

Dienstenwijzer G kwadraat Financieel Advies



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

Let op! In dit algemene 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 jouw persoonlijke situatie.

Een hypotheekvraag?

Wil je een woning kopen en heb je daarvoor geld nodig? Of komt de rentevaste periode binnenkort te vervallen of wil je je woning gaan verbouwen en heb je een nieuwe lening nodig? Dan kun je in dit document lezen wat wij voor je kunnen doen en welke vergoeding wij voor onze dienstverlening vragen.

In deze situaties heb je hypotheekvraag en moet je over een aantal dingen nadenken. Bijvoorbeeld over:

- Hoeveel wil je lenen?
- Wat kun en wil je voor deze lening betalen iedere maand? De prijs (de rente) voor een lening of hypotheek is niet bij iedere bank of verzekeraar hetzelfde. En de voorwaarden zijn zeker zo belangrijk.
- Hoe wil je de lening terugbetalen. Dat kan op verschillende manieren; aflosvormen noemen we die.
- Is het nodig om een verzekering af te sluiten?

Wij kunnen je adviseren bij het beantwoorden van deze vragen en voor je bemiddelen om de juiste oplossing af te sluiten.

Risico's afdekken

In ons leven hebben we te maken met risico's. We doelen dan bijvoorbeeld op het risico van overlijden, arbeidsongeschikt of werkloos worden. In deze situaties heb je vraag over het afdekken van risico's en moet je over een aantal dingen nadenken.

Bijvoorbeeld:

- Heb je een verzekering nodig?
- Wat kost dat dan per maand?
- In welke situaties keert de verzekering uit?
- In welke situaties keert de verzekering niet uit?

Wij kunnen je adviseren bij het beantwoorden van deze en andere vragen en voor je bemiddelen om de juiste oplossing te regelen.

Extra geld (voor later)?

Wil je later graag een goed pensioen of misschien eerder stoppen met werken? Of wil je graag extra geld hebben voor iets anders? In deze situaties heb je een vermogensopbouwvraag en moet je nadenken over een aantal dingen. Bijvoorbeeld:

- Hoeveel heb je later nodig of hoeveel pensioen wordt er al opgebouwd en vindt je dat genoeg?
- Hoeveel geld heb je nu over om daaraan te besteden?
- Wat zijn de regels van de Belastingdienst?
- Wat zijn de voordelen en nadelen van sparen en/ of beleggen?

Wij kunnen je adviseren bij het beantwoorden van deze en andere vragen en voor je bemiddelen om jouw droom waar te kunnen maken.

Grip op je financiële toekomst?

Financiële wensen en verplichtingen variëren flink gedurende ons leven. Dat is boeiend en enerverend, zolang je er goed op bent voorbereid.

Een financieel plan brengt uitkomst. Hiermee creëer je overzicht over wat je nodig hebt om je wensen en ambities te realiseren. Vragen waar je over nadent kunnen bijvoorbeeld zijn:

- Ga ik trouwen of samenwonen? Ga ik iets vastleggen bij de notaris of niet?
- 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?

Wij kunnen een foto maken van jouw financiële toekomst zodat je een duidelijke afdruk krijgt.

Samenvatting:

Wij kunnen je adviseren en voor je bemiddelen en hebben onafhankelijk contact met diverse aanbieders voor hypotheeken en verzekeringen. Wij zijn niet gebonden aan geldverstrekkers of maatschappijen.

Een advies bestaat uit de volgende stappen:

- 1. Onderzoek** Hoe is jouw persoonlijke situatie?
- 2. Advies** Welke financiële oplossing past het beste bij jou?
- 3. Zoeken** Welke aanbieder heeft de financiële oplossing die bij jou past?
- 4. Contract** Dan kunnen we voor jou bemiddelen.
- 5. Onderhoud** Tijdens de looptijd houden wij samen met jou in de gaten of alles goed gaat en nog steeds goed bij je (gewijzigde) situatie past. Dit regelen we in onze nazorgovereenkomst.

Toelichting: Wat kunnen wij voor je doen?

1. Onderzoek

We beginnen met jouw persoonlijke situatie te inventariseren. Want pas als we je goed kennen, kunnen we je een goed financieel advies geven. Samen met jou kijken we bijvoorbeeld naar de volgende vragen:

- Wat weet je al over mogelijke financiële oplossingen? En welke ervaring heb je hiermee?
- Wat wil en kun je betalen?
- Hoeveel zekerheid wil je? En hoeveel risico kun of wil je nemen?

2. Advies

Nadat we jouw persoonlijke situatie en wensen in kaart hebben gebracht en een goed beeld daarvan hebben, gaan we alle informatie analyseren. Samen bepalen we of een risico acceptabel is en of het eventueel verstandig is hier een oplossing voor te vinden. Je krijgt zo een financiële oplossing die aansluit bij jouw situatie en wensen.

3. Zoeken

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 beperkt aantal producten van verschillende partijen met elkaar. We bekijken wat dan het beste past.

4. Contract

Nadat wij het advies hebben gegeven, maak je zelf de keuze en kunnen wij voor je gaan bemiddelen. Daarnaast kunnen we je ondersteunen bij het regelen van andere zaken. Zo is het bijvoorbeeld mogelijk dat wij de taxatie opdracht verstrekken en de koopovereenkomst met je doornemen. Ook kunnen wij ervoor zorgen dat bepaalde verzekeringen worden aangepast of opgezegd. Hiervoor brengen wij geen extra kosten in rekening, dit is onze toegevoegde waarde.

5. Onderhoud

Een lening of verzekering heeft vaak een lange looptijd. In die tijd kan jouw persoonlijke situatie best veranderen. Mogelijk past het product in de toekomst niet meer helemaal bij jouw persoonlijke situatie en wensen. Wij kunnen, naast de wettelijke verplichtingen die wij al hebben, de volgende activiteiten voor je verrichten met betrekking tot het onderhoud van lopende contracten. Dit regelen we in onze nazorgovereenkomst:

- Regelmatig controleren we samen of het product nog steeds past.
- Regelmatig vergelijken of er nieuwe of vernieuwde producten zijn die mogelijk beter bij je passen.
- Wij behartigen altijd jouw belangen bij de bank of verzekeraar.

We vragen je om ons op de hoogte te stellen van veranderingen in jouw persoonlijke situatie. Bijvoorbeeld dat je ander werk gaat doen, of er gezinsuitbreiding op komst is.

In het kader van de uitvoering van deze opdracht is het noodzakelijk dat persoonlijke gegevens worden verwerkt. Wij zijn ervoor verantwoordelijk dat die gegevens zo goed mogelijk worden beschermd en daarvoor 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 jij hebt ten aanzien van je eigen gegevens verwijzen wij naar het privacy statement op onze website www.gkwadraat.com.

Wij communiceren via email: wij sturen documenten, nota's, voorwaarden en overige zaken allemaal per email.

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
Bemiddeling: uitvoeringstraject hypotheek (offertes aanvragen, uitleggen en afwickelen)	€ 1.500
<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
Bemiddeling: uitvoeringstraject (uitleggen en afwickelen) per mutatie	Minimaal € 250
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.

2. Schadeverzekeringen

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

3. Levensverzekeringen*

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

4. Vermogensopbouw en lijfrente *

<u>Bankspaarrekeningen en lijfrenterekeningen en -verzekeringen</u>	
Voor het advies	€ 350
Voor de bemiddeling	€ 350
Voor bestaande relaties/polissen: prijs op aanvraag	Minimaal € 350

5. Voorziening Arbeidsongeschiktheid

<u>Arbeidsongeschiktheid voor de zelfstandig ondernemer of DGA en particuliere voorzieningen</u>	
Voor het advies van een AOV voor ondernemers	€ 900
Voor de bemiddeling**	€ 350
Voor het advies voor particulieren	€ 350
Voor de bemiddeling	€ 350
In combinatie met een nieuwe hypotheek: voor het advies voor particulieren	€ 0
In combinatie met een nieuwe hypotheek: voor de bemiddeling voor particulieren	€ 350

6. Financieel plan

<u>Opstellen van een financieel rapport waarin een aantal scenario's worden uitgewerkt</u>	
Op basis van uurtarief	€135/uur
Op basis van vast tarief voor particulieren	€ 2.000
Op basis van vast tarief voor ondernemers	€ 2.500 tot € 3.000
Deeldiensten particulieren	€ 750
Deeldiensten ondernemers	€ 1.000 tot € 1.500

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 per polis.