

Bijlage: Dienstverleningsdocument

Inleiding

In dit document staat wat wij voor jou kunnen doen. Alle organisaties die zijn aangesloten bij het keurmerk Erkend Financieringsadvies MKB en veel andere financiële dienstverleners hebben een vergelijkbaar document zodat je ons kunt vergelijken met anderen en bijvoorbeeld een vergelijking van de kosten kunt maken.

Je wilt geld lenen voor jouw bedrijf

Wil je een lening voor jouw bedrijf? Bijvoorbeeld omdat je een machine wilt kopen en daarvoor een lening nodig hebt of omdat je nadenkt over een nieuwe lening omdat de rentevastperiode van jouw lening is afgelopen. Dan kun je in dit document lezen wat wij voor jou kunnen doen en hoeveel onze dienstverlening kost. In deze situaties heb je een financieringsvraag en moet je over een aantal dingen nadenken. Bijvoorbeeld over:

- De hoogte van het bedrag dat je wilt lenen.
- De rente die je betaalt. Maar ook eventuele overige kosten zoals afsluit- en beheerprovisies en administratiekosten.
- De hoogte en frequentie van aflossingen.
- De zekerheden die worden gevraagd.

1/4

In dit document kun je lezen of wij je bij het beantwoorden van deze vragen kunnen helpen, hoe we dat doen en welke kosten daar ongeveer tegenover staan.

Het financieringsproces: wat kunnen wij voor jou doen?

Bij een financieringsaanvraag doorloop je een aantal fasen tijdens het financieringsproces; de intake en acceptatiefase, de ontwerpfase, en de aanvraagfase. De beheerfase vindt in een later stadium plaats na het verstrekken van een financiering. In onderstaande tabel staan alle fasen en activiteiten opgenoemd.

Het financieringsproces bestaat uit onderstaande stappen

Financieringsproces			
Intake en Acceptatie	Gesprek over financieringsdoel en -behoefte, de strategie, financials en de ondernemer. Wij geven aan of wij mogelijkheden zien en het adviesproces wordt gestart of je wordt doorverwezen. In deze fase ontvang je een offerte met dienstverleningsovereenkomst en kostenindicatie.		
Ontwerp en Advies	Nadere analyse en het vaststellen van de keuzemogelijkheden voor financieringsvormen. In deze fase bekijken we ook of het opknippen van de financieringen meer passend is. Op basis hiervan wordt een selectie van financiers gemaakt. Vervolgens maken we een voorstel waarin we vastleggen welke financiële oplossing past bij jou en jouw situatie. Daarnaast bepalen we welke aanbieder de financiële oplossing biedt die bij jou past. Op basis hiervan wordt bepaald hoe het vervolgproces eruit ziet en of er een aanvraag moet worden geschreven.		
Aanvraag	Een aanvraag indienen bij de gekozen geldverstrekker(s). Hierbij worden oplossingen/producten en aanbieders met elkaar vergeleken. In onderstaand schema zie je hoe ons aanbod is samengesteld. Het geeft aan in welke mate wij meerdere producten/oplossingen met elkaar vergelijken. Ook zie je of wij deze bij één aanbieder betrekken of dat wij meerdere aanbieders/financiers vergelijken. Tenslotte zie je of de aanbieder en het product van ons is of aan ons is gelieerd.		
	Geen vergelijking van producten	Vergelijking van beperkt aantal producten	Vergelijking van groot aantal producten
	Geen vergelijking van aanbieders	Vergelijking van beperkt aantal aanbieders per productgroep	Vergelijking van groot aantal aanbieders per productgroep
	Geen aanbod van eigen producten	Beperkt aantal eigen producten	Groot aantal/alleen eigen producten
Beheer	Gedurende de doorlooptijd van de financiering houden we indien je dit wenst contact met jou voor monitoring en eventuele herfinanciering.		

De financieringsadviseur verricht de noodzakelijke inspanningen om de opdracht naar beste vermogen te kunnen uitvoeren. Dit betreft een inspanningsverplichting en de financieringsadviseur kan niet worden afgerekend op een te bereiken resultaat.

Kosten: Hoeveel betaal je?

Rekenvoorbeeld

Stappen	Vergoeding Richttarieven	Rekenvoorbeeld
		Voorbeeld hoofdsom € 400.000
Intake en Acceptatie	Kosteloos	€ 0,00
Ontwerp en Advies	0,5%	0,5% * € 400.000 = € 2.000
Aanvraag	0,5% van de hoofdsom	0,5% * € 400.000 = € 2.000
Toegewezen financiering		
Totale eenmalige vergoeding voor verkrijgen van de financiering	1%	Klantvergoeding € 4.000 Vergoeding derden -
Beheer	Indien van toepassing: provisies derden Optioneel: abonnement Financieringsgilde	€ 799,00 per jaar.

Bovenstaand de vergoeding per fase van het advies en begeleidingsproces en een indicatief kostenvoorbeeld. Ons voorstel is deels succesgerelateerd waarbij er sprake is van één van de navolgende componenten dan wel een combinatie daarvan:

- Een uurtarief
- Een vast bedrag
- Een percentage
- Provisies van derden (financiers, tussenpersonen etcetera)

Bovenstaande (gemiddelde) kosten baseren wij op onze ervaringen met diverse adviestrajecten. Afhankelijk van jouw specifieke situatie doen wij je een voorstel op maat. Dit voorstel kan ook bestaan uit een combinatie van een vast tarief met advies op uurbasis. De met jou afgesproken kosten en dienstverlening leggen we vast in een offerte. Afhankelijk van de diensten die je kiest, kunnen de kosten die in rekening gebracht worden verschillen.

Tot slot

Organisaties met het keurmerk Erkend Financiersadvies MKB informeren jou vooraf over de vergoedingen die door de financier of derden worden betaald aan de financieringsadviseur en de bedragen of percentages worden gemeld. Dit geldt voor alle vergoedingen waaronder zowel aanbreng- als beheerprovisies.

Wanneer er door organisaties met het keurmerk Erkend Financiersadvies MKB vergoedingen worden betaald aan intermediairs of anderen, dan wordt dit vooraf aan de klant gemeld. Er worden door organisaties met het keurmerk Erkend Financieringsadvies MKB geen volume- en bonus afspraken met derden gemaakt.

De meest recente versie van het standaard dienstverleningsdocument is beschikbaar via de website www.erkendfinancieringsadviesmkb.nl

Neem gerust contact op voor meer informatie:

Stichting MKB Financiering
Keizersgracht 264
1016 EV Amsterdam

Keurmerk Erkend Financieringsadvies MKB

financieringsadvies@stichtingmkbfinanciering.nl