



geselecteerd rekenexpert



versie 1.8 - jan. 2019

## Analyseren zakelijke cijfers inkomensverklaring ondernemer opdracht- & informatieformulier

U kunt uw aanvraag ook volledig online indienen via:  
[www.inkomensverklaringondernemer.nl](http://www.inkomensverklaringondernemer.nl)

# Opdracht tot dienstverlening

t.b.v. het vaststellen van een inkomensverklaring ondernemer

**Opdrachtgever is**  de adviseur  de ondernemer

Met het aanleveren van de benodigde informatie, zoals in deze infoset gevraagd, en de ondertekening van deze set door opdrachtgever, geeft opdrachtgever opdracht aan overviewz om het bestendig ondernemersinkomen vast te stellen van opdrachtgever, ten behoeve van een hypotheekaanvraag;

met NHG  zonder NHG Eventuele geldverstrekker:

Factuur wordt betaald door:  de adviseur  de ondernemer

## De voorwaarden

- Opdrachtgever verklaart deze opdracht tot dienstverlening, alsmede de verstrekte informatie, naar waarheid te hebben ingevuld en in te staan voor de juistheid van de aangeleverde stukken.
- Indien de gegevens zijn verstrekt door een adviseur / tussenpersoon / intermediair (derde), staat deze laatste er voor in dat door betrokkene toestemming is verleend tot gebruik van de gegevens als hier omschreven door overviewz.
- overviewz is bevoegd de gegevens die zijn verstrekt te delen met de geldverstrekker waar de hypotheekaanvraag wordt ingediend.
- overviewz is bevoegd vragen van de geldverstrekker m.b.t. de hypotheekaanvraag te beantwoorden.
- Blijkt de structuur van de onderneming(en) anders dan oorspronkelijk aangegeven, dan heeft overviewz het recht de tarifiering hierop aan te passen.
- Geldverstrekkers hebben het recht af te wijken van het door overviewz vastgestelde ondernemersinkomen.
- overviewz heeft het recht geen inkomensverklaring af te geven indien de financiële positie van de ondernemer daartoe aanleiding geeft.
- Opdrachtgever heeft kennis genomen van de prijsstelling van overviewz, welke als bijlage en op de website van overviewz is opgenomen ([www.overviewz.nl](http://www.overviewz.nl)) en gaat hiermee akkoord.
- Opdrachtgever heeft kennis genomen van de Algemene voorwaarden van overviewz, welke op de website van overviewz zijn opgenomen ([www.overviewz.nl](http://www.overviewz.nl)), en gaat hiermee akkoord.

## Informatieformulier overviewz

Deze opdracht tot dienstverlening maakt onderdeel uit van het informatieformulier van overviewz, welke als bijlage is opgenomen en waarmee opdrachtgever akkoord gaat.

Voor akkoord, d.d. \_\_\_\_\_, plaats \_\_\_\_\_

Bedrijfsnaam: \_\_\_\_\_

Contactpersoon: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
Handtekening opdrachtgever

## Algemene gegevens ondernemer

(indien niet aanwezig, dan n.v.t. invullen):

1. Voorletters:
2. Geslacht:  man  vrouw
3. Tussenvoegsel – achternaam:
4. Geboortedatum (dd-mm-jjjj):
5. Privé adres:
6. Privé postcode en woonplaats:
7. Naam bedrijf:
8. Rechtsvorm bedrijf:  eenmanszaak  VoF  CV  Maatschap  
 B.V.  N.V.  Stichting  Coöp.  Vereniging
9. Uw aandeel in het bedrijf:  %
10. KvK-nummer:
11. Datum inschrijving KvK:
12. Telefoonnummer overdag:
13. E-mailadres:
14. Website:
15. Adres bedrijf:
16. Postcode en woonplaats bedrijf:
17. Gebruikt u een administratiekantoor en  
zo ja; naam en plaats  JA  NEE
18. Gebruikt u een accountant en  
zo ja; naam en plaats  JA  NEE

**Let op:** u kunt het formulier na het invullen opslaan op uw eigen computer, om daarna naar overviewz te verzenden. Heel soms lukt het niet om ingevulde formulieren op te slaan. We raden u dan ook aan het formulier na het invullen in ieder geval ook uit te printen en dan naar overviewz te verzenden.

## Open vragen

Heeft u hieronder onvoldoende ruimte, dan graag in een aparte bijlage meer uitleg toevoegen, onder vermelding van vraagnummer.

1. Beschrijf hiernaast kort uw bedrijfsactiviteiten.

2. Verwacht u uitbreidingen van de activiteiten van uw bedrijf en zo ja welke?

3. Verwacht u een fusie met of overname van uw bedrijf en zo ja welke?

4. Is er in de afgelopen drie jaren sprake geweest van incidentele baten en/of lasten en zo ja welke en in welk jaar?

5. Wat zijn uw verwachtingen voor de komende jaren qua omzet, bruto en netto marge, kostenontwikkeling en marktomstandigheden?

6. Zijn er nog andere zaken die voor ons als analist van belang kunnen zijn voor het maken van een juiste inkomensverklaring?

7. Indien uw bedrijf een bedrijfspand in eigendom heeft, wat is dan de laatst bekende afgegeven WOZ-waarde van dit pand? *(beschikking bijvoegen bij dossier).*

## Verplichte bijlagen

De hieronder genoemde documenten zijn nodig voor het op de juiste wijze kunnen vaststellen van een bestendig ondernemersinkomen. Vink aan als ze aanwezig zijn.

Stuur alle beschikbare documenten als bijlage mee met deze aanvraag (als PDF-document).

- |   |   |
|---|---|
| <input type="checkbox"/> De jaarrekeningen van de afgelopen 3 boekjaren.                              | <input type="checkbox"/> Kopie van de laatste jaaropgave dienstverband.                                       |
| <input type="checkbox"/> Vanaf 1 juli lopend jaar tussentijdse kwartaalcijfers (gecumuleerd).         | <input type="checkbox"/> Kopie van de laatste salarisstroom dienstverband.                                    |
| <input type="checkbox"/> OB-aangiffes lopende jaar.   | <input type="checkbox"/> Organogram (indien meer dan 1 bedrijf).  |
| <input type="checkbox"/> IB-aangiffes van de afgelopen 3 jaar.  | <input type="checkbox"/> KvK-uittreksel(s) alle bedrijven.  |
| <input type="checkbox"/> Laatste 2 ontvangen IB-aanslagen.  | <input type="checkbox"/> WOZ-beschikking (indien bedrijfspand WOZ-waarde hoger is dan de fiscale boekwaarde). |
| <input type="checkbox"/> Huidige stand privévermogen (afschrift bank / vermogensbeheerder).           |   |
| <input type="checkbox"/> Bent u DGA? Recente loonstrook en een van december van het laatste boekjaar. | <b>Extra vragen:</b>  |
| <input type="checkbox"/> Werkgeversverklaring, indien ook nog in loondienst.                          | Afgelopen 3 jaar ontslagvergoeding ontvangen? <input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee        |
|   | Privégebruik auto van de zaak? <input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nee                       |

### Let op

Aanvragen voor 1 april kunnen volstaan met concept cijfers van het voorgaand jaar. Aanvragen na 1 april dienen te beschikken over de definitieve cijfers. Uitsluitend complete dossiers kunnen in behandeling worden genomen. Indien nodig kunnen wij aanvullende informatie bij je opvragen.

### Eventuele toelichting

## Algemeen

Aanvragen voor 1 april kunnen volstaan met conceptcijfers van voorgaand jaar, aanvragen na 1 april dienen te beschikken over definitieve cijfers. Alle aan te leveren documenten dienen in een aparte PDF per document te worden aangeleverd. Uitsluitend complete dossiers worden in behandeling genomen. Indien nodig kunnen wij extra informatie bij u opvragen.

Indien de geldverstrekker, waar u uw hypotheekaanvraag met de inkomensverklaring indient, vragen heeft over de inhoud van de verklaring, dan kunnen deze vragen rechtstreeks aan ons gesteld worden. U geeft hierbij dan toestemming dat wij deze vragen naar eer en geweten beantwoorden.

### Indien NHG aanvraag, gaat de ondernemer akkoord dat NHG:

- de gegevens, die zijn verstrekt ten behoeve van de NHG inkomensverklaring ondernemer, actief deelt met de stichting Waarborgfonds Eigen Woningen (WEW), de uitvoerder van de Nationale Hypotheek Garantie. WEW kan deze gegevens gebruiken voor klantonderzoek. Bijdrage aan een dergelijk onderzoek is te allen tijde vrijwillig;
- de gegevens die zijn verstrekt, actief deelt met andere door het WEW aangewezen deskundigen, in het kader van peer review/second opinion/ steekproefsgewijze controle.