

# Financiële regelingen voor ondernemers

door  
Richard van der Zanden

18 april 2023



# Agenda

- Welke financiële regelingen bestaan er voor ondernemers?
- Product marktcombinaties
- Kan iedere ondernemer hier gebruik van maken?
- Wat is de loaz-regeling en wat zijn de voorwaarden?
- Voor welke doeleinden kan een Bbz-aanvraag worden ingediend?
- Voorbeeld van een aanvraagtraject
- Hoe kan ik een aanvraag indienen?
- Vragen



# Financiële regelingen voor ondernemers

- Het Besluit bijstandsregeling zelfstandigen 2004 (Bbz 2004)
- De Wet Inkomensvoorziening oudere en gedeeltelijk arbeidsongeschikte gewezen zelfstandigen (Ioaz)
- Naast de ondernemersrelingen, kan de ondernemer als privépersoon ook mogelijk gebruik maken van:
  - Energietoeslag
  - Minimaregelingen



# PMC: Hoe ziet de Bbz-regeling eruit?

Zelfstandige	Levensvatbaar	Uitkering levensonderhoud	en	Bedrijfskapitaal
Starter	Ja	max. 3 jaar	en	max. € 45.670
Gevestigde	Ja	max. 1 tot 3 jaar	en	max. € 248.064
Oudere <sup>*)</sup>	Nee	max. van 63 jaar tot AOW-ift	en	max. € 12.403
Beëindigende	Nee	max. 1 tot 2 jaar		
Marginale <sup>**)</sup>	Ja	max. 6 maanden	en	max. € 12.403

- \*) De oudere zelfstandige kan instromen in de regeling indien deze is geboren voor 1 januari 1960.
- \*\*\*) De marginale is een gevestigde zelfstandige, die normaal gesproken in zijn levensonderhoud kan voorzien beneden bijstandsniveau.

# Kan iedere ondernemer gebruikmaken van de Bbz-regeling?

- Indien sprake is van een afhankelijkheid van de inkomstenbron uit onderneming.
- Wat betekent dit dan?
- Indien er sprake is van een andere inkomstenbron buiten onderneming, die hoger is dan de bijstandsnorm die voor die gezinssituatie van toepassing is, is er geen recht op het Bbz.
- De bijstandsnorm voor een zelfstandige bestaat uit de volgende onderdelen:

Algemene bijstandsnorm (gezin)

Bijzondere bijstand voor woonkosten

Plus

Bijzondere bijstand voor premie AOV

Plus

Bijstandsnorm zelfstandige



# Kan iedere ondernemer gebruikmaken van de Bbz-regeling?



- Voorbeeld:
- Ondernemer wil een Bbz-aanvraag voor bijstand in de vorm van bedrijfskapitaal voor de sanering van zijn schulden van € 300k.
  
- Ondernemer heeft een partner met een inkomen buiten onderneming van € 2.000 netto per maand.
- Wat is de bijstandsnorm voor dit gezin:
  - De algemene bijstandsnorm voor dit gezin bedraagt: € 1.708,08.
  - Ondernemer is woonachtig in een huurwoning, waarvoor zij huurtoeslag ontvangen (dus geen bijzondere bijstand voor de woonkosten).
  - Ondernemer is verzekerd tegen arbeidsongeschiktheid en is maandelijks een premie van € 250,00 verschuldigd.
- Dat betekent de volgende bijstandsnorm voor de zelfstandige:

Algemene bijstandsnorm (gezin)	€ 1.708,08
Bijzondere bijstand voor woonkosten	€ 0,00
<u>Bijzondere bijstand voor premie AOV</u>	<u>€ 250,00</u>
Bijstandsnorm zelfstandige	<b>€ 1.958,08</b>

- Conclusie:
- Doordat het totale inkomen van de partner hoger is als de berekende bijstandsnorm, is er geen recht op Bbz. Dus zowel geen uitkering als een rentedragende geldlening



## Wat is de loaz-regeling?

- Minimum-inkomensvoorziening voor oudere zelfstandigen, die “noodgedwongen” hun bedrijf moeten beëindigen
- Recht wordt toegekend tot de AOW-gerechtigde leeftijd
- Kent een beperkte vermogenstoets
- Bepaalde inkomsten, zoals huurpenningen en lijfrentes, worden niet gekort op de uitkering



## Voorwaarden om in aanmerking te komen voor de loaz-regeling?

- $\geq 55$  jaar en  $\leq$  dan pensioengerechtigde leeftijd
- Aanvraag  $<$  bedrijfsbeëindiging
- Bedrijf is ten minste 3 jaar onafgebroken geëxploiteerd voor datum aanvraag
  - gedurende 7 jaar daarvoor een bedrijf dan
  - wel gedurende 7 jaar daarvoor arbeid in dienstbetrekking verricht
- Rechtmatig gevestigd
- Voldoen aan het urencriterium in die jaren
- Bedrijf is in Nederland gevestigd
- Bedrijfsbeëindiging binnen 18 maanden na aanvraag





## Voorwaarden om in aanmerking te komen voor de loaz-regeling?

- Gemiddelde inkomen over de afgelopen 3 boekjaren, moet gemiddeld € 27.493 of lager zijn
- Te verwachten inkomen is naar verwachting duurzaam lager dan € 30.854
- Zowel mogelijk bij een persoonlijke als privaatrechtelijke ondernemingsvorm



## Voor welke doeleinden kan een Bbz-aanvraag worden ingediend?

- Denk hierbij aan ondernemers met een ongezonde balans, maar met nog wel een gezonde exploitatie (maar onvoldoende om aan alle verplichtingen te kunnen voldoen)
- Ondernemers die diverse schulden privé (belastingen) en zakelijk hebben opgebouwd, maar deze niet meer kunnen voldoen
- Ondernemers die tijdelijk niet in hun levensonderhoud kunnen voorzien, door bepaalde omstandigheden



## Voorbeeld van een aanvraagtraject

- Je bent een ondernemer en woonachtig in de gemeente Wijchen met een negatief eigen vermogen van € 300k op de balans en een winst uit onderneming van € 35k.
- Voor privé (levensonderhoud) heb je € 25k nodig.
- Er is geen sprake van inkomsten buiten onderneming
- Je kunt niet meer aan de betalingsverplichtingen voldoen en dreigt failliet te gaan.
- Klant kan mogelijk/waarschijnlijk geen hulp meer krijgen van de (huis)bankier.
- Wat is in deze situatie mogelijk?



## Voorbeeld van een aanvraagtraject

- Wat is in deze situatie mogelijk?
- Klant kan een Bbz-aanvraag doen bij de gemeente, waarin deze woonachtig is, voor een Bbz-krediet, waarmee de schulden worden afgekocht/gesaneerd.
- Hierbij moet in eerste instantie de levensvatbaarheid van een onderneming worden beoordeeld.
- Om die levensvatbaarheid te kunnen beoordelen heeft de gemeente o.a. actuele cijfers nodig (in de vorm van een balans en winst-en verliesrekening) en een exploitatiebegroting.
- Vervolgens wordt berekend wat de toekomstige betalingscapaciteit vormt voor een te verstrekken Bbz-krediet.
- Indien er € 10k aan betalingscapaciteit op jaarbasis resteert, is een Bbz-krediet mogelijk van € 30k, ervan uitgaande dat dit in 3 jaar wordt afgelost bij de gemeente.



## Voorbeeld van een aanvraagtraject

- In dat geval wordt door de gemeente onder opschortende voorwaarden een Bbz-krediet verstrekt van € 30k, waarbij één van de opschortende voorwaarden is dat:
  - Sanering moet slagen tegen finale kwijting en vormbehoud van de exploitatie voor X-datum
- Vervolgens wordt een schuldhulpverleningsbureau ingeschakeld om de sanering te realiseren.
- Snelheid van sanering hangt mede af van het aantal crediteuren dat moet worden gesaneerd, maar duurt gemiddeld een half jaar.
- Nadat een akkoord is bereikt inzake de sanering, wordt er door de gemeente nog een beoordeling gemaakt van de situatie van de onderneming (vormbehoud van de exploitatie).



# Hoe kan ik een aanvraag indienen?

- [www.wijchen.nl/bijstand-voor-zelfstandigen/](http://www.wijchen.nl/bijstand-voor-zelfstandigen/) <https://www.druten.nl/bijstand-voor-zelfstandigen>
- Hier kunnen ondernemers hun hulpvraag kwijt, waarna contact wordt opgenomen om mogelijkheden te bespreken
- Partijen waarmee gemeente Druten en Wijchen samenwerkt zijn:
  - <https://www.overrood.nl/>
  - <https://ondernemersklankbord.nl/>
  - <https://imk.nl/>
  - <https://www.philipsstiels.nl/>



# Vragen?

