



Dienstenwijzer G kwadraat Financieel Advies

In dit document staat wat wij voor u kunnen doen. En hoeveel dat kost. Andere financiële dienstverleners hebben ook zo'n document. Zo kunt u onze diensten en kosten vergelijken met anderen.

Let op! In dit document beschrijven we wat we normaal gesproken doen en wat de gemiddelde prijs is van deze diensten. Deze informatie is dus niet specifiek afgestemd op uw persoonlijke situatie.

U hebt een hypotheekvraag?

Wilt u een lening voor uw woning? Bijvoorbeeld omdat u een woning wilt kopen en daarvoor een lening nodig heeft, of omdat u nadenkt over een nieuwe lening omdat de rentevaste periode van uw lening, is afgelopen. Dan kunt u in dit document lezen wat wij voor u kunnen doen. En hoeveel onze dienstverlening kost.

In deze situaties heeft u een hypotheekvraag en moet u over een aantal dingen nadenken. Bijvoorbeeld over:

- De hoogte van het bedrag dat u wilt lenen.
- Wat u voor uw lening wilt betalen iedere maand. De rente is niet bij iedere bank en of verzekeraar hetzelfde.
- Hoe u de lening wilt terugbetalen. Dat kan op verschillende manieren.
- Wanneer is het verstandig om een verzekering te nemen bij uw lening.

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

U wilt risico's afdekken

U wilt risico's afdekken en hiervoor een verzekering afsluiten. Bijvoorbeeld voor als u of uw partner overlijdt. Of als u arbeidsongeschikt of werkloos wordt. In deze situaties hebt u een vraag over het afdekken van risico's en moet u over een aantal dingen nadenken.

Bijvoorbeeld:

- Heeft u de verzekering nodig?
- Hoeveel premie betaalt u voor de verzekering?
- In welke situaties keert de verzekering uit?
- In welke situaties keert de verzekering niet uit?

U wilt extra geld voor later?

Wilt u extra geld voor later? Wilt u bijvoorbeeld later (extra) pensioen? Of wilt u later extra geld hebben voor iets anders? In deze situaties heeft u een vermogensopbouwvraag en moet u over een aantal dingen nadenken. Bijvoorbeeld:

- Hoeveel pensioen krijgt u later? Vindt u dat genoeg? Of vindt u dat te weinig?
- Hebt u nu geld over voor extra pensioen?
- Wat zijn de regels van de Belastingdienst?
- Wat zijn de voordelen en nadelen van sparen of beleggen?

U wilt grip op uw financiële toekomst?

Financiële wensen en verplichtingen variëren flink gedurende een mensenleven. Dat is boeiend en enerverend, zolang u er goed op bent voorbereid. Een financieel plan brengt uitkomst. Hiermee creëert u overzicht over wat u nodig heeft om uw wensen en ambities te realiseren. Vragen waar u over nadent kunnen bijvoorbeeld zijn:

- Ga ik trouwen of samenwonen?
- Kan ik eerder stoppen met werken en wat kan of moet ik doen om dit doel te bereiken?
- Hoe ziet mijn financiële situatie eruit als ik mijn onderneming ga verkopen?

Samenvatting: wat kunnen wij voor u doen?

Hieronder staat wat wij voor u kunnen doen. Wij kunnen u adviseren over hypotheke en verzekeringen van diverse aanbieders en wij kunnen ook voor u bemiddelen. Dit traject bestaat uit de volgende 6 stappen:

Stap 1: Oriënteren

De eerste stap is een oriëntatie waarin u uw wensen kenbaar maakt. Wij bespreken uw wensen en laten u zien hoe onze dienstverlening hierop aansluit. Vervolgens informeren wij u over de tarieven die wij voor onze dienstverlening in rekening brengen. Deze stap wordt afgesloten met een akkoord voor het verdere traject.

Stap 2: Inventariseren

Wij beginnen de inventarisatie met het uitgebreid in kaart brengen van uw persoonlijke situatie. Daarbij bespreken wij niet alleen uw huidige financiële situatie, maar we hebben het ook over uw wensen en over hoe u tegen financiële tegenvallers aankijkt. Wat zijn bijvoorbeeld de (financiële) consequenties als uw inkomen verandert door werkloosheid, arbeidsongeschiktheid, pensioen of overlijden?

Stap 3: Analyseren

De door u aangeleverde gegevens worden door ons geanalyseerd. Afhankelijk van uw specifieke vraag of vragen, maken wij een eerste selectie van mogelijke oplossingen die aansluiten bij uw persoonlijke situatie en wensen. Daarbij laten we van deze verschillende mogelijkheden de voor- en nadelen zien.

Stap 4: Advies

Met de resultaten van de analyse geven wij u advies. In dit advies geven wij precies aan welke oplossing (het beste) bij u past. Denk daarbij aan:

- Welk product
- Welke aanbieder
- Welke voorwaarden
- Hoe het aansluit op uw wensen en uw situatie

Stap 5: Bemiddeling

In deze stap, als u daarvoor gekozen heeft, verzorgen wij namens u alle contacten met de financiële instelling(en). Het doel is de geadviseerde oplossing door de financiële instelling uit te laten voeren.

Stap 6: Nazorg abonnement

Wij willen u, nadat het financiële product is afgesloten, blijven ondersteunen. Heeft u hierover vragen, dan kunt u altijd bij ons terecht. Ook zullen wij u regelmatig benaderen via email of telefonisch.

Om u goed van dienst te kunnen zijn verwachten wij van u dat u ons informeert over wijzigingen in uw persoonlijke situatie zoals bijvoorbeeld een verhuizing, een geboorte, huwelijk of echtscheiding. Maar ook als uw inkomenssituatie bijvoorbeeld verandert.

Abonnementskosten: Voor een hypotheek bedragen de maandelijkse kosten gedurende de looptijd € 5,00. Voor overige producten is dat € 2,50 gedurende de looptijd, met uitzondering van een arbeidsongeschiktheidsverzekering voor een ondernemer (AOV). De maandelijkse abonnementskosten bedragen daarvoor € 15,- per polis gedurende de looptijd. Gkwadraat Financieel Advies behoudt zich het recht voor om deze tarieven te wijzigen. Het abonnement komt te vervallen wanneer de verzekering wordt beëindigd. In alle overige gevallen heeft het abonnement een minimale duur van 12 maanden en wordt stilzwijgend verlengd.

In het kader van de uitvoering van uw opdracht is het noodzakelijk dat uw persoonlijke gegevens worden verwerkt. Wij zijn ervoor verantwoordelijk dat uw gegevens zo goed mogelijk worden beschermd en moeten wij voldoen aan de eisen van de privacyregelgeving (AVG). Voor meer informatie over de doelen van de verwerking en met wie we gegevens delen en welke rechten u hebt ten aanzien van uw eigen gegevens, verwijzen wij naar het privacy statement op onze website www.gkwadraat.com.

Wij, en onze backoffice ANAC, communiceren met u via email. Wij sturen u documenten, nota's, voorwaarden en overige zaken per email. Indien u dit aangeeft zijn wij graag bereid dit per post aan u te versturen tegen een geringe vergoeding.

Ook willen we graag dat de leverancier van het financiële product waarvoor wij bemiddelen ons hierover blijvend mag informeren en dat wij uw tussenpersoon zijn.

Op onze overeenkomsten zijn onze algemene voorwaarden van toepassing. Die kunt u vinden op onze website www.gkwadraat.com. Daar staan ook onze dienstenwijzers en informatie over het abonnement.

Overzicht tarieven dienstverlening

1. Hypotheken *

<u>Geheel nieuwe hypotheken/ tweede hypotheken/ omzettingen en onderhandse verhogingen</u>	
Introductie en kennismaking	kosteloos
Advies: inventarisatie en adviestraject (uitwerken, vergelijken en vastleggen adviezen)	€ 1.500,00
Bemiddeling: uitvoeringstraject hypotheek (offertes aanvragen, uitleggen en afwickelen)	€ 1.500,00
<u>Diverse wijzigingen aan bestaande hypotheken waaronder het wijzigen van de leningsvorm, aanpassen van de rente lening, afkoop verzekeringspolis etc</u>	
Advies: inventarisatie en adviestraject (uitwerken, vergelijken en vastleggen adviezen)	€ 1.500,00
Bemiddeling: uitvoeringstraject (uitleggen en afwickelen) per mutatie	Min. € 250,00
Mochten wij voor u een hypotheek aanvragen via een inkoopcombinatie dan brengen wij deze kosten apart in rekening	
Aanvragen van een bankgarantie	Tarief NWB + 0.2% of tarief geldverstrekker

NB: Bovenvermelde kosten zijn alleen vrijgesteld van BTW indien het advies tot uitvoer(bemiddeling) wordt gebracht. De kosten zijn dan fiscaal aftrekbaar voor de inkomstenbelasting.

Voor een hypotheek bedragen de maandelijkse kosten gedurende de looptijd € 5,00.

2. Levensverzekeringen*

<u>Overlijdensrisico- en kapitaal (lijfrente) verzekeringen</u>	
Voor het advies	€ 500,00
Voor de bemiddeling	€ 350,00
In combinatie met een nieuwe hypotheek: voor het advies	€ 0,00
In combinatie met een nieuwe hypotheek: voor de bemiddeling	€ 350,00

3. Vermogensopbouw en lijfrente *

<u>Bankspaarrekeningen en lijfrenterekeningen en -verzekeringen</u>	
Voor het advies	€ 500,00
Voor de bemiddeling	€ 350,00
Voor bestaande relaties/polissen: prijs op aanvraag	min. € 350,00

4. Inkomensbescherming

<u>Arbeidsongeschiktheid voor de zelfstandig ondernemer of DGA en woonlasten beschermers</u>	
Voor het advies van een AOV voor ondernemers	€ 900,00
Voor de bemiddeling**	€ 350,00
Voor het advies van een woonlastenverzekering	€ 500,00
Voor de bemiddeling voor een woonlastenverzekering	€ 350,00
In combinatie met een nieuwe hypotheek: voor het advies van een woonlastenverzekering	€ 0,00
In combinatie met een nieuwe hypotheek: voor de bemiddeling voor een woonlastenverzekering	€ 350,00

5. Financieel plan

<u>Opstellen van een financieel rapport waarin een aantal scenario's worden uitgewerkt)</u>	
Op basis van uurtarief	€ 125,00/uur
Op basis van vast tarief (particulieren)	€ 2.000,00
Op basis van vast tarief (ondernemers)	€ 2.500,00 tot € 3.000,00
Deeldiensten particulieren (bijvoorbeeld alleen uw situatie op de oude dag)	€ 750,00
Deeldiensten ondernemers	€ 1.000,00 tot € 1.500,00

NB Bovenvermelde kosten dienen te worden vermeerderd met 21% BTW wanneer alleen een advies wordt gegeven. Is er sprake van zowel advies als bemiddeling dan hoeft geen BTW worden verrekend.

De maandelijkse kosten gedurende de looptijd zijn € 2,50 (per polis/rekening) tenzij anders vermeld.

*tarief ondernemers op aanvraag

**de maandelijkse kosten gedurende de looptijd zijn € 15,00 per polis.

6. Schadeverzekeringen

Voor het adviseren, afsluiten, beheren en schadeafwikkeling van zowel particuliere- als bedrijfsmatige verzekeringen ontvangen wij een doorlopende provisie tot max. 20% van de netto premie.

Voorwaarden nazorgabonnement

In verband met de door ons uit te voeren wettelijke nazorg, sluit u een nazorgabonnement af. Voor de inhoud van dit abonnement verwijzen we u naar het onderstaande overzicht. Hierin zijn ook enkele aanvullende diensten opgenomen die niet in het abonnement zijn inbegrepen. Het nazorgabonnement gaat in op de afsluitdatum van het financiële product en duurt tot de einddatum, of het moment dat de wettelijke nazorg niet meer op G kwadraat rust.

 g-kwadraat	Levens-/ woonlasten verzekering/ lijfrente	Hypotheek	Aan-vullende diensten
Tarief Nazorgabonnement	€ 2,50 per maand per rekening / verzekering	€ 5 per maand	tarief op aanvraag
Beantwoording vragen over het oorspronkelijke advies	✓	✓	
Toelichting geven op informatie-/adviesvragen vanuit een bank of verzekeraar inzake het afgesloten product	✓	✓	
Informeren over nieuwe (fiscale) wet- en regelgeving inzake het afgesloten product	✓	✓	
Wijziging klantgegevens doorgeven aan bank en verzekeraar die betrekking hebben op het afgesloten product	✓	✓	
Fiscale vragen beantwoorden over aftrekbaarheid, voorlopige teruggave en belastingaangifte over afgesloten product of het advies	✓	✓	
Vragen over wijzigingen in persoonlijke situatie in relatie tot het afgesloten product of oorspronkelijk advies	✓	✓	
Controle of afgesloten producten nog passen bij uw persoonlijke situatie	✓	✓	
Controle of u het doelkapitaal bereikt bij een afgesloten levensverzekering of -rekening met beleggingselement	✓		
Informeren inzake extra premie-inleg, premieverlaging, premievrij maken of afkoop van een afgesloten product	✓		
informeren over passendheid hoogte dekking bij overlijden en arbeidsongeschiktheid van het afgesloten product	✓		
Adviseren over nieuwe (fiscale) wet- en regelgeving inzake het afgesloten product	✗	✗	✓
Advies inzake extra premie-inleg, premieverlaging, premievrij maken of afkoop verzekering	✗		✓
Advies over aanpassing levens-, woonlastenverzekering en hypotheek	✗	✗	✓
Signaleren einde rentevaste periode hypotheek en advies nieuwe rentevaste periode		✗	✓
Advies en begeleiding bij verhogen, oversluiten hypotheek of omzetten hypotheekvorm		✗	✓
Advies en begeleiding bij overname woning, bij einde relatie en ontslag hoofdelijke aansprakelijkheid		✗	✓