

Dienstenwijzer **2018**

Zet ons voor u aan het werk



ONZE DIENSTVERLENING

Wij treden op als adviseur en als bemiddelaar op gebied van financiële diensten. Adviseren: betekent dat wij voor u in kaart brengen de financiële risico's waar u mee te maken kunt krijgen. Wij adviseren u over de financiële oplossingen die naar ons oordeel aansluiten bij uw wensen en persoonlijke omstandigheden.

Bemiddelen: (bij een financiële aanbieder) dit houdt in dat wij u begeleiden bij het afsluiten van een geadviseerd product of meerdere producten. Wij nemen voor u contact op met de aanbieders van financiële producten en regelen het gehele proces. Wij bemiddelen en adviseren in zowel eenvoudige en meer ingewikkelde producten (complexe producten). Voorbeelden van eenvoudige producten: de inboedel en woonhuis (opstal) verzekering of een autoverzekering

INLEIDING

U bent van plan de zorg voor uw hypotheek, verzekeringen of krediet toe te vertrouwen aan ons kantoor. Een goede beslissing. U kunt er zeker van zijn dat uw financiële belangen bij ons in vertrouwde en deskundige handen zijn. Dit document brengt onze dienstverlening aan u in beeld. U bent echter op geen enkele manier verplicht om diensten van ons kantoor af te nemen na het lezen van dit document.

WIE ZIJN WIJ

Ron Gielen Financieel Advies is een onafhankelijk werkende financiële dienstverlener die adviseert en bemiddelt in financiële producten en diensten. Wij bieden u begeleiding en ondersteuning aan bij het maken van keuzes op financieel gebied,

KENNISMAKINGSGESPREK

Voordat wij voor u aan de slag gaan willen wij weten of wij daadwerkelijk iets voor u kunnen betekenen. U wilt natuurlijk ook graag weten wat wij allemaal voor u kunnen doen. In een kennismakingsgesprek komt dit aan de orde. We spreken af wat we van elkaar verwachten. De kosten van dit eerste gesprek zijn voor onze rekening, wel zo prettig voor u.

flexibele oplossingen voor uw financiële behoeften

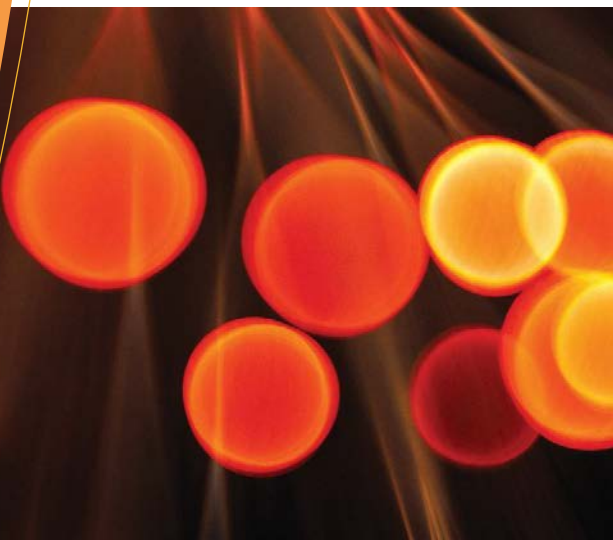
ADVIES COMPLEX PRODUCT

Als u ons advies vraagt over een zogenaamd complex financieel product (zoals inkomens en levensverzekeringen, hypotheek, en beleggingsrekeningen), stellen wij eerst uw klantprofiel op. Dit is een wettelijke verplichting. Het houdt in dat wij u vragen stellen over uw huidige en toekomstige financiële situatie. Gesprekken die wij hierover met elkaar voeren, worden opgenomen en bewaard in uw klantdossier. Vervolgens maken wij een financiële analyse van uw huidige positie. U levert ons daarvoor bijvoorbeeld salaris en pensioengegevens aan, al dan niet gecombineerd met hypotheek-, of huurgegevens. Ook aanwezige spaargelden, levensverzekeringen en alle andere vermogenszaken nemen we mee. Daarnaast brengen wij in het klantprofiel in kaart: uw kennis, ervaring en doelstellingen op financieel gebied en stellen samen met u uw risicobereidheid vast. Welke financiële risico's wilt u zelf dragen en welke risico's wilt u niet voor uw rekening nemen. Op basis van dit profiel en de analyse geven wij u een passend advies over de financiële producten die u naar onze mening nodig heeft en maken de tevens de benodigde berekeningen hiervoor. U maakt zelf een keuze uit een van de aanbiedingen. Wij regelen vervolgens de contacten met de desbetreffende aanbieder om de overeenkomst(en) tot stand te brengen.

WAT VERWACHTEN WIJ VAN U?

Om ons werk voor u goed te kunnen doen, vragen wij u ons tijdig te informeren over alle zaken die van belang kunnen zijn, in het kader van de door u te sluiten of afgesloten overeenkomsten met financiële instellingen.

Denk hierbij aan gegevens c.q. wijzigingen in uw persoonlijke situatie zoals geboorte, overlijden, samenwonen of huwelijk en echtscheiding. Maar ook wijzigingen in uw arbeidssituatie, (verwacht) vermogen, betalingsachterstanden, schulden, eerder beëindigde polissen, pensioengegevens, wijzigingen in risicobereidheid en aanpassing van wensen vernemen wij graag op tijd! Denk vooral ook aan gewijzigde emailadressen en mobiele telefoonnummers.





HOE WORDEN WIJ BELOOND?

Als kantoor maken wij kosten. Denkt u maar aan salaris, kosten van huisvesting, opleidingen en vergunningen. Deze kosten worden met u verrekend d.m.v. een directe vergoeding, onze "advies- en bemiddelingsfee". Voor elke vorm van dienstverlening, behalve schadeverzekeringen, werken wij met een vast feebedrag. Voor dit feebedrag verrichten wij alle werkzaamheden die bij die gewenste dienst horen. Alleen bij schadeverzekeringen is onze beloning onderdeel van de premie die u betaalt. Indien er extra diensten aan u worden geleverd waarvoor rechtstreeks kosten in rekening worden gebracht, informeren wij u hierover vooraf. Hiervoor betaalt u een uurtarief. Een voorbeeld hiervan is verhaalschade.



voor ten

VERHAALSCHADE

Vanuit service-oogpunt kunnen wij voor u het verhaal van een schade op een derde, door u aansprakelijk geachte partij, (voorbeeld: voertuigschade). Echter, er bestaat enkele verplichting voor Ron Gielen Financieel Advies om dit verhaal niet slagen, dient u zelf een vervolgactie te nemen.

verhaal van een schade ter behandeling nemen bij een verhaalschade geen te doen. Mocht een eventueel

HOE IS DE BELONING SAMENGESTELD?

Normaliter betaalt u ons voor onze dienstverlening op basis van een vast tarief per handeling. Alle handelingen die horen bij een uiteindelijk af te nemen product zijn samengevoegd tot één vast bedrag: de advies- en bemiddelingsfee. Hoeveel dat is, per product, treft u aan in de bijlage die onderdeel uitmaakt van deze advieswijzer. Op uw verzoek kunnen wij ook afspreken dat u een uurtarief betaalt voor onze adviesuren en een apart tarief voor de administratieuren. Ook deze tarieven vindt u in de bijlage. Voordat wij aan een opdracht beginnen, geven wij u een indicatie van zowel de inhoud van de dienstverlening, als ook de kosten die hiermee gemoeid zijn. Op het moment dat meerwerk ontstaat ten opzichte van de aangenomen opdracht, stellen wij u op de hoogte van de financiële consequenties die dit voor u heeft.

NAZORG

Nadat u via onze bemiddeling een product heeft afgenomen houdt, drie maanden na aanschaf, onze bemoeienis op. Deze maanden gebruiken we om uw ervaringen met het nieuwe product te kunnen evalueren en eventuele aanpassingen en correcties te kunnen uitvoeren. U ontvangt standaard verder geen extra nazorg van ons. In onderling overleg kunnen we samen een individueel nazorgtraject afspreken. Verzekeringsmaatschappijen en banken onderhouden veelal de verdere contacten met u. Van belangrijke (wets)wijzigingen wordt u wel op de hoogte gebracht. U zult

echter zelf actie moeten ondernemen richting ons kantoor of rechtstreeks met de aanbieder als u wijzigingen in uw product wilt aanbrengen.

BETALING HYPOTHEEK, KREDIET EN VERZEKERING

Alle betalingen van aan de verstrekker van de maatschappij te voldoen. Wij raden u aan de betalingen van de verstrekker van een hypotheek of krediet. Bij een verzekering kan de dekking worden opgeschort of ingetrokken door de verzekeringmaatschappij, als u niet tijdig betaalt, of de betalingen uitblijven..



Levensverzekeringen zijn er in veel vormen. Van een verzekering om de uitvaart te bekostigen tot meer complexe verzekeringen om uw pensioen te financieren (lijfrentes). Maar ook een verzekering waarmee u te zijner tijd (een deel van) de schuld van uw hypotheek aflost kan een vorm van een levensverzekering zijn.

Consumptief krediet. Stel u moet een andere auto kopen omdat u een nieuwe baan heeft gekregen in een ander deel van het land. Dan kunt u voor een grote en onverwachte, uitgave komen te staan. De financiering van dergelijke onverwachte uitgaven kan gebeuren door het afsluiten van een krediet op maat. Ook een (kleine) verbouwing of vervanging van een keuken kan gefinancierd worden door een krediet op maat.

Sparen en betalen. Sparen kunt u op verschillende manieren doen. Door geld te storten op een spaarrekening of op een depositorekening. Ook het banksparen voor pensioen (lijfrente) behoort tot de mogelijkheden.

Beleggen. U heeft via ons kantoor uitsluitend de mogelijkheid om extra vermogen op te bouwen via beleggingsfondsen. Wij staan u graag bij om te beoordelen of deze vorm van vermogensopbouw geschikt voor u is en of dit past bij uw doelstelling(en) en risicobereidheid. Wanneer u vervolgens besluit om in beleggingsfondsen te participeren brengen wij u graag in contact met een financiële instelling. Wij zullen echter nooit uw orders namens u rechtstreeks aan de financiële instelling doorgeven. Die taak neemt u zelf op zich.

Zorgverzekeringen. Iedere Nederlandse ingezetene is verplicht een Basis - zorgverzekering te hebben. Daarnaast zijn er allerlei aanvullende verzekeringen mogelijk. Wij kunnen u helpen bij het maken van een keuze uit de diverse zorgverzekeringen en de diverse aanvullende pakketten.

Schadeverzekeringen heeft bijna iedereen wel. Dat kan gaan om de verzekering van uw inboedel, uw auto of uw fiets. Wellicht heeft u ook andere schadeverzekeringen die u beschermen tegen financiële schade, ontstaan door bijvoorbeeld brand, diefstal of aansprakelijkheid. Of wilt u uw recht kunnen halen. De rechtsbijstandsverzekering kan dan een uitkomst bieden.

Hypotheek. Ook wel hypothecair krediet genoemd. Als u een woning koopt, zult u hiervoor waarschijnlijk een hypotheek afsluiten. Een moment om even bij stil te staan. U beslist hier immers over een verplichting die u aangaat voor een lange periode. Bij zo'n beslissing moet u op veel zaken letten. Niet alleen op de hoogte van een rentepercentage, maar ook op de periode waarvoor u de rente vastzet, de verschillende aflosvormen en mogelijkheden om vervroegd af te lossen. Maar er zijn meer adviesaspecten die voor u belangrijk kunnen zijn. Wij zijn u hierbij graag van dienst.

Inkomensverzekeringen ook wel woonlastenverzekering genoemd. Dekkt een (deel) van de financiële achteruitgang in inkomen als u arbeidsongeschikt raakt of onvrijwillig werkloos bent geraakt.

ADVIES BEMIDDELING NAZORG

Bij welke instanties wij zijn aangesloten/geregistreerd

Autoriteit Financiële Markten (AFM)

De AFM houdt krachtens de wet toezicht op de deskundigheid en integriteit van de dienstverlening van onder meer financieel adviseurs. Ron Gielen Financieel Advies voldoet aan de eisen die de AFM hieraan stelt. Wij staan geregistreerd onder nummer 12002122. Het register van de vergunninghouders kunt u raadplegen op www.afm.nl. De AFM heeft ons bedrijf een vergunning gegeven op het gebied van advies en bemiddeling voor:

- hypotheekkrediet
- consumptief krediet
- spaar- en betaalrekeningen
- elektronisch geld
- levensverzekeringen
- schadeverzekeringen

Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KIFID)

Wij doen ons uiterste best om u zo goed mogelijk van dienst te zijn. Mocht u desondanks toch een klacht over onze dienstverlening hebben, dan verwachten wij dat u dit zo spoedig mogelijk bij ons meldt, mondeling, via mail of schriftelijk. Wij zullen, binnen redelijkheid, alles in het werk stellen om samen met u tot een oplossing te komen. Alle klachten worden behandeld volgens een interne klachtenprocedure. Wilt u nadere informatie over deze interne klachtenprocedure dan kunt u deze bij ons opvragen. Zouden wij er niet in slagen uw klacht naar tevredenheid op te lossen, dan kunt u zich wenden tot het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening te Den Haag, een onafhankelijke instantie die uw klacht kan beoordelen. Ons aansluitnummer bij het KIFID is 300.000.082. Uiteraard kunt u zich ook wenden tot de burgerlijke rechter.

Stichting Erkenningregeling Hypotheekadviseurs (SEH)

De erkenning van de SEH is een kwaliteitslabel voor hypotheekadviseurs. Vanaf 1 januari 2016 mogen wij de titel Erkend Financieel Adviseur voeren. Een adviseur mag dit label voeren omdat hij aangetoond deskundig en ervaren is in het geven van financiële adviezen. Ook dient hij continue zijn kennis up to date te houden. Zie ook de website www.erkendhypotheekadviseur.nl

Kamer van Koophandel

In het handelsregister van de Kamer van Koophandel staan wij aangegeven onder nummer 30188156.



Algemeen

Adviesvrij

Ons kantoor is volledig adviesvrij. Dat wil zeggen dat wij geen enkele contractuele verplichting hebben om u te adviseren om te kiezen voor de financiële producten van bepaalde verzekeraars, banken of hypotheekverstrekkers. Periodiek maken wij een selectie van financiële producten op een groot aantal aspecten zoals prijs, kwaliteit in dienstverlening, voorwaarden en service. Hierdoor kunt u via ons een voordelige en verantwoorde hypotheek, lening of verzekering afsluiten. In ons advies geven wij alleen de mogelijkheden weer van de aanbieders waarmee wij samenwerken. Mogelijk hebben andere aanbieders ook producten die voor u geschikt zijn. Naar deze informatie moet u zelf op zoek gaan. Wij geven op uw verzoek graag aan met welke banken en verzekeraars wij momenteel samenwerken.

Geen zeggenschap

Wij zijn een volledig zelfstandige onderneming. Geen enkele bank, verzekeraar of andere aanbieder van financiële producten heeft stemrechten of een aandeel in ons bedrijf.



College Bescherming Persoonsgegevens (CBP)

Ten behoeve van onze advisering en bemiddeling over financiële producten zullen wij gegevens van u als klant opslaan. Deze gegevens worden conform de Wet bescherming persoonsgegevens behandeld. Ons registratienummer bij CBP is M1428801.

Algemene Leveringsvoorwaarden

Op alle dienstverlening van Ron Gielen Financieel Advies zijn algemene voorwaarden van toepassing. Deze kunnen op onze website worden geraadpleegd en worden op verzoek toegezonden.



Bezoekadres: Julianaweg 225
3525 VE Utrecht

Postadres: Postbus 4040
3502 HA Utrecht

Telefoon: 030-2802815

Email: info@rgfa.nl

Website: www.rgfa.nl

Behalve dit document moet u ook een voorgeschreven dienstverleningsdocument (DVD) ontvangen, afhankelijk van de gewenste dienst: - hypotheekvraag - risico's afdekken - vermogen opbouwen

BIJLAGE BIJ DIENSTENWIJZER 2018

Vanaf 1 januari 2013 geldt er voor de complexe producten een algeheel provisieverbod. Er mogen voor die producten geen geldstromen meer zijn tussen banken en verzekeraars enerzijds en wij, het intermediair, de financiële dienstverlener anderzijds. Dat betekent dat wij rechtstreeks onze kosten bij u in rekening brengen.

In de dienstenwijzer, waar deze bijlage een onderdeel van is, staat beschreven welke diensten wij aan u kunnen leveren. Deze diensten monden meestal uit in een af te nemen product of meerdere producten. Er staat ook in beschreven hoe wij te werk gaan en hoe onze kosten tot stand komen.

Ron Gielen Financieel Advies brengt per dienst een vast bedrag in rekening, de zogenaamde advies en bemiddelingsfee. Die kosten, per aangeboden dienst, vindt u hier terug. Ook staat beschreven hoeveel tijd met een bepaalde dienst gemoeid is, binnen een bepaalde bandbreedte. Daarnaast ziet u hier ook met hoeveel aanbieders wij werken voor een bepaalde dienst of product. Wij vergelijken voor u altijd minimaal drie aanbieders met elkaar, tenzij anders aangegeven.



Belangrijk om te weten: voordat wij met ons werk voor u gaan beginnen, krijgt u van ons altijd een exacte opgave van de kosten die wij u in rekening brengen, vooraf, zodat u weet waar u aan toe bent.

UURTARIEF:


Soms spreken wij samen een uurtarief af in plaats van onderstaande feebedragen. De advies uren rekenen wij met u af tegen een uurtarief van € 125,-, de administratie uren tegen een uurtarief van € 75,-. Een indicatie van het aantal met de opdracht gemoeide uren werk krijgt u op voorhand van ons gespecificeerd, indien dit, gezien de vraag, mogelijk is.

ANDERE DIENSTEN, PRODUCTEN OP DOORLOPENDE PROVISIEBASIS

- Schadeverzekeringen: 5 – 25% van de jaarlijkse premie
- Consumptieve kredieten: bandbreedte 0,1 - 2% van het uitstaande saldo per maand
- Collectieve inkomensverzekeringen: 7,5 – 12½% van de jaarlijkse premie
- Zorgverzekeringen: tussen € 20,- en € 40,- per jaar

ONZE WERKWIJZE UITGELEGD:

Stap 1 Kennismaken:

Voorstellen 
 Uitleg van onze werkwijze
 Inzicht geven in onze toegevoegde waarde
 Inzicht geven in onze beloning
 Dienstenwijzer/dienstverleningsdocument bespreken

Stap 2 Inventariseren:

Uw uitgangspunten / doelen / wensen
 Uw persoonlijke situatie
 Indicatie uitkomsten product(en) afgeven
 Kosten: voor onze rekening

Mogen wij voor u de analyse gaan maken?

Stap 3 Financiële analyse maken:

Na aanlevering van relevante stukken:
 Bepalen netto besteedbaar inkomen nu en na pensioen
 Bepalen netto besteedbaar inkomen na een overlijden, arbeidsongeschiktheid en werkloosheid
 Inzicht in sparen en vermogen
 Vaste prijs € 495,-*

Mogen wij voor u een financieel advies opstellen?

Stap 4 Adviseren:

Gemaakte analyse bespreken
 Klantprofiel bespreken
 Uitgangspunten voor het advies doornemen
 Bespreken oplossingsrichtingen
 Daadwerkelijk advies doornemen
 Kosten: € 495,- tot € 1.000,-, afhankelijk van het product

Mogen wij voor u gaan bemiddelen?

Stap 5 Bemiddelen:

Aanvraag indienen bij aanbieder
 Offerte ontvangen
 Offerte bespreken, ondertekenen
 Stukken aanleveren
 Product wordt geëffectueerd
 Kosten: variabel, afhankelijk van het geadviseerde product

Stap 6 Nazorg:

Controle uitvoering gevraagd product
 Administratieve afhandeling
 Kosten: voor onze rekening
 Afspraken maken over toekomstig onderhoud (individueel): frequentie, onderwerpen, duur gesprekken etc.
 Kosten: individueel af te spreken

** ZZP'ers en bedrijfs-eigenaren betalen een toeslag van € 500,- voor het maken van een financiële analyse, in verband met de aanlevering van jaarcijfers, aanslagen en aangiften IB van drie jaren en de extra werkzaamheden die hiermee gemoeid gaan.*

SOORT DIENST, PRODUCT EN BIJBEHORENDE ADVIES EN BEMIDDELINGSKOSTEN

Soort product	Kosten advies	Kosten bemiddeling	Aantal gemoeide uren	Aantal aanbieders
Uitvaartverzekering	€ 0,-	€ 100,-	2-4	8
Overlijdensrisicoverzekering	€ 495,-	€ 225,-	8-10	9
Woonlastenverzekering (3 vergelijkingen)	€ 495,-	€ 225,-	8-10	3
(expirerende) Lijfrenteproducten	€ 495,-	€ 225,- per contract	8-10	5
Levensverzekering	€ 495,-	€ 300,- per contract	8-11	5
Arbeidsongeschiktheidsverzekering	€ 795,-	€ 300,-	8-20	7
Gevestigde hypotheek: wijzigen van: aflosvorm, looptijd, rentevaste periode, debiteuren, meeverbonden verzekeringen of beleggingen Ook alle hypotheekwijzigingen in verband met echtscheiding	€ 1.295,-	minimaal € 500,-, maximaal € 1.500,-	10-50	14
Nieuwe hypotheek: een eerste hypotheek vestigen	€ 1.495,-	€ 1.000,-	25-40	14
Nieuwe hypotheek: een tweede en volgende hypotheek vestigen	€ 1.495,-	€ 1.000,-	25-40	14
Tweede hypotheek: verhoging of wijziging binnen de hypothecaire inschrijving	€ 1.295,-	minimaal € 500,-, maximaal € 1.500,-	10-40	14