

Dienstverleningsdocument particulieren Goed & Geld Limburg

Inleiding U oriënteert zich op de mogelijkheden van een (hypothecaire) geldlening, een spaarplan, een levensverzekering of enig ander verzekeringsproduct. Ons kantoor helpt u hierbij. Wij adviseren en/of bemiddelen in de door uw gewenste financiële diensten. In dit document informeren wij u over de wijze waarop wij in het algemeen onze werkzaamheden uitvoeren.

Wie zij wij? Goed & Geld Limburg is een financieel planningsbureau. Wij zijn FFP gecertificeerd. Wij zijn aangesloten bij de vereniging van FFP. Wij helpen u inzicht en overzicht te geven van uw huidige financiële situatie. Wij gaan net 2 stappen verder dan het reguliere advies.

Onze dienstverlening samengevat in vijf stappen U heeft een grote keuze uit hypothecaire geldleningen, spaar- en verzekeringsproducten. Elke product of productvorm heeft bepaalde voor- en nadelen. Het is belangrijk dat u beseft dat een (aanzienlijk) deel van uw inkomen zal worden besteed aan een hypotheek, lening, aflossing of premie voor een verzekering etc. De meeste van deze diensten worden bovendien voor meerdere jaren aangegaan. De hoogte, de vorm en de duur varieert aanzienlijk. U kunt stellen dat een hypotheek de meest impactvolle bijdrage levert aan uw financiële huishouden. Wij informeren u over de verschillende soorten hypotheek, spaar en/of verzekeringsproducten. Wij gaan als volgt te werk:

Stap 1: inventariseren: Wij informeren grondig naar uw huidige (financiële) situatie, ervaring, kennis en uw wensen / prioriteiten. Deze input gebruiken wij om een verplicht klantprofiel op te stellen.

Stap 2: analyseren: De door u gegeven informatie wordt door ons geanalyseerd. Met deze analyse maken wij een eerste selectie van mogelijke oplossingen die passen bij uw situatie. In deze fase lichten wij de verschillende mogelijkheden toe en geven aan wat naar ons oordeel de voor- en nadelen van de mogelijkheden zijn.

Stap 3: advies: Op basis van de inventarisatie en analyse komen wij uiteindelijk tot een concreet advies. In dit advies geven wij exact aan welke product en in welke vorm, bij welke instelling en tegen welke condities naar ons oordeel goed past bij uw huidige situatie, ervaring, kennis en uw wensen.

Stap 4: bemiddeling: Het verkregen advies kan door ons worden afgehandeld. Dat betekent dat wij voor u de producten behorende bij het advies gaan aanvragen. Op dat moment bemiddelen wij.

Stap 5: nazorg: Financiële producten zijn redelijk star. Uw persoonlijke situatie is echter dynamisch. Nadat de bemiddeling is afgerond kunnen wij u daarom blijven ondersteunen. De 1^e 3 maanden zijn voor onze rekening. U kunt bij de hiervoor vermelde dienstverlening tevens bij ons terecht voor :

- De taxatie van de woning (afhandeling geschiedt via het instituut NWWI) en (de kosten hiervan komen voor uw rekening)
- Het traject naar de notaris (de kosten hiervan komen voor uw rekening)
- De aankoopbegeleiding bij uw aanstaande woning, gepaard gaande met een taxatieopdracht aan onze organisatie

Tijdbesteding Om u goed te kunnen adviseren, moeten wij de nodige tijd investeren. De exacte hoeveelheid tijd hangt sterk af van uw persoonlijke situatie maar ook van de vorm die u uiteindelijk kiest. Onze tarieven zijn gebaseerd op gangbare tijdsbesteding die voor financiële producten gelden.

Onze beloning

Voor afhandeling van uw Hypotheek (incl 3 maanden nazorg / gemiddelde tijdsbesteding 20 – 25 uur). Vast tarief € 1995,-. Dit tarief is voor de complete hypotheek, doch niet voor bijkomende producten welke naast de hypotheek worden gesloten. **Toeslagen** Bij echtscheidingen, ondernemers en of andere afwijkende aanvragen (deze worden altijd onderbouwd en voor besproken met de bank) wordt een vaste toeslag berekend van € 200. Bij aankoopbegeleiding (onderhandeling prijs / check koopovereenkomst) € 495 ex BTW.

Voor afhandeling van: uw aflossing(en) bestemd voor uw hypotheek, een pensioen of lijfrente aanvraag obv een levensverzekering (gemiddelde tijdsbesteding 6 - 8 uur). Vast tarief € 695.

Voor afhandeling van: uw aflossing(en) bestemd voor uw hypotheek, een pensioen of lijfrente aanvraag obv een bancaire product (gemiddelde tijdsbesteding 6 - 8 uur). Vast tarief € 695,

Voor afhandeling van uw overlijdensrisico al dan niet in combinatie met de aflossing (gemiddelde tijdsbesteding 6 - 8 uur). Vast tarief € 695.

Voor afhandeling van uw Arbeidsongeschiktheid en / of WW risico (gemiddelde tijdsbesteding 6 - 8 uur). Vast tarief € 695.

Al onze (af)handelingen zijn inclusief 3 maanden nazorg na de totstandkoming van het aangeboden product.

Voor beheer na de nazorg termijn Vervolg uurtarief € 125 (exclusief btw)

LET OP: in de meeste situaties is de bovengenoemde fee aftrekbaar. U krijgt daarom een deel van de kosten terug.

Budget analyse: Vast tarief ad 250 (incl. BTW) in kaart brengen van inkomsten en uitgaven / bepalen overige rechten zoals IB aftrek / aanvragen toeslagen en of IB kortingen / aanpassen van verzekeringen

Voor financieel advies: Uurtarief met een minimum van 4 uur. Vaste prijs voor 4 uur van € 450, het vervolg uurtarief bedraagt € 125. Aan u wordt altijd een indicatie gegeven van het aantal te werken uren.

Uitwerken van rapporten; twee uur per adviesonderdeel. U bent vrij om met dit advies naar een andere uitvoerder te gaan, de verantwoording voor de uitvoering blijft (wettelijk) bij de uitvoerende partij.

Indien u besluit het advies te laten uitvoeren door Goed & Geld Limburg, wordt het in rekening gebrachte tarief in mindering gebracht op de eindafrekening.

Betaling Wij verwachten dat u de rekening binnen 14 dagen na ondertekening van de opdrachtbevestiging betaald. Tenzij we hier andere afspraken over maken. Zie daarvoor de factuur.

Annulering / intrekken opdracht / opdracht laten verlopen Indien, buiten de risicosfeer van Goed & Geld Limburg, een verstrekte opdracht niet (verder) wordt afgerond blijven de vermelde tarieven van toepassing. Indien opdrachtgever ervoor heeft gekozen om de beloning te baseren op provisie basis, dan gelden de bovengenoemde vaste tarieven.

Voor schade- en uitvaartverzekeringen: Wij ontvangen 10 tot 20% aan doorlopende provisie van uw netto verzekeringspremie. Wij informeren u daar graag over. Voor schadeklanten hanteren wij een abonnement. Het abonnementsgeld bedraagt € 10 per maand, Met dit abonnement staan wij u bij met essentiële zaken omtrent financiën, juridische, verzekeringstechnische vraagstukken.

Het uurtarief bij Goed & Geld Limburg bedraagt € 125,- . Dit bedrag is gebaseerd op de daadwerkelijk gewerkte uren, gemiddelde kosten voor reizen, studies, acquirering, collegegelden, afdrachten aan

Dienstverleningsdocument particulieren Goed & Geld Limburg

verplicht bij aan te sluiten instanties (o.a. AFM, KIFiD), kantoorkosten, afschrijvingen, boeken, andere leesmaterialen en abonnementen, etc.

Inbreng provisie: Op bovenstaande wijze heeft u volledige transparantie. Wij brengen onze provisie dan ook volledig in. Dit wil zeggen dat de aanbieder van het product ons niet betaald.

Ouderwetse manier Wij kunnen ons voorstellen dat onze nieuwe beloningstructuur niet bij u past. Daarom kunt U bij ons afwijken van onze beloningsvarianten. Wij laten ons dan belonen door de contractaanbieder(s) die u uitkiest. Deze beloonvorm noemen wij de provisiebeloning. Onze verdienperiode bedraagt in de regel 10 jaar. In de offertes die worden uitgebracht staat ook vermeld wat de hoogte is van de provisiebeloning. Staat deze niet vermeld, vraag er dan naar. Omdat voor de provisie beloning een terugboek risico bestaat, hanteren wij een toekomst factuur. Dit is een factuur die u van ons ontvangt indien wij door uw toedoen ontvangen provisie moeten terugbetalen. Dit is het geval als u voortijdig een verzekering beëindigt. Deze factuur ontvangt u tot maximaal 6 jaar na totstandkoming van de financiële dienst (en). Het factuurbedrag is gelijk aan de door ons ontvangen provisie. Voor ieder jaar dat is verstreken wordt dit factuurbedrag verminderd met 16.67% .

Voor de schadeverzekering hanteren wij geen toekomst factuur. Van de beloning van schade- en uitvaartverzekeringen kan niet worden afgeweken.

Informatieverstrekking Het is belangrijk dat u ons de juiste en volledige gegevens verstrekt, die voor een correcte uitvoering van de opdracht van belang is of kan zijn. U bent verantwoordelijk voor de juistheid, volledigheid en betrouwbaarheid van de aan ons verstrekte informatie. Indien er sprake is van wijzigingen in uw persoonlijke situatie tijdens de looptijd van uw verzekering, hypotheek en / of overige voorziening, verzoeken wij u deze zo spoedig mogelijk aan ons door te geven. Genoemde informatieverschaffing is in uw belang. Mocht bijvoorbeeld in geval van schade achteraf blijken dat u onjuiste of onvolledige gegevens heeft verstrekt dan kan dit gevolgen hebben voor het al dan niet dekking bieden.

Betaling Betaling dient te geschieden op de wijze zoals vermeld op onze factuur binnen de op onze factuur vermelde termijn, tenzij schriftelijk anders overeengekomen. Wanneer er een intentie tot bemiddelen bestaat wordt er geen btw bij u in rekening gebracht, indien er geen intentie tot bemiddelen bestaat wordt wel btw bij u in rekening gebracht. We hopen natuurlijk niet dat deze situatie zich voordoet, maar we dienen u hierbij toch erop te wijzen dat indien onze factuur niet tijdig wordt betaald, u van rechtswege in verzuim bent zonder ingebrekestelling en u over het openstaande bedrag wettelijke rente bent verschuldigd. Indien vervolgens na een ingebrekestelling blijkt dat niet tot betaling wordt overgegaan, zijn wij genoodzaakt onze vordering uit handen te geven en de buitengerechtigde incassokosten bij u in rekening te brengen, waarvan de hoogte wordt vastgesteld op 20% van het bedrag waarvan betaling wordt gevorderd, met het voorbehoud om de werkelijk gemaakte incassokosten te vorderen.

Wijzigingen in van overheidswege opgelegde belastingen en/of heffingen worden aan u doorberekend. Wij zijn gerechtigd om de overeengekomen tarieven tussentijds te verhogen als zich na ondertekening van de opdrachtbevestiging stijgingen voordoen in de kosten van materialen of diensten die voor de uitvoering van de opdracht nodig zijn en/of van andere kosten die de kostprijs van ons beïnvloeden. Ten aanzien van aan u in rekening gebrachte premies en/of hypotheekbedragen, dient u zich ervan bewust te zijn dat het niet of niet tijdig voldoen van aan u in rekening gebrachte tot gevolg kan hebben de door u afgesloten verzekeringen en/of voorzieningen geen dekking bieden, dan wel kan leiden tot executoriale verkoop van de onroerende zaak waarop een afgesloten hypotheek betrekking heeft.

Aansprakelijkheid Wij zijn tegen de risico's van beroepsaansprakelijkheid verzekerd. Elke aansprakelijkheid van ons uit hoofde van de overeenkomst met u is uitdrukkelijk beperkt tot het bedrag dat in het desbetreffende geval uit hoofde van de door ons gesloten beroepsaansprakelijkheidsverzekering wordt uitbetaald, exclusief het bedrag van het eigen risico volgens de desbetreffende polis.

In het geval de hiervoor bedoelde aansprakelijkheidsverzekering geen dekking zou verlenen, is onze aansprakelijkheid beperkt tot maximaal het totaal, van het terzake de opdracht die aan de schade ten grondslag ligt, aan u in rekening gebrachte (uur of vast) tarief of provisie.

Annulering Indien u ons opdracht heeft gegeven tot het afsluiten van een financieel product, mag u van ons verwachten dat wij er de benodigde tijd in steken om ervoor te zorgen dat alles naar wens verloopt. Indien u de aan ons verstrekte opdracht na ondertekening van de opdrachtbevestiging en/of aanvraagformulieren intrekt, dan zijn wij genoodzaakt de kosten voor de door ons verrichte werkzaamheden bij u in rekening te brengen tegen de in dit dienstverleningsdocument genoemde uurtarieven.