

DIENSTVERLENINGSDOCUMENT

GELD & WONING FRANCHISENETWERK

Vrijblijvende informatie over onze dienstverlening

Geld & Woning hecht veel waarde aan goede voorlichting op het gebied van financiële dienstverlening. Overeenkomstig de Wet Financieel Toezicht verstrekken wij u, voorafgaand aan de totstandkoming van een financiële overeenkomst, onderstaande informatie over onze dienstverlening en bijbehorende kosten. Aanvullende informatie over onze dienstverlening kunt u ook vinden in onze adviesmap of op onze internetsite www.geldenwoning.nl

Onze feitelijke gegevens zijn als volgt:

Geld & Woning <eigen Vestiging>
<eigen Adres, postcode en plaats>
Tel. (012) <eigen tel>
Fax. (012) <eigen fax>
Email: eigenplaatsnaam@geldenwoning.nl
Internet www.geldenwoning.nl
KVK Eindhoven <eigenkvn>

Registratie bij Autoriteit Financiële Markten (AFM)

Ons kantoor voldoet aan de eisen van de AFM en is bij de AFM geregistreerd onder vergunningsnummer: <eigennummer>. Met deze vergunning mogen wij adviseren en bemiddelen in:

- Consumptief krediet
- Hypothecair krediet
- Elektronisch geld
- Spaarrekeningen
- Betaalrekeningen
- Levensverzekeringen
- Schadeverzekeringen
- Beleggingsproducten (Nationaal Regime / MiFID)

In onze advisering betrekken wij in voorkomende situaties ook de mogelijkheid van Spaarrekening Eigen Woning (SEW), Beleggingsrecht Eigen Woning (BEW) lijfrente-spaarrekening en -beleggingsrecht.

Adviesvrij

Zowel onze centrale organisatie als onze vestigingen zijn adviesvrij. Dat wil zeggen dat wij geen enkele contractuele verplichting hebben om u te adviseren om te kiezen voor de financiële producten van bepaalde aanbieders (verzekeringsmaatschappijen, banken en/of hypotheekverstrekkers).

Geen zeggenschap

Geld & Woning is een volledig zelfstandige organisatie met volledig juridische en economische zelfstandige vestigingen. Geen enkele bank, verzekeraar of andere aanbieder van financiële producten heeft stemrechten of een aandeel in ons kapitaal in zowel de franchiseorganisatie als in één van de vestigingen.

Selectie van aanbieders

In Nederland zijn meer dan 400 financiële instellingen actief. Periodiek maakt Geld & Woning Franchising B.V., in overleg met ons, een kwalitatieve selectie van de financiële producten die de verschillende aanbieders voeren. Wij zijn niet gebonden aan enige aanbieder en dus volledig vrij in onze advisering.

De dienstverlening van Geld & Woning.

Geld & Woning is gespecialiseerd in de mogelijkheden van een hypothecaire geldlening en de daarbij behorende financiële producten en diensten. Geld & Woning kan u hierbij bij uitstek advies en ondersteuning verlenen. Onze dienstverlening kan bestaan uit analyse, advies en bemiddeling met de financiële instelling waarbij u uw geldlening en verzekeringen wilt aanvragen. Uiteraard kan deze werkwijze worden aangepast indien u specifieke wensen heeft.

Onze dienstverlening samengevat in vijf stappen

U heeft een grote keuze uit hypothecaire geldleningen. Elke vorm heeft bepaalde voor- en nadelen. Voor u is het zeer belangrijk dat u die vorm kiest die nu maar ook in de toekomst past bij uw specifieke situatie. Het is belangrijk dat u beseft dat een aanzienlijk deel van uw besteedbaar inkomen zal worden besteed aan deze hypothecaire geldlening. Maar ook dat het hier gaat om een overeenkomst die soms voor tientallen jaren wordt aangegaan. Onze taak is u te helpen die hypotheekvorm te kiezen die goed aansluit bij uw individuele situatie. Om u daarin te kunnen adviseren, volgen wij standaard een procedure die bestaat uit vijf stappen:

1. Inventariseren en Analyseren

Na de kennismaking en verkenning beginnen wij ons advies met uw persoonlijke situatie uitgebreid in kaart te brengen. Daarbij bespreken wij bijvoorbeeld uw wensen ten aanzien van de hypotheek en uw financiële situatie. Maar ook gaan wij in dit gedeelte van het adviesgesprek na waar uw prioriteiten liggen indien bepaalde keuzes rondom deze geldlening moet worden gemaakt. Nadat wij ons een goed beeld hebben gevormd van uw wensen en situatie (nu en in de toekomst) gaan wij deze gegevens analyseren. Aan de hand van deze gegevens maken wij een eerste selectie van mogelijke vormen van hypothecaire geldleningen 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.

2. Advies

Op basis van de inventarisatie en analyse komen wij uiteindelijk tot een concreet advies van de hypotheekconstructie. In dit advies geven wij exact aan welke hypotheekvorm, bij welke instelling en tegen welke condities naar ons oordeel goed past bij uw wensen en mogelijkheden.

3. Bemiddeling

Indien u dat wenst kunnen wij namens u alle contacten met de financiële instelling verzorgen. Dit met het doel dat de door ons geadviseerde constructie op correcte wijze ook door de bank of verzekeringsmaatschappij wordt uitgevoerd.

4. Full service

Indien u dat wenst kunnen wij namens u alle contacten met de niet financiële instellingen (Makelaar -koopakte en taxatie-, notaris -aktes en overige contracten-, diverse

DIENSTVERLENINGSDOCUMENT

GELD & WONING FRANCHISENETWERK

keuringeninstanties –medische en bouwkundige-) verzorgen. Dit met het doel dat de door ons geadviseerde constructie op correcte en spoedige wijze ook kan worden uitgevoerd, waarbij wij uw zorgen uit handen nemen.

5. Nazorg, beheer en Onderhoud

Indien u dat wenst kunnen wij, nadat de hypothecaire geldlening is afgesloten, u blijven ondersteunen. U kunt met al uw vragen over de hypotheek bij ons terecht. Maar ook zullen wij periodiek controleren of de hypotheek blijft passen bij uw situatie. Deze situatie kan immers in de loop der tijden anders worden dan wij nu kunnen voorzien. Daarnaast kunt u ook met uw vragen over andere financiële producten en issues bij ons terecht.

Tijdbesteding

Om u goed te kunnen adviseren, moeten wij de nodige tijd investeren. De exacte hoeveelheid tijd hangt altijd (sterk) af van uw persoonlijke situatie, maar ook van de hypotheekvorm die u uiteindelijk kiest. Om te voorkomen dat u voor onverwachte rekeningen komt te staan, neemt Geld & Woning het risico voor meer en minder werk voor haar rekening en werken wij met vaste tarieven ongeacht de werkelijk bestede tijd.

Wijze van beloning

Indien naar aanleiding van onze dienstverlening een hypotheekovereenkomst tot stand komt tussen u en enige financiële instelling, ontvingen wij vroeger van de betreffende financiële instelling voor onze dienstverlening een provisie. Deze provisie is verdisconteerd in de premie en afsluitkosten die door de financiële instelling aan u in rekening werden gebracht. Deze ingebouwde kosten zorgen later voor soms onaangename verrassingen.

Bij Geld & Woning is daarom mogelijk om te kiezen voor een vast verrichtingentarief. Wij ontvangen dan geen (indirecte) beloning (provisie) van aanbieders. Wij vinden directe beloning de beste waarborg voor onafhankelijk adviseren, bemiddelen en beheren. Bij provisie bestaat immers altijd het risico dat de hoogte van de provisie de dienstverlening beïnvloedt. Met een directe beloning betaalt u voor de financiële producten weinig of geen afsluitkosten en is de rente en verzekeringspremie vaak een stuk lager. De adviesprijzen vanuit Geld & Woning Franchising B.V. zijn:

Stap 1	€ 750,-
Stap 1 en 2	€ 2.250,-
Stap 1, 2 en 3	€ 3.750,-*
Compleet full servicepakket	€ 4.500,-*
= ongeveer € 21,75 netto per maand (obv. 10 jaar)	
Beheer en onderhoud basis	€ 10,= per maand
Beheer en onderhoud uitgebreid	€ 25,= per maand

*Deze verrichtingenpakketten zijn fiscaal aftrekbaar en vrijgesteld van BTW en inclusief eventuele provisieloze overlijdensrisico-, arbeidsongeschiktheid- en werkloosheidsverzekeringen.

Mocht u toch willen kiezen voor provisie (bijvoorbeeld bij vergelijking met een andere adviseur) dan hebben wij bijgaand een tabel gemaakt waaruit deze verschillen blijken. In deze tabel hebben wij per hypotheekvorm aangegeven wat de gemiddelde tijdbesteding is die wij bij een hypotheek van € 250.000 besteden. Tevens treft u aan wat gemiddeld de provisiebeloning (afsluit en doorlopend!) is die wij voor deze werkzaamheden kunnen ontvangen.

Geld & Woning Franchising BV

Als zelfstandig kantoor hebben wij ons aangesloten bij Geld & Woning Franchising B.V. Door deze aansluiting ontvangen wij professionele ondersteuning en zijn wij in staat zijn om rechtstreeks in meer financiële producten bij een groter aantal aanbieders te kunnen bemiddelen. Hiervoor betalen wij een maandelijkse vergoeding, die deels afhankelijk is van onze omzet. Deze maandelijkse bijdrage is al in uw advieskosten verrekend. Geld & Woning Franchising BV geeft zelf geen financiële adviezen en heeft geen directe inmenging met de aanvragen van uw financiële producten. Uitzondering hierop is het Geld & Woning schadeverzekeringspakket. Geld & Woning betaalt eventueel ontvangen provisies 100% door aan de aangesloten vestigingen

Gegevens centrale organisatie

Geld & Woning Franchising BV
Croy 7 G, Eindhoven
Postbus 7946, 5605 SH Eindhoven
Tel. (040) 256 30 40
Fax. (040) 256 30 49
Email: gw@geldenwoning.nl
Internet www.geldenwoning.nl
KVK Eindhoven 17140005 AFM nummer 12010759

Hebt u een klacht?

Uiteraard doen wij ons best u zo goed mogelijk van dienst te zijn. Bent u echter niet tevreden, dan vragen wij u dit ons dit te laten weten. Hiervoor heeft Geld & Woning een centrale klachtenprocedure (ondermeer op www.geldenwoning.nl). Wij doen dan ons best om u weer tevreden te stellen. Vindt u dat wij niet naar uw tevredenheid op uw klacht hebben gereageerd, dan bent u vrij contact op te nemen met de volgende onafhankelijke klachteninstantie:

Kifid

Postbus 93257
2509 AG Den Haag
tel. : (0900) 355 22 48
Aansluitnummer: 300.007099
e-mail: consumenten@kifid.nl
website: www.kifid.nl

DIENSTVERLENINGSDOCUMENT

GELD & WONING FRANCHISENETWERK

Product	Aard van onze dienstverlening	Reikwijdte aanbieders	Indicatie aantal uren	Vergoeding: provisie via aanbieder	Vergoeding: beloning via cliënt
hypotheek exclusief opbouw* € 250.000,=	advisering en bemiddeling nazorg	Ongeveer 25 aanbieders	Minimaal 15 uur maximaal 20 uur	Minimaal € 1.750,- Maximaal € 3.750,-	Minimaal € 1.750,- Maximaal € 2.500,-
Hypotheek inclusief vermogensopbouw € 250.000,=	advisering bemiddeling nazorg	Ongeveer 25 aanbieders	Minimaal 30 uur maximaal 45 uur**	minimaal € 2.500,- maximaal € 7.250,-	minimaal € 3.750**,- maximaal € 4.950**,-
Overlijdensrisico verzekering	advisering bemiddeling schadebehandeling	Ongeveer 20 aanbieders	Minimaal 4 uur Maximaal 6 uur	Tot 170% (afsluit) v.d. jaarpremie en tussen 1,75% - 4% premie	Los € 625,- Inbegrepen bij verrichtingentarief (zie *)
Maandlastenbeschermer (Werkeloosheid)	advisering bemiddeling schadebehandeling	Ongeveer 5 aanbieders	Minimaal 2 uur Maximaal 4 uren	Tot 35% van de premie afsluit of doorlopend	Los € 375,- Inbegrepen bij verrichtingentarief (zie *)
Maandlastenbeschermer (Arbeidsongeschiktheid)	advisering bemiddeling	Ongeveer 5 aanbieders	Minimaal 3 uren Maximaal 6 uren	Tot 35% van de premie	Los € 500,- Inbegrepen bij verrichtingentarief (zie *)
Beleggings- of levensverzekering niet hypotheek gerelateerd	advisering bemiddeling hulp bij uitkering	Ongeveer 15 aanbieders	Minimaal 4 uren Maximaal 6 uren	Tussen 2% - 5% (afsluit) en 2% - 5% (doorloop) van de premie	Los € 625,- Inbegrepen bij verrichtingentarief (zie *)
oudedagsvoorziening particulier	advisering bemiddeling hulp bij uitkering	Ongeveer 15 aanbieders	Minimaal 4 uren Maximaal 6 uren	Tussen 2% - 5% (afsluit) en 2% - 5% (doorloop) van de premie	minimaal € 500,- maximaal € 750,-
oudedagsvoorziening ondernemer	advisering bemiddeling hulp bij uitkering	Ongeveer 15 aanbieders	Minimaal 6 uren Maximaal 8 uren	Tussen 2% - 5% (afsluit) en 2% - 5% (doorloop) van de premie	minimaal € 900,- maximaal € 1200,-
fiscaal gefaciliteerde bankspaarproducten	advisering bemiddeling hulp bij uitkering	Ongeveer 10 aanbieders	Minimaal 4 uren Maximaal 6 uren	Tussen 0% - 5% (doorloop) van de premie	minimaal € 500,- maximaal € 750,-
overige complexe financiële producten	advisering bemiddeling nazorg	Afhankelijk van het product	Afhankelijk van het product	Afhankelijk van het product	minimaal € 100,- per uur maximaal € 175,- per uur

Van de vermelde provisies ontvangen wij 70% in het eerste jaar en 30% in de daaropvolgende 10 – 30 jaar. Voor provisie in het algemeen geldt dat er een verdienperiode van 5 jaar is. Voor zover de intentie is om ook voor de producten te gaan bemiddelen/afsluiten zijn bovenstaande bedragen vrijgesteld van BTW. Voor enkele netto producten kunnen door derden extra behandelingskosten in rekening worden gebracht. Hierover informeren wij u vooraf.

* voor bijvoorbeeld 2e hypotheek, verhoging of hypotheek onder 50% executiewaarde zonder opbouw en dekking kan een aangepast verlaagd tarief van toepassing zijn.

** Compleet hypotheekadvies inclusief eventuele risicoverzekeringen bij overlijden, werkeloosheid en arbeidsongeschiktheid. Beheer en onderhoud zijn los af te nemen.