

GELDXPERT WEGWIJZER

SAMEN NAAR EEN GOED ADVIES

GELDXPERT
hypotheken | verzekeringen

Persoonlijk en financieel wil je onbezorgd leven



INLEIDING:

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. In dit document proberen wij dat zo helder mogelijk aan je uit te leggen.

“Als klant het voor het zeggen hebben! Heel logisch vinden wij. Het gaat immers om jouw financiële leven en **jouw toekomst.**”

WIE WIJ ZIJN?

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. Zo wordt je financiële leven zo optimaal mogelijk afgestemd op jouw persoonlijke situatie. Onze kantoren doen zaken met verschillende aanbieders (banken, verzekeraars, etc.) van financiële producten. Daardoor bieden wij een optimaal aanbod en hebben wij altijd de best passende keuze voor jou. Dit betekent voor jou altijd een optimaal aanbod en daarom altijd een passende en optimale keuze.

GeldXpert is een franchiseorganisatie. Onze vestigingen zijn zelfstandig en worden op kennis, kunde, motivatie en inzet geselecteerd. Daarnaast is klantgerichtheid een beslissend kenmerk en de pijler 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 we doen er qua dienstverlening 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



Optimale service en persoonlijke begeleiding.

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 dit 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 juridisch 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

Je financiële leven is dagelijkse kost, maar je wilt daar niet dagelijks mee bezig zijn. En dat hoeft ook niet. Jouw expert doet dat graag voor je. Wij garanderen optimale service en persoonlijke begeleiding. Hieronder staan beknopt onze kenmerken.

1. Wij behoren tot de groep van ongebonden en onpartijdige bemiddelaars. Wij baseren ons advies in vrijheid (m.a.w. zonder contractuele verplichting) op een analyse van een toereikend aantal op de markt verkrijgbare, vergelijkbare financiële producten. Wij geven op jouw verzoek graag aan bij welke financiële instellingen wij een aanstelling hebben.

2. Geen enkele financiële instelling zoals een bank of een verzekeraar heeft een eigendomsbelang of zeggenschap in onze onderneming.

Goed advies
maken we
samen

Om je zo goed mogelijk van dienst te kunnen zijn bij de keuze van een passend financieel product is het van essentieel belang dat wij zoveel mogelijk over je persoonlijke en financiële situatie weten. Dit gebeurt in de inventarisatiefase. Wij willen ons werk goed doen en goed blijven doen. Daarom vragen wij, 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 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. Als 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**

**JOU FINANCIËEL ONBEZORGD LATEN LEVEN
DAAR GAAN WE VOOR!**

1

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.

2

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 als bepaalde keuzes rond financiële producten moeten worden gemaakt.

3

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.

4

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 advies over de samenstelling van financiële producten die je nodig hebt.

5

Stap 5: bemiddeling

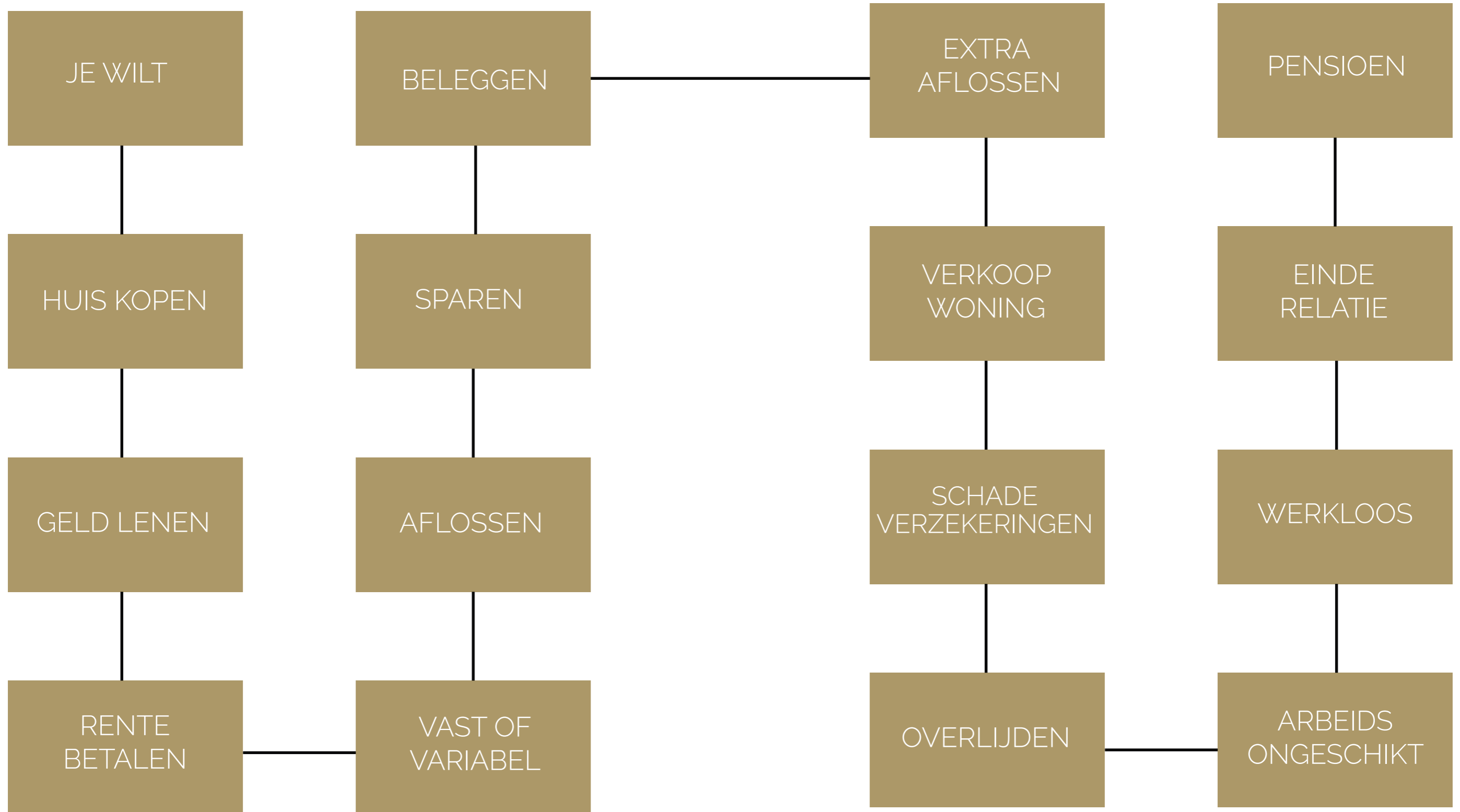
Wij kunnen ook voor je bemiddelen bij een financiële aanbieder. Dit houdt in dat wij je begeleiden bij het afsluiten van de geadviseerde producten. Als je dit wenst kunnen wij namens jou alle contacten met de financiële instelling verzorgen en de financiële overeenkomst(en) tot stand brengen. Je kunt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

6

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. Indien je dat wenst kunnen wij, nadat de overeenkomst is afgesloten, je blijven ondersteunen. Je kunt met al jouw vragen over jouw hypotheek en andere bij ons geadmistreerde producten bij ons terecht. Ook zullen wij periodiek controleren of de financiële producten passend blijven bij jouw situatie. Deze situatie kan immers in de toekomst anders worden dan wij thans kunnen voorzien. Een expert voor jouw financiële leven, zo kom je nooit voor verrassingen te staan.

Dienstenwijzer:



“Onze relatie gaat verder dan de handtekening. Wij willen je blijven helpen bij een financieel onbezorgd leven”



ONS CONCEPT

Wij bieden een helder financieel plan, een helder totaaladvies, heldere voorzorg en heldere nazorg. Wij bij GeldXpert streven naar transparantie en helderheid.

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, provisie of een combinatie hiervan. Hierna lichten we de mogelijkheden toe.

Xpertise helder (beloning op vast tarief)

Wij spreken een vast tarief af. Hierin lichten we de mogelijkheden toe. Dit geldt voor complexe producten (zoals financieringen).

Xpertise schade (beloning op provisiebasis)

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

BTW

Mogelijk is onze nota belast met BTW. Wanneer de intentie van het advies gericht is op het tot stand komen van een hypotheek, levensverzekering of schadeverzekering, mogen wij een nota zonder BTW naar jou versturen. Wanneer dit niet zo is (bijvoorbeeld bij alleen een financieel plan), zijn wij verplicht om BTW in rekening te brengen.

Interne beloning

Onze adviseurs ontvangen een vast inkomen los van 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. Als dit beleid wordt toegepast vindt uitkering plaats als de dossiervorming en advisering voldoen aan de wettelijke vereisten en kwaliteitsnormen.

WAT DOEN WE ANDERS

Wij zijn geen bank of hypotheekverstrekker; wij zijn ongebonden. Dat betekent dat wij alle producten aanbieden van bijna alle banken en verzekeraars. Dat biedt voordeel voor onze relaties.

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 jouw GeldXpert adviseur.

Aan de hand van jouw objectieve mening en suggesties kunnen we onze dienstverlening en werkwijze continue op een hoog niveau houden. Daarom zien we graag dat je onze dienstverlening beoordeelt op www.advieskeuze.nl/beoordeling.

“Zorg voor de rest van je leven; wij volgen jouw financiële leven zodat jouw financiële zaken altijd passen bij de actuele situatie in jouw leven. Zo kom je nooit voor verrassingen te staan.”

REGELS EN WETTEN

Beëindiging van de relatie

Je hebt het recht de relatie met onze kantoren te beëindigen op het door jouw gewenste moment, zonder opzeggingstermijn en zonder kosten. Als er verzekeringen via onze kantoren zijn gesloten, kun je de verzekeringsmaatschappij(en) verzoeken de lopende verzekeringen over te dragen naar een andere adviseur van jouw keuze. Van onze kant zijn ook wij vrij de relatie met jou te beëindigen. In dit geval verzoeken wij de verzekeraars de bij ons lopende verzekeringen over te boeken naar een andere adviseur.

Wettelijke verplichtingen

Toezichthouder 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: 120478), 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 slaan wij gegevens van jou als klant op. De privacy van jouw persoonlijke gegevens zijn 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, dan zijn wij 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. We behandelen alle klachten 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, Postbus 93257, 2509 AG Den Haag, info@kifid.nl, www.kifid.nl



GELDXPERT STAAT VOOR TRANSPARANTIE

WIJ BIEDEN EEN HELDER FINANCIËEL PLAN,
EEN HELDER TOTAALADVIES, HELDERE VOOR-
ZORG EN HELDERE NAZORG.

Dienstverlening hypotheek aanvraag

In dit document staat wat wij voor je kunnen doen. En hoeveel dat kost. Andere financiële dienstverleners hebben ook zo een document. Zo kun je ons én ook de kosten vergelijken.

Let op! In dit document beschrijven wij wat wij normaal gesproken doen en wat de gemiddelde prijs is van deze diensten. Deze informatie is dus niet specifiek afgestemd op jouw persoonlijke situatie. Maak daarom altijd goede afspraken met jouw financiële dienstverlener.

Je hebt een hypotheekvraag

Wil je een lening voor jouw woning? Bijvoorbeeld omdat je een woning wilt kopen of omdat je nadenkt over een nieuwe lening omdat de rentevastperiode van jouw lening is afgelopen. Dan lees je in dit document wat wij voor je kunnen doen en hoeveel onze dienstverlening kost. Let wel, we hebben het daarbij over gemiddelde bedragen. Wat hebben wij van je nodig? En waarover moet je van tevoren even nadenken?

- De hoogte van het bedrag dat je wilt lenen.
- Voor jouw lening betaal je elke maand . De rente is niet bij iedere bank en verzekeraar hetzelfde. Duik daar maar eens in.
- Je moet je lening terugbetalen. Dat kan op verschillende manieren, ook daar moet je goed over nadenken.
- Is het misschien verstandig om een verzekering te nemen bij jouw lening?

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

Samenvatting: wat kunnen wij voor je doen?

Wij zijn een financiële dienstverlener en hieronder staat wat wij voor je kunnen doen. Wat financiële dienstverleners voor je kunnen doen kan verdeeld worden in vijf verschillende soorten activiteiten. Niet iedere financiële dienstverlener doet ze alle vijf. Wij doen de donkergekleurde activiteiten. De lichtgekleurde doen wij niet.

De hypotheek

Wij kunnen je adviseren over hypotheek van diverse aanbieders. Wij kunnen ervoor zorgen dat je het contract krijgt.

- 1 ONDERZOEK**
Hoe is jouw persoonlijke situatie?
- 2 ADVIES**
Welke financiële oplossing past bij jou en jouw situatie?
- 3 ZOEKEN**
Welke aanbieder heeft de financiële oplossing die bij je past?
- 4 CONTRACT**
Heb je gekozen? Dan kunnen wij ervoor zorgen dat je de contracten krijgt.
- 5 ONDERHOUD**
Je hebt het contract. Daarna houden wij in de gaten of het goed gaat.

Verzekering bij de hypotheek

Wij kunnen je adviseren over verzekeringen van diverse aanbieders. Wij kunnen ervoor zorgen dat je het contract krijgt..

- 1 ONDERZOEK**
Hoe is jouw persoonlijke situatie?
- 2 ADVIES**
Oplossing past bij jou en jouw situatie?
- 3 ZOEKEN**
Welke financiële oplossing die bij je past?
- 4 CONTRACT**
Heb je gekozen? Dan kunnen wij ervoor zorgen dat je de contracten krijgt.
- 5 ONDERHOUD**
Je hebt het contract. Daarna houden wij in de gaten of het goed gaat.

GEMIDDELDE KOSTEN

Advies	Gericht op afsluiten	Combinatie
€ 1.850,-	€ 900,-	€ 2.750,-

Toelichting: Wat kunnen wij voor je doen?

- 1 ONDERZOEK** | Hoe is jouw persoonlijke situatie?

We beginnen met jouw persoonlijke situatie. Want pas als we jouw persoonlijke situatie goed kennen, kunnen we je een goed financieel advies geven. Samen met jou beantwoorden we bijvoorbeeld de volgende vragen:
 - **Wat weet je al over mogelijke financiële oplossingen? En heb je hier ervaring mee?**
 - **Wat wil je en wat kun je betalen?**
 - **Hoeveel zekerheid wil je? En hoeveel risico kun je nemen?**
- 2 ADVIES** | Welke financiële oplossing past bij jou en jouw situatie?

Nadat we jouw persoonlijke situatie en wensen in beeld hebben gebracht en een beeld hebben van jou als klant, analyseren we dit klantbeeld. Je krijgt een financiële oplossing die aansluit bij jouw situatie en wensen.
- 3 ZOEKEN** | Welke aanbieder heeft de financiële oplossing

DE HYPOTHEEK

Nadat wij hebben gekeken welke financiële oplossing het beste aansluit bij jouw situatie en wensen, gaan wij op zoek naar een passend product. Om een geschikt aanbod te vinden, vergelijken we een groot aantal hypotheek met elkaar. Wij bekijken welke hypotheek passen bij jou en jouw situatie.

Geen vergelijking van producten	Vergelijking van beperkt aantal producten	Vergelijk van groot aantal producten
---------------------------------	---	--------------------------------------

Wij adviseren alleen hypotheek van andere aanbieders.

VERZEKERINGEN BIJ DE HYPOTHEEK

Nadat we hebben bekeken welke financiële oplossing het beste aansluit bij jouw situatie en wensen, gaan we op zoek naar een passend product. Om een geschikt aanbod te vinden, vergelijken we een groot aantal verzekeringen met elkaar. We bekijken welke verzekeringen passen bij jou en jouw situatie.

Geen vergelijking van producten	Vergelijking van beperkt aantal producten	Vergelijk van groot aantal producten
---------------------------------	---	--------------------------------------

Wij adviseren alleen verzekeringen van andere aanbieders.

4

CONTRACT | Heb je gekozen? Dan kunnen wij ervoor zorgen dat je de contracten krijgt.

Nadat wij je advies hebben gegeven, neem je een beslissing. Heb je gekozen, dan kunnen wij ervoor zorgen dat je de contracten krijgt.

5

ONDERHOUD | Je hebt een contract. Daarna houden wij in de gaten of het goed gaat.

Mogelijk past het product in de toekomst niet meer bij jouw persoonlijke situatie. Het is belangrijk dat je weet dat je tijdens de looptijd van het contract recht hebt op informatie over onder andere belangrijke wijzigingen in het product.

Let op!

Wat financiële dienstverleners voor je kunnen doen nadat je het contract hebt, kan verschillen. Spreek daarom goed met ons af hoe ver je wilt dat onze dienstverlening gaat en hoeveel dat kost.

Wij kunnen, naast de wettelijke verplichtingen die wij al hebben, de donkergedrukte activiteiten verrichten voor het onderhoud van jouw contract.

- Regelmatig controleren of het product nog past bij jouw persoonlijke (financiële) situatie en wensen.

- Regelmatig vergelijken of er nieuwe of vernieuwde producten zijn die mogelijk beter bij jouw situatie passen.

- Jouw belangen behartigen wanneer het tussen jou en de bank of verzekeraar misgaat.

- Het verzorgen van jouw aangifte Inkomstenbelasting en of voorlopige aanslag.

Kosten: hoeveel betaal je?

KOSTEN VOOR DE DIENSTVERLENING

Adviestype	Kosten advies	Kosten bemiddeling
Financieel advies	€ 1350, -	€ -
Compact hypotheek advies	€ 700, -	€ 700, -
Compact hypotheek advies ondernemers	€ 900, -	€ 900, -
Starter	€ 1.350, -	€ 900, -
Starter ondernemer	€ 1.650, -	€ 900, -
Verhoging bestaande klant	€ 1350, -	€ 900, -
Verhoging bestaande klant ondernemer	€ 1850, -	€ 900, -
Verhoging nieuwe klant	€ 1850, -	€ 900, -
Verhoging nieuwe klant ondernemer	€ 2350, -	€ 900, -
Doorstromer/oversluiten / echtscheiding	€ 1850, -	€ 900, -
Doorstromer/oversluiten ondernemer	€ 2350, -	€ 900, -

De kosten worden apart in rekening gebracht via een vast tarief.

Voor sommige adviestypes kunnen de kosten hoger uitvallen. Hiervoor is meer tijd nodig i.v.m. de complexiteit. Bovenstaande gemiddelde kosten gelden per **01-01-2023**.

Afhankelijk van de diensten die je kiest kunnen de kosten die in rekening gebracht worden verschillen. Dit document kun je gebruiken bij het maken van concrete afspraken over de dienstverlening.

Dienstverlening risico's afdekken

In dit document staat wat wij voor je kunnen doen. En hoeveel dat kost. Andere financiële dienstverleners hebben ook zo'n document. Zo kun je ons en onze kosten met elkaar vergelijken.

Let op! In dit document beschrijven wij wat wij normaal gesproken doen en wat de gemiddelde prijs is van deze diensten. Deze informatie is dus niet specifiek afgestemd op jouw persoonlijke situatie. Maak daarom duidelijke afspraken over de kosten afgestemd op jouw situatie.

Je wilt een verzekering

Wil je een verzekering? Bijvoorbeeld voor als jij of jouw partner overlijdt of voor als je arbeidsongeschikt of werkloos wordt. Dan kun je in dit document lezen wat wij voor je kunnen doen. En hoeveel onze dienstverlening kost. In deze situaties heb je een vraag over het afdekken van risico's en moet je over een aantal dingen nadenken. Bijvoorbeeld over:

- Heb je de verzekering nodig?
- Hoeveel premie betaal je voor de verzekeringen?
- In welke situaties keert de verzekering uit?
- In welke situaties keert de verzekering niet uit?

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.

Samenvatting: wat kunnen wij voor je doen?

Wij zijn een financiële dienstverlener en hieronder staat wat wij voor je kunnen doen. Wat financiële dienstverleners voor je kunnen doen kan verdeeld worden in vijf verschillende soorten activiteiten. Niet iedere financiële dienstverlener doet ze alle vijf. Wij doen de donkergekleurde activiteiten. De lichtgekleurde doen wij niet.

Wij kunnen je adviseren over verzekeringen van andere aanbieders. Wij kunnen ervoor zorgen dat je het contract krijgt.

1

ONDERZOEK

Hoe is jouw persoonlijke situatie?

2

ADVIES

Welke financiële oplossing past bij jou en jouw situatie?

3

ZOEKEN

Welke aanbieder heeft de financiële oplossing die bij je past?

4

CONTRACT

Heb je gekozen? Dan kunnen wij ervoor zorgen dat je de contracten krijgt.

5

ONDERHOUD

Je hebt het contract. Daarna houden wij in de gaten of het goed gaat.

Wat kunnen wij voor je doen?

1 ONDERZOEK | Hoe is jouw persoonlijke situatie?

We beginnen met jouw persoonlijke situatie. Want pas als wij jouw persoonlijke situatie goed kennen, kunnen wij je een goed financieel advies geven. Samen met jou beantwoorden wij bijvoorbeeld de volgende vragen:

- **Wat weet je al over mogelijke financiële oplossingen? En heb je hier ervaring mee?**
- **Wat wil je en wat kun je betalen?**
- **Hoeveel zekerheid wil je? En hoeveel risico kun je nemen?**

2 ADVIES | Welke financiële oplossing past bij jou en jouw situatie?

Nadat wij jouw persoonlijke situatie en wensen in beeld hebben gebracht en een beeld hebben van jou als klant, analyseren wij dit klantbeeld. Je krijgt een financiële oplossing die aansluit bij jouw situatie en wensen.

3 ZOEKEN | Welke aanbieder heeft de financiële oplossing

Nadat wij hebben gekeken welke financiële oplossing het beste aansluit bij jouw situatie en wensen, gaan wij op zoek naar een passend product. Om een geschikt aanbod te vinden, vergelijken wij een groot aantal verzekeringen met elkaar. Wij bekijken welke verzekeringen passen bij jou en jouw situatie.

Geen vergelijking van producten

Vergelijking van beperkt aantal producten

Vergelijk van groot aantal producten

Wij adviseren alleen verzekeringen van andere aanbieders.

4

CONTRACT | Heb je gekozen? Dan kunnen wij ervoor zorgen dat je de contracten krijgt.

Nadat wij je advies hebben gegeven, neem je een beslissing. Heb je gekozen, dan kunnen wij ervoor zorgen dat je de contracten krijgt.

5

ONDERHOUD | Je hebt een contract. Daarna houden wij in de gaten of het goed gaat.

Mogelijk past het product in de toekomst niet meer bij jouw persoonlijke situatie. Het is belangrijk dat je weet dat je tijdens de looptijd van het contract recht hebt op informatie over onder andere belangrijke wijzigingen in het product.

Let op!

Wat financiële dienstverleners voor je kunnen doen nadat je het contract hebt, kan heel erg verschillen. Spreek daarom goed met ons af hoe ver je wilt dat onze dienstverlening gaat en hoeveel dat kost. En hoeveel dat kost. Wij kunnen, naast de wettelijke verplichtingen die wij al hebben, de donkergedrukte activiteiten verrichten voor het onderhoud van jouw contract.

- **Regelmatig controleren of het product nog past bij jouw persoonlijke (financiële) situatie en wensen.**
- **Regelmatig vergelijken of er nieuwe of vernieuwde producten zijn die mogelijk beter bij jouw situatie passen.**
- **Jouw belangen behartigen wanneer het tussen jou en de bank of verzekeraar misgaat.**

De kosten worden apart in rekening gebracht via een vast tarief.

Kosten: hoeveel betaal je?

KOSTEN VOOR DE DIENSTVERLENING GEMIDDELDE KOSTEN

	Kosten advies	Kosten bemiddelen
Inkomensvoorziening (AO/WW/Overlijden) i.c.m. hypotheekadvies	-	€ 125,- per polis
Inkomensvoorziening (AO/WW/Overlijden)	€ 425,-	€ 125,- per polis per adviestraject

De kosten worden apart in rekening gebracht via een vast tarief. Afhankelijk van de diensten die je kiest kunnen de kosten die in rekening gebracht worden verschillen. Dit document kun je gebruiken bij het maken van concrete afspraken over de dienstverlening.



PERSOONLIJKE
AANDACHT
JE EIGEN
AANSPREEKPUNT



ONAFHANKELIJK
ADVIES



GELDXPERT
hypotheeken | verzekeringen



0515 - 725767
Sneek@geldxpert.nl
www.geldxpert.nl