



Dienstverleningsdocument Financieringsdesk



ERKEND FINANCIERINGSADVIES MKB

Philipsstraat 3

3833 LC Leusden

033-4337217

info@auxiliumadviesgroep.nl

INHOUDSOPGAVE:

1. Inleiding	p.3
2. Je wil geld lenen voor jouw bedrijf	p.4
3. Financieringsproces: wat kunnen wij voor jou doen?	p.5
4. Kosten: hoeveel betaal jij?	p.6
5. Overige zaken	p.8
6. Contactgegevens voor vragen	p.9
7. Disclaimer	p.9



1. Inleiding

Auxilium Adviesgroep B.V. uit Leusden ondersteunt meer dan 425 accountantskantoren in Nederland die als lid aan ons zijn verbonden. Zij kunnen vanuit dit lidmaatschap gebruik maken van onze brede dienstverlening bij de dagelijkse werkzaamheden van de accountant.

De Financieringsdesk is onderdeel van Auxilium Adviesgroep B.V. en de Financieringsadviseurs ondersteunen jouw accountant bij de invulling van jouw financieringsbehoefte.

Voordelen zijn:

- Wij ontzorgen jouw accountant
- Wij hebben een goede relatie met jouw accountant
- Wij beschikken over een groot netwerk van financiers en banken
- Wij werken op uur basis
- Wij hebben voordelen en kortingen bedongen bij een groot aantal financieringspartners die jij een-op-een ontvangt
- Wij zijn een erkend Financieringsadviseur voor het mkb

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. Zo kan je ons vergelijken met anderen, waaronder een vergelijking van de kosten.

Je maakt altijd vooraf afspraken en krijgt een offerte met plan van aanpak en het dienstverleningsdocument.

Een organisatie met het keurmerk Erkend Financieringsadvies mkb opereert volledig onafhankelijk. Wij werken in opdracht van de klant via zijn/haar accountant.

Het keurmerk Erkend Financieringsadvies mkb is opgebouwd uit twee onderdelen:

- 1) Een keurmerk voor organisaties; en
- 2) 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. Het beoogt ook het versterken van de positie van mkb-ondernemers bij het aanvragen en realiseren van financieringen. Het helpt jou je te informeren over wat jij van een organisatie met het keurmerk Erkend Financieringsadvies mkb en van een Erkend Financieringsadviseur mkb mag verwachten.



2. Je wil geld lenen voor jouw bedrijf

Ben je op zoek naar een lening of een kredietfaciliteit voor jouw bedrijf? Bijvoorbeeld omdat je een machine of bedrijfspand wilt kopen en daarvoor een lening nodig hebt, of omdat je nadenkt over een nieuwe lening omdat de rentevast periode van jouw lening is afgelopen.

In deze situaties heb je een financieringsvraag en moet je over een aantal dingen nadenken. Bijvoorbeeld over:

- De hoogte van het bedrag dat je wil lenen
- De rente die je moet betalen, maar ook eventuele overige kosten zoals afsluitfees, beheerprovisies en administratiekosten
- De hoogte en frequentie van aflossingen
- De zekerheden die worden gevraagd

In dit document kun je - in zijn algemeenheid - lezen of wij jou bij het beantwoorden van deze vragen kunnen helpen, hoe wij dat doen en welke kosten daar ongeveer tegenover staan. Voor de details verwijzen wij naar de specifiek voor jou opgestelde offerte en het voorgestelde plan van aanpak.



3. Het financieringsproces: wat kunnen wij voor jou doen?

Bij een financieringsaanvraag doorloop je een aantal fasen tijdens het financieringsproces: 1) de intake en acceptatiefase, 2) de ontwerpfase en advies, 3) de aanvraagfase en in een later stadium 4) de beheerfase, deze vindt plaats na het verstrekken van een financiering. Niet iedere financieringsadviseur doet ze alle vier. In onderstaande tabel staan alle fasen en de bijbehorende activiteiten opgenoemd. Wij verzorgen jouw aanvraag in de eerste drie fasen. In nader overleg is het mogelijk ook de vierde fase uit te voeren. Hierover maken we dan wel specifieke aanvullende afspraken met jou en jouw accountant.

De 'grijs gekleurde' activiteiten doen we normaliter niet.

Het financieringsproces bestaat uit onderstaande stappen:

Het 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 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 jou 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 zie je hoe ons aanbod is samengesteld. Het geeft aan in welke mate wij meerdere producten c.q. 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.
Beheer	Gedurende doorlooptijd van de financiering contact voor monitoring en eventuele herfinanciering indien gewenst door en overeengekomen met 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.



4. Kosten: Hoeveel betaal je? (op basis van ledentarieven 2024)

Tarieven voor leden van Auxilium 2024 specifieke dienstverlening van Auxilium Financieringsdesk:

Product	Tarief*	Succesvergoeding
Helpdesk of even sparren	Eerste 15 minuten gratis	
Financierings APK	€ 295,00	
Intakegesprek met klant	Via MS Teams: gratis Op locatie: bestede tijd + reiskosten (€ 0,35 per km)	
Quick Scan	€ 250,00	
Haalbaarheidsonderzoek	€ 1.250,00	
Lease aanvraag	€ 750,00	+ 0,25% v.d. hoofdsom
Financieringsaanvraag, bedrag:		
< € 250.000	€ 1.500,00	+ 0,50% v.d. hoofdsom
< € 500.000	€ 2.000,00	+ 0,25% v.d. hoofdsom
< € 1.000.000	€ 2.500,00	+ 0,25% v.d. hoofdsom
> € 1.000.000	Maatwerk, in overleg	Maatwerk in overleg
Intake klant in zwaar weer	Eerste 30 minuten: gratis Daarna maatwerk in overleg	

*Alle hier bovengenoemde bedragen zijn exclusief btw

Ondernemer in privé	Introductie en begeleiding aan onze vaste hypotheekadviseur € 525,00 tot € 875,00
Bedrijfsoverdracht	Is maatwerk* Urenindicatie financieringsfase: 30 tot 50 uur op basis van € 175,00 per uur
Intake Bijzonder Beheer trajecten	Eerste 30 minuten zijn kosteloos

*Auxilium kan het volledige traject voor je begeleiden en verzorgen

De genoemde tarieven zijn gebaseerd op het ledentarief. Voor niet-leden geldt een ander uurtarief van € 190,00 per uur (m.u.v. tarief bedrijfsoverdracht). Alle genoemde tarieven zijn exclusief btw en worden in rekening gebracht bij jouw accountant op maandbasis.

Bovenstaande (gemiddelde) kosten baseren wij op onze ervaringen met diverse adviestrajecten. Afhankelijk van jouw specifieke situatie doen wij jou een maatwerk voorstel. De met jou afgesproken kosten en dienstverlening leggen wij vast in een offerte. Afhankelijk van de diensten die jij kiest kunnen de kosten die in rekening worden gebracht, verschillen.

Onze werkzaamheden bij maatwerk worden veelal op nacalculatiebasis in rekening gebracht op basis van de door ons bestede tijd vermenigvuldigd met het geldende uurtarief.



Eventuele reistijd wordt in rekening gebracht tegen 50% van het geldende uurtarief alsmede € 0,35 per kilometer. Alle kosten worden in rekening gebracht vanuit Auxilium Adviesgroep B.V. en per maand gedeclareerd via de accountant.

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 aanbren- 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.



5. Overige zaken

Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme

Ingevolge de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft) dienen wij cliëntonderzoek te verrichten alvorens wij een opdracht kunnen aanvaarden. Verder zijn wij op grond van de Wwft verplicht een verrichte of voorgenomen ongebruikelijke transactie van of ten behoeve van een cliënt, voor zover die wordt gesignaleerd in het kader van onze normale werkzaamheden, te melden aan de Financial Intelligence Unit Nederland te Zoetermeer.

Algemene Voorwaarden

Op de diensten van de Auxilium Adviesgroep B.V. en gelieerde ondernemingen, zijn de algemene voorwaarden en de privacy voorwaarden zoals deze vermeld staan op onze site www.auxiliumadviesgroep.nl van toepassing. Deze voorwaarden liggen eveneens op ons kantoor ter inzage en worden op verzoek kosteloos toegezonden. Documenten in strijd met onze privacy voorwaarden, worden verwijderd.

Elektronische communicatie

Tijdens de uitvoering van de opdracht kunnen opdrachtgever en opdrachtnemer door middel van elektronische middelen met elkaar communiceren. Opdrachtnemer is niet aansprakelijk voor schade die opdrachtgever lijdt ten gevolge van gebruik van elektronische middelen van communicatie, waaronder, maar niet beperkt tot, schade ten gevolge van niet-aflevering of vertraging bij de aflevering van elektronische communicatie, onderschepping of manipulatie van elektronische communicatie door derden of door programmatuur/apparatuur gebruikt voor verzending, ontvangst of verwerking van elektronische communicatie, overbrenging van virussen en niet of niet goed functioneren van het telecommunicatienetwerk of andere voor elektronische communicatie benodigde middelen, behoudens voor zover de schade het gevolg is van opzet of grove schuld van opdrachtnemer. De data-uittreksels uit de computersystemen van opdrachtnemer leveren dwingend bewijs op van (de inhoud van) de door opdrachtnemer verstuurd elektronische communicatie tot het moment dat tegenbewijs is geleverd door de opdrachtgever.

Klachten

Auxilium Adviesgroep B.V. heeft een klachtenregeling die op onze website is te lezen. Bovendien zijn wij aangesloten bij het klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid).



6. Vragen?

Neem gerust contact op voor meer informatie:

Auxilium Adviesgroep B.V., Philipsstraat 3, 3833 LC Leusden 033-4337217

info@auxiliumadviesgroep.nl

Disclaimer:

De informatie in dit document en eventuele bijlage(n) zijn uitsluitend bestemd voor de geadresseerde(n) en kan informatie bevatten die persoonlijk of vertrouwelijk is. Openbaarmaking, vermenigvuldiging en/of verspreiding van deze informatie aan derden is, behoudens voorafgaande toestemming van Auxilium Adviesgroep BV en gelieerde ondernemingen strikt verboden. Indien bovenstaand dit documenten niet aan u is gericht of ten onrechte bij u is aangekomen, verzoeken wij u vriendelijk doch dringend het terug te sturen aan de afzender en het origineel en eventuele kopieën te vernietigen. Auxilium Adviesgroep BV en gelieerde ondernemingen kunnen niet garanderen en is niet aansprakelijk voor, dat dit document juist, tijdig, volledig, virusvrij en zonder inbreuk of tussenkomst van onbevoegde(n) wordt overgebracht. Het verzenden van (e-mail) berichten aan Auxilium Adviesgroep BV en gelieerde ondernemingen geschiedt geheel voor eigen risico.

