

Dienstverleningsdocument

Inleiding

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

U maakt daarom altijd vooraf afspraken en krijgt een offerte en dienstverleningsdocument. Een organisatie met het keurmerk Erkend Financieringsadvies MKB opereert volledig onafhankelijk en werkt in opdracht van de klant.

Het keurmerk Erkend Financieringsadvies MKB is opgebouwd uit twee onderdelen. Allereerst een keurmerk voor organisaties en daarnaast een erkenning voor de individuele financieringsadviseur die werkt voor deze organisatie.

Het dienstverleningsdocument maakt onderdeel uit van de gedragscode Erkend Financieringsadvies MKB. Deze gedragscode heeft als doel het professionaliseren van het vak van financieringsadviseur. Tevens beoogt het de positie van mkb-ondernemers te versterken bij het aanvragen en realiseren van financieringen en helpt het u te informeren over wat u van een organisatie met het keurmerk Erkend Financieringsadvies MKB en van een Erkend Financieringsadviseur MKB mag verwachten.

U wilt geld lenen voor uw bedrijf

Wilt u een lening voor uw bedrijf? Bijvoorbeeld omdat u een machine wilt kopen en daarvoor een lening nodig heeft, of omdat u nadenkt over een nieuwe lening omdat de rentevast periode van uw lening, is afgelopen. Dan kunt u in dit document lezen wat wij voor u kunnen doen en hoeveel onze dienstverlening kost. In deze situaties heeft u een financieringsvraag en moet u over een aantal dingen nadenken. Bijvoorbeeld over:

- De rente die u betaalt. Maar ook eventuele overige kosten zoals afsluit- en beheerprovisies en administratiekosten.
- De hoogte en frequentie van aflossingen.
- De zekerheden die worden gevraagd.

In dit document kunt u lezen of wij u 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 u doen?

Bij een financieringsaanvraag doorloopt u 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.

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 u wordt doorverwezen. In deze fase wordt een offerte met dienstverleningsovereenkomst en kostenindicatie aan de klant verstrekt.		
Ontwerp en advies	Nadere analyse en het vaststellen van de keuzemogelijkheden voor financieringsvormen. Hieronder valt ook het bepalen of opknippen meer passend is. Op basis hiervan een selectie van financiers maken. Voorstel: bepalen welke financiële oplossing past bij de klant en zijn situatie. Daarnaast bepalen welke aanbieder heeft de financiële oplossing die bij u past. Op basis hiervan wordt bepaald hoe het vervolgproces eruit ziet en of er een aanvraag geschreven moet worden.		
Aanvraag	Een aanvraag indienen bij de gekozen geldverstrekker(s). Hierbij worden oplossingen/producten en aanbieders met elkaar vergeleken. In onderstaand schema ziet u hoe ons aanbod is samengesteld. Het geeft aan in welke mate wij meerdere producten/oplossingen met elkaar vergelijken. Ook ziet u of wij deze bij één aanbieder betrekken of dat wij meerdere aanbieders/financiers vergelijken. Tenslotte ziet u of de aanbieder en het product van ons is of aan ons is gelieerd.		
	Geen vergelijking van producten	Vergelijking van een beperkt aantal producten	Vergelijking van een groot aantal producten
	Geen vergelijking van aanbieders	Vergelijking van een beperkt aantal aanbieders	Vergelijking van een groot aantal aanbieders
	Geen aanbod van eigen producten	Beperkt aantal eigen producten	Groot aantal/alleen eigen producten
Beheer	Gedurende de looptijd van de financiering contact voor monitoring en eventuele herfinanciering indien gewenst door de klant.		

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 betaalt u?

Onderstaande berekening heeft betrekking op een maatwerkfinanciering en dient als indicatief rekenvoorbeeld. Iedere financieringsaanvraag is anders en de aard, omvang en complexiteit van de benodigde werkzaamheden kunnen per situatie verschillen. U ontvangt daarom vooraf een offerte of opdrachtbevestiging waarin wij, op basis van uw specifieke situatie en financieringsvraag, onze dienstverlening en de daarvoor geldende vergoeding vastleggen.

Rekenvoorbeeld maatwerkfinanciering:

Stappen	Vergoeding Richttarieven	Rekenvoorbeeld Voorbeeld hoofdsom van € 250.000
Intake, QuickScan en acceptatie	Kosteloos	€ 0
Ontwerp en advies	Vast bedrag van € 495	€ 495
Aanvraag	Vast bedrag vanaf € 1.495	€ 1.495
Toegewezen financiering	1% over de gerealiseerde financiering	1% over € 250.000 = € 2.500
Totale eenmalige vergoeding voor verkrijgen van de financiering		Klantvergoeding: € 4.490 Provisie van derden: € 0
Beheer	Optioneel: € 150 per uur Indien van toepassing: Provisies van derden	

Bovenstaand de vergoeding per fase van het advies en begeleidingsproces en een indicatief kostenvoorbeeld. Ons voorstel is deels succes gerelateerd, 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 etc.)

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

Tot slot

Organisaties met het keurmerk Erkend Financieringsadvies MKB informeren u vooraf over eventuele vergoedingen die door financiers of andere derden aan de financieringsadviseur worden betaald. Indien hiervan sprake is, worden de bedragen of percentages aan u kenbaar gemaakt. Ook wanneer door ons vergoedingen worden betaald aan intermediairs of andere derden, wordt u hierover geïnformeerd. Wij maken geen volume- of bonusafspraken met financiers of andere derden.

Sommige financiers betalen bij het tot stand komen van een financiering een aanbrengvergoeding aan de intermediair. Indien FP Finance een dergelijke aanbrengvergoeding ontvangt, komt deze volledig ten goede aan de opdrachtgever. De ontvangen aanbrengvergoeding wordt in mindering gebracht op de eindnota van FP Finance.

In sommige gevallen verlangt een financier dat FP Finance gedurende de looptijd van de financiering als intermediair betrokken blijft bij het beheer van de financiering. Voor deze werkzaamheden kan de financier een beheervergoeding aan FP Finance betalen. Deze beheervergoeding komt toe aan FP Finance als vergoeding voor de gedurende de looptijd te verrichten werkzaamheden en wordt niet in mindering gebracht op de vergoeding van de opdrachtgever.

Indien gedurende de looptijd beheer door FP Finance noodzakelijk of overeengekomen is en de financier hiervoor geen beheervergoeding betaalt, worden de kosten van deze werkzaamheden aan de opdrachtgever in rekening gebracht. Afhankelijk van de aard en omvang van de werkzaamheden kan dit plaatsvinden op basis van een uurtarief of een vooraf overeengekomen vaste periodieke vergoeding. De wijze en hoogte van deze vergoeding worden vooraf met de opdrachtgever afgesproken.

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

Neem gerust contact op voor meer informatie:

FP Finance
Overijsselhaven 20
3433 PH Nieuwegein
Telefoon: 030 – 227 16 24
E-mail: info@FPfinance.nl

Informatie over het keurmerk:

Stichting Finankeur
Waterloseweg 7A
7311 JG Apeldoorn
E-mail: Info@erkendfinancieringsadviesmkb.nl