



Opdracht tot dienstverlening

Opdrachtgever verzoekt aan Pentrax om een inkomensverklaring op te stellen.

Om het formulier digitaal in te vullen heeft u minimaal Acrobat Reader 8 nodig.

[Download hier de nieuwste versie van Acrobat \(gratis\)](#)

Mail na het invullen dit formulier naar: inkomensverklaring@pentrax.nl

Let op: Lees voordat u dit invult eerst de toelichting. Deze vindt u achter dit formulier.



Met deze inkomensverklaring kan de ondernemer naar de geldverstrekker, waarbij het toetsinkomen al is onderbouwd en geanalyseerd.

Opdrachtgever = ☐ adviseur ☐ 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 Pentrax om het bestendig ondernemersinkomen vast te stellen van opdrachtgever, ten behoeve van een hypotheekaanvraag.

Geldverstrekker:

NHG: ☐ JA ☐ NEE

Startende ondernemer: ☐ JA ☐ NEE

Factuur wordt betaald door: ☐ adviseur ☐ ondernemer

Algemene gegevens ondernemer

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

1. Voorletters:
2. Geslacht: ☐ man ☐ vrouw
3. Tussenvoegsel – achternaam:
4. Privé adres:
5. Privé postcode en woonplaats:
6. Naam bedrijf:
7. Rechtsvorm bedrijf: ☐ eenmanszaak ☐ VoF ☐ CV ☐ Maatschap
☐ B.V. ☐ N.V. ☐ Stichting ☐ Coöp. ☐ Vereniging
8. Adres bedrijf:
9. Postcode en plaats:
10. Uw aandeel in het bedrijf: %
11. KvK-nummer:
12. Telefoonnummer overdag:
13. E-mailadres:
14. Website:
15. Maakt u gebruik van een boekhouder ☐ JA ☐ NEE
Maakt u gebruik van een accountant ☐ JA ☐ NEE
Zo ja, naam boekhouder of accountant
16. Maakt u in privé gebruik van een auto van de zaak? ☐ JA ☐ NEE
17. Beschrijf de bedrijfsactiviteiten van uw bedrijf



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.
- Pentrax is bevoegd de gegevens die zijn verstrekt te delen met de geldverstrekker waar de hypotheekaanvraag wordt ingediend.
- Pentrax 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 Pentrax het recht de tarifiering hierop aan te passen.
- Geldverstrekkers hebben het recht af te wijken van het door Pentrax vastgestelde ondernemersinkomen.
- Pentrax 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 Pentrax, welke als bijlage en op de website van Pentrax is opgenomen (www.pentrax.nl) en gaat hiermee akkoord.
- Opdrachtgever heeft kennis genomen van de Algemene voorwaarden van Pentrax, welke op de website van Pentrax zijn opgenomen (www.pentrax.nl), en gaat hiermee akkoord.
- 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.



Kosten

Tarieven:

- | | | |
|----------------------------------|----------|----------------------------|
| - Eenmanszaak | € 225,00 | |
| - Vennootschap/maatschap/ 1 BV | € 405,00 | |
| - Vennootschap man/vrouw | € 500,00 | (voor 2 inkomensrapporten) |
| - Holding met 1 werkmaatschappij | € 495,00 | |
| - Tot en met drie bedrijven | € 585,00 | |

Alle tarieven zijn exclusief 21% BTW

Bij meerdere werkmaatschappijen, waarin een aandeel zit, geldt een opslag van € 75,- per werkmaatschappij. Vanaf 3 BV's dienen er geconsolideerde jaarcijfers overlegd te worden. Indien de cijfers niet geconsolideerd overlegd kunnen worden, dan kunnen er extra kosten in rekening worden gebracht. De kosten worden met u besproken.

Ondertekening

Voor akkoord, d.d.:

Plaats:

Bedrijfsnaam:

Contactpersoon:

Handtekening opdrachtgever



Machtiging

Eénmalige SEPA machtiging (verplicht)

Naam incassant : Pentrax Advies
Adres incassant : Kerkenbos 1323
Postcode incassant : 6546 BG
Woonplaats : Nijmegen
Incassant ID : NL72ZZZ120563210000
Kenmerk Machtiging : Factuurnummer + achternaam klant

Door ondertekening van dit formulier geeft u toestemming aan Pentrax Advies om éénmalige incasso-opdracht te sturen naar uw bank om het verschuldigde bedrag, te vermeerderen met de daarover verschuldigde BTW, van uw rekening af te schrijven overeenkomstig deze opdracht tot dienstverlening. Als u het niet eens bent met deze afschrijving kunt u deze laten terug boeken. Neem hiervoor binnen acht weken na afschrijving contact op met uw bank. Vraag uw bank naar de voorwaarden.

Naam rekeninghouder:

Straatnaam + huisnummer:

Postcode + woonplaats:

IBAN nummer:

Plaats:

Datum:

Ondertekening:

.....

Aan te leveren stukken

Beschikbaar? Toelichting

- | | | |
|--|--|----------------------|
| 1. De jaarrekeningen van de afgelopen 3 boekjaren | ☐ JA ☐ NEE | <input type="text"/> |
| 2. IB-aangiftes van de afgelopen 3 jaar | ☐ JA ☐ NEE | <input type="text"/> |
| 3. Laatste 3 IB-aanslagen die u heeft ontvangen | ☐ JA ☐ NEE | <input type="text"/> |
| 4. Bent u directeur groot aandeelhouder? Voeg dan een recente loostrook bij + loostrook december afgelopen boekjaar | ☐ JA ☐ NEE | <input type="text"/> |
| 5. Uittreksel(s) KvK van alle bedrijven: aantal ☐ niet ouder dan 3 maanden | ☐ JA ☐ NEE | <input type="text"/> |
| 6. Organogram bedrijven structuur (bij meerdere ondernemingen) | ☐ JA ☐ NEE | <input type="text"/> |
| 7. Tussentijdse cijfers lopend boekjaar tot en met het laatste kwartaal | ☐ JA ☐ NEE | <input type="text"/> |
| 8. Aangifte omzetbelasting t/m laatste kwartaal. Indien men niet BTW plichtig is dan graag een verklaring van de boekhouder die verklaart dat de omzet ad € is gecontroleerd | ☐ JA ☐ NEE | <input type="text"/> |

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 er sprake is van meerdere bedrijven, dan ontvangen wij graag de KvK's en jaarcijfers van alle betrokken ondernemingen.

Aanvullende benodigde stukken voor startende ondernemer < 3 jaar

- | | | |
|---|--|----------------------|
| 1. Laatste loostrook (voormalige) werkgever | ☐ JA ☐ NEE | <input type="text"/> |
| 2. Laatste jaaropgaaf | ☐ JA ☐ NEE | <input type="text"/> |

Aanvullende vraag voor ondernemers < 3 jaar

- | | | |
|---|--|----------------------|
| 1. Hebt u in de afgelopen drie jaren een ontslagvergoeding ontvangen van (een van) uw voormalige werkgever(s)? Zo ja, lever een loostrook aan waaruit ontslagvergoeding blijkt. | ☐ JA ☐ NEE | <input type="text"/> |
|---|--|----------------------|

BELANGRIJK! Lees eerst deze toelichting en invulinstructie bij het opdrachtformulier Inkomensverklaring voor Pentrax

Om uw inkomen te kunnen vaststellen dient u het opdrachtformulier in te vullen, dat u voor deze toelichting vindt. Lees eerst hiervoor onderstaande toelichting geheel door.

Vul het formulier goed en volledig in, lever de bijbehorende en door ons gevraagde documenten compleet aan en onderteken het document op de juiste plekken. Hierdoor voorkomt u vertraging en kunnen we u binnen 5 werkdagen de inkomensverklaring opsturen.

• INSTRUCTIES BIJ OPDRACHTFORMULIER

Vul alle gegevens duidelijk leesbaar in

Vul het formulier bij voorkeur digitaal in. Mocht u het uitprinten en met pen invullen, schrijf dan duidelijk leesbaar in blokletters. We kunnen bepaalde gegevens soms wel uit andere stukken herleiden, maar dat kost extra tijd, waardoor uw aanvraag vertraging oploopt. Als informatie zoals uw e-mailadres of telefoonnummer niet leesbaar is, kan het zijn dat de e-mail niet goed aankomt of dat wij u niet goed telefonisch kunnen bereiken als wij nog vragen hebben.

Vul Geldverstrekker & NHG altijd in

De wijze van beoordelen verschilt per geldverstrekker. **Daarom is het belangrijk dat u aangeeft wie de geldverstrekker is.** Wij maken dan een beoordeling conform de normen van deze geldverstrekker. Als u een hypotheek met Nationale Hypotheek Garantie aanvraagt, zullen wij de normen van de Nationale Hypotheek Garantie aanhouden. Beoordelingen met Nationale Hypotheek Garantie moeten wij ook registreren bij het Waarborgfonds Eigen Woningen. **Daarom is het belangrijk dat u ook aangeeft of u wel of niet een hypotheek met Nationale Hypotheek Garantie wilt afsluiten.**

Ondertekenen & SEPA machtiging is noodzakelijk

Met het ondertekenen van het formulier gaat u akkoord met de kosten voor het opstellen van de inkomensverklaring. Deze kosten zijn exclusief BTW en worden van uw bedrijfsrekening geïncasseerd. Hiervoor vragen wij u het bijbehorende SEPA machtigingsformulier in te vullen.

• TOELICHTING BIJ AAN TE LEVEREN STUKKEN

In het aanvraagformulier vindt u een lijst met stukken die u mogelijk dient aan te leveren. Niet alle vragen hebben betrekking op uw situatie. Dat is bijvoorbeeld afhankelijk van of u een BV of een IB onderneming hebt, een startende onderneming (< 3 jaar), of een onderneming hebt die al vele jaren bestaat. Ook maakt het uit of u een aanvraag doet met Nationale Hypotheek Garantie of een aanvraag volgens de normen van de geldverstrekker.

Onderstaand vindt u de toelichting op de belangrijkste documenten.

Stuur de jaarrekeningen over de afgelopen 3 boekjaren mee:

Voor elke onderneming geldt dat zij een jaarrekening moet opmaken. Soms wordt de jaarrekening niet afzonderlijk opgemaakt maar maakt deze (als bijlage) onderdeel uit van de Aangifte inkomstenbelasting. **In dat geval vragen wij u deze bijlage mee te sturen.**

We berekenen uw inkomen over de afgelopen 3 jaar. Daarom is het belangrijk dat u ook over deze afgelopen 3 jaar de jaarrekeningen meestuur. Indien u geen 3 jaarcijfers hebt omdat uw onderneming nog geen 3 jaar bestaat, kunt u volstaan met de jaarcijfers vanaf de periode dat uw onderneming is opgericht. Als u meer ondernemingen hebt, vragen wij u de jaarcijfers van alle ondernemingen mee sturen. Ook als een onderneming niet actief of verliesgevend was.

Mocht uw onderneming zowel fiscale als commerciële cijfers opmaken, dan levert u de **fiscale jaarrekeningen aan.**

Stuur uw Aangiftes Inkomstenbelasting van de afgelopen 3 jaar mee:

Bij het beoordelen van uw inkomen gaan we uit van uw fiscale inkomen. **Daarom is het belangrijk dat u uw Aangifte Inkomstenbelasting toestuurt.** Let er wel op dat u uw **Aangifte** inkomstenbelasting niet verwart met de **Aanslag** inkomstenbelasting. Omdat we het inkomen vaststellen over de afgelopen 3 jaar, vragen wij u om de **aangiftes over de afgelopen 3 jaar** toe te voegen.

Elke ondernemer is verplicht om een Aangifte inkomstenbelasting in te dienen. Indien uw onderneming nog geen 3 jaar bestaat en u heeft in de jaren voordat u ondernemer was geen Aangifte inkomstenbelasting gedaan, kunt u volstaan **met de jaaropgave** van uw (voormalige) werkgever(s) over het jaar dat u loondienstinkomen heeft ontvangen.

IB-ondernemers, let op! Stuur ook kapitaalsvergelijking mee met aangiftes:

Bij een IB-ondernemer wordt het fiscaal inkomen vastgesteld door de Kapitaalsvergelijking Saldo Fiscale Winst Berekening. Hierin wordt het inkomen berekend aan de hand van het oude Eigen Vermogen, het nieuwe Eigen Vermogen, privé-opnames en privéstortingen. Dit is de wijze waarop het ondernemersinkomen door de Belastingdienst wordt vastgesteld. Deze berekening van de kapitaalsvergelijking, met daarin de vermelding van het oude Eigen Vermogen, nieuwe Eigen Vermogen, privé opnames en privé stortingen, moet in de aangifte IB gespecificeerd staan. Niet alle boekhouders/accountants printen deze kapitaalsvergelijking uit bij de aangifte IB. **Mocht deze niet in uw aangifte IB zijn opgenomen, vraag dan aan uw boekhouder/accountant of hij/zij deze alsnog wil uitprinten.**

Stuur uw Aanslagen Inkomstenbelasting mee voor zover beschikbaar:

Ter controle wordt de **Aanslag inkomstenbelasting** vergeleken met de **Aangifte inkomstenbelasting**. **Daarom vragen wij u deze naar ons toe te sturen.** Soms duurt het enige tijd na de aangifte dat u de aanslag inkomsten belasting krijgt opgelegd. In het geval dat u nog geen aanslag hebt ontvangen, kunt u volstaan met alleen een aangifte. Indien u al wel een aanslag hebt ontvangen, maar u die niet meer kunt vinden, kunt u de vaststelling van het inkomen ook vinden op de website: www.mijnoverheid.nl.

Directeur/groootaandeelhouder: stuur ook uw loonstroken mee:

Een directeur grootaandeelhouder is in dienst van zijn eigen BV. Om die reden vragen wij **zowel een recente loonstrook als een laatste loonstrook (december) van het voorgaande jaar op.** Op deze loonstrook staat informatie, die wij niet in een jaaropgave of de belastingaangifte kunnen vinden.

Stuur de kwartaalcijfers mee:

Bij een aantal banken en de Nationale Hypotheek Garantie worden de kwartaalcijfers opgevraagd. Dat mag een saldibalans of een door u zelf gemaakte opstelling zijn. Belangrijk is wel dat het een **betrouwbaar beeld geeft van de situatie en het voor ons goed leesbaar is.** In sommige gevallen kunnen wij ook met deze cijfers rekenen voor de vaststelling van het inkomen. In andere gevallen dient het alleen maar ter controle of het voorgaande inkomen ook in het nieuwe jaar wordt gerealiseerd.

Stuur de Aangifte Omzetbelasting mee:

Ter controle van de tussentijdse cijfers worden over het laatste kwartaal de aangifte omzetbelasting en de kwartaalcijfers opgevraagd. Voor ondernemingen die korter dan 3 jaar bestaan, geldt dat van het afgelopen kwartaal en de voorgaande kwartalen in dat boekjaar, de tussentijdse cijfers en de aangiftes omzetbelasting worden opgevraagd.

Stuur uw laatste loonstrook mee:

Ondernemers die (ook) de afgelopen 3 jaar in loondienst hebben gewerkt, vragen we **de laatste loonstrook bij deze werkgever mee te sturen.** In bepaalde gevallen kan het inkomen in loondienst meetellen bij de vaststelling van uw inkomen.

Heeft u nog vragen bij het invullen? Bel ons dan even: 024-8330000