

GELDXPERT
hypotheken | verzekeringen



Persoonlijk en financieel wil je een onbezorgd leven.

Je hebt iets voor ogen, dat kan natuurlijk van alles zijn. Een mooi huis, een lang verwachte wereldreis, onbezorgd genieten van je pensioen of een paard voor je dochter. Daar heb je hulp bij nodig; in de vorm van geld, zekerheid of advies. Eén ding is zeker: persoonlijk en financieel wil je een onbezorgd leven.

Daarom is het belangrijk dat je goed geïnformeerd wordt. Maar nog belangrijker is het hebben van een expert die met je meedenkt en ervoor zorgt dat je financiële leven in de pas blijft lopen met je persoonlijke situatie.

Het is belangrijk om te weten wie GeldXpert is en waaruit onze uitgebreide dienstverlening bestaat.

Wie zijn wij? : GELDXPERT is een all finance-keten

GeldXpert is een all finance-keten. Dat betekent dat wij thuis zijn in alle financiële producten en dat biedt voor jou als klant verschillende voordelen. Wij zijn dus niet alleen hypotheekgericht, maar kijken naar jouw financiële situatie. Op deze manier word je gehele financiële leven afgestemd op je persoonlijke situatie. Onze kantoren doen zaken met verschillende aanbieders (banken, verzekeraars, etc.) van financiële producten. Hierdoor kunnen wij de beste producten van de beste aanbieders aanbieden. Dit betekent voor jou altijd een optimaal aanbod en daarom altijd een passende en optimale keuze.

GeldXpert is een franchiseorganisatie. Wij zijn zelfstandig en worden op kennis, kunde, motivatie en inzet geselecteerd. Daarnaast is klantgerichtheid een beslissend kenmerk en de peiler van ons succes. Als klant kun je dus terecht bij je lokale adviseur. GeldXpert is er voor de consument. Wij maken financiële zaken helder en vinden het belangrijk om er als expert te zijn voor onze relaties. Dit betekent dat wij niet alleen de situatie van de klant kennen en blijven kennen, maar ook dat wij advies geven in duidelijke taal over alles wat met geldzaken te maken heeft.

GeldXpert handelt volgens de nieuwe wetgeving. Maar doet daar graag een schepje bovenop.



1. Totaal financieel advies

Wij kijken verder dan alleen je hypotheek. Wij geven uitgebreid advies aan de hand van je huidige en toekomstige situatie over alle financiële producten.

2. Financieel plan

Wij maken een uitgebreid rapport over financiële scenario's voor nu en in de toekomst afgestemd op jouw leven, dromen en verwachtingen.

3. Helder

Wij streven naar transparantie en helderheid. Dat betekent ook een helder beloningsbeleid.

4. Alles en overal

Wij bieden alle financiële producten aan bij bijna alle banken en verzekeraars. Dit betekent een optimaal aanbod en dus optimale keuze.

5. Nazorg

In je persoonlijke situatie verandert er veel. Wij checken periodiek of jouw financiële situatie nog wel passend is. Zo voorkomen we nare verrassingen.

6. Onpartijdig en ongebonden

Geen enkele bank of verzekeraar heeft zeggenschap in onze onderneming.

7. Onafhankelijk advies

ONZE DIENSTVERLENING

Wij vinden het geven van goede voorlichting op het gebied van financiële dienstverlening van groot belang! Conform de Wet op het Financieel Toezicht bieden wij je voorafgaand aan het sluiten en/of kopen van een financieel product ons Dienstverleningsdocument aan. In dit document vind je een heldere beschrijving van onze dienstverlening en de daarbij gemiddelde kosten.

Belangrijk

Dit dienstverleningsdocument is een puur informatief document en verplicht je niet om bepaalde diensten af te nemen van ons of om een bepaald financieel product bij een financiële instelling (bank of verzekeraar) te sluiten. Op het moment dat wij juridische bindende afspraken met je maken omtrent onze dienstverlening en/of onze beloning, leggen wij dit samen met je vast in de opdracht tot dienstverlening.

WAT KUN JE VAN ONS VERWACHTEN

Wij hebben geen enkele financiële binding met verzekeringsmaatschappijen, banken of andere financiële instellingen. Wij vinden dit een belangrijke voorwaarde teneinde jou een objectief advies te kunnen geven. Juist door het feit dat wij onafhankelijk zijn, kunnen wij je die financiële instelling adviseren die goed aansluit bij jouw persoonlijke omstandigheden.

GOED ADVIES MAKEN WE SAMEN

Om je zo goed mogelijk van dienst te kunnen zijn bij de keuze van een passend financieel project is het van essentieel belang dat wij zoveel mogelijk over je persoonlijke en financiële situatie weten. Dit gebeurt in de inventarisatie fase.

Wij willen ons werk goed doen en goed blijven doen. Daarom dien je, in overeenstemming met jouw verwachting en onze afspraken, ons tijdig en volledig te informeren over alle zaken die in het kader van de door jou te sluiten of afgesloten overeenkomsten met financiële instellingen van belang zijn. Om ons werk goed te kunnen blijven doen is het noodzakelijk ons ook in de toekomst op de hoogte te houden. Het gaat in het bijzonder om wijzigingen in jouw persoonlijke situatie, samenlevingssituatie (zoals: geboorte, samenwonen, huwelijk, echtscheiding, overlijden, verhuizen enz.), inkomens- en arbeidssituatie e.d. Onze relatie gaat immers verder dan de handtekening. Wij willen er namelijk voor blijven zorgen dat je financiële leven up-to-date blijft.

HOE WE WERKEN

GeldXperts zijn adviseurs en bemiddelaars op het gebied van verzekeringen, hypotheek, bankspaarproducten, pensioenen en andere financiële diensten. Wij adviseren en bemiddelen zowel eenvoudige als complexe producten. Eenvoudige producten zijn bijvoorbeeld de inboedel en opstalverzekeringen. Indien je ons om advies vraagt over een complex product zoals levensverzekeringen, hypotheek en beleggingsrekeningen doorlopen wij de volgende stappen:



ONZE RELATIE GAAT VERDER DAN DE HANDTEKENING.

JOUW FINANCIËEL ONBEZORGD LEVEN.
DAAR GAAN WIJ VOOR!

Stap 1: Oriëntatie

Wij geven duidelijkheid over wat wij voor je doen, wat je van ons krijgt en wat je daarvoor betaalt. De kosten van het oriëntatiegesprek nemen wij voor onze rekening. Als je na de oriëntatie besluit de volgende stap te nemen, maken wij in overleg met jou schriftelijke afspraken waarin onze werkzaamheden en kosten nauwkeurig zijn omschreven.

Stap 2: Inventariseren

Indien je ons om advies vraagt over een complex product, dan gaan wij eerst samen uitgebreid jouw persoonlijke situatie in kaart brengen. Dit is wettelijk verplicht en houdt in dat wij je vragen gaan stellen over jouw (toekomstige) financiële situatie. Daarnaast brengen wij jouw kennis, ervaring en doelstelling op financieel gebied in kaart en stellen wij jouw risicobereidheid vast. Dit betekent dat wij samen met jou een overzicht maken van de financiële situatie en financiële risico's waar jij mee te maken hebt. Daarbij bespreken wij jouw wensen ten aanzien van bijvoorbeeld de hypotheek, de levensverzekering en andere financiële producten. Ook gaan wij in dit gedeelte van het adviesgesprek na waar jouw prioriteiten liggen indien bepaalde keuzes rond financiële producten moeten worden gemaakt.

Stap 3: Analyseren

Nadat wij een goed beeld hebben gevormd van jouw wensen en persoonlijke situatie, nu en in de toekomst, gaan wij deze gegevens analyseren. Op het overzicht van jouw financiële risico's vermelden wij of je het risico wilt lopen en zo ja, of je het risico kan lopen. De inventarisatie en analyse verwerken wij in een uitgebreide rapportage. Dit plan vormt tevens de basis voor het te geven advies.

Stap 4: Advies

Indien duidelijk is dat je maatregelen moet treffen ten aanzien van jouw financiële risico's, dan maken wij aan de hand van alle geïnventariseerde gegevens een eerste selectie van bijvoorbeeld mogelijke vormen van hypotheek, levensverzekeringen en andere financiële producten die passen bij jouw wensen en persoonlijke omstandigheden. In deze fase lichten wij de verschillende mogelijkheden toe en geven we aan wat naar ons oordeel de voor- en nadelen van de mogelijkheden zijn. Uiteindelijk komen wij tot een concreet passend advies over de (vorm van) financiële producten die je nodig hebt en die passend zijn bij jouw situatie.

Stap 5: Bemiddeling

Wij kunnen ook voor je bemiddelen bij een financiële aanbieder. Dit houdt in dat wij je begeleiden bij het afsluiten van de geadviseerde producten. Indien je dit wenst kunnen wij namens jou alle contacten met de financiële instelling verzorgen en de financiële overeenkomst(en) tot stand brengen. Je kunt dan via onze bemiddeling het desbetreffende financiële product kopen. Dit met het doel dat de door ons geadviseerde constructie op correcte wijze ook door de bank of verzekeringsmaatschappij wordt uitgevoerd.

Stap 6: Nazorg

Tijdens de looptijd van de financiële overeenkomst(en) houden wij je op de hoogte van wezenlijke wijzigingen in de door jou afgesloten producten.

ONS CONCEPT

Wij bieden een helder financieel plan, een helder totaal advies, heldere voorzorg en heldere nazorg. Wij bij GeldXpert streven naar tevreden klanten.

Transparante beloning

Je kunt kiezen hoe de adviseur voor zijn of haar diensten beloond wordt. Je betaalt voor onze dienstverlening op basis van vaste tarieven, advies- en bemiddelingskosten of een combinatie hiervan. Hierna zullen alle mogelijkheden toegelicht worden.

Xpertise schade (beloning schade adviseur)

Onze beloning is onderdeel van de premie die je betaalt. Momenteel betreffen dit de schadeverzekeringen zoals bijvoorbeeld de inboedel, de opstal en arbeidsongeschiktheidsverzekering particulieren.

Interne beloning

Onze adviseurs ontvangen een vast inkomen waarbij deze beloning niet wordt beïnvloed door het aantal adviezen dat wordt gegeven of door het aantal financiële producten waarin wordt bemiddeld. Op basis van specifiek beleid is het mogelijk dat onze adviseurs een bonus kunnen verdienen van maximaal 20% van dit vast inkomen. Deze wordt indien dit beleid toegepast wordt, uitgekeerd indien de dossiervorming en advisering voldoen aan de wettelijke vereisten en kwaliteitsnormen.

WIJ HEBBEN HET KEURMERK FINANCIËLE DIENSTVERLENING

WAT DOEN WE ANDERS

Wij zijn geen bank of hypotheekverstrekker; wij zijn onafhankelijk. Dat betekent dat wij alle producten aanbieden van bijna alle banken en verzekeraars. En dat biedt voordeel voor jou.

TEVREDENHEID EN ADVIESCHECK

Wij zien onze klanten graag tevreden en doen daar ook ons uiterste best voor. Wellicht ben jij bij GeldXpert gekomen door goede berichten van een tevreden klant. En daarom willen we graag weten wat jouw ervaringen zijn met de GeldXpert adviseur.

Aan de hand van jouw objectieve mening en suggesties kunnen we onze dienstverlening en werkwijze continue op een hoog niveau houden. We willen je daarom vragen om onze dienstverlening te beoordelen op www.advieskeuze.nl/beoordeling.



REGELS EN WETTEN

Beëindiging van de relatie

Opzeggen van dienst van GeldXpert gebeurt op de volgende manier. Je stuurt een getekende brief naar GeldXpert Richterslaan 66 3431AK Nieuwegein. Indien er sprake is van een hypotheek, dien je ons in deze brief te ontslaan van zorgplicht op nazorg. Zo lang jouw hypotheek niet bij een ander intermediair of bank rechtstreeks is ondergebracht of wij hiervan niet schriftelijk van op de hoogte zijn gesteld, kunnen wij niet anders dan doorgaan met informeren, dit is een wettelijke verplichting aangaande provisieverbod 2013.

Wettelijke verplichtingen

Toezichthouder AFM

De AFM houdt toezicht op de deskundigheid en integriteit van de dienstverlening van financiële adviseurs. Onze kantoren hebben volgens de Wet op het financieel toezicht (Wft) een vergunning van de Autoriteit Financiële Markten (AFM nummer: 12004220), voor het uitoefenen van ons bedrijf.

AFM, Postbus 11723, 1001 GS Amsterdam. www.afm.nl

Persoonsgegevens

Ten behoeve van onze advisering en bemiddeling over financiële producten zullen wij gegevens van jou als klant opslaan. De privacy van jouw persoonlijke gegevens is bij ons gewaarborgd: ons bedrijf voldoet aan de vereisten vanuit de Wet Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG).

Beroepsaansprakelijkheid

Wij streven ernaar jou goed en zorgvuldig van dienst te zijn. Mocht er toch iets fout gaan, wij zijn voor die gevallen toereikend verzekerd voor beroepsaansprakelijkheid.

Klachtenregeling

Wij doen onze uiterste best je zo goed mogelijk van dienst te zijn. Mocht je toch een klacht hebben over onze dienstverlening dan verzoeken wij je om ons daar zo spoedig mogelijk over te informeren. Alle klachten worden behandeld volgens een interne klachtenprocedure. Wil je nadere informatie over deze interne klachtenprocedure dan kun je deze bij ons opvragen.

Kifid

Komen wij er samen niet uit dan kun je je wenden tot het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid). Kifid, Postbus 93257, 2509 AG Den Haag, info@kifid.nl, www.kifid.nl

GELDXPERT STAAT VOOR TRANSPARANTIE.

WIJ BIEDEN EEN HELDER FINANCIËEL PLAN,
EEN HELDER TOTAAL ADVIES, HELDERE
VOORZORG EN HELDERE NAZORG.