

## Overeenkomst Inkomensbeheer Zakelijk

Ondergetekenden:

De besloten vennootschap met beperkte aansprakelijkheid **Fidinda Financiële Zorggroep B.V.**, hierna te noemen **Fidinda**, waarvan de besloten vennootschap met beperkte aansprakelijkheid **Heijne Bewindvoering Beheer & Advies B.V.** onderdeel is, gevestigd te De Mossel 17 E, 1723 HZ Noord-Scharwoude, met postadres Postbus 36, 2957 ZG Nieuw-Lekkerland;

en

naam cliënt: ....., hierna te noemen cliënt;

geboren op: .....

met Burgerservicenummer: .....

wonende te: .....

Naam en KVK nummer onderneming: .....

### nemen in aanmerking dat:

Cliënt aan **Fidinda** heeft verzocht hem/haar bij te staan bij het beheren van de inkomsten en uitgaven en om daarmee samenhangende belangen, voor zover hieronder beschreven, voor hem/haar te behartigen;

**Fidinda** zich bereid heeft verklaard cliënt bij het beheer van zijn/haar financiën terzijde te staan;

### Fidinda en cliënt komen het volgende overeen:

1. **Fidinda** opent voor de uitvoering van het Inkomensbeheer op naam van cliënt een beheerrekening en (indien gewenst) een leefgeldrekening, spaarrekening en zakelijke rekening bij een ingevolge de Wet op het financieel toezicht in Nederland erkende bank. Cliënt verklaart hierbij een volmacht te hebben gegeven aan **Fidinda** om hiervoor zorg te dragen.
2. Partijen komen overeenkomen dat reeds bestaande en op naam van cliënt staande rekeningen onder het Inkomensbeheer door **Fidinda** zullen vallen.
3. Cliënt geeft volledige openheid van zaken en medewerking ten aanzien van zijn/haar inkomsten, uitgaven, bankrekening(-en), betalingsverplichting(-en) en woonsituatie. Hij/zij verklaart door de ondertekening van deze overeenkomst deze informatie volledig te hebben verstrekt. Cliënt is verplicht uit eigen beweging en met schriftelijke onderbouwing wijzigingen in zijn/haar persoonlijke, huishoudelijke of financiële situatie direct te melden aan **Fidinda**.

4. **Fidinda** stelt in overleg met cliënt een budgetplan op waarin wordt vastgelegd welke bedragen worden betaald aan vaste lasten, overige posten, reserveringen en leefgeld. Met vaste lasten wordt o.a. bedoeld: huur, energie en zorgverzekering. Het leefgeld is vrij besteedbaar voor cliënt en zal door **Fidinda** op de leefgeldrekening worden overgemaakt.
5. Cliënt machtigt **Fidinda** tot het in ontvangst nemen van alle huidige en toekomstige inkomsten van welke aard ook ten behoeve van de uitvoering van Inkomensbeheer en machtigt haar al het nodige voor deze uitvoering te verrichten. **Fidinda** verplicht zich tot geheimhouding en zal zorgvuldig met deze informatie omgaan.
6. Cliënt machtigt **Fidinda** hierbij al hetgeen te verrichten dat voor een goed verloop van het Inkomensbeheer noodzakelijk is. Hij/zij machtigt **Fidinda** in het bijzonder om inlichtingen bij derden in te winnen.
7. Cliënt machtigt **Fidinda** tot het verrichten van betalingen zoals omschreven in het budgetplan.
8. **Fidinda** behoudt zich het recht voor om bij wijzigingen van financiële of persoonlijke omstandigheden van cliënt bedragen in het budgetplan te wijzigen (of veranderen) zonder voorafgaande toestemming van cliënt. **Fidinda** zal cliënt informeren over wijzigingen in het budgetplan.
9. **Fidinda** zal zorgdragen voor de betalingen conform het budgetplan, voor zover het saldo van de beheerrekening toereikend is. Cliënt blijft te allen tijde zelf verantwoordelijk voor een toereikend saldo op deze rekening. Indien het saldo niet toereikend is, zal **Fidinda** niet tot (alle) betaling(-en) op basis van het budgetplan kunnen overgaan. **Fidinda** is niet aansprakelijk voor schade voortvloeiend uit niet of niet tijdig uitvoeren van betalingen, ongeacht de oorzaak hiervan, behoudens grove nalatigheid of opzet van een medewerker van **Fidinda**.
10. Indien cliënt niet of niet tijdig relevante wijzigingen in zijn/haar financiële situatie doorgeeft, zijn de hieruit voortvloeiende betalingsachterstanden en/of schulden voor eigen rekening en risico van cliënt.
11. Cliënt verklaart geen nieuwe privé schulden te maken en zonder overleg geen privé overeenkomsten te sluiten waardoor er nieuwe financiële verplichtingen ontstaan.
12. Indien er beslag op vermogensbestanddelen van cliënt wordt gelegd, zal **Fidinda** de beslagvrije voet berekenen en bewaken. Indien cliënt niet voldoet aan hetgeen in sub 3 is bepaald, is dit echter niet mogelijk.
13. **Fidinda** zal betalingsregelingen met schuldeisers treffen bij een schuldenlast tot een bedrag van maximaal € 3.000,- of wanneer er maar één schuldeiser is.
14. **Fidinda** verplicht zich om cliënt inzage te geven in het verloop van de beheerrekening. Cliënt verkrijgt dit inzicht door in te loggen in het online portal.
15. Wanneer cliënt het oneens is met verrichte betalingen, dient hij/zij dit binnen 31 dagen schriftelijk kenbaar te maken aan **Fidinda**.
16. Cliënt blijft te allen tijde verantwoordelijk voor het tijdig aanvragen van (voorliggende) voorzieningen, zoals toeslagen, kwijtschelding, heffingskorting en andere voorzieningen.

17. De onderneming van cliënt dient levensvatbaar te zijn. Cliënt zorgt ervoor dat de cijfers van minimaal het voorgaande jaar aanwezig zijn zodat **Fidinda** kan beoordelen of het bedrijf levensvatbaar is en om een plan op te kunnen stellen voor de werkzaamheden van de externe boekhouder. Indien deze cijfers niet aanwezig zijn, moet dit nog voor aanvang Inkomensbeheer worden geregeld.
18. Cliënt dient minimaal drie opdrachtgevers per jaar te hebben waarvan bij de grootste opdrachtgever maximaal 70% van de werkbare uren worden besteed. Dit om aan de eisen van de Belastingdienst voor ondernemerschap te kunnen voldoen.
19. Er dient een externe boekhouder te zijn of te worden aangenomen.
20. De zakelijke rekening dient volledig in beheer te zijn van de externe boekhouder. Indien nodig zal **Fidinda** de zakelijke betalingen in samenwerking met de externe boekhouder autoriseren. De zakelijke rekening dient alleen te worden gebruikt voor zakelijke doeleinden.
21. Cliënt dient ervoor zorg te dragen dat gelden van de opdrachtgever alleen op de zakelijke rekening worden overgemaakt. Cliënt zal geen andere rekening gebruiken om zakelijke gelden op te ontvangen.
22. De externe boekhouder dient de volgende werkzaamheden uit te voeren:
  - Kwartaal en/of maandelijks btw-aangiftes verrichten;
  - Jaarcijfers, winst-en-verliesrekening opstellen;
  - Aangifte inkomstenbelasting en omzetbelasting verrichten;
  - Controleren inkomsten met facturen aan opdrachtgevers;
  - Betalen zakelijke facturen (alle zakelijke kosten dienen via de zakelijke rekening te lopen);
  - Overmaken vast wekelijk/maandelijks budget naar de beheerrekening zodat **Fidinda** de betalingen zoals omschreven in het budgetplan kan verrichten;
  - De externe boekhouder brengt voor zijn werkzaamheden een vooraf afgesproken maandelijks tarief in rekening.
23. Cliënt dient ervoor zorg te dragen dat voor het verrichten van de boekhoudkundige werkzaamheden alle benodigde bescheiden op de juiste wijze en tijdig worden aangeleverd bij de externe boekhouder.
24. Cliënt spreekt met de externe boekhouder af of hij/zij zelf de facturen aan de opdrachtgevers opstelt en verzendt (met de externe boekhouder in CC) of dat de externe boekhouder dit in opdracht van de cliënt doet.
25. **Fidinda** zal door **Fidinda** ontvangen zakelijke bescheiden doorsturen aan de externe boekhouder.
26. **Fidinda** brengt de kosten van het Inkomensbeheer maandelijks aan cliënt in rekening. Deze kosten zijn opgenomen in het budgetplan. Cliënt machtigt **Fidinda** tot het maandelijks incasseren van deze kosten van de beheerrekening. De kosten van Inkomensbeheer worden jaarlijks door **Fidinda** geïndexeerd aan de hand van het CPB prijsindexcijfer. In de bijgevoegde bijlage staan de kosten voor het jaar van ingang van deze overeenkomst vermeld.

27. Indien **Fidinda** werkzaamheden dient uit te voeren die buiten deze overeenkomst vallen, kan **Fidinda**, na akkoord van cliënt, extra uren aan cliënt in rekening brengen (bijvoorbeeld voor het treffen van betalingsregelingen met schuldeisers bij een schuldenlast van meer van € 3.000,-, het opstarten van een minnelijke schuldregeling, veelvuldig contact met de externe boekhouder of reiskosten en reistijd voor een huisbezoek tijdens de looptijd van het Inkomensbeheer). In de bijgevoegde bijlage staan de kosten voor het jaar van ingang van deze overeenkomst vermeld.
28. Deze overeenkomst wordt aangegaan voor onbepaalde tijd.
29. De overeenkomst kan door ieder van de partijen worden beëindigd na schriftelijke opzegging, waarbij een opzegtermijn van 1 kalendermaand geldt.
30. Indien de overeenkomst tot Inkomensbeheer wordt beëindigd, worden de banken(en) en andere relaties door **Fidinda** op de hoogte gesteld. De bankrekeningen worden hierna weer aan cliënt ter beschikking gesteld.
31. Op deze overeenkomst is Nederlands recht van toepassing. Geschillen worden beslecht door de rechter die volgens het gewone recht bevoegd is.

Voor akkoord ondertekend op .....

**Cliënt**

Naam: .....

Handtekening:

.....

**Fidinda Financiële Zorggroep**

Medewerker: .....

Handtekening:

.....