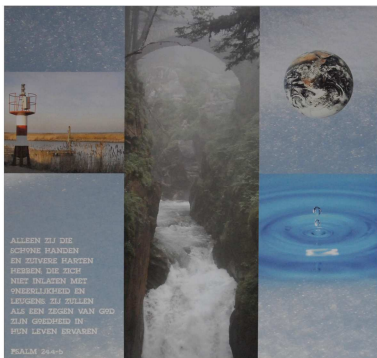
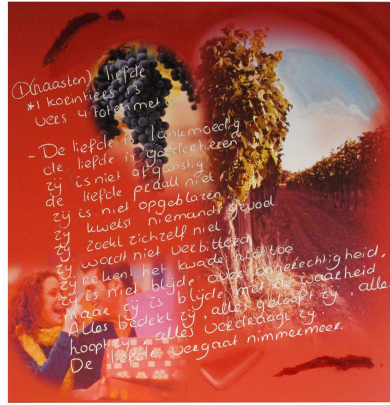


Dienstverleningsdocument

Gabriël Financiële Bescherming



Inhoud

1 INLEIDING.....	2
2 ALGEMEEN.....	3
2.1 Kennismaking.....	3
2.2 Kwaliteit.....	3
2.3 Onze dienstverlening.....	4
3 PRODUCTEN EN DIENSTEN.....	5
3.1 Overzicht van de verschillende producten en diensten.....	5
3.1.1 Hypotheken.....	5
3.1.2 Levensverzekeringen en Pensioenen.....	5
3.1.3 Financiële Planning.....	6
3.1.4 Schadeverzekeringen voor particulieren en bedrijven.....	6
3.1.5 Sparen en beleggen.....	7
3.1.6 Consumptief Krediet.....	7
3.1.7 Second opinion.....	7
3.1.8 Belasting aangifte.....	7
3.2 Wat verwachten wij van u?.....	8
4. HOE WORDEN WIJ BELOOND.....	9
4.1 Vormen van beloning.....	9
4.2 Annulering.....	10
4.3 Beloning per product/dienst.....	10
4.4 Betaling.....	13
5. FINANCIËLE BRANCHE.....	14
5.1 Organisaties en instanties waar wij ons bij hebben aangesloten.....	15
5.2 Wat u kunt doen bij klachten.....	15
6 KANTOOR.....	16
6.1 Bereikbaarheid.....	16
6.2 Contactgegevens.....	16

1 INLEIDING

Wanneer u overweegt om uw financiële zaken toe te vertrouwen aan ons kantoor of als u dat misschien al gedaan hebt, kunt u er zeker van zijn dat uw financiële belangen bij ons in vertrouwde en deskundige handen zijn.

De opzet van ons kantoor is om mensen eerlijk advies te geven over hun financiële zaken en zo wegwijs te maken in de financiële wereld. Bijbels rentmeesterschap is hierbij ons uitgangspunt. Het belang van de cliënt staat bij ons altijd voorop in onze aanbevelingen.

Een deel van de inkomsten die wij als bedrijf ontvangen, schenken wij aan goede doelen. Zo willen wij meebouwen aan Gods Koninkrijk en inhoud geven aan onze christelijke en maatschappelijke verantwoordelijkheid.

In dit dienstverleningsdocument treft u een beschrijving aan van onze dienstverlening en werkwijze. Wij geven u graag een goed overzicht van wat onze dienstverlening precies inhoudt, wat u van ons mag verwachten maar ook wat wij van u verwachten.

Met de producten en diensten die wij aanbieden willen wij u op een integere manier van dienst zijn en helpen. Wij willen op financieel gebied voor u klaar staan op de manier zoals Jezus ons oproept om dienstbaar aan elkaar te zijn. Door zo ons werk te doen willen wij God dienen en invulling geven aan de woorden uit Jakobus 2:18 'Ik zal u door mijn daden tonen dat ik geloof.'

2 ALGEMEEN

2.1 Kennismaking

Gabriël Financiële Bescherming is een christelijk financieel advieskantoor. Daarnaast zijn wij een tussenpersoon die bemiddelt tussen ú en de verzekeraar of geldverstrekker. Wij helpen u met het verzorgen van uw financiële producten zoals bijvoorbeeld uw verzekeringen of uw hypotheek. Wij inventariseren uw behoefte en adviseren u op een oprechte en mensgerichte wijze. We willen u beschermen tegen verzekerbare verliezen en daarnaast anderen helpen door een deel van de inkomsten te geven aan ideële doelen. Zo ontvangt u een betrouwbaar advies en kunt u tegelijk ook anderen helpen.

Ons doel is u beschermen en anderen helpen zoals ons logo uitbeeldt: een hen die haar kuikens beschermt. Dit beeld is ontleend uit Lucas 13:34b *“Jeruzalem, Jeruzalem, hoe vaak heb ik je kinderen niet bijeen willen brengen zoals een hen haar kuikens onder haar vleugels hoedt.”*



Ons kantoor kan voor u een objectieve analyse maken van bijna alle financiële producten die er in de markt verkrijgbaar zijn. Uit het brede aanbod in de markt kiezen wij voor u een passende oplossing, waarbij uw wens de leidraad is. Daarbij kijken we niet alleen naar de prijs en de voorwaarden van een product maar ook naar de kwaliteit van de dienstverlening van de betreffende financiële instelling die het product aanbiedt.

Gabriël Financiële Bescherming behoort tot de ongebonden bemiddelaars. Wij kunnen daardoor zaken doen met meer dan zestig financiële instellingen. Door onze ongebondenheid zijn wij volledig onafhankelijk in onze advisering. Met geen enkele bank, verzekeringsmaatschappij of vermogensbeheerder zijn wij een verplichting aangegaan om specifiek de producten van die instelling te adviseren of te bemiddelen.

2.2 Kwaliteit

Onze medewerkers

Onze ervaren adviseurs staan voor kwaliteit, integriteit en deskundigheid. Elk van onze adviseurs bezit van één of meerdere van onderstaande relevante diploma's en certificaten:

- Master in Financial Planning (MFP)
- Federatie Financieel Planner (FFP)
- Erkend Hypotheekadviseur
- Pensioen praktijk
- Assurantie B
- WFT schade
- WFT leven
- WFT Hypothecair krediet
- WFT Beleggen
- DSI Financieel Adviseur



Hierbij voldoen we royaal aan wat vanuit de wet van ons wordt verlangd. De adviseurs houden hun vakkennis op peil door permanente educatie en vakliteratuur. Regelmatig volgen wij ook trainingen om nieuwe producten in de markt goed te leren kennen.

2.3 Onze dienstverlening

Iedere klant is voor ons uniek. Elke individuele situatie is anders en daarom hangt het ook van uw wensen en omstandigheden af wat wij voor u kunnen betekenen. Wij bieden verschillende diensten en producten aan. Voor al deze producten en diensten geldt dat wij u over het algemeen als volgt van dienst zijn:

- ⇒ Wij informeren u van te voren over de opzet van ons kantoor, onze werkwijze om tot een advies te komen en hoe wij worden beloond. Dit dienstverleningsdocument vormt daarbij een belangrijke schakel.
- ⇒ Wij inventariseren uw huidige situatie, uw wensen, -uw behoeften en uw mogelijkheden.
- ⇒ Wij analyseren of deze wensen en behoeften haalbaar en/of realistisch zijn.
- ⇒ Wij adviseren over mogelijke oplossingen waarlangs u deze wensen en behoeften kunt realiseren. Hierbij baseren wij ons advies op onze kennis van de producten van de meer dan zestig financiële instellingen waarmee wij regelmatig samenwerken.
- ⇒ Wij bemiddelen tussen u en de financiële instelling(en) indien u een product wenst aan te kopen. Wij verzorgen en begeleiden uw aanvraag tot dat het product daadwerkelijk is aangeschaft.
- ⇒ Wij voeren het beheer en onderhoud na aanschaf van het financiële product; Wij administreren uw product zodat wij u altijd informatie hierover kunnen verstrekken en ook uw vragen kunnen beantwoorden. Ook staan wij u bij wanneer u, wellicht op ons advies, veranderingen wilt aanbrengen in dit product

Specifiek voor verzekeringsproducten geldt dat wanneer u een schademelding heeft u contact kunt opnemen met één van onze medewerkers op kantoor. Wij zullen u dan helpen bij de verdere afhandeling van uw schade.

3 PRODUCTEN EN DIENSTEN

3.1 Overzicht van de verschillende producten en diensten

Voor alle producten en diensten die wij aanbieden wordt rekening gehouden met de huidige wetgeving en huidige sociale voorzieningen. Indien er in de toekomst wetswijzigingen plaatsvinden of overheidsvoorzieningen veranderen zullen wij trachten u hiervan op de hoogte te stellen en zo mogelijk een passend advies geven. Omdat wij geen invloed hebben hierop kunnen wij vanzelfsprekend niet aansprakelijk worden gesteld voor de gevolgen van wijzigingen in de wet en overheidsvoorzieningen. Hieronder geven wij een overzicht van de diensten die wij aanbieden.

3.1.1 Hypotheken

Ons kantoor kan u uitstekend adviseren op het gebied van hypotheken. Wij nemen u het werk en de zorg uit handen bij het sluiten van een hypotheek op maat. Wanneer u ons hiertoe de opdracht geeft gaan wij met u een adviestraject in. Hierbij brengen wij uw financiële situatie in kaart en inventariseren wij welk hypotheekbedrag binnen uw bereik ligt. Uw wensen worden besproken en naar aanleiding daarvan maken wij een hypotheekvoorstel dat wij met u bespreken. Uiteraard vragen wij vervolgens graag de hypotheekofferte voor u aan. Wij bespreken de hypotheekofferte met u en zijn u actief behulpzaam bij het verzamelen van alle door de geldverstrekker opgevraagde stukken. Wij onderhouden de contacten met geldverstrekker, makelaar, taxateur en notaris maar zijn er vooral om uw belangen te dienen en er voor te zorgen dat het hele hypotheekproces soepel verloopt. Pas als de hypotheek bij de notaris gepasseerd is zit onze taak er op. Uiteraard blijven wij ook daarna nog wel bereikbaar voor uw vragen.



3.1.2 Levensverzekeringen en Pensioenen

Levensverzekeringen zijn er in vele verschijningsvormen. Van verzekeringen die alleen uitkeren als u op een bepaalde leeftijd in leven bent tot verzekeringen die alleen uitkeren als u juist voor een bepaalde datum komt te overlijden. Soms zijn levensverzekeringen ook verplicht bij uw hypotheek. Voor een eerlijk en integer advies bij het kiezen en afsluiten van de juiste levensverzekering bent u bij ons aan het goede adres.

Bij een pensioen kijken wij naar de oudedags-, nabestaanden- en arbeidsongeschiktheidsregeling. Ook kijken we naar de lijfrentevoorziening en naar de levensverzekeringen die mogelijk zijn gekoppeld aan uw hypotheek. Wij begeleiden bij een aanvullend pensioen, een collectief werkgeverspensioen en een ondernemerspensioen. Wij helpen hiermee door uw wensen en de huidige pensioensituatie te analyseren, door te adviseren hoe u uw pensioensituatie eventueel kunt verbeteren en door te bemiddelen bij de vormgeving van uw pensioen.

Bij een individuele pensioenen analyseren wij:

- of uw oudedagspensioen overeenkomt met uw wensen.

- welk inkomen er nodig is voor de nabestaande(n) bij overlijden.
- welk inkomen er nodig is indien het risico van langdurige ziekte zich voordoet.

U kunt bij ons als werkgever terecht voor collectieve werkgeverspensioenen. Daarnaast kunnen wij u helpen bij het regelen van de WIA en ziekteverzuimverzekering.

Als u ondernemer bent, kunnen wij u ook uitstekend helpen. Zowel bij pensioen in eigen beheer als wanneer u uw pensioen wilt onderbrengen bij een verzekeraar. U kunt het beste zo vroeg mogelijk in uw ondernemersleven starten met uw pensioenopbouw. Want hoe eerder u begint, hoe lager de premie. Maar ook wanneer u pas in een latere ondernemersfase aan uw pensioen gaat werken zijn er diverse mogelijkheden. Ook de continuïteit van uw onderneming bij arbeidsongeschiktheid of overlijden en de financiële gevolgen die dat voor uw eventuele gezinsleden heeft nemen wij mee in onze analyse.

Wij willen uw financiële belangen optimaal behartigen. Wij adviseren u over de mogelijkheden om de gewenste financiële zekerheid te bereiken. Wij kunnen u een compleet overzicht geven van uw te verwachten te besteden inkomen op het moment van pensioneren. Ook kunnen wij voor u de financiële risico's in kaart brengen met betrekking tot overlijden, ouderdom en arbeidsongeschiktheid. We kunnen dan samen met u kijken of er mogelijke hiaten zijn en daarvoor vervolgens een oplossing zoeken.

3.1.3 Financiële Planning

Wij kunnen u inzage geven in uw financiële situatie van nu en in de toekomst. Indien het wenselijk is kunnen wij u adviseren over financiële producten om uw (toekomstige) inkomsten veilig te stellen dan wel te doen toenemen. Ook kunnen wij een financieel plan op maat voor u maken. Dit is vooral interessant voor mensen met een complexe financiële situatie, denk aan ondernemers en vermogenden.

Een persoonlijke financieel plan kan u helpen bij het inzichtelijk maken van uw totale financiële situatie. Hierbij nemen wij in de analyse alle bestaande levensverzekeringen, spaar- en beleggingsplannen en pensioenvoorzieningen mee en wij adviseren of u hiermee uw doelstellingen kunt realiseren, of er alternatieven voor handen zijn of dat er wellicht aanvullende producten benodigd zijn.



Wij zorgen er bovendien voor dat u de verschillende (fiscale) voordelen goed benut. Uw belang staat voorop wanneer wij een financieel plan voor u schrijven. Wij behartigen nadrukkelijk geen belangen van geldverstrekkers en/of verzekeraars.

3.1.4 Schadeverzekeringen voor particulieren en bedrijven

Ons kantoor kan u prima van dienst zijn op het gebied van bemiddeling en advisering in schadeverzekeringen. Wij adviseren en bemiddelen voor vrijwel elke verzekering en daarmee vergelijken we de premies en voorwaarden bij een groot aantal verzekeraars. Voor particulieren kunt u hierbij denken aan auto-, inboedel-, aansprakelijkheids- reis- en uitvaartverzekeringen.

Voor uw bedrijf kunt u denken aan een bedrijfsaansprakelijkheidsverzekering, arbeidsongeschiktheidsverzekering of een inventarisverzekering.

Voor ondernemers verzorgen wij arbeidsongeschiktheidsverzekeringen. Ook stichtingen, verenigingen en kerken kunnen bij ons terecht voor specifieke verzekeringen

Gabriël Financiële Bescherming bemiddelt in verzekeringsproducten die aansluiten op uw wensen en mogelijkheden. Uw belangen staan centraal en onze dienstverlening sluit hierop aan. Onze medewerkers assisteren u actief bij schadeafwikkeling. Al onze activiteiten zijn erop gericht een duurzame relatie met u te onderhouden en uw belangen optimaal te behartigen. Op onze onafhankelijkheid maken wij één weloverwogen uitzondering; in geval van een ziektekostenverzekering bemiddelen wij alleen voor de verzekeraars met een christelijke identiteit zoals DVZ en Prolife.

3.1.5 Sparen en beleggen

Sparen en beleggen zijn vormen van kapitaal opbouwen. Bij sparen kunt u denken aan het storten van geld op een (internet)sparrekening, maar ook aan het deelnemen aan een levensloopregeling. Bij beleggen kunt u denken aan het kopen van aandelen op de beurs, maar ook aan het beleggen in onroerend goed. Beleggen brengt altijd een risico met zich mee, maar u kunt zelf kiezen welk risico u wilt lopen. Samen met u bespreken wij uw doelstellingen met betrekking tot uw vermogen. Wij kunnen u adviseren op welke wijze u structuur kunt aanbrengen in de opzet van vermogensvorming. Daarbij kunt u denken aan het indelen van uw beleggingsportefeuille. Ook kunnen wij een selectie voor u maken van welke vermogensbeheerders bij u passen.



3.1.6 Consumptief Krediet

Staat u voor een grote aanschaf, bijvoorbeeld een auto of een caravan, dan kan een lening in de vorm van een doorlopend krediet of een persoonlijke lening een mogelijke oplossing zijn. Wij kijken naar uw persoonlijke situatie en bemiddelen vervolgens voor u met de kredietverstrekkers.

3.1.7 Second opinion

Heeft u ergens anders al financieel advies gevraagd of financiële producten afgesloten maar wilt u weten of u wel het juiste advies heeft gekregen? Onze second opinion is hier bij uitstek geschikt voor. Wij kijken naar het advies wat u heeft gekregen en/of naar de producten die u heeft afgesloten. Na de second opinion weet u of u met een gerust hart het eerder gekregen advies kunt opvolgen of dat u beter nog het één en ander kunt laten aanpassen.

3.1.8 Belasting aangifte

Ook uw belastingaangifte of voorlopige aanslag/teruggaaf kunt u via Gabriël Financiële Bescherming laten verzorgen. Bij het verzorgen van uw aangifte hoort het invullen en vervolgens verzenden van de aangifte naar de belastingdienst. Daarnaast ontvangt u per e-mail een uitdraai

van de aangifte en de ontvangstbevestiging van de belastingdienst.

3.2 Wat verwachten wij van u?

U mag van ons terecht een hoge kwaliteit van de dienstverlening eisen, echter wij verwachten ook iets van u.

Wij vragen van u dat u ons correct en volledig informeert. Wanneer u bepaalde gevraagde gegevens niet of niet juist invult, kan dit consequenties hebben voor de dekking en dus de eventuele (schade-)uitkering van de betreffende voorziening. Ook is het van groot belang dat u bij een hypotheek, levensverzekering of andere toekomstvoorziening ervoor zorgt dat eventuele inkomens-, gezondheidsgegevens en/of gegevens van het onderpand bij ons worden aangeleverd. Tevens kunnen we vragen om inzage in elders lopende verzekeringen om te voorkomen dat bepaalde risico's onverzekerd zijn of misschien dubbel verzekerd zijn. Uiteraard helpen wij u hiermee. Verder kunnen wij in sommige situaties met u inventarisatieformulieren invullen om een juiste beeldvorming te krijgen over bepaalde situaties. Een voorbeeld hiervan is een beleggingsprofiel.

Om u goed van dienst te zijn is het van belang dat u tijdens de looptijd van de verzekering, de hypotheek en/of overige voorzieningen ons informeert bij wijzigingen in uw (persoonlijke) situatie. Daarbij gaat het bijvoorbeeld om wijzigingen in uw gezinssituatie (geboorte, echtscheiding, overlijden, etc.), wijzigingen in uw inkomenspositie, ontvangen van erfenis, adreswijziging, verbouwing van de woning of als u overweegt een woning te kopen, andere werksituatie, enzovoorts.



- ⇒ Wij vragen u steeds om de van ons of van de financiële instellingen ontvangen stukken, zoals offertes, polissen en contracten, te controleren op juistheid en indien er zaken niet juist zijn of indien u hieraan twijfelt dit aan ons te melden.

4. HOE WORDEN WIJ BELOOND

4.1 Vormen van beloning

Naast de voldoening u optimaal geholpen te hebben, bestaat onze materiële vergoeding uit een bedrag dat wij ontvangen van de financiële instelling en/of een bedrag dat wij bij onze klanten in rekening brengen. U leest in het overzicht van onze producten en diensten wat onze gangbare beloning per product is. Voor het eerste gesprek nemen wij de kosten voor onze rekening. Wanneer er vervolgens verder kosten gemaakt worden, kunnen wij globaal op de volgende manieren beloond worden:

1. Uurtarief

Het is mogelijk om tegen een uurtarief diensten van Gabriël Financiële Bescherming af te nemen. Desgewenst maken wij vooraf een inschatting van de kosten die een opdracht met zich meebrengt. Worden er naar aanleiding van het advies producten afgesloten dan wordt de eventuele provisie voor zover mogelijk verrekend met het uurtarief. Uiteraard krijgt u een factuur waarop alles staat gespecificeerd. Wij hanteren een uurtarief van €150 voor adviseurs en €75 voor binnendienstmedewerkers.

2. Vaste Vergoeding

Met een vaste vergoeding bedoelen wij een bedrag dat vooraf is vastgesteld voor een bepaalde dienst of product. Hierbij hebben wij een schatting gemaakt van het aantal uren dat wij verwachten nodig te hebben. U weet dan vooraf waar u aan toe bent en wat de kosten zijn. De eventuele meerkosten die zich voordoen en die betrekking hebben op de dienst of product waarvoor de vaste vergoeding is afgesproken, zijn in dit geval voor onze rekening. Hierdoor hoeft u niet bang te zijn voor extra kosten en kunt u gerust al uw vragen daarover blijven stellen. Ook bij betaling op basis van een vaste vergoeding geldt dat een eventuele provisie voor zover mogelijk verrekend wordt.

3. Provisie

Voor de voorzieningen die u via ons afsluit, ontvangen wij in sommige gevallen provisie. Provisie is een inkomstenbron die wij van financiële instellingen waarmee wij samenwerken ontvangen voor onze bemiddeling, het onderhoud en beheer van uw voorzieningen. Deze provisie is meestal een percentage van de premie en is verrekend in de premie die u als klant betaalt. Pas als u een verzekering of andere financiële voorziening bij ons afsluit, betaalt u met de premie een vergoeding voor onze diensten.

4. Serviceabonnement

Het serviceabonnement bieden wij onze relaties aan in het kader van een optimale nazorg. Hierbij kunt u denken aan het op gezette tijden persoonlijk bespreken van (wijzigingen in) uw financiële situatie. Wij willen u helpen met uw totale financiële planning en u hierin ontzorgen. Nu en in de toekomst. Met het Gabriël service abonnement bent u hiervan verzekerd. U koopt hiermee zekerheid over producten en financieel advies.

5. Efficiencyvergoeding

Naast de hiervoor genoemde beloningsvormen ontvangen wij van enkele financiële instellingen voor specifieke extra werkzaamheden die wij uitvoeren een extra vergoeding. Dit zijn dan werkzaamheden die normaliter door de financiële instelling zelf worden uitgevoerd. U moet

hierbij met name denken aan een vergoeding die wij ontvangen van een geldverstrekker omdat wij zelf de hypotheekofferte kunnen opmaken via een volmacht. Omdat wij hiermee de geldverstrekker werk uit handen nemen en dus extra werkzaamheden verrichten ontvangen wij deze vergoeding.

4.2 Annulering

Als u ons opdracht hebt gegeven tot inventarisatie, het geven van advies of het afsluiten van een financiële voorziening dan mag van ons verwachten dat wij er de benodigde tijd in steken om ervoor te zorgen dat alles goed verloopt. Wordt de door u verstrekte opdracht echter door u ingetrokken dan brengen wij de tot dan gemaakte kosten voor de door ons verrichte werkzaamheden bij u in rekening. U betaalt ons dan op basis van een ingeschat aantal bestede uren volgens ons vaste uurtarief, of wij spreken van te voren een vast annuleringsbedrag met u af. Betaling via provisie is bij annulering immers niet meer mogelijk.

4.3 Beloning per product/dienst

Wanneer u met een adviseur van ons een afspraak maakt dan zijn er aan dit eerste kennismakingsgesprek geen kosten verbonden. Tijdens dat eerste gesprek vertellen wij u meer over onze mogelijkheden en wat wij voor u kunnen doen. In het volgende overzicht geven wij globaal aan wat voor u de eventuele vervolgcosten zijn en hoe hoog onze vergoeding is wanneer wij u na het kennismakingsgesprek verder helpen met het verzorgen van uw financiële zaken.

Hoe leest u het overzicht?

- 1^e kolom: overzicht van veel voorkomende producten en diensten die wij aanbieden.
- 2^e kolom: welke diensten wij verrichten voor het betreffende product.
- 3^e kolom: aantal aanbieders waarmee wij voor het betreffende product samenwerken.
- 4^e kolom: aantal uren dat wij gemiddeld investeren in een desbetreffend advies.
- 5^e kolom: indicatie van onze vergoeding als wij betaald worden via provisie.
- 6^e kolom: indicatie van onze vergoeding bij vaste vergoeding.

<i>Product</i>	<i>Aard van onze dienst</i>	<i>Reikwijdte (circa)</i>	<i>Indicatie aantal uren (1^e jaar)</i>	<i>Vergoeding via aanbieder/provisie</i>	<i>Vergoeding via cliënt / declaratie</i>
Aflossingsvrije, lineaire en annuïteiten hypotheek voor particulieren*/**	inventariseren analyseren adviseren bemiddelen nazorg**	31	15-25		2.500 euro
Aflossingsvrije, lineaire en annuïteiten hypotheek voor zelfstandigen*/**	inventariseren analyseren adviseren bemiddelen nazorg**	31	20-50		3.500 euro
Spaar- of beleggingsvoorziening gekoppeld aan de hypotheek	adviseren bemiddelen nazorg**	31	3-5		500 euro

Overlijdensrisicoverzekering gekoppeld aan de hypotheek**	adviseren bemiddelen nazorg**	31	3-5		500 euro
Tweede hypotheek (1 ^e hypotheek bij ons) of wijziging hypotheekvorm*/**	inventariseren analyseren adviseren bemiddelen nazorg**	31	8-15		1.250 euro
Tweede hypotheek (1 ^e hypotheek elders)*/**	inventariseren analyseren adviseren bemiddelen nazorg**	31	10-20		1.750 euro
Second Opinion	inventariseren analyseren adviseren		1 - 20		uurtarief + 19% BTW over declaratiebe drag
Bemiddeling bij starterslening of familiebank**	inventariseren analyseren adviseren bemiddelen nazorg**		2-6		450 euro
Bedrijfsmatige (hypothecaire) financiering	inventariseren analyseren adviseren bemiddelen nazorg	10	20 - 50		uurtarief
In kaart brengen van uw huidige financiële situatie en situatie bij ouderdom, arbeidsongeschiktheid en overlijden voor particulieren**	inventariseren analyseren (deels) adviseren		4-6		750 euro
Advies en bemiddeling met betrekking tot uw oudedagspensioen**	adviseren bemiddelen nazorg**	22	3-5	2 - 5% over de totale premie.	500 euro
Advies en bemiddeling met betrekking tot de situatie bij overlijden**	adviseren bemiddelen nazorg**	22	3-5	4,5 % van de premie	500 euro
Advies en bemiddeling met betrekking tot de situatie bij arbeidsongeschiktheid en werkloosheid**	adviseren bemiddelen nazorg**	22	3-5	15 - 17,5 % van de premie	500 euro
Uitkeringen van uw lijfrente	adviseren bemiddelen nazorg**	22	4-8	tussen de 0,75% en 5% van de koopsom.	750 euro
Financiële planning voor ondernemers**	inventariseren analyseren adviseren				Uurtarief
Beleggingsadvies**	inventariseren analyseren adviseren	19	1-20		Uurtarief
Openen van een spaar- of beleggingsrekening	bemiddelen nazorg	19	1-3	<i>Doorlooppromissie van tussen de 0,2% en 1%</i>	250 euro
Het op orde brengen van	inventariseren		1 - 25		Uurtarief

de financiële administratie	analyseren adviseren				
Collectief werkgeverspensioen	inventariseren analyseren adviseren bemiddelen nazorg	22	Vanaf 25	provisie van 5% tot 10 % van de premie	uurtarief
Ziektekosten-verzekering	inventariseren analyseren adviseren bemiddelen nazorg	2	1-3	jaarlijks 20 euro per betalende verzekerde en ongeveer 5% van de aanvullende premie.	Uurtarief
Schadeverzekeringen (zoals inboedel, woonhuis, arbeidsongeschiktheid, aansprakelijkheid etc.)	inventariseren analyseren adviseren bemiddelen nazorg	35	2-5	tussen de 10 % en 27,5 % van de premie die u betaalt aan de maatschappij.	Uurtarief
Uitvaartverzekering	inventariseren analyseren adviseren bemiddelen nazorg	22	2-5	Tussen de 4% en 5,5% van het verzekerde bedrag.	350 euro
Levensloop	inventariseren analyseren adviseren bemiddelen nazorg	5	1-2		150 euro per persoon
Consumptief krediet	inventariseren analyseren adviseren bemiddelen nazorg	9	2-5	0,8% van het uitstaande leenbedrag.	
Invullen van de belastingaangifte voor particulieren	inventariseren analyseren adviseren/invullen				100 euro + 19% BTW
Invullen of wijzigen van de voorlopige aanslag voor particulieren	inventariseren analyseren adviseren/invullen				50 euro + 19% BTW
Gabriël Service Abonnement	analyseren adviseren nazorg				25 - 60 euro per maand

In veel gevallen is het mogelijk om het tarief dat u ons moet betalen voor de hypotheek mee te nemen in de totale kosten rondom uw hypotheek, net zoals bijvoorbeeld de notariskosten en de overdrachtsbelasting. U hoeft onze kosten dan dus niet te betalen vanuit het geld op uw rekening.

Achter diverse hypotheekproducten ziet u een * staan. Dit betekent dat wij van één of meerdere aanbieders van deze producten een efficiencyvergoeding ontvangen voor het opmaken van een hypotheekofferte. Deze vergoeding voor de extra werkzaamheden bedraagt circa € 415. Indien deze situatie zich voordoet zullen wij u dat melden.

Bij diverse producten ziet u onder nazorg een ** staan. Dit betekent dat wij u dringend adviseren om bij deze producten een serviceabonnement af te sluiten. Hiermee kunnen wij u optimaal

helpen bij uw financiële planning en ontzorgend voor u optreden. Zonder service abonnement kunnen wij u de onder het service abonnement vallende diensten ook aanbieden, maar dan gaat de betaling via ons vaste uurtarief.

Uiteraard staat het u ook zonder Gabriël Service Abonnement altijd vrij om gegevens op te vragen over uw lopende hypotheek of een ander financieel product. Ook als zaken niet helemaal duidelijk zijn of als u algemene vragen heeft kunt u uiteraard contact met ons opnemen. Hiervoor worden geen kosten berekend tenzij de beantwoording van uw vraag een duidelijk adviserend karakter heeft en/of indien de beantwoording van uw vraag meer dan 30 minuten tijd in beslag zal nemen. Wij zullen u dat op voorhand aangeven indien deze situatie zich voordoet.

4.4 Betaling

Betaalt u onze vergoeding op basis van een uurtarief, een vast tarief of een abonnement dan krijgt u in de regel een factuur van ons of incasseren wij het bedrag van uw rekening als u ons daar toestemming voor heeft gegeven. In sommige gevallen zal de financiële instelling het afgesproken vaste tarief aan ons uitbetalen door dit in mindering te brengen op uw beleggings- of spaartegoed. Bij betaling op provisiebasis zult u rechtstreeks aan de bank- of verzekeringsmaatschappij betalen.

Wanneer er een intentie tot bemiddelen is wordt er in de regel geen BTW gerekend over het te betalen bedrag; is die intentie er niet dan komt er voor u 19% BTW bij aan kosten.

Wanneer wij uw belastingaangifte verzorgen zijn wij wel altijd verplicht BTW te rekenen. Dit is niet meegenomen in de genoemde tarieven. Klanten van ons krijgen 25% korting op het tarief voor de verzorging van de belastingaangifte. Het tarief inclusief BTW is voor onze klanten dan € 89,25 voor het verzorgen van de belastingaangifte en € 59,50 voor het invullen of wijzigen van de voorlopige aanslag.

5. FINANCIËLE BRANCHE

5.1 Organisaties en instanties waar wij ons bij hebben aangesloten

Gabriël Financiële Bescherming is in het bezit van een beroepsaansprakelijkheidsverzekering en is ingeschreven bij de kamer van koophandel onder nummer 18061412. Verder is ons kantoor aangesloten bij diverse organisaties en instanties. Deze bieden u een waarborg voor deskundige, integere en betrouwbare advisering.

Autoriteit Financiële Markten

De Wet Financieel Toezicht stelt hoge eisen op het gebied van vakbekwaamheid, integriteit, financiële betrouwbaarheid en transparantie. De Autoriteit Financiële Markten (AFM) houdt namens de wetgever toezicht op alle financiële dienstverleners in Nederland. Ons kantoor is geregistreerd bij de AFM onder nummer 12005610. De AFM houdt een register bij van alle vergunninghouders. Deze is in te zien via www.afm.nl.

De AFM heeft ons kantoor een vergunning gegeven voor de volgende gebieden:

- Schadeverzekeringen
- Levensverzekeringen
- Hypothecair krediet
- Consumptief krediet
- Elektronisch geld
- Spaarrekeningen
- Betaalrekeningen
- Deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen

Stichting Financiële Dienstverlening (STFD)

Deze stichting ondersteunt ons bij het (blijven) voldoen aan de Wet op het financieel toezicht (Wft). Dit komt de kwaliteit van onze dienstverlening aan u ten goede.

Serviceproviders

In een aantal gevallen werken wij samen met serviceproviders. Dit zijn bedrijven die een schakel zijn tussen ons als intermediair en banken en verzekeraars. Deze serviceproviders worden meestal betaald door de financiële instellingen. Indien er kosten van toepassing zijn worden deze aan u doorbelast. Wij zullen dit dan altijd van te voren aan u kenbaar maken.

Beroepsorganisaties

Diverse medewerkers van ons kantoor zijn door hun diploma's aangesloten bij beroepsorganisaties zoals de Stichting Erkend Hypotheekadviseur en de Federatie Financieel Planners. Door het lidmaatschap van deze organisaties zijn onze adviseurs altijd op de hoogte van de ontwikkelingen in hun vakgebied waardoor de kwaliteit van het advies hoogstaand is en blijft.

5.2 Wat u kunt doen bij klachten

Wij doen er alles aan om u tot volle tevredenheid van dienst te zijn. Het is echter nooit helemaal uit te sluiten dat er ergens fouten worden gemaakt. Meestal kunnen we dit snel oplossen. Indien u echter toch een klacht heeft dan verzoeken wij u, ons daar zo spoedig mogelijk over te informeren. Wij behandelen uw klacht vervolgens via onze interne klachtenprocedure met als enige doel om samen met u tot een oplossing te komen. Wilt u nadere informatie over onze interne klachtenprocedure dan kunt u deze bij ons opvragen.

Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid)

Uiteraard proberen wij samen met u tot een oplossing te komen. Mochten wij daar echter toch niet in slagen en vindt u dat uw klacht niet afdoende is afgehandeld dan kunt u uw klacht voorleggen aan het onafhankelijke Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid), waarbij ons kantoor is aangesloten. Ons aansluitnummer is: 20009872. Meer informatie over de taak en werkwijze van het klachteninstituut vindt u via de website: www.kifid.nl. De adresgegevens zijn:

Klachteninstituut Financiële Dienstverlening

Postbus 93257

2509 AG Den Haag

telefoon: 070-333 8 999

Internet: www.kifid.nl

Stichting Erkenningsregeling Erkend Hypotheekadviseur (SEH)

Bij klachten met betrekking tot de dienstverlening door een SEH-erkend hypotheekadviseur kunt u terecht bij de Geschillencommissie Beroepscode Erkend Hypotheekadviseurs. De adresgegevens hiervan zijn:

Stichting Erkenningsregeling Hypotheekadviseurs

Postbus 1321

1000 BH Amsterdam

telefoon: 020-4289573

fax: 020-4289574

e-mail: bureau@seh.nl

Commissie van Toezicht van FFP

Bij klachten met betrekking tot financiële planning door een gecertificeerd financieel planner kunt u terecht bij De Commissie van Toezicht van de FFP. De commissie ziet toe op de naleving van de Gedragscode en behandelt in dat kader geschillen en klachten. De adresgegevens hiervan zijn:

De Commissie van Toezicht van de FFP

Postbus 12

3740 AA Baarn

Tel: 035-5427507

Fax: 035-5427607

6 KANTOOR

6.1 Bereikbaarheid

Wilt u advies over uw hypotheek, verzekeringen of pensioen? Of hebt u vragen over andere financiële diensten of producten? Vraag het ons, want wij staan voor u klaar en zijn u graag van dienst. Stuur een e-mail naar info@gabrielfinancielebescherming.nl of bel naar ons kantoor telefoonnummer: 033- 4556555. Wij zijn telefonisch bereikbaar van maandag t/m vrijdag van 08:30-17:00. Buiten kantooruren kunt ons een e-mail sturen.

6.2 Contactgegevens

Gabriël Financiële Bescherming
Zielhorsterweg 71
3813 ZX Amersfoort
Postbus 1381
3800 BJ Amersfoort
Telefoon: 033-4556555
Fax: 033-4551445
info@gabrielfinancielebescherming.nl
WWW.GABRIELFINANCIELEBESCHERMING.NL

