



## **Kredietkansen voor (startende) ondernemers.**

Als ondernemer kan het zijn dat u om uw dromen te verwezenlijken over onvoldoende middelen beschikt. Er is geld nodig!

Voor startende ondernemers zijn er verschillende mogelijkheden voor het verkrijgen van een krediet:

### **1. Bankkrediet**

Iedereen in Nederland kan een krediet aanvragen bij een bank. De bank zal de aanvraag dan toetsen op een aantal zaken zoals rentabiliteit, solvabiliteit, zekerheden en ondernemerscapaciteiten.

De ervaring leert echter dat veel kredietaanvragen van startende ondernemers niet voldoen aan de criteria van de banken en dat de banken in het algemeen heel terughoudend zijn in het verstrekken van kleine kredieten aan startende ondernemers waardoor zij vaak aangewezen zijn op andere kredietverstrekkers.

### **2. BBZ Krediet**

Voor zelfstandige ondernemers is het mogelijk om voor financiering een beroep te doen op het Besluit Bijstandsverlening Zelfstandigen, kortweg BBZ genaamd. De vorm van de zakelijke lening, kredietverstrekking en hulp verschilt per situatie.

Afhankelijk van de situatie kunt u recht hebben op:

- een renteloze lening;
- een rentedragende lening of starterskrediet;
- een vergoeding voor begeleidingskosten;
- een aanvulling op de inkomsten tot bijstandsniveau.

Starters die vanuit een uitkering een bedrijf willen beginnen, kunnen volgens de BBZ een lening tot maximaal € 34.134 aanvragen. Daarnaast kunnen zij

een beroep doen op een periodieke uitkering voor levensonderhoud gedurende drie jaar en een vergoeding ontvangen voor begeleiding.

### **Voorwaarden**

Voorwaarden om voor de BBZ in aanmerking te komen zijn:

- Het bedrijfsinkomen is onvoldoende om in uw levensonderhoud te voorzien.
- U voldoet aan de criteria die de Belastingdienst stelt aan het ondernemerschap.
- U kunt geen lening of krediet bij de bank krijgen. (Hier moet u eerst aankloppen, voordat u bij de gemeente terecht kunt)
- U bent tussen de 18 en 65 jaar.
- U beschikt over een ondernemingsplan waaruit blijkt dat het bedrijf levensvatbaar is.
- Bij een eigen vermogen hoger dan € 178.431 wordt de BBZ altijd verstrekt in de vorm van een lening.
- Bij een eigen vermogen kleiner dan € 39.186 kunt u een aanvulling op het inkomen krijgen.

### **De aanvraag**

U vraagt een BBZ aan in de gemeente waar u woont.

Een aanvraag voor een BBZ-krediet dient u in bij de uitvoerders van de Wet Werk en Bijstand. Meestal is dit de Sociale Dienst in de gemeente, maar sommige gemeenten hebben de BBZ uitbesteed. Meer informatie over waar u moet aankloppen is te vinden op de website van de gemeente waarin u woont.

### **3. USR – voorheen BSA**

U kunt ook bij UWV krediet aanvragen. UWV kent twee soorten kredieten voor de voorbereiding en start van uw eigen bedrijf: het voorbereidingskrediet en het starterskrediet.

#### **Starterskrediet van UWV**

Start u een bedrijf of begint u als zelfstandige? En kunt u bij een commerciële bank moeilijk een lening krijgen? Dan kunt u bij UWV een starterskrediet aanvragen.

Er zijn 2 vormen van starterskrediet:

- UWV kan borg staan voor een lening die u krijgt van een commerciële bank.
- UWV leent u het geld. Dit kan als een commerciële bank u geen lening geeft, terwijl UWV wel borg voor u wil staan.

Op de bedragenpagina leest u hoeveel krediet u van UWV kunt krijgen. Over de lening betaalt u 8% rente.

Er zijn een aantal voorwaarden voor het starterskrediet:

- Het werk dat u wilt gaan doen, past bij uw ervaring en uw vaardigheden. En u kunt zelfstandig werken.
- Uw ziekte of handicap duurt langer dan een jaar en u heeft het starterskrediet nodig om weer aan het werk te gaan. U hoeft geen uitkering van UWV te hebben.
- In uw ondernemingsplan maakt u duidelijk wat u als zelfstandige of met uw bedrijf wilt bereiken.
- U woont in Nederland en vestigt het bedrijf ook hier. Soms is het mogelijk om een starterskrediet te krijgen als u in de grensregio met België en Duitsland woont.
- U stuurt bij uw aanvraag een recente verklaring van het Bureau Krediet Registratie mee. Deze verklaring vraagt u aan bij een bank en kost € 5.
- U stuurt bij uw aanvraag een verklaring mee, waaruit blijkt dat u geen krediet heeft gekregen bij een commerciële bank of bij Qredits (de landelijke instelling voor micro-kredieten).

#### **Vorbereidingskrediet van UWV**

Vraagt u starterskrediet aan? Dan komt u misschien ook in aanmerking voor voorbereidingskrediet.

U gebruikt het voorbereidingskrediet bijvoorbeeld voor het bezoeken van beroepsmatige bijeenkomsten of voor het werven van klanten. U krijgt het voorbereidingskrediet niet in 1 keer. Wij betalen u nadat u uw kosten heeft gedeclareerd.

#### **4. Tante Agaath lening.**

U wilt voor uzelf beginnen, maar u kunt geen bank vinden die u geld wil lenen. Probeer van een kennis, vriend of familielid geld te lenen. Als de lening niet wordt terugbetaald, krijgt de gulle gever ongeveer 40% (wellicht zelfs 52%) terug van de Belastingdienst. Daarnaast hoeft hij of zij geen box 3 heffing te betalen.

De Belastingdienst wil ondernemers stimuleren. Als u een startende ondernemer bent en een privé geldschieter wil u geld lenen, dan kunt u hier beiden beter aan worden. De belastingwetgeving kent een speciale regeling voor zogenaamd durfkapitaal.

### **De voorwaarden voor een Tante Agaath lening**

Voor de regeling geldt een aantal voorwaarden:

1. Er moet meer dan € 2.269 worden geleend.
2. De Belastingdienst moet een beschikking afgeven.
3. U mag nog geen 7 jaar zelfstandigenaftrek hebben genoten.
4. Er moet een leningsovereenkomst worden opgesteld.
5. Het moet gaan om een achtergestelde lening (eerste 8 jaar).
6. U gebruikt het geld voor zaken die enkel voor uw onderneming worden gebruikt (verplicht ondernemingsvermogen).
7. De geldschieter mag het geld niet zelf hebben geleend.
8. Rentepercentage: maximaal de wettelijke rente.
9. De leningsovereenkomst moet geregistreerd worden.

### **Wie mag de lening verstrekken?**

In principe mag elke particulier u de lening verstrekken. Het mag niet gaan om uw partner of degene met wie u een onderneming drijft.

### **Fiscale voordelen geldschieter**

De regeling kent enkel fiscale voordelen voor de geldschieter, dus niet voor de ondernemer. De geldschieter heeft de volgende voordelen:

1. Vrijstelling box 3 gedurende de eerste 8 jaar tot een maximum van zo'n € 55.000.
2. Aftrekbaar in box 1: als de lening niet wordt terugbetaald, kan de geldschieter de lening kwijtschelden, het verlies is aftrekbaar in box 1 tot zo'n € 47.000. De kwijtschelding moet dan wel binnen 8 jaar plaatsvinden. Daarnaast moet de Belastingdienst een beschikking afgeven dat de ondernemer het geld niet meer kan terugbetalen.
3. Heffingskorting: de geldschieter krijgt een extra heffingskorting van 1,3% van de lening, met een maximum van € 55.000 per belastingplichtige, bij fiscaal partner derhalve € 110.000.

## **5. Matchmaking**

Hiermee kunnen kapitaalzoekende ondernemers in contact komen met investeerders zoals bijvoorbeeld [InvesteringsPlein.nl](http://InvesteringsPlein.nl) en [Investormatch.nl](http://Investormatch.nl)

## **6. Crowdfunding**

Via internet zoeken naar anonieme geldverschaffers. Voorbeelden hiervan zijn: [www.symbid.com](http://www.symbid.com) en [www.mkbcrowdfunding.nl](http://www.mkbcrowdfunding.nl)

## **7. Financiering van facturen**

Een variant van factoring die de ondernemer direct werkkapitaal verschaft. Een van de aanbieders is TREFI.

## **8. Kredietunie**

Dit is een coöperatie van ondernemers binnen een branche of regio die geld inleggen om leden te financieren. In september is de eerste kredietunie van start gegaan: Kredietunie Midden-Nederland