GELDXPERT

hypotheken | verzekeringen

Dienstverleningsdocument

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 en daarvoor een lening nodig hebt of omdat je nadenkt over een nieuwe lening omdat de rentevastperiode van jouw lening is afgelopen. Dan kan je in dit document lezen wat wij voor je kunnen doen. En hoeveel onze dienstverlening kost. In deze situaties heb je een hypotheek vraag en moet je over een aantal dingen nadenken. Bijvoorbeeld over:
- De hoogte van het bedrag dat je wilt lenen
- Voor jouw lening betaal je iedere maand. De rente is niet bij iedere bank en verzekeraar hetzelfde.
- Ook moet je de lening terugbetalen. Dat kan op verschillende manieren, ook daar moet je goed over nadenken.
- Soms is het verstandig om een verzekering te nemen bij jouw lening.

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.

De hypotheek
Wij kunnen je adviseren over hypotheken van andere aanbieders. Wij kunnen ervoor zorgen dat je het contract krijgt.

1 Onderzoek	2 Advies	3 Zoeken	4 Contract	5 Onderhoud
Hoe is jouw persoonlijke situatie?	Welke financiële oplossing past bij jou en jouw sitatie?	Welke aanbieder heeft de financiële oplossing die bij je past?	Welke aanbieder heeft de financiële oplossing die bij je past?	Je hebt het contract. Daarna houden wij in de gaten of het goed gaat.

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

1 Onderzoek	2 Advies	3 Zoeken	4 Contract	5 Onderhoud
Hoe is jouw persoonlijke situatie?	Welke financiële oplossing past bij jou en jouw sitatie?	Welke aanbieder heeft de financiële oplossing die bij je past?	Welke aanbieder heeft de financiële oplossing die bij je past?	Je hebt het contract. Daarna houden wij in de gaten of het goed gaat.

Gemiddelde kosten

Advies	Gericht op afsluiten	Combinatie
€ 2.500,-	€ 800,-	€ 3.300,-

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 sitatie?

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 die bij je past?

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

Wij adviseren alleen hypotheken 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.

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. Als je dat wilt 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.**

Het contract loopt vaak lang door. Nadat je het contract hebt getekend, kan jouw persoonlijke situatie veranderen. 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 af wat hij doet en wat hij niet doet. 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 steeds past bij jouw persoonlijke (financiële) situatie en wensen.
- Regelmatig vergelijken of er nieuwe of vernieuwde producten zijn die mogelijk beter bij jouw (persoonlijke) 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 of uurtarief.

Kosten: Hoeveel betaal je?

Kosten voor de dienstverlening

	Starter	Doorstromer	Ondernemer
Advies	€ 2.200,-	€ 2.500,-	€ 2.650,-
Afsluiten	€ 800,-	€ 800,-	€ 800,-
Combinatie	€ 3.000,-	€ 3.300,-	€ 3.450,-

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

Voor een ondernemer of doorstromer kunnen de kosten hoger uitvallen. Hierdoor is meer tijd nodig i.v.m. de complexiteit. Bovenstaande gemiddelde kosten gelden per 01-11-2024.

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.

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 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 sitatie?

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.

WIJ BIEDEN DE BESTE PRODUCTEN VAN DE BESTE AANBIEDERS.

DIT BETEKENT VOOR JOU ALTIJD EEN OPTIMAAL AANBOD.

Toelichting: 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 sitatie?**

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 die bij je past?**

Nadat wij hebben gekeken welke financiële oplossing het beste aansluit bij jouw situatie en wensen, gaan wij op zoek naar 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.

Wij adviseren alleen hypotheken 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. Als je dat wilt 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.**

Het contract loopt vaak lang door. Nadat je het contract hebt getekend, kan jouw persoonlijke situatie veranderen. 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 af wat hij doet en wat hij niet doet. 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 steeds past bij jouw persoonlijke (financiële) situatie en wensen.
- Regelmatig vergelijken of er nieuwe of vernieuwde producten zijn die mogelijk beter bij jouw (persoonlijke) 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 of uurtarief.

Kosten: Hoeveel betaal je?

Kosten voor de dienstverlening

	Gemiddelde kosten
Advies	€ 400,-
Afsluiten	€ 350,-
Combinatie	€ 750,-

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.

GeldXpert Nieuwegein
Richterslaan 66

GeldXpert Houten
Schonenburgseind 38

GeldXpert Vleuten
Pastoor Ohllaan 2

GeldXpert Utrecht
Biltstraat 113B

GeldXpert Maarssen
Breedstraat 16

GeldXpert Vianen
Kerkstraat 2

klanten@geldxpert.nl | www.geldxpert.nl