



versie 1.5 sept 2018

Analyseren zakelijke cijfers inkomensverklaring ondernemer opdracht- & informatieformulier

geselecteerd deskundige voor:



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.
- 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) 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), 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



overviewz®

Algemene informatie en tarieven overviewz – 2018

(per 1 juli 2018 - versie 2)

- overviewz doet eerst een quick scan op basis van alle documenten. Blijkt onverhoopt dat het vaststellen van een bestendig ondernemersinkomen niet zinvol is, dan geven wij de opdracht terug; kosteloos.
- Is het dossier compleet en in behandeling, dan stellen wij de verklaring binnen 3 dagen op.
- U ontvangt de verklaring direct na betaling van de kosten, via iDeal.
- Indien nodig bieden wij 'n gratis update binnen 1 jaar na afgifte van de verklaring.
- De inkomensverklaring is altijd te gebruiken voor een hypotheek met NHG. Zonder NHG alleen bij die geldverstrekkers waarmee overviewz samenwerkt. Geef vooraf aan met of zonder NHG en, indien zonder NHG, bij welke geldverstrekker de hypotheek wordt aangevraagd.
- overviewz geeft, direct of indirect, geen advies en bemiddelt niet in hypotheeken.

Tarieven overviewz:

- | | |
|---|-------------|
| 1. Eenmanszaak | € 225,- |
| 2. VOF / CV / Maatschap / 1 Vennootschap (BV of NV) | € 405,- |
| 3. 2 Vennootschappen (BV of NV): | € 495,- |
| 4. 3 Vennootschappen (BV of NV): | € 585,- |
| 5. In alle andere gevallen prijs: | op aanvraag |

(genoemde prijzen zijn exclusief BTW)

overviewz

Antonie Fokkerstraat 14a
3772 MR Barneveld
Tel. 085 – 04 100 66
info@overviewz.nl
www.overviewz.nl
KvK 32168716

100%
onaf-
hankelijk

online aanvragen en uploaden via: www.inkomensverklaringondernemer.nl

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

Beschikbaar? Toelichting:

- | | | |
|--|--|----------------------|
| 1. De jaarrekeningen van de afgelopen 3 boekjaren | <input type="checkbox"/> JA <input type="checkbox"/> NEE | <input type="text"/> |
| 2. Vanaf 1 juli van het lopende jaar tussentijdse (gecumuleerde) kwartaalcijfers | <input type="checkbox"/> JA <input type="checkbox"/> NEE | <input type="text"/> |
| 3. Is er een prognose voor het komend jaar/ jaren? | <input type="checkbox"/> JA <input type="checkbox"/> NEE | <input type="text"/> |
| 4. IB-aangiftes van de afgelopen 3 jaar | <input type="checkbox"/> JA <input type="checkbox"/> NEE | <input type="text"/> |
| 5. Laatste 2 IB-aanslagen die u heeft ontvangen | <input type="checkbox"/> JA <input type="checkbox"/> NEE | <input type="text"/> |
| 6. Huidige stand privévermogen (afschrift bank / vermogensbeheerder) | <input type="checkbox"/> JA <input type="checkbox"/> NEE | <input type="text"/> |
| 7. Bent u DGA? Voeg dan een recente loonstrook en een van december van het laatste boekjaar bij. | <input type="checkbox"/> JA <input type="checkbox"/> NEE | <input type="text"/> |
| 8. <u>Indien eenmanszaak of partner VOF ook:</u> | | |
| - Uittreksel KvK bedrijf | <input type="checkbox"/> JA <input type="checkbox"/> NEE | <input type="text"/> |
| - Stand privévermogen per laatste balansdatum (afschrift bank / vermogensbeheerder) | <input type="checkbox"/> JA <input type="checkbox"/> NEE | <input type="text"/> |
| 9. <u>Indien anders dan eenmanszaak of partner VOF, maar wel slechts één bedrijf:</u> | | |
| - Uittreksel KvK bedrijf | <input type="checkbox"/> JA <input type="checkbox"/> NEE | <input type="text"/> |
| 10. <u>Indien meer bedrijven, meestal meer BV's:</u> | | |
| - Uittreksel(s) KvK van alle bedrijven: aantal <input type="text"/> | <input type="checkbox"/> JA <input type="checkbox"/> NEE | <input type="text"/> |
| - Organogram bedrijven structuur | <input type="checkbox"/> JA <input type="checkbox"/> NEE | <input type="text"/> |
| 11. Indien bedrijfspand WOZ-waarde hoger is dan de fiscale boekwaarde: WOZ-beschikking | <input type="checkbox"/> JA <input type="checkbox"/> NEE | <input type="text"/> |

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.

Extra vragen & bijlagen t.b.v. NHG

Toelichting:

1. Hebt u in de afgelopen drie jaren een ontslagvergoeding ontvangen van (een van) uw voormalige werkgever(s)? JA NEE
2. Maakt u in privégebruik van een auto van de zaak? JA NEE

Bijlagen indien van toepassing:

Beschikbaar?

3. Kopie van de laatste jaaropgave van de inkomsten uit dienstverband. JA NEE NVT
4. Kopie van de laatste salarisstroom van de inkomsten uit dienstverband. JA NEE NVT
5. Kopieën van de aangiften omzetbelasting van het lopende boekjaar. JA NEE NVT

Door ondertekening van de opdracht tot dienstverlening gaat de ondernemer akkoord dat NHG:

- de gegevens, die zijn verstrekt ten behoeve van de NHG inkomensverklaring, 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 ten behoeve van de NHG inkomensverklaring, actief deelt met andere door het WEW aangewezen deskundigen, in het kader van peer review/second opinion/ steekproefsgewijze controle.