checklist verpanding

1. Maak een plan, wat moet daarin?

 De reden waarom u de lening nodig heeft.

 Bewijs dat u in staat bent om rente en aflossingen te betalen, ook als het minder gaat in uw bedrijf.

 Laat zien dat er in uw bedrijf voldoende ‘eigen’ vermogen is c.q. zal blijven. In de meeste gevallen dient het eigen vermogen minimaal 35 à 45% van de totale schulden te zijn.

 Vermeld ook een zakelijke levensloop van uzelf. Men maakt namelijk een beoordeling van u als ondernemer.

 Het is verstandig uw geldbehoefte over een bepaalde periode goed te beschouwen met behulp van een liquiditeitsprognose. U zet daarin alle geldontvangsten en uitgaven (o.a. investeringen, belastingbetalingen, etc.) op een rijtje. Het verschil tussen de inkomsten en uitgaven is de toename of afname van uw geldbehoefte.

U kunt bij diverse banken uw kredietbehoefte bespreken en met het verkregen commentaar uw plan aanpassen.

2. Gesprek met de bank, waar gaat het over?

 Wees voorbereid op kritische vragen van de bank, zoals:

 “Wat gaat u doen als u van onze bank een afwijzing krijgt op uw kredietaanvraag?”

 “Het eigen vermogen wat u inbrengt, is dat uw eigen geld of heeft u dat misschien bij familie geleend?”

 “Welke ervaring brengt u mee om uw plannen zoals aan ons geschetst succesvol uit te kunnen voeren?”

 “Wat is uw noodscenario als het allemaal niet zo loopt als u verwacht?”

 Deze vragen dienen bij voorkeur door u als ondernemer te worden beantwoord (en bij voorkeur niet door uw adviseurs).

 De bank kan vragen naar een onderpand. Dit onderpand kan uit uw bedrijf komen of vanuit privé.

 Heeft u al ervaringen gehad met kredietverlening? Als dat goed is gegaan kunt u daar best terloops even op wijzen. Houd er rekening mee dat een toets wordt gedaan bij het Bureau KredietRegistratie (BKR).

 (Financiële) informatie verstrekken is prima. Overdrijf echter niet. Besef dat over méér informatie ook méér vragen gesteld kunnen worden. Denk aan o.a. jaarrekeningen van de afgelopen twee jaar, recente tussentijdse cijfers, balans, winst- en verliesrekening, en kasstroomoverzicht.

 Verwacht niet meteen antwoord op uw kredietvraag. Uw gesprekspartners beslissen nimmer zelfstandig. Zij dienen hun collega’s binnen de kredietinstelling ook nog te overtuigen.

3. Vorm van krediet(overeenkomst), waar kunt nog aan denken?

 Het kan interessant zijn om de lening te splitsen in een vast deel en in een flexibel deel.

 Over het flexibele deel betaalt u alleen rente over het daadwerkelijk opgenomen bedrag.

 Het percentage rente over het flexibele deel is meestal variabel en heeft een hogere opslag (marge voor de bank).

 Aan het flexibele deel is een plafond verbonden. Laat nog ruimte over tussen uw maximale geldbehoefte en dat plafond. Dat voorkomt dat u steeds weer naar de bank moet als er net even een tekort is.

 Als u wilt dat uw bank ook bankgaranties gaat afgeven, besef dan dat de garantie­bedragen van uw kredietruimte afgaan zodat uw kredietplafond in werkelijkheid lager is. Bespreek dit met de bank voordat het kredietplafond wordt vastgesteld.