

AANVRAAGFORMULIER IOAZ-uitkering

Met dit aanvraagformulier levert u gegevens aan zodat de Gemeente kan beoordelen of u recht heeft op een uitkering op grond van de *Wet inkomensvoorziening oudere en gedeeltelijk arbeidsongeschikte gewezen zelfstandigen* (IOAZ).
Als u het aanvraagformulier volledig heeft ingevuld en de gevraagde bijlagen heeft verzameld, kunt u een afspraak maken met de Gemeente om de aanvraag in te leveren en te bespreken. Een IOAZ-aanvraag moet worden ingediend vóórdát uw bedrijf is beëindigd!

LEES HET FORMULIER EN DE TOELICHTING EERST HELEMAAL DOOR, VOORDAT U HET INVULT!!

1. MIJN GEGEVENS:

Naam :

Geboortedatum :

Geslacht :

Burgerservicenummer :

Soort ID bewijs :

Nummer ID bewijs : geldig tot.....

Adres :

Postcode en Woonplaats :

Telefoonnummer/mobiel :

Email adres :

Indien van toepassing gegevens partner (degene met wie u samenwonend/gehuwd bent)

Naam :

Geboortedatum :

Geslacht :

Burgerservicenummer :

Soort ID bewijs : geldig tot.....

Nummer ID bewijs :

2. WAT IS DE REDEN VAN UW AANVRAAG?

.....
.....
(als u meer ruimte nodig heeft, kunt u een toelichting als bijlage bijvoegen)

3a. WANNEER DENKT U, DAT U UW BEDRIJF (ZELFSTANDIG BEROEP) BEËINDIGT? (= GEWENSTE INGANGSDATUM VAN DE UITKERING)

Datum:

3b. VERWACHT U TOT DEZE DATUM TE KUNNEN VOORZIEN IN DE KOSTEN VAN LEVENSONDERHOUD?

- Ja
- Nee. Zo nee, waarom niet? (Zie pagina 9).....
.....
.....

4. Gegevens van uw bedrijf / zelfstandig beroep

Naam van uw bedrijf:
Bedrijfsadres :
Telefoon bedrijf : **Mobiel nummer:**
Bedrijfsactiviteiten :
Datum vestiging :
U bent werkzaam als zelfstandige sinds:
Nummer Kamer van Koophandel :

Als u niet staat ingeschreven bij de Kamer van Koophandel, waarom niet?
.....

Welke bedrijfsvorm is voor u van toepassing? Kruis aan.

- Eenmanszaak
- Maatschap
- Vennootschap onder firma
- Commanditaire vennootschap
- Besloten vennootschap
- Anders namelijk:.....

Indien sprake is van vennoten, vermeldt hieronder de naam/namen en adres(sen)
.....
.....

5. LEEF- EN WOONSITUATIE

Wat is uw woonsituatie?

- Ik woon in een huurwoning, de maandelijkse huur bedraagt €
- Ik ontvang wel / geen huurtoeslag. De huurtoeslag bedraagt €
- Ik woon in een koopwoning, specificeer uw woonlasten op de bijlage
- Ik woon in het huis van mijn (partner / ouders / familie)
- Anders namelijk:.....

Burgerlijke staat (als u gehuwd bent, maar niet formeel gescheiden, gaat het om de feitelijke woonsituatie in uw huishouden en met wie u feitelijk een huishouden voert)

- Gehuwd, geregistreerd partner
- Ongehuwd samenwonend
- Alleenstaand
- Alleenstaand, met kinderen

Inwonende kinderen (alleen uw minderjarige kinderen)

Naam	Geboortedatum	BSN nummer	Recht op Kinderbijslag Ja / nee	WSF* Ja / nee

* Wet studiefinanciering/Wet tegemoetkoming studiekosten

Andere inwonenden (ook uw meerderjarige kinderen)

Naam	BSN nummer	geboortedatum	Relatie*

* bijvoorbeeld broer, zus, kostganger, etc.

6. INKOMSTEN

Jaarcijfers laatste 3 boekjaren (inkomsten uit bedrijf of zelfstandig beroep)

Boekjaar	Winst (resultaat verlies & winstrekening, vóór belasting)
	€
	€
	€

Overige inkomsten laatste 3 jaren (inkomsten niet uit bedrijf of zelfstandig beroep)

Aanvrager

Soort inkomen	Bruto bedrag	Periode*

Partner (alleen de inkomsten over de laatste drie maanden; als de partner binnen het bedrijf een partnervergoeding ontving, geef deze dan op middels een aparte bijlage)

Soort inkomen	Bruto bedrag	Periode*

* betreft het inkomen per week / 4 weken / maand

7. ARBEIDSONGESCHIKTHEIDSVERZEKERING

Heeft u een arbeidsongeschiktheidsverzekering afgesloten?

- Ja
 Nee

Zoja, vul in welke premie u hiervoor betaalt.

De premie is € per maand/kwartaal/jaar (doorhalen wat niet van toepassing is).

Naam verzekeringsmaatschappij:

Ontvangt u nu een uitkering vanwege deze arbeidsongeschiktheidsverzekering?

- Ja
 Nee

Zoja, vul in welk bedrag u ontvangt, als u dat nog niet bij vraag 6 heeft ingevuld.

De uitkering is € per maand/kwartaal/jaar (doorhalen wat niet van toepassing is).

Is deze uitkering een bruto of een netto bedrag?

8. ARBEIDSVERLEDEN

(deze vraag moet u alleen invullen als u de laatste tien jaar niet onafgebroken een eigen bedrijf of beroep heeft uitgeoefend)

Naam werkgever of uitkerende instantie	Soort werkzaamheden of uitkering	Datum in dienst of begin uitkering	Datum uit dienst of einde uitkering

9. ZIEKTEKOSTENVERZEKERING

Bij welke maatschappij bent u (en is uw partner) verzekerd voor ziektekosten?

.....

Wat is de hoogte van uw maandelijkse premie(s)? € en €

10. BEZITTINGEN EN SCHULDEN

Uw vermogen is het totaalbedrag van al uw bezittingen. Hierbij moet u ook denken aan een eigen huis (ook in het buitenland) afkoopwaarde levensverzekering, lijfrente, boot, auto, waardepapieren etc. Ook de saldi van alle bankrekeningen van uw bedrijf, van uzelf, uw partner en ten laste komende kinderen zijn van belang.

Hieronder geeft u van alle rekeningnummers op: het huidige saldo, datum van het laatste afschrift en de tenaamstelling. U moet deze informatie verstrekken over zowel uw zakelijke als uw privé-rekeningen.

Bank- en spaarrekeningen aanvrager / partner:

Rekeningnummer	Ten name van	Datum saldo	Saldo
			€
			€
			€
			€

Zakelijke rekeningen

Rekeningnummer	Ten name van	Datum saldo	Saldo
			€
			€
			€

Bank- en spaarrekeningen ten laste komende kinderen:

Rekeningnummer	Ten name van	Datum saldo	Saldo
			€
			€
			€

Voertuigen van u en eventuele partner:

Merk en Type	Kenteken	Datum afgifte	Waarde
			€
			€

Waardepapieren:

Soort waardepapier	Ten name van	Datum waarde	Waarde
			€
			€

**Levensverzekering, aandelen, obligaties enz.*

Overige bezittingen (als u meer ruimte nodig heeft, vermeld u uw bezittingen op een aparte bijlage)

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

SCHULDEN

(alle schulden, ook hypotheek, roodstand op rekeningen, creditcards enz)

Schulden van u en eventuele partner (privé):

Instantie	Hoogte schuld	Betalingsverplichting	Aflossing per maand
	€		€
	€		€
	€		€
	€		€
	€		€
	€		€
	€		€

Bedrijfsschulden:

Schuldeiser	Hoogte schuld	Betalingsverplichting	Aflossing per maand
	€		€
	€		€
	€		€
	€		€
	€		€
	€		€

Wanneer u op dit formulier niet al uw schulden kunt opgeven, vragen wij u om zelf een overzicht van uw schulden op te stellen. Dit voegt u als bijlage bij de aanvraag.

11. REKENINGNUMMER EN GEWENSTE WIJZE VAN BETALING

De uitkering moet worden overgemaakt op (vermeldt uw volledige IBAN-nummer!):

.....ten name van.....

12. TOELICHTING / ANDERE MEDEDELINGEN

.....

.....
Eventuele toelichting op vragen, mededelingen die van belang zijn voor de uitkering, verwachte wijzigingen, e.d.

13. ONDERTEKENING

Hierbij verklaar ik dat alle gegevens volledig en naar waarheid zijn ingevuld. Ik weet dat onvolledige en onjuiste opgave van relevante informatie gevolgen kan hebben voor de aanvraag van de uitkering in het kader van de IOAZ.

Datum : Plaats:

Handtekening(en):

Aanvrager

Partner (indien van toepassing)

Toelichting en Checklist BEWIJSSTUKKEN BIJ AANVRAAGFORMULIER IOAZ

Om in aanmerking te komen voor een IOAZ-uitkering moet u tenminste de laatste 3 jaar voor de aanvraag, ondernemer zijn geweest. De zeven jaar dáárvoor, moet u ondernemer zijn geweest en/of in loondienst hebben gewerkt. De aanvraag voor een IOAZ-uitkering wordt ingediend door de zelfstandige die voornemens is zijn/haar bedrijf te beëindigen. Op dit aanvraagformulier wordt met “u” ook steeds de zelfstandige bedoeld.

De partner/echtgeno(o)t(e) van de ondernemer moet de aanvraag wel mede-ondertekenen. De gegevens over het huidige inkomen en het vermogen van de partner/echtgeno(o)t(e) zijn ook van belang voor het recht op en de hoogte van de IOAZ-uitkering. Met de partner/echtgeno(o)t(e) bedoelen we de eventuele persoon met wie u een gezamenlijke huishouding voert. Als u gehuwd bent, maar uw echtgeno(o)t(e) woont elders, dan zijn de inkomstengegevens van uw echtgeno(o)t(e) niet van belang voor deze aanvraag. Alleen de gegevens van degene met wie u (on)gehuwd samenwoont, zijn noodzakelijk voor deze aanvraag.

Let op, als sprake is van een lopende echtscheidingsprocedure, moet u ons wel informeren over het vermogen dat vanuit de (gezamenlijke) boedel aan u moet worden toegerekend.

Een IOAZ-aanvraag moet worden ingediend vóórdat u uw bedrijf heeft beëindigd. Nadat de aanvraag is ingediend, moet u het bedrijf binnen anderhalf jaar beëindigen.

Voor uw recht op IOAZ-uitkering is de hoogte van uw (bedrijfs) inkomen over de afgelopen drie jaar, voorafgaand aan de aanvraag, van belang. Daarom moet u de jaarcijfers van de laatste drie boekjaren overleggen. Als u de laatste drie jaren (ook) andere inkomsten heeft gehad, dan moet u daarvan ook bewijzen overleggen. Uw (bedrijfs) inkomen mag over de laatste drie jaar niet hoger zijn dan gemiddeld bruto € 24.540,00 (bedrag per 1 juli 2018). Het inkomen van uw partner/echtgeno(o)t(e) telt hierbij niet mee, behalve als hij/zij binnen het bedrijf een partnervergoeding ontving die hoger was dan € 5.000,00.

Bij voortzetting van het bedrijf is het inkomen naar verwachting lager dan € 26.101,00 per jaar (bedrag per 1 juli 2018).

Wij bepalen bij de beslissing op uw aanvraag, eenmalig uw vermogen: bezittingen min schulden. Als uw vermogen (en dat van uw partner/echtgeno(o)t(e) tesamen), minder is dan € 132.299,00 (bedrag per 1 juli 2018) dan is dit niet van invloed op de hoogte van uw uitkering. Is uw vermogen hoger, dan wordt 3% van dat hogere bedrag, als inkomen op uw uitkering gekort. Daarnaast geldt een vrijlating van opgebouwd pensioenvermogen ad € 123.379,00 (bedrag per 1 juli 2018).

U bent verplicht om opgave te doen van al uw inkomsten en vermogensbestanddelen en dat van uw partner/echtgeno(o)t(e). Het niet verstrekken van deze inlichtingen kan leiden tot terugvordering van uitkering en een administratieve boete.

Sommige inkomsten en vermogensbestanddelen zijn niet van invloed op de hoogte van de IOAZ-uitkering. Deze vrijstellingen zijn geregeld in het “Algemeen inkomensbesluit socialezekerheidswetten.” Over het algemeen geldt dat inkomsten uit- of in verband met arbeid worden gekort op uw uitkering. Voor vragen over dit onderwerp kunt u contact opnemen met de consulent die uw aanvraag behandelt. Na toekenning van de uitkering, bent u verplicht om mee te werken aan re-integratie.

Het is niet altijd bekend met ingang van welke datum de uitkering wordt toegekend. De uitkering kan niet ingaan vóórdat uw bedrijf is beëindigd. Als er tussen de aanvraagdatum en de beëindiging van uw bedrijf veranderingen zijn in uw situatie, dan moet u ons daarover inlichten. Ook als de uitkering is toegekend, moet u ons informeren over alles, waarvan u redelijkerwijs kunt begrijpen dat dit van invloed is op uw recht op IOAZ-uitkering. Nadat u de aanvraag heeft ingediend, ontvangt u binnen 8 weken een beslissing. Als wij meer tijd nodig hebben om een beslissing te nemen, ontvangt u hierover van ons bericht. Wij kunnen een extern advies vragen om uw recht op uitkering te beoordelen.

Denkt u eraan dat u de hieronder genoemde stukken moet inleveren om uw aanvraag in behandeling te kunnen nemen

Mijn gegevens

- Kopie geldig legitimatiebewijs (geen rijbewijs), ook van partner met wie u samenwonend/gehuwd bent
- Bewijs van inschrijving Kamer van Koophandel

Woonsituatie

Huurwoning

- Bewijs van hoogte huidige huur / huurspecificatie
- Hoogte huurtoeslag per maand

Koopwoning

- Beschikking gemeentelijke belasting, WOZ waarde woning
- Huidig bedrag aan hypotheek eigen woning
- Maandlasten verbonden aan hypotheek (bijv. premie leven, spaarverz)
- Overige woonlasten (opstalverzekering, erfpachtcanon)
- Hypotheek- en eigendomsakten

Bezittingen en schulden

- Bankafschriften laatste drie maanden (van al uw rekeningen, zowel zakelijk als privé en van uw minderjarige kinderen)
- Bewijsstukken van de schulden, overzicht zakelijke- / privé schulden
- Bewijzen van de waarde van overige bezittingen (huizen in het buitenland, boten, grond, levensverzekering, lijfrente, aandelen, e.d.)

Huidige inkomsten van u en uw partner

- Laatste loon- of uitkeringsspecificatie (bij variabele inkomsten, specificaties van de laatste 3 maanden) van u beiden
- Overige inkomsten: bewijzen waaruit de hoogte daarvan blijkt

Inkomsten over de laatste 3 jaar

- Jaarrekeningen (geconsolideerd) van de laatste 3 jaren (van u en van uw partner)
- Bewijzen van uw overige inkomsten over de laatste 3 jaar (van u en van uw partner)

Zorgverzekering

- Polis(sen) zorgverzekering
- Hoogte zorgtoeslag

Arbeidsongeschiktheidsverzekering

- Polis, bewijs van huidige premie

Bijlage Beëindigende zelfstandigen (alleen invullen als u vraag 3 b met NEE heeft beantwoord). U kunt bijstand aanvragen op grond van het Bbz 2004.

Een beëindigende zelfstandige is een zelfstandige wiens bedrijf/beroep niet levensvatbaar is en zich verplicht om zijn bedrijf/zelfstandig beroep zo spoedig mogelijk, maar uiterlijk binnen 12 maanden te beëindigen.

Bij vraag 3b hebben wij u gevraagd om aan te geven of u verwacht dat u tot de datum van de bedrijfsbeëindiging in uw eigen levensonderhoud kunt voorzien. Als u verwacht dat dat niet mogelijk is, kunt u misschien tot die datum aanspraak maken op een bijstandsuitkering. Bijstandsverlening is dan mogelijk op grond van het Besluit bijstandverlening zelfstandigen (Bbz 2004).

Een dergelijke Bbz-uitkering is bedoeld om u in staat te stellen nog lopende opdrachten af te wikkelen, voordat u het bedrijf definitief, maar wel zo snel mogelijk beëindigt.

U verwacht uw bedrijf vóórte beëindigen. Deze periode heeft u nodig om

.....
.....
.....

Bijstand ter voorziening in de behoefte aan bedrijfskapitaal is niet mogelijk. U kunt alleen een periodieke uitkering aanvragen voor de periode die u nodig heeft om uw bedrijf te beëindigen.

Wanneer u een periodieke uitkering wordt toegekend, wordt deze verstrekt in de vorm van een renteloze lening. Uw inkomsten (en die van uw partner/echtgeno(o)t(e) worden hierop in mindering gebracht. Na afloop van het betreffende boekjaar waarover u bijstand heeft ontvangen, wordt het recht op bijstand definitief vastgesteld. Hiervoor zijn nodig: de jaarcijfers over het betreffende boekjaar en een opgave van alle andere netto inkomsten van uzelf en uw partner.

Als blijkt dat u te veel bijstand heeft ontvangen, dan moet u deze terugbetalen. Als u nog recht heeft op aanvullende bijstand, betalen wij deze alsnog aan u uit.

Als u denkt dat u een dergelijke bijstandsuitkering nodig heeft, kunt u dat hieronder aangeven, door "Ja" aan te kruisen en de aanvraag ook hier te ondertekenen. Wij merken uw IOAZ-aanvraag dan mede aan als een aanvraag voor een Bbz-uitkering.

- Ja, ik wil dat u deze aanvraag mede aanmerkt als een aanvraag voor een Bbz-uitkering. Deze heb ik nodig om de periode tot de ingangsdatum van de IOAZ-uitkering overbruggen.

Handtekening(en):

Aanvrager

Partner (indien van toepassing)

.....

.....