

KREDIETREGLEMENT MIJN VERBOUWLENING

# Definities:

* 1. **Energiehuis 3Wplus:** vervult de taak als **Energiehuis** voor meerdere gemeenten. De taken van het Energiehuis worden uitgevoerd door de vzw 3Wplus Energie.
	Het Energiehuis staat in voor de lokale realisering van de doelstellingen van het Vlaams Gewest, in kader van de Mijn VerbouwLening. Vzw 3Wplus Energie heeft voor de uitvoering van deze opdracht een reeds lopende samenwerkings-overeenkomst met het Vlaams Gewest.
	2. **Werkingsgebied:** het werkingsgebied van Energiehuis 3Wplus strekt zich uit over volgende gemeenten: Affligem, Asse, Beersel, Bever, Dilbeek, Drogenbos, Galmaarden, Gooik, Grimbergen, Halle, Herne, Hoeilaart, Kampenhout, Kapelle-Op-Den-Bos, Kraainem, Lennik, Liedekerke, Londerzeel, Machelen, Meise, Merchtem, Opwijk, Overijse, Pepingen, Roosdaal, Sint-Genesius-Rode, Sint-Pieters-Leeuw, Steenokkerzeel, Ternat, Vilvoorde, Wemmel, Wezembeek-Oppem, Zaventem en Zemst.
	3. **Mijn VerbouwLening:** een lening verstrekt door Energiehuis 3Wplus voorbehouden voor kredietnemers die behoren tot één van volgende doelgroepen:
		+ - De laagste en middelste inkomenscategorie van de Mijn VerbouwPremie
			- Particuliere eigenaars-verhuurders die verhuren aan een SVK
			- Particuliere eigenaars-verhuurders die particulier verhuren aan een maximum huurprijs van 900€ (1.000€ in centrumsteden en o.a. alle gemeenten in het arrondissement Halle-Vilvoorde)
			- Particulieren die vanaf 01/09/2022 een woning verwerven via erfenis of schenking
			- Niet-commerciële rechtspersonen en coöperatieve vennootschappen.
			- Verenigingen van mede-eigenaars (VME’s).
	4. **Particulier/Kredietnemer:** de natuurlijke persoon die financiële middelen ontleent bij Energiehuis 3Wplus met het oog op renovatie van en energiebesparende investeringen in een particuliere woning.
	5. **Niet-commerciële rechtspersonen en coöperatieve vennootschappen:** de niet-commerciële rechtspersonen en de coöperatieve vennootschappen (scholen, ziekenhuizen, vzw’s,…) die financiële middelen ontlenen bij Energiehuis 3Wplus met het oog op energiebesparende investeringen in hun kantoren/lokalen.
	6. **Eigenaar:** de persoon of de personen die een pand in volle eigendom of mede-eigendom hebben (in onverdeeldheid van louter natuurlijke personen).
	7. **JKP**: het Jaarlijks Kosten Percentage geeft de totale kosten van het krediet weer dat aan de consument wordt verleend, uitgedrukt in een percentage op jaarbasis van het bedrag van het verleende krediet.
	8. **Terugverdientijd:** de periode waarbinnen de kostprijs van de gedane investering in de energiebesparende maatregel wordt terugverdiend, rekening houdend met de vermindering van de energiefactuur, de verkregen premies en subsidies.
	9. **Officiële openingsdatum krediet:** de openingsdatum is de datum waarop het volledige kredietaanvraagdossier (+ alle nodige bijlagen) door Energiehuis 3Wplus wordt ontvangen.
	10. **EPC-attest:** energieprestatiecertificaat: een document dat toont hoe energiezuinig een gebouw(eenheid) is.
	11. **Hoofdverblijfplaats:** de hoofdverblijfplaats is de particuliere woning of wooneenheid die dienst doet of bestemd is als feitelijke verblijfplaats van de kandidaat-kredietnemer of zijn/haar huurder(s). De hoofdverblijfplaats is de plaats waar de kandidaat-kredietnemer of zijn/haar huurder(s) het grootste deel van het jaar effectief verblijft of zal verblijven.
	12. **Wooneenheid:** een wooneenheid is een ruimte, bedoeld voor de huisvesting van één huishouden. Alle volgende voorzieningen moeten aanwezig zijn: wc, bad of douche, kookgelegenheid, woongelegenheid en slaapgelegenheid. De minimale oppervlakte van elke zelfstandige wooneenheid dient een bruto oppervlakte te hebben van minimaal 35m². Bovendien moet de wooneenheid bij het kadaster bekend zijn als een afzonderlijke wooneenheid. Studentenkamers worden niet beschouwd als wooneenheid.
	13. **VEKA of Vlaams Energie- en Klimaatagentschap:** Het VEKA is een verzelfstandigd agentschap van het Vlaams beleidsdomein Omgeving en geeft uitvoering aan een duurzaam energiebeleid. Haar belangrijkste taken zijn het stimuleren van rationeel energiegebruik en milieuvriendelijke energieproductie.
	14. **Wonen Vlaanderen:** Wonen Vlaanderen is een agentschap waar burgers en alle organisaties en actoren in de woonsector terecht kunnen voor financiering, premies en subsidies, projectondersteuning, handhaving en adviezen.

Wonen Vlaanderen is een expertisecentrum dat kennis rond wonen uitbouwt en verspreidt, met een focus op de kernopdrachten uit de Vlaamse Wooncode.

* 1. **Wettelijke rentevoet:** de rentevoet zoals bepaald in artikel 2, §1, van de wet van 5 mei 1865 betreffende de lening tegen interest.
	2. **Renteloos Renovatiekrediet:** wie een woning of appartement met een slechte energieprestatie koopt (notariële akte) én dat pand binnen de 5 jaar grondig renoveert, kan bij de door de Vlaamse overheid erkende banken en sociale kredietmaatschappijen naast de hypothecaire lening voor de verwerving van het pand ook een renovatiekrediet aangaan.
	3. **Energielening+:** wie een woning of appartement met een slechte energieprestatie erft of geschonken krijgt voor 01/09/2022 (notariële akte) én dat pand binnen de 5 jaar grondig renoveert, kan bij het Energiehuis een Energielening+ aangaan.

# Doelstelling:

Energiehuis 3Wplus verstrekt renteloze energieleningen voor de financiering van renovaties die zowel focussen op **energetische werken** als werken die de **woonkwaliteit** verbeteren.

De Mijn VerbouwLening is een **geïntegreerde lening** die de Vlaamse Energielening en Energielening+ vervangt[[1]](#footnote-1). De energielening wordt zo doorgetrokken naar een breder, omvattender instrument.

Voor het verstrekken van de renteloze Mijn VerbouwLening volgt het Energiehuis 3Wplus het Besluit van de Vlaamse Regering d.d. 18.05.2022 tot wijziging van het Energiebesluit van 19 november 2010 en het Besluit Vlaamse Codex Wonen van 2021 in het kader van de Mijn VerbouwLening.

De Mijn VerbouwLening is een initiatief van de overkoepelende dienstverlening aangeboden door het VEKA en Wonen Vlaanderen.

Deze Mijn VerbouwLening kan worden aangevraagd van 1 september 2022 tot eind 2026.

Het Energiebesluit primeert boven dit kredietreglement.

1. De kredietnemer:

**De 5 onderstaande doelgroepen komen in aanmerking voor Mijn VerbouwLening:**

1. **Particuliere eigenaar-bewoners** uit de laagste en middelste inkomensgroep van Mijn VerbouwPremie.
Hierbij wordt rekening gehouden met de volgende inkomensgrenzen:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Inkomensgrenzen 2023** | **Middelste inkomensgroep****inkomen tot** | **Laagste inkomensgroep****inkomen tot** |
| Alleenstaande | <=€51.840\* | <=€ 40.730\* |
| Alleenstaande met 1 ptl of koppel zonder persoon ten laste | <= €74.060\* | <=€57.020\* |
| Verhoging per persoon ten laste (ptl) | + €4.160\* | + €4.160\* |

**\*Deze bedragen worden jaarlijks geïndexeerd.**

Er wordt rekening gehouden met het gezamenlijk belastbaar inkomen dat vermeld staat op het **laatst beschikbare aanslagbiljet** op het ogenblik dat u Mijn VerbouwLening aanvraagt.

Er wordt enkel rekening gehouden met het inkomen van de **zakelijk rechthebbende natuurlijke persoon en zijn/haar gehuwde of wettelijk samenwonende partner** die de woning bewonen als **hoofdverblijfplaats** alsook met de **gezinssamenstelling** op de aanvraagdatum.

1. **Particuliere eigenaar- verhuurders**:
* Via een Sociaal Verhuurkantoor:
	+ Hier zijn geen inkomensgrenzen van toepassing.
	+ Men moet beschikken over een overeenkomst of een geschreven huurbelofte met het sociaal verhuurkantoor voor de verhuur van de woning om aanspraak te kunnen maken op de lening.
* Geconventioneerde verhuur (particuliere verhuur):
	+ Hier zijn geen inkomensgrenzen van toepassing.
	+ De maximum huurprijs is 900 euro (1.000 euro in centrumsteden en o.a. alle gemeenten in het arrondissement Halle-Vilvoorde).
	+ De effectieve huurprijs dient onder de markthuurwaarde te liggen. Om te objectiveren wat de markthuurprijs is, wordt gewerkt met de “huurschatter”. Deze tool maakt een inschatting op basis van de objectiveerbare kenmerken van de woningen.
	+ Afhankelijk van het ontleende bedrag moet er gedurende 9 jaar korting gegeven worden op de huurprijs.
		- 20 euro voor een lening tot en met 15.000 euro
		- 40 euro voor een lening van 15.001 euro tot en met 30.000 euro
		- 60 euro voor een lening van 30.001 tot en met 45.000 euro
		- 80 euro voor een lening van 45.001 euro tot en met 60 000 euro

Bij het bepalen van de korting werd rekening gehouden met het rentevoordeel waarvan de eigenaar-verhuurder kan genieten met verder als uitgangspunt dat 50% van dit voordeel moet doorstromen naar de huurder van de woning door middel van een korting op de huurprijs.

1. **Particulieren die een woning verwerven via erfenis of schenking:** wie een woning of appartement verwerft via erfenis of schenking, zal vanaf 1 september 2022 niet langer een Energielening+ kunnen afsluiten bij het Energiehuis, maar komt wel tijdelijk in aanmerking voor de Mijn VerbouwLening (tot eind 2024), indien men behoort tot de laagste of middelste inkomensgroep van de Mijn VerbouwPremie (ook indien men niet zelf in deze woning gaat wonen).
2. **Niet-commerciële instellingen of coöperatieve vennootschappen (bvb vzw's):**
	* voor gebouwen waarop ze een zakelijk recht hebben, en voor eigen gebruik aanwenden
	* voor woningen die worden verhuurd via een SVK
	* voor woningen die worden verhuurd via geconventioneerde huur (particuliere verhuur).
3. **Vereniging van Mede-Eigenaars:** een VME kan beroep doen op Mijn VerbouwLening met een looptijd tot 25 jaar en met leenbedragen tot 60.000€ voor het gebouw, aangevuld met 25.000€ per appartement.

***(Voor grote gebouwen verlenen wij de Mijn VerbouwLening ten vroegste vanaf januari 2023 (onder voorbehoud). We bekijken eerst nog hoe we deze dossiers kunnen aanpakken.)***

**Komen NIET in aanmerking:**

* Wie een [renteloos renovatiekrediet](https://www.vlaanderen.be/renteloos-renovatiekrediet-rentesubsidie-bij-energierenovatie-na-aankoop) of een [Energielening+](https://www.vlaanderen.be/energielening-voor-renovatie-van-geerfde-of-geschonken-niet-energiezuinige-woning-of-appartement) heeft afgesloten, komt niet in aanmerking voor Mijn VerbouwLening.
* Wie vanaf 1 januari 2023 een woning of een appartement aankoopt met een slechte energieprestatie (EPC-label E of F), komt niet in aanmerking voor Mijn VerbouwLening. Deze groep kan wel het [renteloos renovatiekrediet](https://www.vlaanderen.be/renteloos-renovatiekrediet-rentesubsidie-bij-energierenovatie-na-aankoop) afsluiten bij een kredietinstelling. Bij aankoop tot en met 31 december 2022, kunt u nog wel kiezen voor Mijn VerbouwLening indien de woning een slechte energieprestatie heeft.
* Gezinnen met uitsluitend nachttarief zijn geen aparte categorie binnen de doelgroep van de Mijn VerbouwLening. Enkel indien aan de overige voorwaarden (o.a. inkomen) is voldaan, kan een beroep op de Mijn VerbouwLening worden gedaan.
* Indien de centrale voor krediet aan particulieren aangeeft dat er geen lening mag verstrekt worden, dan mag het Energiehuis dat ook niet doen.
1. De woning:

**De woning of het gebouw** moet minstens **15 jaar** oud zijn op de aanvraagdatum om in aanmerking te komen voor de Verbouwlening en in het **Vlaamse Gewest** liggen.

**Uitzondering**: als Mijn VerbouwLening wordt aangevraagd voor investeringen in zonneboiler, (hybride) warmtepomp, zonnepanelen, volstaat het dat de woning of het gebouw:

* vóór 1 januari 2014 aangesloten werd op het elektriciteitsdistributienet
* of de omgevingsvergunning voor stedenbouwkundige handelingen meer dan 5 jaar geleden verleend werd, de woning of het gebouw voldoet aan de op haar van toepassing zijnde EPB-eisen en de EPB-aangifte is ingediend binnen de decretaal voorziene termijn.
1. Mogelijke investeringen:

U kunt Mijn VerbouwLening aanvragen bij het Energiehuis 3wplus voor volgende categorieën van werken.

* alle [categorieën van werken binnen Mijn VerbouwPremie](https://www.vlaanderen.be/bouwen-wonen-en-energie/bouwen-en-verbouwen/premies-en-belastingvoordelen/mijn-verbouwpremie/werken-die-in-aanmerking-komen-voor-mijn-verbouwpremie) beperkt tot het bedrag op de factuur, inclusief BTW.
	+ **dakrenovatie**
	+ **buitenmuurrenovatie**
	+ **renovatie van buitenschrijnwerk**
	+ **renovatie van vloeren en funderingen**
	+ **binnenrenovatie** (met een maximum factuurbedrag van 5.000 euro + BTW)
	+ **elektriciteit en sanitair** (met een maximum factuurbedrag van 7.500 euro + BTW)
	+ **(hybride) warmtepomp**
	+ **warmtepompboiler**
	+ **zonneboiler**
	+ **gascondensatieketel** (enkel van toepassing voor verhuur via een sociaal verhuurkantoor en voor de laagste inkomenscategorie, beperkt tot bedrag op de factuur, incl. BTW, aan te vragen tot 30/06/2026)
* investeringen waarvoor momenteel een [premie wordt gegeven door Fluvius](https://www.energiesparen.be/maatregelen-waarvoor-er-energiepremies-zijn-in-2022):
	+ **zonnepanelen** (beperkt tot het bedrag op de factuur, inclusief BTW)
	+ **doe-het-zelf dak- of zoldervloerisolatie**

Alle werken moeten uitgevoerd worden door een erkende aannemer, behalve in de volgende categorieën van werken waar doe-het-zelf wel is toegestaan:

* **elektriciteit en sanitair**
* **binnenrenovatie**
* **dak- of zoldervloerisolatie**
1. Bedrag van de lening:

De Mijn Verbouwlening bedraagt **maximaal 60.000 euro** en minimaal 1.250 euro. Het Energiehuis 3wplus zal echter steeds op basis van uw individuele financiële situatie en terugbetalingscapaciteit moeten nagaan wat voor u haalbaar is inzake leningsbedrag en looptijd.

Er kan slechts één Mijn Verbouwlening tegelijkertijd lopen op een onroerend goed (op te delen in maximaal 6 verschillende schijven). Dit betekent dat het ontleende bedrag in stukjes kan opgenomen worden (bijvoorbeeld eerst dakrenovatie, dan zonnepanelen,…). De opnameschijven mogen samen maximaal 60.000 euro bedragen, wederopname van afbetaalde sommen kan niet.

Voor een VME (vereniging van mede-eigenaars) wordt hiervan afgeweken: het maximale ontleningsbedrag mag niet hoger zijn dan 60.000 euro, vermeerderd met 25.000 euro per wooneenheid in het gebouw, en niet lager dan 5.000 euro.\*

**\*Voorlopig wachten we nog met het opstarten van dossiers voor VME’s tot we hier meer opleiding rond gekregen hebben, gezien de grote bedragen en de risico’s die daarmee gepaard gaan.**

1. Jaarlijks kostenpercentage:

Deze lening is renteloos (0% intrest), zolang de wettelijke rente onder 3% blijft.

Op 1 september 2022 ligt de wettelijke rente onder 3%, en zal Mijn VerbouwLening dus renteloos worden aangeboden.

Als de wettelijke rente op jaarbasis stijgt boven 3%, dan zal de intrest voor Mijn VerbouwLeningen stijgen boven 0%. Deze rente wordt 1 keer per jaar aangepast. Dit is enkel van toepassing voor wie vanaf dan een Mijn VerbouwLening aanvraagt.

1. Terugbetalingstermijn:

De terugbetalingstermijn is maximum 25 jaar (300 maanden) vanaf de dag dat het krediet in omloop is. Dit is de dag waarop Energiehuis 3Wplus de laatste door de kredietnemer bezorgde factuur uitbetaald heeft op de rekening van de kredietnemer/aannemer en ten laatste 36 maanden na het ondertekenen van de akte.

1. Verenigbaarheid met andere subsidies, premies en leningen

Aan een particulier, niet commerciële instelling of coöperatieve vennootschap aan wie de **Vlaamse Energielening** is toegekend, kan de Mijn VerbouwLening worden toegestaan voor hetzelfde onroerend goed, of een gedeelte ervan, op voorwaarde dat het maximale ontleningsbedrag wordt verminderd met het bedrag van de eerder toegekende energielening.

Voor nieuwe eigenaars geldt ten opzichte van bestaande eigenaars een apart traject. **De Mijn VerbouwLening kan niet gecumuleerd worden met een Renteloos Renovatiekrediet** (voor de aankoop van niet-energiezuinige woningen of appartementen) **of een Energielening+** (voor renovatie van geërfde of geschonken niet-energiezuinige woning of appartement).

**Wie vanaf 1 januari 2023 een woning (met EPC-label E of F) of een appartement (met EPC-label D,E of F) aankoopt komt niet in aanmerking voor Mijn VerbouwLening.** Deze groep kan wel het Renteloos Renovatiekrediet afsluiten bij een kredietinstelling. **Het is echter wel mogelijk beroep te doen op de Mijn Verbouwlening 10 jaar na de verwerving van het eigendom voor nieuwe eigenaars die vanaf 1 januari 2023** via een authentieke akte de woning in volle eigendom verwerven **of reeds 10 jaar een Renteloos Renovatiekrediet of een Energielening+ werd toegekend.**

**Wie vanaf 1 januari 2021 en vóór 1 september 2022 een woning (met EPC-label E of F) of een appartement (met EPC-label D,E of F) verwerft via erfenis of schenking niet in aanmerking voor Mijn VerbouwLening.** Deze groep kan wel nog de Energielening+ afsluiten bij het Energiehuis.

**Voor éénzelfde onroerend goed kan slechts 1 Mijn VerbouwLening lopende zijn**. Er kan voor hetzelfde onroerend goed wel opnieuw een Mijn VerbouwLening toegekend worden, maar enkel op voorwaarde dat de eerste Mijn VerbouwLening wordt terugbetaald.

De Mijn VerbouwLening is verenigbaar met alle bestaande premies.

1. Substitutieprincipe premies:

Premies\* voor werken die de ontlener financiert met de Mijn VerbouwLening zullen worden aangewend als terugbetaling van diezelfde lening (= Mijn VerbouwPremie en premie voor zonnepanelen van Fluvius).

***(\*De ontleners van de Mijn VerbouwLening gebruiken de premies, vermeld in artikel 6.4.1/1/1 tot en met 6.4.1/1/3 en artikel 6.4.1/3 tot en met 6.4.1/5/2, van het Energiebesluit, en de tegemoetkomingen, die zijn berekend conform artikel 5.191 van het Besluit Vlaamse Codex Wonen van 2021 voor de werkzaamheden, vermeld in artikel 5.189, §2, eerste lid, 1° tot en met 7°,van het Besluit Vlaamse Codex Wonen van 2021, als terugbetaling van die lening, voor de werken, vermeld in artikel 6.4.1/1 tot en met 6.4.1/1/3 en artikel 6.4.1/3 tot en met 6.4.1/5/2, van dit besluit, ende werken, vermelding artikel 5.189, §2, eerste lid, 1° tot en met 7°, van het Besluit Vlaamse Codex Wonen van 2021.)***

1. Aanvraag van de Mijn VerbouwLening:

De kredietaanvrager neemt contact op met het Energiehuis, hetzij via de website (energiehuis.3wplus.be), hetzij telefonisch of via mail. Daarop ontvangt hij digitaal (of per post) een uitgebreid kredietaanvraagformulier. Voor meer informatie of begeleiding bij het invullen van de kredietaanvraag kunnen de aanvragers steeds terecht bij de kredietbehandelaars.

Het aanvraagdossier wordt ingediend op basis van één of meerdere offertes. Aan de hand van deze offerte(s) wordt er gekeken of de aanvrager in aanmerking komt voor de Mijn VerbouwLening.

Het kredietaanvraagformulier dient samen met de nodige bijlagen aan Energiehuis 3Wplus bezorgd te worden:

Via de post: Energiehuis 3Wplus

Z.5 Mollem 250

1730 Mollem

Via mail: energie@3wplus.be

Via VEKA Online: in de loop van 2023 zal het mogelijk worden om de kredietaanvraag online in te dienen.

**Opgelet:** alle documenten steeds opsturen of afgeven in een gesloten omslag met de vermelding “vertrouwelijk”.

De datum van ontvangst van het volledige kredietaanvraagdossier (= het kredietaanvraag-formulier en de noodzakelijke bijlagen) geldt als officiële openingsdatum van het dossier, dewelke bepalend is voor de volgorde van verwerking van de dossiers.

1. Beoordeling en toekenning van de aanvragen:

Elke aanvraag moet de kredietaanvraagprocedure doorlopen. Kredietaanvragen die positief scoren (= volledig, ontvankelijk en kredietwaardig) worden intern onmiddellijk goedgekeurd.

Kredietaanvragen die minder scoren worden voorgelegd ter goedkeuring aan de kredietcommissie welke een interne goedkeuring of weigering geeft.

De toekenning van de Mijn VerbouwLening aan een particuliere eigenaar-bewoner die behoort tot de **laagste inkomenscategorie** van de Mijn VerbouwLening is afhankelijk van een gunstig advies vanwege het Sociale Huis/OCMW van de gemeente waarin de particuliere kredietnemer zijn woonplaats heeft, betreffende de haalbaarheid van de terugbetaling. Deze dossiers worden na de scoring voor advies voorgelegd aan de Sociale Huizen/OCMW’s. Na diens advies wordt het dossier voorgelegd aan de kredietcommissie.

Deze voorwaarde is niet van toepassing bij de Mijn VerbouwLening die is toegekend aan de particuliere eigenaar-bewoner die behoort tot de **middelste inkomenscategorie** van Mijn VerbouwPremie.

De **financiële middelen** die Energiehuis 3Wplus jaarlijks ter beschikking heeft voor het verstrekken van Mijn VerbouwLeningen zijn begrensd. Wanneer het jaarlijks maximumbedrag voor het verstrekken van Mijn VerbouwLeningen bereikt is, sluit Energiehuis 3Wplus geen kredietovereenkomsten meer af en aanvaardt of behandelt het geen kredietaanvraagdossiers meer. De kandidaat-ontleners komen op een wachtlijst in volgorde van hun aanmelding en worden door Energiehuis 3Wplus gecontacteerd zodra er nieuwe financiële middelen ter beschikking zijn.

1. Tijdsverloop van de procedure van aanvraag tot beslissing:

De tijdsduur vanaf de aanvraag van de Mijn VerbouwLening tot het ondertekenen van het leningscontract is afhankelijk van het type dossier. De voorziene standaardprocedure duurt minimum 20 werkdagen en maximum 60 werkdagen. De opgegeven duurtijd is louter indicatief en geenszins bindend.

1. Uitbetaling en terugbetaling van de lening:

**Herroepingsrecht:**De kredietnemers hebben recht – zonder opgave van redenen – om van de kredietovereenkomst af te zien binnen een termijn van veertien dagen te rekenen vanaf de dag waarop de kredietovereenkomst werd ondertekend.
De kredietnemers hebben eveneens recht af te zien van de kredietovereenkomst binnen een termijn van veertien dagen te rekenen vanaf de dag waarop de consument de contractuele voorwaarden en informatie overeenkomstig de Consumentenkredietwet heeft ontvangen indien deze dag niet gelijk is aan de dag waarop de kredietovereenkomst werd ondertekend.

Wanneer de kredietnemer afziet van de kredietovereenkomst, brengt deze de kredietgever schriftelijk op de hoogte. De termijn van veertien dagen wordt geacht te zijn nageleefd indien de kennisgeving vóór het verstrijken ervan is verzonden.
De kredietnemer, die van de kredietovereenkomst afziet, is verplicht om onverwijld en uiterlijk binnen dertig dagen nadat hij de kennisgeving aan de kredietgever heeft gestuurd, het kredietbedrag dat geheel of gedeeltelijk werd opgenomen, aan de kredietgever terug te bezorgen samen met een rente berekend voor de periode gedurende dewelke over het bedrag werd beschikt en tegen een rentevoet gelijk aan de debetrentevoet van de kredietovereenkomst. Geen enkele andere vergoeding mag voor het afzien van de kredietovereenkomst van de kredietnemer geëist worden, met uitzondering van de vergoeding voor niet voor terugbetaling in aanmerking komende kosten die de kredietgever aan een overheidsinstelling heeft betaald. De betalingen die werden verricht na het sluiten van de kredietovereenkomst worden teruggestort aan de consument binnen de dertig dagen volgend op de herroeping. De herroeping van de kredietovereenkomst brengt van rechtswege de ontbinding van de aangehechte overeenkomsten met zich mee.

**Uitbetaling van de lening**:

De uitbetaling van de Mijn VerbouwLening gebeurt op basis van facturen die voldoende gegevens bevatten.

De uitbetaling op de rekening van de kredietnemer gebeurt zo snel mogelijk nadat Energiehuis 3Wplus de gevraagde documenten heeft ontvangen.

**Facturen en voorschotfacturen**:

Enkel facturen met een factuurdatum vanaf de officiële aanvraagdatum van de kredietaanvraag kunnen in aanmerking komen voor uitbetaling onder het leningscontract. De kredietaanvrager dient dus steeds een aanvraag in op basis van een prijsofferte.

De facturen moeten minstens volgende gegevens bevatten:

* naam, adres, registratienummer en ondernemingsnummer van de aannemer
* naam en adres van de aanvrager (als privépersoon)
* de factuurdatum
* de gedetailleerde omschrijving van de geleverde werken opdat Energiehuis 3Wplus de werken die in aanmerking komen kan bepalen. Indien de werken worden uitgevoerd exact zoals beschreven in de offerte, volstaat een verwijzing met referentienummer en datum van deze offerte. Indien niet het volledige bedrag van de offerte wordt opgenomen, dient de factuur te vermelden welke werken van de offerte worden gefactureerd.
* de kostprijs en de btw, per artikel
* de nodige verklaringsattesten

Indien de factuur onvoldoende informatie bevat kan Energiehuis 3Wplus vragen om een bijkomende ondertekende detailweergave vanwege de aannemer te bezorgen.

**Uiterste opnameperiodes**:

Het volledige bedrag moet opgenomen zijn **binnen de 36 maanden** vanaf de aktedatum van de ondertekening van de Mijn VerbouwLening.

**Terugbetaling:**

Na ontvangst en uitbetaling van de laatste door de kredietnemer bezorgde factuur en ten laatste 36 maanden na het ondertekenen van de akte, herberekent Energiehuis 3Wplus de aflossingstabel op basis van het geheel van de opnames. De maand hierop volgend start de kredietnemer met de terugbetaling van het kapitaal op basis van de nieuwe aflossingstabel. De kredietnemer is verplicht om de terugbetalingen te laten uitvoeren via een domiciliëringsopdracht bij zijn financiële instelling.

Energiehuis 3Wplus aanvaardt enkel betaling via domiciliëring.

**Vervroegde terugbetaling:**

De Mijn VerbouwLening kan vervroegd terugbetaald worden zonder meerkost (geen wederbeleggingsvergoeding), bijvoorbeeld als de premies uitgekeerd worden.
Wie hiervoor kiest wordt gevraagd om Energiehuis 3Wplus minstens 10 dagen voor de terugbetaling op de hoogte te brengen, hetzij via mail, hetzij telefonisch, hetzij via een brief.
Bij een gedeeltelijke vervroegde terugbetaling, heeft de kredietnemer de keuze tussen de vermindering van de duurtijd van de Mijn VerbouwLening met behoud van de vervalbedragen of een lager aflossingsbedrag met behoud van de duurtijd.

**Sancties:**

Wanneer de kredietnemer ten minste twee afbetalingen geheel of gedeeltelijk achterstaat of 20% van de totale terug te betalen som niet tijdig heeft terugbetaald, en deze na één maand na het ter post afgeven van een aangetekende aanmaning diens verplichtingen nog niet nakwam, is de kredietgever van rechtswege gerechtigd de onmiddellijke betaling te eisen van:

* het verschuldigd blijvend saldo in kapitaal. In het kader van dit krediet is dat de som die door de kredietnemer nog moet worden gestort om het kapitaal terug te betalen;
* de vervallen en onbetaald gebleven totale kosten,
* nalatigheidintrest berekend op het verschuldigd blijvend saldo in kapitaal tegen de nalatigheidintrestvoet vermeld onder de rubriek Financieringsvoorwaarden in de kredietovereenkomst;
* een schadevergoeding, eveneens berekend op het verschuldigd blijvend saldo in kapitaal, doch beperkt tot de volgende maximumbedragen:
* 10% van de schijf van het verschuldigd blijvend saldo in kapitaal tot 7.500 EUR;
* 5% van de schijf van het verschuldigd blijvend saldo in kapitaal boven 7.500 EUR;

Elke betaling, ongeacht de herkomst, gedaan vanaf de ontbinding van de kredietovereenkomst wordt in volgorde toegerekend op het verschuldigd blijvend saldo in kapitaal, de vervallen en onbetaald gebleven totale kosten, de nalatigheidintresten, de onbetaald gebleven aanmaning- en portkosten, de schadevergoeding en de gerechtskosten voor zover conform de wet en de rechter dit bepaalt.

Bij een eenvoudige betalingsachterstand zonder dat dit de ontbinding van de kredietovereenkomst met zich mee brengt, is de in gebreke blijvende kredietnemer van rechtswege de volgende bedragen aan de kredietgever verschuldigd:

* het vervallen en niet-betaalde kapitaal;
* het bedrag van de vervallen en niet-betaalde totale kosten;
* nalatigheidintresten berekend op het vervallen en niet-betaalde kapitaal tegen de nalatigheidintrestvoet vermeld onder de rubriek Financieringsvoorwaarden in de kredietovereenkomst;
* voor het versturen van aanmaningsbrieven (al dan niet aangetekend) a rato van één verzending per maand, 7,50 EUR per afzonderlijk aangeschreven partij vermeerderd met de op het ogenblik van de verzending geldende portkosten per afzonderlijk aangeschreven partij.

Bij eenvoudige betalingsachterstand blijven de gemeenrechtelijke regels inzake de toerekening van betaling van toepassing.

Alle kosten (inclusief de gerechtskosten opgelegd door de bevoegde rechter) die het gevolg zijn van of veroorzaakt zijn door de wanprestatie van de kredietnemer moeten aan de kredietgever worden vergoed binnen de perken van de wetgeving.

Wanneer de kredietnemer deel uitmaakt van de laagste inkomenscategorie, en ten minste twee afbetalingen geheel of gedeeltelijk achterstaat of 20% van de totale door de kredietnemer terug te betalen som niet tijdig heeft terugbetaald, zal de kredietgever de kredietnemer via aangetekend schrijven aanmanen budgetbegeleiding of -beheer vanwege het Sociaal Huis/OCMW van de gemeente waar de kredietnemer zijn woonplaats heeft, of vanwege een erkende schuldbemiddelingsdienst, te aanvaarden.

In het geval van fraude, misbruik, valsheid in verklaringen of geschriften of andere oneerbare praktijken, stelt de kredietnemer zich bloot aan de volgende sancties:

* Controle;
* Verwittiging door Energiehuis 3Wplus;
* Terugbetaling van het bedrag dat onrechtmatig is toegekend; In geval van weigering door een kredietnemer om het bedrag terug te betalen zal de kredietcommissie en het VEKA op de hoogte gebracht worden over deze sanctie;
* Opschorting van de kredietovereenkomst.

Overeenkomstig artikel 47, § 1 van de antiwitwaswet heeft Energiehuis 3Wplus de verplichting om vermoedens van witwassen of financiering van terrorisme te melden aan de Cel voor Financiële Informatieverwerking **(C.F.I.)**.

1. Waarborg:

Afhankelijk van het type kredietnemer vraagt Energiehuis 3Wplus verschillende waarborgen:

* Iedere particuliere kredietnemer dient steeds de waarborg loonsafstand te ondertekenen.
* De particuliere kredietnemer die tot de laagste inkomenscategorie van Mijn VerbouwPremie behoort aanvaardt, door ondertekening van de kredietovereenkomst, budgetbegeleiding of -beheer bij wanbetaling.
* Niet-commerciële rechtspersonen en coöperatieve vennootschappen die een Mijn VerbouwLening aangaan, dienen een akte van hoofdelijke en ondeelbare borgstelling te ondertekenen.
1. Geldigheidsduur startformulier en kredietaanvraag:

Indien Energiehuis 3Wplus 6 maanden na het ontvangen van de eerste documenten niet over een volledig kredietaanvraagdossier beschikt, vervalt het volledige kredietaanvraag dossier.

1. Informatie veiligheid en GDPR

Alle medewerkers van Energiehuis 3Wplus zijn gebonden door het beroepsgeheim. Zij kunnen intern vrij de nodige cliëntinformatie opvragen binnen het kader van de betreffende dossiers en toepassen voor de dossiers waarbij zij betrokken zijn. Daarnaast wordt enkel de noodzakelijke informatie opgevraagd en doorgegeven aan de Sociale Huizen/OCMW’s (in geval de kredietnemer behoort tot de laagste inkomenscategorie van de Mijn VerbouwLening), de betrokken energiescanbedrijven, netbeheerder Fluvius en Vlaanderen (in kader van de premie-aanvraag).

1. Klachtenprocedure

Voor klachten in verband met de kredietovereenkomst kunnen de consumenten zich wenden tot het energiehuis :

3WPLUS ENERGIE

Z.5 Mollem 250

1730 Asse

Daarnaast kan er ook altijd klacht worden ingediend bij:

**De Ombudsfin** – Ombudsman in financiële geschillen

* + Klachten online:

<https://www.ombudsfin.be/nl/particulieren/klacht-indienen>

* + Klachten per brief:

Koning Albert II-laan 8, bus 2

1000 Brussel

* + Meer informatie

Via e-mail : ombudsman@ombFin.be

Via telefoon : 02 545 77 70

Via de website : <https://www.ombudsfin.be/nl/particulieren/contact/>

**De FOD Economie**

* + Klachten online via het meldpunt:

<https://meldpunt.belgi.be/meldpunt/nl/welkom>

* + Klachten per brief:

FOD Economie, KMO, Middenstand en Energie

Algemene Directie Economische Inspectie

Koning Albert II-laan 16

1000 Brussel

* + Meer informatie

Via telefoon: 02 277 54 84

Via de website: <http://economie.fgov.be/nl>

1. Inwerkingtreding kredietreglement en slotbepalingen:

Dit kredietreglement treedt in werking op 1 september 2022 en vervangt alle vorige reglementen. Het reglement is geldig voor onbepaalde duur of tot het afgeschaft of vervangen wordt.

Dit kredietreglement is steeds ondergeschikt aan de wetgeving van het Vlaams Gewest.

De beleidsgroep van Energiehuis 3Wplus kan op eigen initiatief beslissen om artikels uit het reglement te schrappen, toe te voegen of aan te passen.

Het kredietreglement is van toepassing op kredietaanvragen die ontvangen worden vanaf de dag nadat het reglement in werking is getreden.

**\* goedgekeurd door de Raad van Bestuur van 3Wplus op 30 september 2022**

1. Vanaf 1 september 2022 kan de Vlaamse Energielening niet meer worden aangevraagd [↑](#footnote-ref-1)