Versie 2.0
September 2026

Dienstverleningsdocument Keurmerk Erkend Financieringsadvies MKB

finankeur
erkend
financieringsadviseur
MKB

finankeur

Inhoudsopgave

Inleiding 2

U wilt geld lenen voor uw bedrijf 2

Het financieringsproces: wat kunnen wij voor u doen? 3

Kosten: Hoeveel betaalt u? 4

Het dienstverleningsdocument kan afzonderlijk aan de klant worden verstrekt dan wel onderdeel uitmaken van de eigen dienstverleningsovereenkomst of documentatie. Hiervoor gelden geen vormvereisten.

Inleiding

In dit document[1] 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[2] mag verwachten.

U wilt geld lenen voor uw bedrijf

Wilt u een lening voor uw bedrijf? Bijvoorbeeld omdat u een machines 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 hoogte van het bedrag dat u wilt lenen.

- 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.

[1] Let op! In dit document beschrijven we de minimale vereisten waaraan een dienstverleningsdocument moet voldoen. Het document kan nog meer bepalingen bevatten. Deze informatie is dus niet specifiek afgestemd op de situatie van uw organisatie.

[2] Waar in deze gedragscode gesproken wordt over een Erkend Financieringsadviseur MKB dan geldt dit ook voor een Kandidaat Financieringsadviseur MKB. Deze Financieringsadviseur heeft het theorie examen afgerond en werkt onder begeleiding en verantwoordelijkheid van een Erkend Financieringsadviseur MKB.

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. Niet iedere financiëringsadviseur doet ze alle vijf. In onderstaande tabel staan alle fasen en activiteiten opgenoemd. De groene activiteiten doen wij wel en de bruine doen we niet.

Het financieringsproces bestaat uit onderstaande stappen:

<table>
<tr><td colspan="4">Financieringsproces</td></tr>
<tr><td>Intake en Acceptatie</td><td colspan="3">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.</td></tr>
<tr><td>Ontwerp en Advies</td><td colspan="3">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.</td></tr>
<tr><td rowspan="4">Aanvraag</td><td colspan="3">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.</td></tr>
<tr><td>Geen vergelijking van producten</td><td>Vergelijking van beperkt aantal producten</td><td>Vergelijking van groot aantal producten</td></tr>
<tr><td>Geen vergelijking van aanbieders</td><td>Vergelijking van beperkt aantal aanbieders per productgroep</td><td>Vergelijking van groot aantal aanbieders per productgroep</td></tr>
<tr><td>Geen aanbod van eigen producten</td><td>Beperkt aantal eigen producten</td><td>Groot aantal/alleen eigen producten</td></tr>
<tr><td>Beheer</td><td colspan="3">Gedurende doorlooptijd van de financiering contact voor monitoring en eventuele herfinanciering indien gewenst door de klant.</td></tr>
</table>

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?

Rekenvoorbeeld

Stappen	**Vergoeding** Voorbeeldtarieven (variëren per organisatie)	**Rekenvoorbeeld** Voorbeeld Hoofdsom €300.000,-
Intake en Acceptatie	Vaste vergoeding	€700,-
Ontwerp en Advies[3]	€135,- per uur	8 * €135,- = €1.080,- 8 * €135,- = €1.080,-
Aanvraag	€135,- per uur	
Toegewezen financiering	2% van de hoofdsom	2% * €330.000,- = €6.600,-
Totale eenmalige vergoeding voor verkrijgen van de financiering		Klantvergoeding €8.760,- Vergoeding derden -
Beheer	Provisies derden 0,5% per jaar over oorspronkelijke hoofdsom van de financier voor beheer	0,5% *€ 300.000,- = €1.500,-

Bovenstaand de vergoeding per fase van het advies en begeleidingsproces en een indicatief kostenvoorbeeld. Ons voorstel is wel/niet 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 etcetera)

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 offerte. Afhankelijk van de diensten die u kiest kunnen de kosten die in rekening gebracht worden verschillen.

3. Bij het indienen van een financieringsaanvraag kunnen de werkzaamheden zich beperken tot deze fase. Dit hangt af van de financier en werkwijze.

Organisaties met het keurmerk Erkend Financiersadvies MKB informeren u 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 dienstverleningsdocument is beschikbaar via de website www.erkendfinancieringsadviesmkb.nl

Vragen?

Neem gerust contact op voor meer informatie:
Stichting Finankeur
Waterloseweg 7A
7311 JG Apeldoorn
info@erkendfinancieringsadviesmkb.nl

www.erkendfinancieringsadviesmkb.nl