

documentenchecklist aanvraag inkomensverklaring

Voor het opstellen van een inkomensverklaring zijn er verschillende documenten nodig. Afhankelijk van het type onderneming en de hypotheekverstrekker wordt bepaald welke documenten worden opgevraagd. Hieronder ziet u de lijst met documenten die wij opvragen bij het opstellen van een Inkomensverklaring Ondernemer.

Altijd aanleveren

- ☐ **Recent uittreksel Kamer van Koophandel (KvK)**
Niet ouder dan 3 maanden.
- ☐ **Definitieve aangifte inkomstenbelasting over de afgelopen drie jaar**
Betreft de definitief verstuurde aangiftes inkomstenbelasting (IB).
- ☐ **Definitieve IB aanslagen over de afgelopen drie jaar**
*De laatste twee definitieve aanslagen inkomstenbelasting van de Belastingdienst.
* Het meest recente jaar is optioneel.*
- ☐ **Verklaring geregistreerd inkomen over de afgelopen drie jaar**
*Ook wel inkomensverklaring of IB60 formulier genoemd.
* Dit moet een digitale versie zijn. En opgeslagen onder de oorspronkelijk naam die is afgegeven door de Belastingdienst. Zo kan de verklaring op echtheid gecontroleerd worden. **Te downloaden via:**
<https://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/nl/home/content/inloggen-mijn-belastingdienst>*
- ☐ **UWV Verzekeringsbericht**
** Dit moet een digitale versie zijn. En opgeslagen onder de oorspronkelijk naam die is afgegeven door de Belastingdienst. Zo kan de verklaring op echtheid gecontroleerd worden.
Te downloaden via: <https://mijn.uwv.nl/persoonlijkegegevens>*
- ☐ **Jaarcijfers over de afgelopen drie jaar**
Betreft de definitieve jaarrekeningen. Indien de cijfers zijn opgenomen in de aangifte inkomstenbelasting is dat veelal ook voldoende. Een kolommen- of saldibalans is niet toegestaan.

De volgende documenten zijn nodig in de loop van het jaar:

- ☐ **Vanaf 1 februari:**
Tussentijdse cijfers & aangifte omzetbelasting Q1, Q2, Q3, & Q4 over het afgelopen jaar.
- ☐ **Vanaf 1 mei:**
Definitieve jaarcijfers vorig jaar. Definitieve IB-aangifte.
- ☐ **Vanaf 1 augustus:**
Tussentijdse cijfers & aangifte omzetbelasting Q1 & Q2 over het afgelopen jaar.
- ☐ **Vanaf 1 november:**
Tussentijdse cijfers & aangifte omzetbelasting Q1, Q2, Q3 over het afgelopen jaar.

** Indien de onderneming niet BTW-plichtig is zal er een bevestiging vanuit de boekhouder worden gevraagd omtrent de gemaakte omzet.*

** Bij het aanleveren van de tussentijdse cijfers volstaat een kolommen- of saldibalans of de winst- en verliesrekening veelal. Indien het huidige jaar meegenomen dient te worden in de berekening van het toetsinkomen zal worden gevraagd naar de definitieve of tussentijdse cijfers (balans & resultatenrekening) waarbij een kolommen- of saldibalans niet is toegestaan.*



documentenchecklist aanvraag inkomensverklaring

Indien de situatie hier om vraagt, zijn ook de volgende documenten benodigd:

- ☐ **Informatie loondienstverband**
Indien er sprake is van een lopend loondienstverband, zal dit ook altijd worden meegenomen in de inkomensverklaring. Hier ontvangen wij graag de volgende gegevens voor:
 - Recente salarisstrook
 - Werkgeversverklaring
- ☐ **Overzicht van de actuele privé (spaar)middelen**
Indien de balans qua liquiditeit of solvabiliteit niet voldoet aan de gestelde eisen kan dit gecorrigeerd worden met een bankafschrift van de privemiddelen (box III).
- ☐ **Salarisstrook DGA-loon**
Indien er sprake is van een BV-structuur dient de loonstrook van december over het afgelopen jaar & een recent exemplaar te worden aangeleverd.
- ☐ **Organogram**
Bij een structuur groter dan 2 ondernemingen (inclusief aandelenpercentage).
- ☐ **Geconsolideerde jaarcijfers**
Bij 100% deelnemingen behouden wij het recht voor om de geconsolideerde cijfers of de consolidatiestaten op te vragen over de de toetsen jaren. Dit is afhankelijk van de hypotheekverstrekker en/of indien hier inhoudelijk een reden voor is.
- ☐ **Prognose lopend en/of komend jaar**
Indien dit gevraagd wordt door de hypotheekverstrekker.
** In bepaalde situaties kan een prognose benodigd zijn, echter kan er niet worden gerekend met de uitkomsten van de opgestelde prognoses.*
- ☐ **Overige documentatie**
Indien dit gevraagd wordt door de hypotheekverstrekker of van toepassing is op de onderneming. De volgende documentatie kan worden opgevraagd (*niet limitatief*):
 - Uittreksels UBO-register
 - WOZ-waarde zakelijk pand
 - Kopie inschrijving LRK
 - Kopie inschrijving BIG-register
 - Lening documentatie
 - Aandeelhoudersregister