



Tool Documenten Inkomensverklaring Ondernemer

Instructie



Overzicht documenten



Versie 5.5 – 1 januari 2026



Rabobank

Instructie



Deze beslistool is afgeleid van het Beleid Opstellen Inkomensverklaring Ondernemer.

Deze beslistool legt per klantsituatie uit welke basisgegevens nodig zijn om een aanvraag inkomensverklaring te starten. In bepaalde situaties vraagt een inkomensspecialist nog aanvullende informatie op. Daarnaast krijg je inzicht in de vormvereisten van de documenten voor acceptatie binnen het proces Inkomensverklaring.

Via de knop '**Overzicht documenten**' kom je op een introductiepagina. Hier krijg je inzicht in mogelijke klantsituaties en kun je inzicht krijgen in vormvereisten. Maak een keuze.

- Kies je voor een specifieke klantsituatie? Dan kom je in een vervolgscherm. Hier zie je welke basisgegevens nodig zijn. Per document is een specificatie gegeven. Als uitgangspunt hanteren we een periode van 2 weken dat de klant nodig heeft om de benodigde gegevens te verzamelen.

Voorbeeld:

Het is nu 15 februari. Op basis van het uitgangspunt verwachten we dat de klant de gegevens aanlevert in maart. Vraag de benodigde gegevens op die in de periode 'maart' staan vermeld.

- Is gekozen voor vormvereisten? Dan kun je per klanttype een vervolgkeuze maken. Je krijgt vervolgens inzicht aan welke eisen gegevens moeten voldoen.



Overzicht documenten



Overzicht documenten



Rabobank

IB onderneming

NHG

≥ 36 mnd ▶

12-36 mnd ▶

Geen NHG

≥ 36 mnd ▶

12-36 mnd ▶

6-12 mnd ▶

VpB onderneming (intermediaire kanaal)

NHG

≥ 36 mnd ▶

12-36 mnd ▶

Geen NHG

≥ 36 mnd ▶

12-36 mnd ▶

6-12 mnd ▶

VpB onderneming (bancaire kanaal) ▶

Verhuur Onroerend Goed ▶

Uit IB aangifte blijkt:
geen Jaarrekening opgesteld ▶

Medici/Business Partner ▶

Nulverklaring ▶

Vormvereisten ▶



Kies de doelgroep

- Partners van de “**Big four**”
 - Partners van de 30 grotere **accountants**kantoren
 - Partners van de 25 grootste **advocaten**kantoren
- **Medische en/of tandheelkundige praktijken**, beginnend met SBI- code 86.2
 - **Mondhygiënist**en worden gezien als medicus. Deze hebben de SBI- code 86.919 Overige paramedische praktijken



Business
partner



Medici



Medici



Basisdocumenten

- Indien BV (loonstroken van december laatste drie jaar);
- Organogram inclusief eigendomsverhoudingen tenzij sprake is van een eenvoudige structuur;

Onvolledig jaar

- Aangifte IB Y-1 en Y-2;
- Definitieve Jaarcijfers van de meest recente 12 aaneengesloten maanden / combinatie gerealiseerde jaarcijfers aangevuld met prognose tot 12mnd;
- Definitieve jaarrekening bestaande praktijk Y-1 of Y-2 (indien toetreders of overnemer);
- Prognose 1 januari t/m 31 december (Y) of (Y+1) van zowel persoonlijke onderneming als maatschap opgesteld door een extern deskundige;
- Definitieve tussentijdse cijfers (minimaal drie maanden);
- Definitieve jaarrekening vakgroep of MSB (Y-2);
- Getekende overname- of toetredings- of waarnemingscontract);
- Schriftelijke opgave verwachte winstdelen (Y-1) of (Y) of (Y+1);

Eén of twee volledige boekjaren

- Aangifte inkomstenbelasting (Y-1) of (Y-2) of (Y-3)
- Definitieve Jaarcijfers (Y-1) of (Y-2) of (Y-3) van zowel persoonlijke onderneming als maatschap
- Definitieve Jaarcijfers van de meest recente 12 aaneengesloten maanden
- Prognose 1 januari t/m 31 december (Y-1) of (Y) of (Y+1) van zowel persoonlijke onderneming als maatschap opgesteld door een extern deskundige
- Definitieve tussentijdse cijfers min. 6 maanden (Y-1) of (Y) bij meewegen lopend boekjaar
- Definitieve jaarrekening vakgroep of medisch specialistisch bedrijf (MSB) (Y-2)



Medici



Basisdocumenten

- Indien BV (loonstroken van december laatste drie jaar);
- Organogram inclusief eigendomsverhoudingen tenzij sprake is van een eenvoudige structuur*;

Drie volledige boekjaren

- Aangifte inkomstenbelasting (Y-1) en (Y-2) en (Y-3) of (Y-4) of (Y-5)
- Definitieve Jaarcijfers (Y-1) en (Y-1) en (Y-2) of (Y-4) of (Y-5) van zowel persoonlijke onderneming als maatschap
- Prognose 1 januari t/m 31 december (Y-1) of (Y) of (Y+1) van zowel persoonlijke onderneming als maatschap opgesteld door een extern deskundige
- Definitieve tussentijdse cijfers min. 6 maanden (Y) of (Y-1) bij meewegen lopend boekjaar
- Definitieve jaarrekening vakgroep of medisch specialistisch bedrijf (MSB) (Y-2)



Business Partner



Basisdocumenten

- Organogram (incl. eigendomsverhoudingen) tenzij sprake is van een eenvoudige structuur

Business partner met minimaal 1 boekjaar

- Jaarrekening laatste jaar van PH en/of WMA van business partner (Indien jaarcijfers Y-1 nog niet beschikbaar zijn mogen tot 18 maanden na afronding boekjaar de JC van Y-2 worden gebruikt)
- Aangifte IB enkel van het laatste jaar.
- Loonstrook december van het laatste jaar.

Business partner met minder dan 1 boekjaar

- Overzicht winstdeelnutkering of verklaring huidig aantal punten inclusief waarde en bevoorschotting.
- Actuele gerealiseerde cijfers van 12 maanden. Indien er nog geen cijfers van 12 maanden beschikbaar zijn: prognosecijfers van 12 maanden.
- Getekende Toetredingsovereenkomst/managementovereenkomst.



Geen Jaarrekening beschikbaar



In sommige situaties kan sprake zijn van een *fictieve organisatie* welke door afspraken met de belastingdienst wel gebruik mogen maken van ondernemersaftrek. Omdat het een fictieve organisatie is, beschikt men niet over activa en/of bedrijfsvermogen en worden er geen jaarrekeningen opgesteld.

- Aangifte IB laatste 3 jaar;
- Toelichting door de ondernemer van de activiteiten en het inkomen.



IB onderneming $\geq$ 36 maanden + NHG



Inkomstenbelasting					
NHG					
Type onderneming / klant	Eenmanszaak (ZZP), VOF, CV, maatschap				
Jaar	2026				
Periode	1-jan – 31 jan	1-febr – 30 apr	1 mei – 31 jul	1 aug – 31 okt	1 nov – 31 dec
Jaarrekeningen laatste 3 jaar (*)	2024	2024	2025	2025	2025
	2023	2023	2024	2024	2024
	2022	2022	2023	2023	2023
IB aangiften laatste 3 jaar (*)	2024	2024	2025	2025	2025
	2023	2023	2024	2024	2024
	2022	2022	2023	2023	2023
(Interne) Winst- en verliesrekening	T/m Q3 2025	T/m Q4 2025	-	T/m Q2 2026	T/m Q3 2026
Aangiftes omzetbelasting Alle kwartalen	T/m Q3 2025	T/m Q4 2025	-	T/m Q2 2026	T/m Q3 2026
Aanvullend <u>verplichte</u> documentatie	- Recent UWV-Verzekeringsbericht (<3 maanden) - Inkomensverklaring Belastingdienst (IB 60) per opgevraagde IB-aangifte Dit dient een digitale versie zijn én opgeslagen onder de oorspronkelijk naam die is afgegeven door de Belastingdienst - IB-aanslagen jaren gelijk aan opgevraagde IB-aangiften - Als er sprake is van een actief loondienstverband naast het inkomen uit de onderneming: - Recente werkgeversverklaring (<3 maanden) - Recente loonstrook (<3 maanden)				



(*) Indien er recentere Jaarrekening en/of IB aangiften aanwezig zijn, mogen deze ook gebruikt worden mits deze definitief zijn.



IB onderneming 12 – 36 maanden + NHG



Rabobank

Inkomstenbelasting

NHG						
Type onderneming / klant		Eenmanszaak (ZZP), VOF, CV, maatschap				
Jaar		2026				
Periode		1-jan – 31 jan	1-febr – 30 apr	1 mei – 31 jul	1 aug – 31 okt	1 nov – 31 dec
Jaarrekeningen (*) Indien aanwezig en de onderneming bestaat minimaal 12 maanden		2024 2023	2024 2023	2025 2024	2025 2024	2025 2024
IB aangiften laatste 3 jaar (*)		2024 2023 2022	2024 2023 2022	2025 2024 2023	2025 2024 2023	2025 2024 2023
(Interne) Winst- en verliesrekening		T/m Q3 2025	T/m Q4 2025	-	T/m Q2 2026	T/m Q3 2026
Aangiftes omzetbelasting Alle kwartalen		T/m Q3 2025	T/m Q4 2025	-	T/m Q2 2026	T/m Q3 2026
Aanvullend <u>verplichte</u> documentatie		- Recent UWV-Verzekeringsbericht (<3 maanden) - Inkomensverklaring Belastingdienst (IB 60) per opgevraagde IB-aangifte Dit dient een digitale versie zijn én opgeslagen onder de oorspronkelijk naam die is afgegeven door de Belastingdienst - IB-aanslagen jaren gelijk aan opgevraagde IB-aangiften - Als er sprake is van een actief loondienstverband naast het inkomen uit de onderneming: - Recente werkgeversverklaring (<3 maanden) - Recente loonstrook (<3 maanden)				



(*) Indien er recentere Jaarrekening en/of IB aangiften aanwezig zijn, mogen deze ook gebruikt worden mits deze definitief zijn.



IB onderneming ≥ 36 maanden, RABO



Rabobank

Nog geen 3 volledige boekjaren, dan behandelen als starter < 36 maanden

Inkomstenbelasting					
RABO					
Type onderneming	Eenmanszaak (ZZP), VOF, CV, maatschap				
Jaar	2026				
Periode	1 jan – 31 jan	1 feb – 28 feb	1 mrt – 30 jun	1 jul – 30 nov	1 dec - 31 dec
Jaarrekeningen laatste 3 jaar (*)	2024	2024	2024	2025	2025
	2023	2023	2023	2024	2024
	2022	2022	2022	2023	2023
IB aangiften laatste 3 jaar (*)	2024	2024	2024	2025	2025
	2023	2023	2023	2024	2024
	2022	2022	2022	2023	2023
(Interne) Winst- en verliesrekening	T/m Q3 2025	T/m Q3 2025	T/m Q4 2025	-	T/m min. Q2 2026
Inkomen baseren op lopend jaar?	Halfjaarcijfers t/m 30 jun			Halfjaarcijfers t/m 30 jun	Halfjaarcijfers t/m 30 jun
Aanvullend benodigde gegevens					

(*) Indien er recentere Jaarrekening en/of IB aangiften aanwezig zijn, mogen deze ook gebruikt worden mits deze definitief zijn.



IB onderneming 12-36 maanden, RABO



Inkomstenbelasting

RABO							
Type onderneming	Eenmanszaak (ZZP), VOF, CV, maatschap						
Jaar	2026						
Periode	1-jan – 31 jan	1-feb – 28 feb	1 mrt – 30 jun	1 jul – 31 aug	1 sep – 30 sep	1 okt – 30 nov	1 dec – 31 dec
Jaarrekeningen (*)(**)	2024 2023	2024 2023	2024 2023	2025 2024	2025 2024	2025 2024	2025 2024
Indien aanwezig en de onderneming bestaat minimaal 12 maanden							
IB aangiften laatste 3 jaar (*)	2024 2023 2022	2024 2023 2022	2024 2023 2022	2025 2024 2023	2025 2024 2023	2025 2024 2023	2025 2024 2023
(Interne) Winst- en verliesrekening	T/m Q3 2025	T/m Q3 2025	T/m Q4 2025	-	T/m Q2 2026	T/m Q2 2026	T/m Q3 2026
Prognose (balans + W&V)	2026	2026	2026	2026	2026	2026 + 2027	2026 + 2027
Inkomen baseren op lopend jaar? (***) Aanvullend benodigde gegevens	Halfjaarcijfers t/m 30 jun			Halfjaarcijfers t/m 30 jun	Halfjaarcijfer s t/m 30 jun	Halfjaarcijfer s t/m 30 jun	Halfjaarcijfer s t/m 30 jun



(*) Indien er recentere Jaarrekening en/of IB aangiften aanwezig zijn, mogen deze ook gebruikt worden mits deze definitief zijn.

(**) Indien onderneming > 12 maanden bestaat en er geen volledig boekjaar aanwezig is, dan volstaan 12 maandscijfers

(***) Indien onderneming > 24 maanden bestaat en er twee volledige boekjaren aanwezig zijn.



IB onderneming 6-12 maanden, RABO



Inkomstenbelasting						
RABO						
Type onderneming	Eenmanszaak (ZZP), VOF, CV, maatschap					
Jaar	2026					
Periode	1-jan – 28 feb	1 mrt – 30 jun	1 jul – 31 aug	1 sep – 30 sep	1 okt – 30 nov	1 dec – 31 dec
Cijfers (*) Indien aanwezig en de onderneming bestaat minimaal 6 maanden	Minimaal 6 maanden	Minimaal 6 maanden	Minimaal 6 maanden	Minimaal 6 maanden	Minimaal 6 maanden	Minimaal 6 maanden
Salarisstroken 6 maanden voorafgaand aan start bedrijf (ivm heel boekjaar)	Salarisstroken 6 mnd voorafgaand start bedrijf	Salarisstroken 6 mnd voorafgaand start bedrijf	Salarisstroken 6 mnd voorafgaand start bedrijf	Salarisstroken 6 mnd voorafgaand start bedrijf	Salarisstroken 6 mnd voorafgaand start bedrijf	Salarisstroken 6 mnd voorafgaand start bedrijf
IB aangiften laatste 3 jaar (*)	2024 2023 2022	2024 2023 2022	2025 2024 2023	2025 2024 2023	2025 2024 2023	2025 2024 2023
(Interne) Winst- en verliesrekening	T/m Q3 2025	T/m Q4 2025	-	T/m Q2 2026	T/m Q2 2026	T/m Q3 2026
Prognose (balans + W&V)	2026	2026	2026	2026	2026 + 2027	2026 + 2027

(*) Indien er recentere Jaarrekening en/of IB aangiften aanwezig zijn, mogen deze ook gebruikt worden mits deze definitief zijn.



VpB onderneming ≥36 maanden + NHG

Vennootschapsbelasting

NHG					
Type onderneming / klant		BV			
Jaar		2026			Rabobank
Periode		1-jan – 31 jan	1-febr – 30 apr	1 mei – 31 jul	1 aug – 31 okt
(Geconsolideerde) Jaarrekeningen laatste 3 jaar (*)		2024 2023 2022	2024 2023 2022	2025 2024 2023	2025 2024 2023
IB aangiften laatste 3 jaar (*)		2024 2023 2022	2024 2023 2022	2025 2024 2023	2025 2024 2023
(Interne) Winst- en verliesrekening		T/m Q3 2025	T/m Q4 2025	-	T/m Q2 2026
Aangiftes omzetbelasting Alle kwartalen		T/m Q3 2025	T/m Q4 2025	-	T/m Q2 2026
Organogram (**) incl. % aandelenverhouding		Organogram	Organogram	Organogram	Organogram
Salarisstroken december van de jaren waarvoor cijfers worden aangeleverd		Salarisstroken december van jaren waarvoor cijfers worden aangeleverd	Salarisstroken december van jaren waarvoor cijfers worden aangeleverd	Salarisstroken december van jaren waarvoor cijfers worden aangeleverd	Salarisstroken december van jaren waarvoor cijfers worden aangeleverd

Overeenkomst dividendbeleid - Indien dividend uit minderheids-deelneming		dividend uit minderheids-deelneming	Indien dividend uit minderheids-deelneming	Indien dividend uit minderheids-deelneming	Indien dividend uit minderheids-deelneming	Indien dividend uit minderheids-deelneming
Aanvullend <u>verplichte</u> documentatie		- Recent UWV-Verzekeringsbericht (<3 maanden) - Inkomensverklaring Belastingdienst (IB 60) per opgevraagde IB-aangifte Dit dient een digitale versie zijn én opgeslagen onder de oorspronkelijk naam die is afgegeven door de Belastingdienst - IB-aanslagen jaren gelijk aan opgevraagde IB-aangiften - Als er sprake is van een actief loondienstverband naast het inkomen uit de onderneming: - Recente werkgeversverklaring (<3 maanden) - Recente loonstrook (<3 maanden) - Loonstrook december 2024				



(*) Indien er recentere Jaarrekening en/of IB aangiften aanwezig zijn, mogen deze ook gebruikt worden mits deze definitief zijn.
 (**) Organogram kan achterwege blijven bij eenvoudige structuur: aanvrager heeft 100% aandelenbelang in 1 B.V. of aanvrager heeft 100% aandelenbelang in een persoonlijke holding, welke 100% aandelenbelang heeft in 1 B.V. (de werkmaatschappij).



VpB onderneming 12-36 maanden + NHG



Vennootschapsbelasting					
NHG					
Type onderneming / klant	BV				Rabobank
Jaar	2026				
Periode	1-jan – 31 jan	1-febr – 30 apr	1 mei – 31 jul	1 aug – 31 okt	1 nov – 31 dec
(Geconsolideerde) Jaarrekening (*)	2024	2024	2025	2025	2025
	2023	2023	2024	2024	2024
Indien aanwezig en de onderneming bestaat minimaal 12 maanden					
IB aangiften laatste 3 jaar (*)	2024	2024	2025	2025	2025
	2023	2023	2024	2024	2024
	2022	2022	2023	2023	2023
(Interne) Winst- en verliesrekening	T/m Q3 2025	T/m Q4 2025	-	T/m Q2 2026	T/m Q3 2026
Aangiftes omzetbelasting	T/m Q3 2025	T/m Q4 2025	-	T/m Q2 2026	T/m Q3 2026
Alle kwartalen					
Organogram (**) incl. % aandelenverhouding	Organogram	Organogram	Organogram	Organogram	Organogram
Salarisstroken december van de jaren waarvoor cijfers worden aangeleverd	Salarisstroken december van jaren waarvoor cijfers worden aangeleverd	Salarisstroken december van jaren waarvoor cijfers worden aangeleverd	Salarisstroken december van jaren waarvoor cijfers worden aangeleverd	Salarisstroken december van jaren waarvoor cijfers worden aangeleverd	Salarisstroken december van jaren waarvoor cijfers worden aangeleverd
Aanvullend verplichte documentatie	- Recent UWV-Verzekeringsbericht (<3 maanden) - Inkomensverklaring Belastingdienst (IB 60) per opgevraagde IB-aangifte Dit dient een digitale versie zijn én opgeslagen onder de oorspronkelijk naam die is afgegeven door de Belastingdienst - IB-aanslagen jaren gelijk aan opgevraagde IB-aangiften - Als er sprake is van een actief loondienstverband naast het inkomen uit de onderneming: - Recente werkgeversverklaring (<3 maanden) - Recente loonstrook (<3 maanden) - Loonstrook december 2024				



(*) Indien er recentere Jaarrekening en/of IB aangiften aanwezig zijn, mogen deze ook gebruikt worden mits deze definitief zijn.

(**) Organogram kan achterwege blijven bij eenvoudige structuur: aanvrager heeft 100% aandelenbelang in 1 B.V. of aanvrager heeft 100% aandelenbelang in een persoonlijke holding, welke 100% aandelenbelang heeft in 1 B.V. (de werkmaatschappij).



VpB onderneming ≥ 36 maanden, RABO

Nog geen 3 volledige boekjaren, dan behandelen als starter < 36 maanden



Rabobank

Vennootschapsbelasting					
RABO					
Type onderneming	BV (of NV)				
Jaar	2026				
Periode	1-jan – 31 jan	1-feb– 28 feb	1 mrt – 30 jun	1 jul – 30 nov	1 dec – 31 dec
(Geconsolideerde) Jaarrekeningen laatste 3 jaar (*)	2024	2024	2024	2025	2025
	2023	2023	2023	2024	2024
	2022	2022	2022	2023	2023
IB aangiften laatste 3 jaar (*)	2024	2024	2024	2025	2025
	2023	2023	2023	2024	2024
	2022	2022	2022	2023	2023
(Interne) Winst- en verliesrekening	T/m Q3 2025	T/m Q3 2025	T/m Q4 2025	-	T/m min Q2 2026
Organogram (**) incl. % aandelenverhouding	Organogram	Organogram	Organogram	Organogram	Organogram
Salarisstroken december van de jaren waarvoor cijfers worden aangeleverd	Salarisstroken december van jaren waarvoor cijfers worden aangeleverd	Salarisstroken december van jaren waarvoor cijfers worden aangeleverd	Salarisstroken december van jaren waarvoor cijfers worden aangeleverd	Salarisstroken december van jaren waarvoor cijfers worden aangeleverd	Salarisstroken december van jaren waarvoor cijfers worden aangeleverd
Overeenkomst dividendbeleid	Indien dividend uit minderheids-deelneming	Indien dividend uit minderheids-deelneming	Indien dividend uit minderheids-deelneming	Indien dividend uit minderheids-deelneming	Indien dividend uit minderheids-deelneming
Inkomen baseren op lopend jaar? Aanvullend benodigde gegevens	Halfjaarcijfers t/m 30 jun			Halfjaarcijfers t/m 30 jun	Halfjaarcijfers t/m 30 jun

(*) Indien er recentere Jaarrekening en/of IB aangiften aanwezig zijn, mogen deze ook gebruikt worden mits deze definitief zijn.

(**) **Organogram kan achterwege blijven bij eenvoudige structuur:** aanvrager heeft 100% aandelenbelang in 1 B.V. of aanvrager heeft 100% aandelenbelang in een persoonlijke holding, welke 100% aandelenbelang heeft in 1 B.V. (de werkmaatschappij).



VpB onderneming 12 – 36 maanden, RABO



Vennootschapsbelasting							
RABO							
Type onderneming	BV (of NV)						
Jaar	2026						
Periode	1-jan – 31 jan	1-feb– 28 feb	1 mrt – 30 jun	1 jul – 30 aug	1 sep – 30 sep	1 okt – 30 nov	1 dec – 31 dec
(Geconsolideerde) Jaarrekening (*/**) Indien aanwezig en de onderneming bestaat minimaal 12 maanden	2024	2024	2024	2025	2025	2025	2025
	2023	2023	2023	2024	2024	2024	2024
IB aangiften laatste 3 jaar (*)	2024	2024	2024	2025	2025	2025	2025
	2023	2023	2023	2024	2024	2024	2024
	2022	2022	2022	2023	2023	2023	2023
(Interne) Winst- en verliesrekening	T/m Q3 2025	T/m Q3 2025	T/m Q4 2025	-	T/m Q2 2026	T/m Q2 2026	T/m Q3 2026
Organogram (**) incl. % aandelenverhouding	Organogram	Organogram	Organogram	Organogram	Organogram	Organogram	Organogram
Salarisstroken december van de jaren waarvoor cijfers worden aangeleverd	Salarisstroken december van jaren waarvoor cijfers worden aangeleverd	Salarisstroken december van jaren waarvoor cijfers worden aangeleverd	Salarisstroken december van jaren waarvoor cijfers worden aangeleverd	Salarisstroken december van jaren waarvoor cijfers worden aangeleverd	Salarisstroken december van jaren waarvoor cijfers worden aangeleverd	Salarisstroken december van jaren waarvoor cijfers worden aangeleverd	Salarisstroken december van jaren waarvoor cijfers worden aangeleverd

Vervolg VpB onderneming 12-36 mnd



(*) Indien er recentere Jaarrekening en/of IB aangiften aanwezig zijn, mogen deze ook gebruikt worden mits deze definitief zijn.

(**) Indien onderneming > 12 maanden bestaat en er geen volledig boekjaar aanwezig is, dan volstaan 12 maands cijfers

(***) **Organogram kan achterwege blijven bij eenvoudige structuur:** aanvrager heeft 100% aandelenbelang in 1 B.V. of aanvrager heeft 100% aandelenbelang in een persoonlijke holding, welke 100% aandelenbelang heeft in 1 B.V. (de werkmaatschappij).



VpB onderneming 12 – 36 maanden, RABO



Vennootschapsbelasting							
RABO							
Type onderneming	BV (of NV)						
Jaar	2026						
Periode	1-jan – 31 jan	1-feb– 28 feb	1 mrt – 30 jun	1 jul – 30 aug	1 sep – 30 sep	1 okt – 30 nov	1 dec – 31 dec
(Geconsolideerde) prognose (balans + W&V)	2026	2026	2026	2026	2026	2026 + 2027	2026 + 2027
Overeenkomst dividendbeleid	Indien dividend uit minderheids-deelneming	Indien dividend uit minderheids-deelneming	Indien dividend uit minderheids-deelneming	Indien dividend uit minderheids-deelneming	Indien dividend uit minderheids-deelneming	Indien dividend uit minderheids-deelneming	Indien dividend uit minderheids-deelneming
Inkomen baseren op lopend jaar? (***) Aanvullend benodigde gegevens	Halfjaarcijfers t/m 30 jun			Halfjaarcijfers t/m 30 jun	Halfjaarcijfers t/m 30 jun	Halfjaarcijfers t/m 30 jun	Halfjaarcijfers t/m 30 jun

(***) Indien onderneming > 24 maanden bestaat en er twee volledige boekjaren aanwezig zijn.



VpB onderneming 6-12 maanden, RABO



Rabobank

Vennootschapsbelasting						
Type onderneming	BV (of NV)					
Jaar	2026					
Periode	1-jan – 28 feb	1 mrt – 30 jun	1 jul – 31 aug	1 sep – 30 sep	1 okt – 30 nov	1 dec – 31 dec
(Geconsolideerde) cijfers (*) Indien aanwezig en de onderneming bestaat minimaal 6 maanden	Minimaal 6 maanden	Minimaal 6 maanden	Minimaal 6 maanden	Minimaal 6 maanden	Minimaal 6 maanden	Minimaal 6 maanden
Salarisstroken 6 maanden voorafgaand aan start bedrijf (ivm heel boekjaar)	Salarisstroken 6 mnd voorafgaand start bedrijf	Salarisstroken 6 mnd voorafgaand start bedrijf	Salarisstroken 6 mnd voorafgaand start bedrijf	Salarisstroken 6 mnd voorafgaand start bedrijf	Salarisstroken 6 mnd voorafgaand start bedrijf	Salarisstroken 6 mnd voorafgaand start bedrijf
IB aangiften laatste 3 jaar (*)	2024 2023 2022	2024 2023 2022	2025 2024 2023	2025 2024 2023	2025 2024 2023	2025 2024 2023
(Interne) Winst- en verliesrekening	T/m Q3 2025	T/m Q4 2025	-	T/m Q2 2026	T/m Q2 2026	T/m Q3 2026
Organogram (**) incl. % aandelenverhouding	Organogram	Organogram	Organogram	Organogram	Organogram	Organogram
Meest recente salarisstrook van het jaar waarvoor cijfers worden aangeleverd	Meest recente salarisstrook van het jaar waarvoor cijfers worden aangeleverd	Meest recente salarisstrook van het jaar waarvoor cijfers worden aangeleverd	Meest recente salarisstrook van het jaar waarvoor cijfers worden aangeleverd	Meest recente salarisstrook van het jaar waarvoor cijfers worden aangeleverd	Meest recente salarisstrook van het jaar waarvoor cijfers worden aangeleverd	Meest recente salarisstrook van het jaar waarvoor cijfers worden aangeleverd
(Geconsolideerde) prognose (balans + W&V)	2026	2026	2026	2026	2026 + 2027	2026 + 2027

(*) Indien er recentere Jaarrekening en/of IB aangiften aanwezig zijn, mogen deze ook gebruikt worden mits deze definitief zijn.

(**) **Organogram kan achterwege blijven bij eenvoudige structuur:** aanvrager heeft 100% aandelenbelang in 1 B.V. of aanvrager heeft 100% aandelenbelang in een persoonlijke holding, welke 100% aandelenbelang heeft in 1 B.V. (de werkmaatschappij).



VpB onderneming (basisgegevens)



- Organogram (niet bij eenvoudige structuur**)
- Meest recente IB aangifte

Overige verplichte basisset documenten vraagt de inkomensspecialist op.

(**) Organogram kan achterwege blijven bij eenvoudige structuur: aanvrager heeft 100% aandelenbelang in 1 B.V. of aanvrager heeft 100% aandelenbelang in een persoonlijke holding, welke 100% aandelenbelang heeft in 1 B.V. (de werkmaatschappij).



Bepaal type verhuur onroerend goed



Reguliere verhuur OG – Box 3



Kortstondige verhuur
recreatiewoningen



Verhuur aan eigen onderneming



Verhuur Onroerend Goed - Box 3



Verplichte documentatie indien extern deskundige* betrokken is:

- Aangifte IB laatste jaar
 - Door extern deskundige digitaal aangeleverd goedgekeurd **vastgoedoverzicht**
- (*) Een extern deskundige is verplicht bij 10 of meer huurovereenkomsten.

Verplichte documentatie indien geen extern deskundige betrokken is:

- Aangifte IB laatste jaar
- Door klant digitaal aangeleverd **vastgoedoverzicht**
- Kopie van alle getekende pacht/huurovereenkomsten
- Kopie financieringsovereenkomst(en)



Kortstondige verhuur recreatiewoningen



- Aangifte IB laatste 3 jaar
- Exploitatieoverzicht afgelopen 3 jaar opgesteld door een extern deskundige
- Kopie financieringsovereenkomst(en)
- Contract met beherende partij (indien van toepassing)

Verplichte documentatie indien geen extern deskundige betrokken is:

- Exploitatieoverzicht afgelopen 3 jaar opgesteld door de klant
- Kopie financieringsovereenkomst(en)
- Contract met beherende partij (indien van toepassing)
- Onderbouwing van exploitatieoverzicht door bankafschriften waaruit huur en kosten gas, water, licht blijken en eventuele erfpachtcanon



Verhuur aan eigen onderneming



- Aangifte IB laatste jaar
- Getekende huurovereenkomst
- Balans en resultatenrekening verhuur exploitatie laatste jaar



Nulverklaring



Geldt zowel voor IB als VpB ondernemingen:

- Aangifte IB laatste jaar
- (Geconsolideerde) jaarrekening laatste jaar
- Organogram (voor VpB onderneming, bij niet eenvoudige structuur**)
- Bij een recent gestarte onderneming*:
 - Actueel uittreksel(s) KvK;
 - Verklaring van klant/boekhouder/accountant waaruit blijkt:
 - Feitelijke startdatum en activiteiten
 - Opgave gerealiseerde opbrengsten en kosten
 - Opgave aangegane verplichtingen

* Recent gestarte onderneming waarbij verantwoording van Saldo Fiscale Winstberekening nog niet in de IB-aangifte heeft plaatsgevonden.

** Organogram kan achterwege blijven bij eenvoudige structuur: aanvrager heeft 100% aandelenbelang in 1 B.V. of aanvrager heeft 100% aandelenbelang in een persoonlijke holding, welke 100% aandelenbelang heeft in 1 B.V. (de werkmaatschappij).



Vormvereisten



Aan de aan te leveren gegevens of documenten kunnen eisen worden gesteld. Maak een keuze:

Eenmanszaak, VOF, CV, maatschap



BV (NV)



Verhuur OG



EZ, VOF, maatschap, CV



Jaarrekening bestaan uit balans en winst- en verliesrekening en zijn voorzien van specificatie en toelichting

- Bij een VOF, maatschap en CV moeten deze zijn opgesteld door extern deskundige (o.a. accountant, boekhouder, brancheadviseur)
- Bij een eenmanszaak (ZZP-er) of fiscale partners (VOF) mogen de cijfers zijn opgenomen in aangifte IB. De cijfers mogen zijn opgesteld door de klant of extern deskundige
- Bij VOF, niet zijnde fiscaal partners, mogen de cijfers zijn opgenomen in aangifte IB. De cijfers moeten zijn opgesteld door extern deskundige
- Definitieve cijfers zijn nodig 6 maanden na afloop boekjaar. Definitief wil zeggen dat ze niet meer materieel wijzigen.

Halfjaarcijfers bestaan uit balans en winst- en verliesrekening en zijn voorzien van specificatie en toelichting

- Deze moeten zijn opgesteld door extern deskundige (o.a. accountant, boekhouder, brancheadviseur)

12 maands cijfers bestaan uit balans en winst- en verliesrekening en zijn voorzien van specificatie en toelichting

- Deze moeten zijn opgesteld door een extern deskundige (o.a. accountant, boekhouder, brancheadviseur)
- Het betreft een aaneengesloten periode van 12 maanden (bijvoorbeeld van 1 april t/m 31 maart)

Aangifte inkomstenbelasting is niet hetzelfde als een aanslag inkomstenbelasting

- Mogen opgesteld zijn door klant of extern deskundige (o.a. accountant, boekhouder, brancheadviseur)

Vervolg EZ, VOF, maatschap, CV



EZ, VOF, maatschap, CV



Prognose bestaat uit balans en winst- en verliesrekening en zijn voorzien van specificatie en toelichting

- De prognose moet opgesteld zijn door extern deskundige (o.a. accountant, boekhouder, brancheadviseur)

(Interne) winst- en verliesrekening

- Wordt gebruikt om ontwikkelingen binnen lopend boekjaar te toetsen. Dit mag een uitdraai uit de eigen administratie zijn.

Aangifte omzetbelasting is niet hetzelfde als een aanslag omzetbelasting



BV (NV)



Rabobank

(Geconsolideerde) Jaarrekening bestaan uit balans en winst- en verliesrekening en zijn voorzien van specificatie en toelichting

- Uitgangspunt voor het opvragen van alle cijfers bij een holding en één of meer deelnemingen zijn de geconsolideerde cijfers. Indien geen geconsolideerde jaarrekeningen aanwezig zijn, kan worden volstaan met een consolidatiesheet van de groep. In dat geval dienen van alle entiteiten ook vennootschappelijke jaarrekeningen aanwezig zijn.
- Moeten zijn opgesteld door extern deskundige (o.a. accountant, boekhouder, brancheadviseur)
- Definitieve cijfers zijn nodig 6 maanden na afloop boekjaar. Definitief wil zeggen dat ze niet meer materieel wijzigen.

(Geconsolideerde) halfjaarcijfers bestaan uit balans en winst- en verliesrekening en zijn voorzien van specificatie en toelichting

- Uitgangspunt voor het opvragen van alle cijfers bij een holding en één of meer deelnemingen zijn de geconsolideerde cijfers. Indien geen geconsolideerde cijfers aanwezig zijn, kan worden volstaan met een consolidatiesheet van de groep. In dat geval dienen van alle entiteiten ook vennootschappelijke cijfers aanwezig zijn.
- Moeten zijn opgesteld door extern deskundige (o.a. accountant, boekhouder, brancheadviseur)

(Geconsolideerde) 12 maandscijfers bestaan uit balans en winst- en verliesrekening en zijn voorzien van specificatie en toelichting

- Deze moeten zijn opgesteld door een extern deskundige (o.a. accountant, boekhouder, brancheadviseur)
- Het betreft een aaneengesloten periode van 12 maanden (bijvoorbeeld van 1 april t/m 31 maart)

Aangifte inkomstenbelasting is niet hetzelfde als een aanslag inkomstenbelasting

- Mogen opgesteld zijn door klant of extern deskundige (o.a. accountant, boekhouder, brancheadviseur)

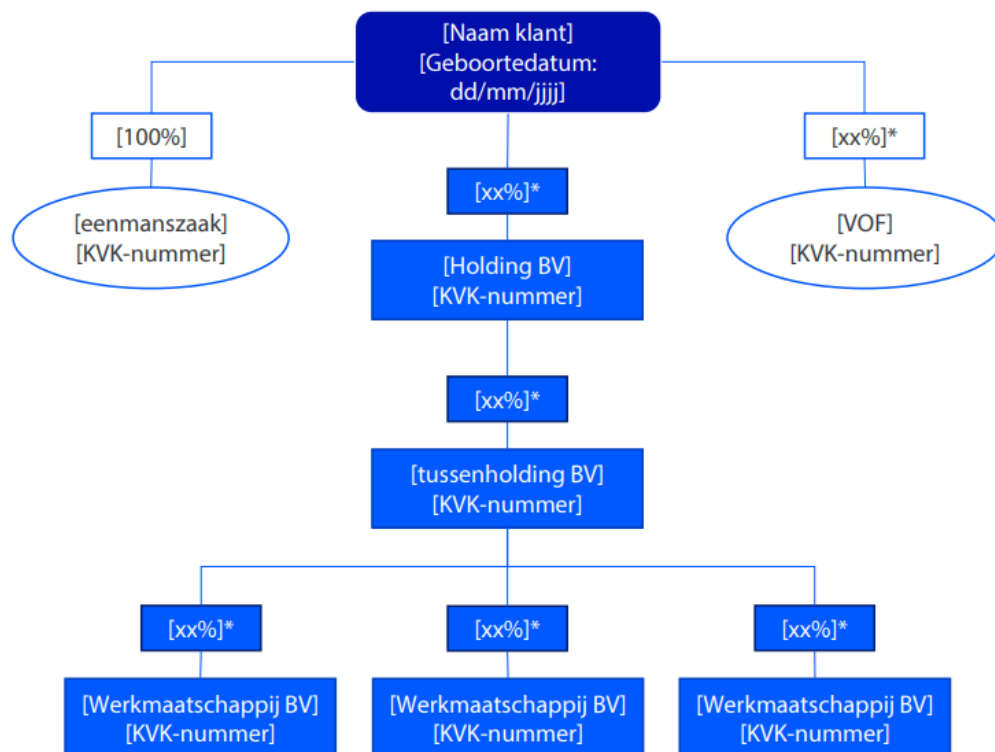


Vervolg BV (NV)



BV (NV)

Voorbeeld organogram



Tips

Jij bent het uitgangspunt voor het organogram.

- Vermeld je naam en geboortedatum.
- Vermeld alle ondernemingen waarin je een belang hebt, inclusief;
 - Aandelenpercentages (* vermeld het percentage per onderneming)
 - IB-, VpB ondernemingen en minderheidsdeelnemingen

Voorgaande is ongeacht of er rechtstreeks, indirect of geen inkomen uit de onderneming(en) wordt genoten.

BV (NV)



Rabobank

(Geconsolideerde) prognose bestaat uit balans en winst- en verliesrekening en zijn voorzien van specificatie en toelichting

- Uitgangspunt voor het opvragen van alle cijfers bij een holding en één of meer deelnemingen zijn de geconsolideerde cijfers. Indien geen geconsolideerde cijfers aanwezig zijn, kan worden volstaan met een consolidatiesheet van de groep. In dat geval dienen van alle entiteiten ook vennootschappelijke cijfers aanwezig zijn.
- Moeten zijn opgesteld door extern deskundige (o.a. accountant, boekhouder, brancheadviseur)

(Interne) winst- en verliesrekening

- Wordt gebruikt om ontwikkelingen binnen lopend boekjaar te toetsen. Dit mag een uitdraai uit de eigen administratie zijn.
- Uitgangspunt is dat de winst- en verliesrekening van de werkmaatschappij(en) waarin de belangrijkste activiteiten zitten worden aangeleverd.
- De inkomensspecialist kan besluiten om aanvullende winst- en verliescijfers op te vragen van b.v. de Holding.

Aangifte omzetbelasting is niet hetzelfde als een aanslag omzetbelasting

Organogram

- Opgesteld door de klant of externe deskundige (accountant, boekhouder, brancheadviseur).
- Uitgangspunt is de klant, deze is met naam opgenomen in het organogram.
- Alle ondernemingen (zowel IB- als VpB ondernemingen en minderheidsdeelnemingen) waarin de klant direct of indirect een eigendom heeft, zijn opgenomen. Inclusief het percentage aandelenbelang/zeggenschap.



Verhuur OG



Aangifte inkomstenbelasting is niet hetzelfde als een aanslag inkomstenbelasting

- Mogen opgesteld zijn door klant of extern deskundige (o.a. accountant, boekhouder, brancheadviseur)

Vastgoedoverzicht

- Maak gebruik van het sjabloon 'Vastgoedoverzicht'
- Mogen opgesteld zijn door klant of extern deskundige (o.a. accountant, boekhouder, brancheadviseur)
- Een extern deskundige is verplicht bij 10 of meer huurovereenkomsten.

Exploitatieoverzicht

- Bevat minimaal de volgende informatie:
 - Een exploitatieoverzicht geeft de netto omzet exclusief BTW weer en alle directe kosten zoals gemeenschappelijke kosten van het parkbeheer, verzekeringen, belastingen en dergelijke.

Kopie financieringsovereenkomst(en)

- Bevat per lening minimaal de volgende informatie:
 - Restant hoofdsom
 - Geldgever
 - Jaarlijks rentebedrag
 - Jaarlijks bedrag aflossing

Overeenkomst(en) (bijvoorbeeld: financieringsovereenkomst, huurovereenkomst e.d.) dienen getekend te zijn.

