

REGLEMENT VOOR HET VERSTREKKEN VAN LENINGEN VOOR ENERGIEBESPARENDE RENOVATIEWERKEN IN HET KADER VAN DE PROVINCIALE ENERGIE-RENOVATIELENING “DUWOLIM-PLUS”

ARTIKEL 1: DEFINITIES

- 1 **Duwolim:** CVBA met sociaal oogmerk Duwolim, gevestigd te 3580 Beringen, Graaf van Loonstraat 15/1, met ondernemingsnummer 0807.760.173 en ingeschreven in het RPR Hasselt. Duwolim werd opgericht door VZW Cedubo, VZW Stebo, CVBA Onesto Woonpunt en CVBA Limcoop. Ook Infrac is aandeelhouder.
- 2 **Duwolim-medewerkers:** De medewerkers van VZW Stebo en van CVBA Onesto Woonpunt die in naam en voor rekening van Duwolim optreden en de cliëntgerichte taken van Duwolim uitvoeren.
- 3 **Duwolim-Plus-lening:** de provinciale energie-renovatielening die Duwolim als sociale kredietgever verstrekt in het kader van een project dat werd opgezet met de VZW Duurzaam Bouwen Limburg, op initiatief van de Provincie Limburg. Deze lening valt onder de wetgeving van het consumentenkrediet.
- 4 **De speciale ‘doelgroep’:** mensen die behoren tot de doelgroep van de meest behoeftigen, zoals vastgelegd in het KB van 2 juni 2006; d.w.z. personen die voldoen aan minstens één van de volgende voorwaarden:
 - 4.1 personen die in aanmerking komen om een verhoogde tegemoetkoming te genieten in het kader van verplichte verzekering voor geneeskundige verzorging en uitkering;
 - 4.2 personen die als jaarlijks bruto gezinsinkomen niet meer hebben dan het bedrag vastgelegd in het KB van 2 juni 2006 betreffende de definitie van de doelgroep van de meest behoeftigen van het FRGE. Bij het in voege treden van onderhavig reglement bedraagt dit 16.965,47 EUR verhoogd met 3.140,77 EUR per persoon ten laste.
 - 4.3 personen die beroep doen op schuldbemiddeling en die hun verwarmingsfactuur niet kunnen betalen;
 - 4.4 personen die het OCMW sociaal of budgettair begeleidt, wegens betalingsmoeilijkheden, meer bepaald voor rekeningen voor gas en elektriciteit.
- 5 **Energieadviseur:** de Duwolim-medewerker die voorziet in de technische en sociale opvolging van het kredietdossier. Contactpersoon van de cliënt.
- 6 **Openingsdatum:** de datum waarop het volledige kredietaanvraagdossier (het kredietaanvraagformulier mét alle bijlagen) door Duwolim ontvangen is. De officiële openingsdatum wordt pas ingesteld nadat de aanvrager alle benodigde documenten heeft ingediend.
- 7 **Het Werkgebied:** Het werkgebied van Duwolim omvat alle gemeenten van de provincie Limburg.

ARTIKEL 2: WAT IS DE DOELSTELLING VAN HET TOEKENNEN VAN DE DUWOLIM-PLUS-LENING?

Duwolim verstrekt goedkope leningen voor een energiebesparende renovatie van particuliere woningen met een sociaal en ecologisch doel: het verminderen van de energiekost en de milieubelasting van de particuliere woningen.

ARTIKEL 3: WIE KOMT IN AANMERKING VOOR DE DUWOLIM-PLUS-LENING?

Natuurlijke personen die energiebesparende werken willen uitvoeren aan een woning die gelegen is in het Werkgebied kunnen een kredietaanvraag indienen. De werken moeten voldoen aan de voorwaarden opgenomen in dit reglement.

In uitzonderlijke gevallen, en enkel mits uitdrukkelijke goedkeuring van de Raad van Bestuur van Duwolim, kunnen kredieten verstrekt worden aan rechtspersonen met een sociale doelstelling die de woning in eigendom hebben en deze verhuren als hoofdverblijfplaats van de huurder.

Wie minder dan 2 jaar geleden een woonkrediet heeft aangegaan dat (deels) bestemd is om verbouwingen te financieren, zal moeten aantonen dat het geld van dit woonkrediet integraal is opgenomen of het bewijs leveren dat het woonkrediet enkel kan aangewend worden voor werken die niet door de Duwolim-Plus-lening zullen worden gefinancierd. Op die manier kan verzekerd worden dat hetzelfde werk niet dubbel wordt gefinancierd.

De te renoveren woning moet minstens 10 jaar geleden in gebruik zijn genomen.

Eigenaars-bewoners

U kunt een Duwolim-Plus-lening krijgen voor energiebesparende renovatiewerken in een woning die u op de datum van de kredietaanvraag zelf bewoont als hoofdverblijfplaats en waarop u een zakelijk recht hebt. Onder zakelijk recht wordt voor de toepassing van dit artikel verstaan:

- volle eigendom (of mede-eigendom in een onverdeeldheid van louter natuurlijke personen)
- vruchtgebruik
- erfpacht
- recht van opstal.

De woning waarvoor ontleend wordt, dient op het ogenblik van de aanvraag dus bewoond te worden door de kredietnemer. Van de bewoningsvoorwaarde kan worden afgeweken als de woning door lopende of geplande verbouwingen tijdelijk onbewoonbaar is. In elk geval moet de woning binnen de 2 jaar na het aangaan van de Duwolim-Plus-lening bewoond worden door de kredietnemer.

Indien er meerdere kredietnemers zijn, moet minstens één van hen eigenaar-bewoner zijn zoals hierboven omschreven.

Eigenaars-verhuurders

Ook wanneer u eigenaar-verhuurder bent van een woning komt u, onder bepaalde voorwaarden in aanmerking voor een Duwolim-Plus-lening, met name indien u:

- een zakelijk recht heeft op de woning, zoals hierboven beschreven, en ofwel
- de woning verhuurt aan een door het Vlaams Gewest erkend Sociaal Verhuurkantoor (SVK) of aan een openbaar bestuur, die de woning op hun beurt verhuren aan particuliere huurders, ofwel
- de woning verhuurt als hoofdverblijfplaats aan een private huurder.

Indien er meerdere kredietnemers zijn, moet minstens één van hen eigenaar-verhuurder zijn zoals hierboven omschreven.

ARTIKEL 4: WAT IS DE INTRESTVOET VAN DE DUWOLIM-PLUS-LENING?

De Duwolim-Plus-lening is een lening met een intrestvoet die wordt vastgelegd bij ondertekening van het contract en die vast blijft gedurende de volledige leentermijn.

De intrestvoet bedraagt 0 % voor

1. eigenaars-bewoners die behoren tot de speciale doelgroep (zie art. 1.4);
2. eigenaars die de woning langdurig verhuren aan een sociaal verhuurkantoor;

Voor alle anderen die een Duwolim-Plus-lening aanvragen bedraagt de intrestvoet 2 %.

Wie bv. 20.000 euro leent op 120 maanden aan de maximale rentevoet van 2,00% (jaarlijks kostenpercentage of JKP) betaalt 183,86 euro per maand of in totaal 22.063,03 euro. Wie renteloos

leent (JKP= 0%) betaalt per maand 166,67 euro gedurende 120 maanden, of 20.000 euro in totaal, voor een lening van 20.000 euro op 120 maanden.

Alle premies en voordelen zijn combineerbaar met een Duwolim-Plus-lening. De cliënt kan bij Duwolim terecht voor advies en begeleiding bij het aanvragen van de premies en fiscale voordelen. De lening wordt bij voorkeur vervroegd terugbetaald zodra de premies beschikbaar zijn.

ARTIKEL 5: WELKE STRUCTURELE MAATREGELEN KOMEN IN AANMERKING VOOR DEZE LENING?

Duwolim verstrekt de Duwolim-Plus-lening voor een lijst van specifieke energiebesparende maatregelen die verder beschreven staan in bijlage 1 van onderhavig reglement.

Aanvullend kunnen andere renovatiewerken gefinancierd worden voor zover ze resulteren in een meerwaarde voor de woning en ze minder dan 50% van het totale renovatiebudget vertegenwoordigen.

Alle werken zijn uit te voeren door een aannemer die een gepaste inschrijving heeft in de KBO (Kruispuntbank van Ondernemingen) en dus de nodige beroepsbekwaamheid heeft aangetoond. Een uitzondering kan worden gemaakt voor doe-het-zelf isoleren van dak of zoldervloer op voorwaarde dat de uitvoering van de werken gecontroleerd kan worden door de energieadviseur van Duwolim. De energieadviseur bepaalt welke werken prioritair dienen uitgevoerd. De door de energieadviseur bepaalde volgorde dient gerespecteerd opdat een lening goedgekeurd wordt.

De cliënt kan zo bijvoorbeeld geen lening aanvragen voor een zonneboiler of warmtepomp zolang de betreffende woning niet voldoet aan minimale eisen op gebied van isolatie, verwarming en beglazing. De energieadviseur beoordeelt of de kwaliteit van isolatie, verwarming en beglazing voldoet. Zo niet dienen de noodzakelijke werken uitgevoerd te zijn, vooraleer een lening voor een warmtepomp of zonneboiler kan toegekend worden.

De kredietaanvrager zal een kopie van het contract of een offerte aan Duwolim bezorgen bij het indienen van de kredietaanvraag.

ARTIKEL 6: HOEVEEL BEDRAAGT DE LENING?

De kredietaanvraag mag het bedrag van 30.000,00 EUR per wooneenheid niet overschrijden. In principe bedraagt het minimale kredietbedrag € 1.250. Cliënten kunnen meerdere leningen na mekaar opnemen, tot het maximum ontleenbare bedrag bereikt is (€ 30.000). Tussen de opeenvolgende leningen dient in principe minimum één jaar tijd te zitten.

Aangezien het kredietbedrag bepaald wordt door het offertebedrag dient het offertebedrag exact bepaald te worden in overleg met de betreffende aannemers.

ARTIKEL 7: WAT IS DE TERUGBETALINGSTERMIJN?

De terugbetalingstermijn is maximum 10 jaar vanaf de dag dat het krediet in omloop is. Dit is de dag waarop Duwolim de eerste door de kredietnemer bezorgde en aanvaarde factuur uitbetaalt op de rekening van de kredietnemer of van de aannemer.

ARTIKEL 8: IS DE LENING VERENIGBAAR MET ANDERE SUBSIDIES EN PREMIES?

De Duwolim-Plus-lening kan in principe gecombineerd worden met de aanvraag van diverse premies en subsidies. De energieadviseurs van Duwolim zullen de kredietaanvragers desgevallend begeleiden bij het aanvragen. De Duwolim-Plus-lening kan trouwens vervroegd terugbetaald worden zonder meerkost (geen wederbeleggingsvergoeding), bv. als de premies uitgekeerd worden. Dit geniet uitdrukkelijk de voorkeur bij doelgroep-cliënteel.

ARTIKEL 9: HOE WORDT DE LENING AANGEVRAAGD?

Informatie over Duwolim-Plus-leningen is beschikbaar op de bevoegde diensten van stad en OCMW en bij de partnerorganisaties van Duwolim nl. Stebo, Dubolimborg, Cedubo, Onesto Woonpunt, Limcoop en Infrac.

U kan Duwolim best contacteren (mail duwolim@stebo.be of bel 089/77 81 29) voordat offertes of bestelbonnen ondertekend zijn, zodat de energieadviseurs nog advies kunnen geven hierover.

De medewerkers van Duwolim regelen een afspraak en/of huisbezoek in principe binnen de 10 werkdagen na het eerste contact. Zij doen een technisch en financieel vooronderzoek en vullen het aanvraagformulier in dat door de kredietnemers wordt ondertekend. Tegelijk worden alle noodzakelijke documenten opgevraagd bij de cliënt.

Wanneer een onvolledig dossier wordt ingediend, wordt de aanvrager hiervan binnen de week op de hoogte gebracht door de energieadviseur.

De openingsdatum van het dossier is bepalend voor de volgorde van verwerking van de dossiers.

ARTIKEL 10: HOE GEBEURT DE BEOORDELING EN TOEKENNING VAN DE AANVRAGEN?

Elke aanvraag moet de procedure doorlopen zoals hierboven geschetst, waarna de kredietaanvraag wordt onderzocht. Volgende elementen worden daarbij vooral in kaart gebracht:

- Het bedrag van het inkomen, in verhouding met vaste (krediet)lasten en gezinsuitgaven;
- De stabiliteit van het inkomen;
- De openstaande schulden, in verhouding met het (on)roerende vermogen;
- De krediethistoriek van al dan niet stipte terugbetalingen, blijkens de gegevens van de Centrale voor Krediet aan Particulieren, die verplicht bij de NBB moet worden geraadpleegd.

Voor de globale beoordeling van de kredietwaardigheid wordt een scoringssysteem gehanteerd (op verzoek ter inzage). Indien de cliënt fundamenteel onvoldoende kredietwaardig is, wordt bij Duwolim geen krediet toegestaan. Het is wettelijk verboden om een krediet toe te staan als er achterstallen zijn op andere, lopende kredieten.

Met de adviezen van de energieadviseur, de kredietmedewerker en desgevallend het OCMW wordt het dossier voorgelegd aan de bevoegde beslisser(s).

Dossiers die laag scoren (<6) worden ter beslissing voorgelegd aan de raad van bestuur.

De beoordeling van de dossiers gebeurt binnen de 10 werkdagen na ontvangst van alle documenten.

Na de beoordeling ontvangt de cliënt een antwoord of de werken al dan niet gefinancierd kunnen worden met een Duwolim-Plus-lening en wordt, bij goedkeuring, de klant uitgenodigd voor ondertekening van het kredietcontract.

Het kredietaanbod is geldig tot 20 dagen nadat de CKP werd geraadpleegd.

Bij weigering kan beroep aangetekend worden bij het bestuur van CVBA met sociaal oogmerk Duwolim, t.a.v. de voorzitter van de raad van bestuur, Graaf van Loonstraat 15/1 te 3580 Beringen. Het beroep wordt geagendeerd op de eerstvolgende bijeenkomst van de raad van bestuur van Duwolim.

De kredietnemer heeft tot 14 dagen na ondertekening van het contract tijd om per aangetekende zending van het contract af te zien.

ARTIKEL 11: HOE IS HET TIJDSVERLOOP VAN DE PROCEDURE VAN AANVRAAG TOT BESLISSING?

De tijdsduur vanaf de aanvraag van de lening tot het ondertekenen van het leningscontract is afhankelijk van het type dossier. De procedure begint te lopen zodra alle noodzakelijke documenten aangeleverd zijn (cf. art. 9) en duurt minimum 20 werkdagen en maximum 80 werkdagen. De opgegeven tijdsduur is louter indicatief en geenszins bindend.

ARTIKEL 12: HOE GEBEURT DE UITBETALING EN TERUGBETALING VAN DE LENING?

De uitbetaling van de lening gebeurt in één of meerdere delen op basis van facturen. De kredietaanvrager dient in principe steeds een aanvraag in op basis van een prijsofferte. Bestaande facturen komen slechts in aanmerking indien zij dateren van max. 3 maanden voor de datum van de kredietaanvraag.

De facturen moeten verplicht de volgende gegevens vermelden:

- 1 naam, adres en btw-identificatienummer van de aannemer
- 2 naam en adres van de aanvrager (als privépersoon)
- 3 de datum en factuurnummer
- 4 de gedetailleerde omschrijving van de geleverde werken conform de voorschriften van artikel 5 opdat Duwolim de werken die in aanmerking komen kan. 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.
- 5 de kostprijs en de btw, per artikel

Samen met de facturen bezorgt de kredietaanvrager het formulier "Aanvraag opname van de lening" ingevuld en ondertekend aan Duwolim.

Indien de factuur onvoldoende informatie bevat kan Duwolim vragen om een bijkomende ondertekende detailweergave vanwege de aannemer te bezorgen. Wanneer de kredietnemer een voorschotfactuur indient, dient deze factuur een beschrijving van de werken waarvoor men een voorschot vraagt te vermelden. De eerstvolgende factuur, wanneer een deel of het geheel van de werken zijn uitgevoerd, moet de prijs van de uitgevoerde werken in detail vermelden. Duwolim betaalt vervolgens enkel het bedrag van de uitgevoerde werken mín de prijs van de werken vermeld op de voorschotfactuur uit. Duwolim betaalt enkel een voorschotfactuur met een maximum van 5 000,00 EUR en de helft van het contractuele leningsbedrag uit.

De uitbetaling op de rekening van de kredietnemer of de aannemer gebeurt binnen de twee weken nadat Duwolim de factuur en het formulier "Aanvraag opname van de lening" heeft ontvangen.

De opname moet in principe plaatsvinden binnen de twaalf maanden vanaf de datum van de ondertekening van de kredietovereenkomst.

De eerste van de maand na een eerste kredietopname start de kredietnemer met de terugbetaling van het kapitaal en intresten op basis van de aflossingstabel. De kredietnemer is verplicht de nodige initiatieven te nemen om de terugbetalingen te verrichten via een domiciliëringsopdracht vanuit een bankrekening naar keuze. De nodige documenten worden hem door Duwolim ter ondertekening voorgelegd.

Indien de kredietnemer vervoegd wil terugbetalen, dient hij tien dagen voor de terugbetaling Duwolim bij aangetekend schrijven op de hoogte te brengen. Indien de kredietnemer een gedeeltelijke vervoegde terugbetaling wil doen, heeft hij de keuze tussen de vermindering van de looptijd van de lening en dus behoud van de vervaldbedragen of verminderde bedragen gedurende dezelfde looptijd.

ARTIKEL 13: WAT ZIJN DE VOORZIENE SANCTIES INDIEN DE AANVRAGER NIET STIPT DE TERUGBETALINGEN VERRICHT?

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.

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, als volgt berekend op het verschuldigd blijvend saldo in kapitaal:
 - 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;

ARTIKEL 14: IS EEN WAARBORG VERPLICHT?

De kredietnemer dient steeds de waarborg loonafstand te ondertekenen. Indien de terugbetalingen niet stipt gebeuren kan Duwolim hiermee de werkgever vragen de verschuldigde sommen rechtstreeks van het loon in te houden en aan Duwolim te storten voor de aflossing van de eisbare kredietbedragen. In dit geval geniet de kredietnemer van de wettelijke bescherming betreffende de bescherming van het loon der werknemers.

ARTIKEL 15: HOE LANG BLIJFT DE KREDIETAANVRAAG GELDIG?

Indien Duwolim 6 maanden na het ondertekenen van de kredietaanvraag niet alle noodzakelijke documenten ontvangen heeft wordt het dossier onontvankelijk verklaard. Indien de kredietaanvrager 6 maanden nadat hij een volledig kredietaanvraagdossier heeft ingediend, geen kredietcontract heeft ondertekend, vervalt het volledige kredietaanvraagdossier en wordt het dossier onontvankelijk verklaard.

Let op: de financiële middelen die Duwolim jaarlijks ter beschikking heeft zijn begrensd. Wanneer het jaarlijks maximumbedrag voor het verstrekken van leningen bereikt is, sluit Duwolim geen kredietovereenkomsten meer af en aanvaardt of behandelt het geen kredietaanvraagdossiers meer. De kredietaanvragers komen op een wachtlijst in volgorde van openingsdatum. Hierbij wordt geen rekening gehouden met bovengenoemde geldigheidstermijn. Er kan echter wel een nieuwe controle van de kredietwaardigheid gebeuren.

Kandidaten met een dossier zonder openingsdatum kunnen zich laten registreren en ze worden door Duwolim gecontacteerd zodra nieuwe financiële middelen beschikbaar zouden zijn.

ARTIKEL 16: BEROEPSGEHEIM

De Duwolim-medewerkers en Duwolim-bestuurders zijn gehouden door het beroepsgeheim. Zij kunnen intern vrij alle cliëntinformatie, opgevraagd binnen het kader van het betreffende dossier, inkijken en toepassen voor de dossiers waarbij zij betrokken zijn.

Let op: geld lenen kost ook geld

Datum goedkeuring en ingangsdatum van dit reglement: 21 mei 2015