



Immigratie- en Naturalisatiedienst
Ministerie van Justitie en Veiligheid

Investeren en wonen in Nederland

Regeling voor buitenlandse investeerders (Regeling vermogende vreemdelingen)

De Nederlandse regering wil investeerders buiten de Europese Unie aantrekken om in Nederland te investeren. De regeling voor buitenlandse investeerders maakt het mogelijk om in Nederland te investeren én te wonen. In deze publicatie leest u welke voorwaarden gelden voor een verblijfsvergunning en welke documenten nodig zijn. Kijk voor informatie over investeren in Nederland op: www.topsectoren.nl en www.rijksoverheid.nl en www.rvo.nl.



1. Welke voorwaarden gelden voor de buitenlandse investeerder (vermogende vreemdeling)?

Om in aanmerking te komen voor een verblijfsvergunning moet de investeerder aan een aantal voorwaarden voldoen. Hieronder vindt u een overzicht van de belangrijkste voorwaarden:

Bedrag investeren

Er moet een bedrag van minimaal € 1.250.000 geïnvesteerd worden in een onderneming in Nederland of in een fonds dat volgens het Ministerie van Economische Zaken past binnen de SEED-regeling, participatiefonds of contractueel samenwerkingsverband dat investeert in een onderneming in Nederland. Het te investeren bedrag moet gestort worden op een bankrekening van een Nederlandse bank, of van een bank van een EU-lidstaat met een vestiging in Nederland die onder toezicht staat van De Nederlandsche Bank (DNB). Banken die onder toezicht staan, maken gebruik van het Europees Paspoort. Voor meer informatie over het Europees Paspoort, kijk op www.toezicht.dnb.nl.

Investering met een toegevoegde waarde voor de Nederlandse economie

De investering heeft een toegevoegde waarde voor de Nederlandse economie. De investering moet werkgelegenheid opleveren, innovativiteit stimuleren en/of overige niet-financiële toegevoegde waarde hebben.

De Immigratie- en Naturalisatiedienst (IND) vraagt de Rijksdienst voor Ondernemend Nederland (RVO) om advies hierover. In hoofdstuk 2 wordt dit verder uitgelegd.

Herkomst van het vermogen

Het vermogen waaruit wordt geïnvesteerd heeft geen malafide herkomst. De IND checkt bij de Financial Intelligence Unit (FIU) of de investeerder in verband wordt gebracht met verdacht verklaarde transacties. In hoofdstuk 3 wordt dit verder uitgelegd.

2. Beoordeling van de toegevoegde waarde van de investering

De IND vraagt (nadat een aanvraag is ingediend) aan Rijksdienst voor Ondernemend Nederland (RVO) om advies of de investering een toegevoegde waarde heeft voor de Nederlandse economie. Bij het indienen van de aanvraag moet de buitenlandse investeerder hiervoor stukken aanleveren. De toegevoegde waarde bestaat uit extra arbeidsplaatsen en/of een vergroting van de innovativiteit van het bedrijf waarin wordt geïnvesteerd. Ook aspecten als bijzondere kennis, ervaring of een internationaal netwerk van de investeerder tellen mee bij de beoordeling van de toegevoegde waarde.

Nadat de aanvraag is ingediend bij de IND, vraagt de IND RVO om op basis van de bewijsmiddelen die bij de aanvraag zijn ingediend, advies te geven. De toetsing van RVO bestaat uit twee onderdelen:

- Een algemene toets op de inschrijving bij de Kamer van Koophandel van de onderneming of het contractueel samenwerkingsverband waarin wordt geïnvesteerd, het karakter van het investeringsplan en de continuïteit van genoemde onderneming.
- En toetsing op innovativiteit, arbeidscreatie en eventuele niet financiële inbreng door de investeerder.

Toetsingskader

De Rijksdienst voor Ondernemend Nederland (RVO) adviseert de IND of de investering in een innovatieve onderneming (situatie 1) of de investering in een contractueel samenwerkingsverband (situatie 2) een toegevoegde waarde heeft voor de Nederlandse economie. In situatie 3 en situatie 4 is een specifiek advies van RVO niet nodig.

1. Een investering door de buitenlandse investeerder in een innovatieve onderneming.

De toets door RVO bestaat uit de volgende onderdelen:

A. Primaire toets (algemene criteria voor de investering in een onderneming).

Vereist: Ja, Ja, Ja, anders volgt negatief advies

- De onderneming is ingeschreven bij de Nederlandse Kamer van Koophandel. Ja/Nee
- Aard investering (sovereenkomst) is positief voor de Nederlandse economie. Ja/Nee
- De continuïteit van de onderneming na de investering is aangetoond. Ja/Nee

B. Secundaire toets (criteria voor de effecten van de investering).

Vereist: minimaal twee keer Ja anders volgt negatief advies

- Arbeidscreatie. Minimaal 10 fte (excl. aanvrager) binnen 5 jaar, waarvan 60% binnen 3 jaar Ja/Nee
- Innovativiteit. Er is sprake van innovativiteit bij aanwezigheid van minstens één van onderstaande drie aspecten: Ja/Nee
 1. Het product of de dienst is nieuw voor Nederland.
 2. Er is sprake van nieuwe technologie bij productie, distributie, marketing.
 3. Er is sprake van een innovatieve organisatorische opzet en werkwijze.
Hierbij kan worden gedacht aan bijvoorbeeld (niet uitputtend opgesomd):
 - Activiteiten die in het kader van het Topsectorenbeleid worden gestimuleerd.
 - Zelf ontwikkelde nieuwe producten of diensten.
 - Originele aanpak energiebesparing.
 - Originele aanpak duurzaamheidsproblematiek.
 - Slimme en creatieve aanpassingen of combinaties ten behoeve van sector overschrijdende toepassingen.
 - Nieuwe product-marktcombinaties.
 - Creatieve of vernieuwende marktbenadering.
 - Sociale innovatie.
 - Introductie maatschappelijk verantwoord ondernemen.
- Niet-financiële inbreng van de vreemdeling in de onderneming. Er is sprake van toegevoegde waarde als de investeerder aan één of meer van onderstaande aspecten voldoet: Ja/Nee
 1. Actief oprichter/eigenaar met voor de onderneming relevante opleiding op masterniveau of hoger (diploma vereist en IDW erkende opleiding)
 2. Actief oprichter/eigenaar en tenminste vijf jaar (aantoonbare) uitgebreide ondernemerschapservaring
 3. Actief oprichter/eigenaar en tenminste vijf jaar (aantoonbare) relevante werkervaring op senior niveau
 4. Actief oprichter/eigenaar die tenminste vijf (aantoonbare) handelspartners of opdrachtgevers inbrengt

De beoogde investering heeft toegevoegde waarde voor de Nederlandse economie als alle delen van onderdeel A positief worden beoordeeld en ten minste twee van onderdeel B positief worden beoordeeld.

2. Een investering in een contractueel samenwerkingsverband dat investeert in één of meerdere innovatieve ondernemingen.

De toets door RVO bestaat uit de volgende onderdelen:

- Een check of het contractueel samenwerkingsverband staat ingeschreven bij de Nederlandse Kamer van Koophandel.
- Het beoordelen van het contractueel samenwerkingsverband en de ondernemingen waarin wordt geïnvesteerd. Daarbij wordt getoetst volgens het toetsingskader voor investering in een onderneming.
- Er wordt beoordeeld naar rato van de inbreng van de buitenlandse investeerder.

3. De investering in een fonds dat volgens het Ministerie van Economische Zaken past binnen de SEED-regeling, heeft toegevoegde waarde voor de Nederlandse economie.

4. De investering in een participatiefonds dat is aangesloten bij de Nederlandse Vereniging van Participatiemaatschappijen heeft toegevoegde waarde voor de Nederlandse economie.

Bewijsmiddelen voor de beoordeling van de toegevoegde waarde

Welke bewijsmiddelen de buitenlandse investeerder moet aanleveren, hangt af van waarin de buitenlandse investeerder gaat investeren:

1. Een innovatieve onderneming.
2. Een contractueel samenwerkingsverband dat investeert in één of meerdere innovatieve ondernemingen.
3. Een fonds dat volgens het Ministerie van Economische Zaken past binnen de SEED-regeling.
4. Een participatiefonds dat is aangesloten bij de Nederlandse Vereniging van Participatiemaatschappijen (NVP).

1. Een innovatieve onderneming

Bewijsmiddelen met betrekking tot de innovatieve onderneming waarin wordt geïnvesteerd.

- De investeringsovereenkomst die door betrokken partijen (investeerder en onderneming) is ondertekend en waaruit het doel van de investering blijkt.
- Jaarrekeningen van de afgelopen drie jaren geverifieerd door een onafhankelijke externe partij of als de onderneming korter dan drie jaren bestaat, de beschikbare jaarrekeningen sinds de oprichting.
- Een investeringsplan van de onderneming waarin het doel van de investering wordt beschreven (kan geïntegreerd worden in het ondernemingsplan of in de investeringsovereenkomst). Het investeringsplan is onder meer van belang om de effecten van de investering te beoordelen zoals arbeidscreatie en innovatie.
- Gegevens waaruit blijkt wat de verwachte effecten van de investering zijn in omvang en tijd met betrekking tot de vermogenspositie, omzet, resultaat (netto winst), werkgelegenheid en/of innovatie, zowel technologisch als niet-technologisch (bijv. patenten, octrooien).
- Bewijsstukken waaruit de eigen niet-financiële inbreng van de buitenlandse investeerder en de mate van actieve betrokkenheid bij de onderneming blijkt, zoals specifieke kennis, specifieke werkervaring, referenties, patenten, netwerk en afnemers.
- De innovatieve onderneming waarin wordt geïnvesteerd, moet zijn ingeschreven in het handelsregister van de Kamer van Koophandel. Hiervoor moet een inschrijfnummer worden aangeleverd.

Als de onderneming korter dan 3 jaren bestaat, dan is er naast het investeringsplan ook een ondernemingsplan nodig. Een goed ondernemingsplan is gebaseerd op een duidelijke ondernemingsstrategie. Dat wil zeggen dat er een toekomstbeeld is van de onderneming op een termijn van ongeveer 3 jaar. Het ondernemingsplan moet hier op inspelen en bevat daartoe minimaal de volgende elementen:

- persoonlijke gegevens en achtergrond van het ondernemingsmanagement (opleiding, ervaring);

Minimale eisen investeringsplan

1. Gegevens onderneming
Naam, omvang (werknemers, omzet), management, innovatieve karakter, product/dienst, markt (strategie, positie, geografisch, doelgroep, concurrentie) en 3 jaar prognose na investering.
2. Naam buitenlandse investeerder.
3. Periode investering.
4. Doel en omvang investering: waarin wordt geïnvesteerd en voor welk bedrag.
5. Verwacht effect van de investering.
6. Voorwaarden, waaronder de investering plaatsvindt.
7. Ondertekening door investeerder en onderneming. Er kan ook in een separate overeenkomst naar het investeringsplan worden verwezen. Als de buitenlandse investeerder in een eigen onderneming investeert hoeft deze niet te ondertekenen.

Denk bij punten 4 en 5 aan:

Arbeidscreatie: aantal en niveau f.t.e.'s, tijdspad realiseren arbeidscreatie.

Innovatie: octrooi (inbreng/aanschaf), vernieuwingen bij de onderneming (zie toetsingsformulier), topsector.

- het product of de dienst;
- een marktanalyse toegespitst op het eigen product of dienst en ondernemingsomgeving;
- beschrijving van prijsbeleid/-opbouw met alle kosten daarin verwerkt;
- organisatie;
- balans;
- exploitatieoverzichten (realisaties en prognoses)
- omzet- en liquiditeitsprognose inclusief berekeningen;
- specificatie en begroting arbeidscreatie en investeringen.

Op de website van de Kamer van Koophandel is uitgebreide informatie te vinden over het starten van een bedrijf.

Informatie over het maken van een ondernemingsplan is daar ook te vinden: www.kvk.nl/advies-en-informatie/bedrijf-starten-of-overnemen/

2. Een contractueel samenwerkingsverband dat investeert in één of meerdere innovatieve ondernemingen

Bewijsmiddelen met betrekking tot het contractueel samenwerkingsverband waarin wordt geïnvesteerd.

- De investeringsovereenkomst die door betrokken partijen (investeerder en onderneming) is ondertekend en waaruit het doel van de investering blijkt.
- De overeenkomst tussen de deelnemers aan het samenwerkingsverband waaruit de omvang en de voorwaarden blijken.
- Een fondsplan waaruit blijkt wat de aard van de organisatie en de investeringen is, en welke voorwaarden daaraan verbonden zijn.
- Bewijs van continuïteit van het contractuele samenwerkingsverband zoals jaarrekeningen.

- Gegevens waaruit blijkt wat de verwachte effecten van de investering zijn in omvang en tijd met betrekking tot de vermogenspositie, omzet, resultaat (netto winst), werkgelegenheid en/of innovatie, zowel technologisch als niet-technologisch (bijv. patenten, octrooien).
- Bewijsstukken waaruit de eigen niet-financiële inbreng en mate van actieve betrokkenheid van de buitenlandse investeerder bij de onderneming blijkt zoals specifieke kennis, specifieke werkervaring, referenties, patenten, netwerk en afnemers.
- Het contractueel samenwerkingsverband waarin wordt geïnvesteerd, moet zijn ingeschreven in het handelsregister van de Kamer van Koophandel. Hiervoor moet een inschrijfnummer worden aangeleverd.

3. Een fonds dat volgens het Ministerie van Economische Zaken past binnen de SEED-regeling

Bewijsmiddel met betrekking tot het SEED-fonds waarin wordt geïnvesteerd:

- Een bewijs van deelname aan het fonds; en
- Een verklaring waaruit blijkt dat het SEED-fonds is erkend door het Ministerie van Economische Zaken; of
- Een verklaring waaruit blijkt dat het fonds geen SEED-erkenning heeft gekregen maar volgens het Ministerie van Economische Zaken wel past binnen de SEED-regeling.

4. Een participatiefonds dat is aangesloten bij de Nederlandse Vereniging van Participatiemaatschappijen

Bewijsmiddelen met betrekking tot het participatiefonds waarin wordt geïnvesteerd.

- Een bewijs van deelname aan een participatiefonds dat is aangesloten bij de NVP.
- Een bewijs van NVP-lidmaatschap van het participatiefonds.

3. Beoordeling van de herkomst van het vermogen

Het vermogen waaruit wordt geïnvesteerd mag geen malafide herkomst hebben. De buitenlandse investeerder moet toestemming geven, waarmee de IND onderzoek kan doen bij de Financial Intelligence Unit (FIU).

De IND checkt bij de Financial Intelligence Unit (FIU) of de investeerder in verband wordt gebracht met verdacht verklaarde transacties. De Financial Intelligence Unit (FIU)-Nederland doet hiervoor onderzoek. Bij het aanvragen van de verblijfsvergunning moet de investeerder toestemming verlenen voor het opstarten van dit onderzoek.

Toestemming kan verleend worden door hiervoor te tekenen in het aanvraagformulier van de IND bij het indienen van de aanvraag voor een verblijfsvergunning. Kijk voor meer informatie over de werkwijze van de FIU op www.fiu.nl.

4. Verblijfsvergunning

Als de buitenlandse investeerder in Nederland verblijft, gaat het opstarten van de aanvraagprocedure voor verblijfsvergunning via het aanvraagformulier 'Aanvraag voor een verblijfsvergunning met het verblijfsdoel 'vermogende vreemdeling' ('buitenlandse investeerder') dat is te downloaden van de website van de IND.

Als de buitenlandse investeerder buiten Nederland verblijft, moet hij zich melden bij de Nederlandse vertegenwoordiging in het land van herkomst of bestendig verblijf. Bij deze diplomatieke post kan de procedure voor toegang en verblijf worden opgestart.

Als aan de voorwaarden wordt voldaan, wordt de verblijfsvergunning voor de buitenlandse investeerder verleend voor de duur van maximaal drie jaar.

Voor algemene informatie over het opstarten van deze procedure kijk op www.ind.nl.

Verlenging van de verblijfsvergunning

De verblijfsvergunning voor de buitenlandse investeerder wordt verleend voor de duur van maximaal drie jaar.

De geldigheidsduur van de verblijfsvergunning kan na drie jaar verlengd worden met vijf jaar. Hiervoor moet een aanvraag voor verlenging van de geldigheidsduur van de verblijfsvergunning ingediend worden. De IND toetst vervolgens of nog steeds aan de voorwaarden wordt voldaan.

De volgende bewijsmiddelen worden bij de aanvraag voor verlenging van de geldigheidsduur van de verblijfsvergunning gevraagd.

Bij investering in een onderneming:

- Een recente jaarrekening van de onderneming(en) waarin is geïnvesteerd.
- Een verklaring van de bestuurders van de onderneming dat het geïnvesteerde vermogen conform het investeringsplan aanwezig is in de onderneming.
- Een beschrijving van de resultaten met betrekking tot de arbeidscreatie (indien van toepassing).
- Een beschrijving van de resultaten met betrekking tot innovatie (indien van toepassing).
- Een beschrijving van de resultaten van de niet-financiële inbreng door de investeerder (indien van toepassing).

Bij investering in een contractueel samenwerkingsverband:

- Een recente jaarrekening van de onderneming(en) waarin is geïnvesteerd.
- Een bewijs dat de investeerder is aangesloten bij het samenwerkingsverband.
- Een verklaring van de bestuurders dat het geïnvesteerde vermogen conform het investeringsplan aanwezig is in het contractueel samenwerkingsverband.

- Een beschrijving van de resultaten met betrekking tot arbeidscreatie (indien van toepassing).
- Een beschrijving van de resultaten met betrekking tot innovatie (indien van toepassing).
- Een beschrijving van de resultaten van de niet-financiële inbreng van de investeerder (indien van toepassing).

Bij investering in een fonds dat volgens het Ministerie van Economische Zaken past binnen de SEED-regeling:

- Een bewijs van deelname aan een fonds dat volgens het Ministerie van Economische Zaken past binnen de SEED-regeling.
- Een bewijs dat de investering nog aanwezig is in het fonds.

Bij investering in een participatiefonds:

- Een bewijs van deelname aan een participatiefonds dat is aangesloten bij de NVP.
- Een bewijs dat de investering nog aanwezig is in het participatiefonds.

Familie- of gezinsleden

Voor partners en/of minderjarige kinderen van de buitenlandse investeerder kan ook een verblijfsvergunning worden aangevraagd. Het gaat dan om familie- of gezinsleden die in het kader van gezinshereniging met de buitenlandse investeerder mee verhuizen naar Nederland.

Werk en inburgering

De buitenlandse investeerder mag met deze verblijfsvergunning zonder tewerkstellingsvergunning (TWV) in Nederland werken. Hetzelfde geldt voor de toegelaten familieleden. Zij zijn ook vrij op de arbeidsmarkt. Er is geen verplichting tot inburgering in Nederland bij de verblijfsvergunning als buitenlandse investeerder. Dit geldt ook voor het afhankelijk verblijf van de familieleden.

Om na een aantal jaren verblijf in aanmerking te kunnen komen voor een verblijfsvergunning voor onbepaalde tijd of voor naturalisatie, is een bewijs van inburgering wel vereist.

5. Meer informatie

Hebt u na het lezen van deze publicatie nog vragen? Contact opnemen met de IND kan op verschillende manieren.

Internet

Op www.ind.nl kunt u de situatie aangeven die op u van toepassing is. U krijgt dan alle informatie die u nodig hebt om de aanvraag voor te bereiden.

Kijk voor informatie over investeren in Nederland op www.topsectoren.nl, www.rijksoverheid.nl en www.rvo.nl.

Twitter

Hebt u een algemene vraag, dan kunt u die stellen op Twitter via @IND_NL. De IND beantwoordt uw vragen op werkdagen van 9.00 tot 17.00 uur. Vermeld vanwege uw privacy geen V-nummer en andere persoonlijke informatie. De IND reageert via @IND_NL niet inhoudelijk op vragen of opmerkingen over uw dossier.

Brief of e-mail

Algemene vragen

Immigratie- en Naturalisatiedienst
Postbus 17
9560 AA Ter Apel

E-mail: klantinformatiecentrum@ind.minvenj.nl
Of gebruik het e-mailformulier op www.ind.nl.

Telefoon

De IND is bereikbaar via 088 043 04 30 (voor dit informatienummer betaalt u uw gebruikelijke tarief). Vanuit het buitenland belt u +31 88 043 04 30.

Hebt u een vraag over de stand van zaken van uw lopende aanvraag? Houd dan de volgende gegevens paraat:

- V-nummer, indien bekend
- Naam en voornaam (eventueel meisjesnaam)
- Geboorteplaats en geboortedatum
- Nationaliteit

Bezoek

In Nederland kunt u ook terecht bij een IND-loket. Kijk op www.ind.nl voor de dichtstbijzijnde vestiging.

Klachten

Wilt u een klacht indienen over de wijze waarop u door de IND bent behandeld? Dan kunt u gebruik maken van het klachtenformulier op www.ind.nl.


U kunt ook bellen met de klachtenlijn van de IND. Het telefoonnummer is 088 043 04 70.

Vragen over legalisatie?

Voor informatie over legalisatie van documenten (geboorteakte, huwelijksakte) kunt u bellen met het telefoonnummer 1400 (Informatie Rijksoverheid). Via internet: www.rijksoverheid.nl.

Verwerking van persoonsgegevens

De Immigratie- en Naturalisatiedienst (IND) verwerkt persoonsgegevens tijdens de behandeling van uw aanvraag, melding of verzoek. Dit betekent dat de IND gegevens opvraagt bij uzelf en bij andere organisaties of personen als dat nodig is. Ook gebruikt en bewaart de IND gegevens en geeft deze door aan andere organisaties. De IND houdt zich daarbij aan de regels die in de privacywetgeving staan. Zo moet de IND zorgvuldig en veilig met gegevens omgaan. De wet geeft ook rechten. Als u dat vraagt, mag u bijvoorbeeld zien welke gegevens de IND over u verwerkt. Ook kunt u informatie krijgen over waarom de IND deze gegevens verwerkt en aan wie deze zijn doorgegeven. Op www.ind.nl leest u hoe de IND met uw gegevens omgaat en welke rechten u hebt. Ook leest u hoe u gebruik kunt maken van uw rechten.



Deze publicatie is een uitgave van:
Immigratie- en Naturalisatiedienst
www.ind.nl

Aan de inhoud van de publicatie kunnen geen
rechten worden ontleend. Tekst uit deze uitgave
mag onder bronvermelding worden gebruikt.

April 2018 | Publicatie-nr. 3095