

# DIENSTENWIJZER

## UWFINANCIEELPLAN

### INLEIDING

U oriënteert zich op de mogelijkheden van uw pensioen, vermogensopbouw, een hypothecaire geldlening of een algemeen financieel advies. Wij hebben ons gespecialiseerd in het uitwerken van uw persoonlijke financiële planning. Tevens begeleiden wij de contacten met de financiële instellingen of verzekeraars bij wie u uw vermogen in beheer brengt, een geldlening aanvraagt of een verzekering wil afsluiten. Ons kantoor is onafhankelijk en is aan geen enkele vermogensbeheerder, bank of verzekeraar gebonden.

### STAPPENPLAN

Uw Financieel Plan helpt u bij het inrichten van uw persoonlijke financiële planning. Hiervoor volgen wij een intensief adviestraject, zodat wij zo optimaal mogelijk invulling kunnen geven aan uw wensen en de mogelijkheden. Om u daarin te kunnen adviseren, volgen wij standaard een procedure die bestaat uit vijf stappen:

#### STAP 1 – INVENTARISEREN

Een goed advies begint met het in kaart brengen van uw persoonlijke situatie. Hierbij verwachten wij van u dat u de hiervoor relevante gegevens aan ons overlegt. Er wordt aandacht besteed aan uw hypotheek, uw pensioen, uw nabestaanden, eventuele inkomensbescherming, schadeverzekeringen en de vermogensopbouw in uw huidige financiële situatie.

#### STAP 2 – ANALYSEREN

Nadat uw huidige financiële situatie goed in kaart is gebracht en uw wensen in de toekomst duidelijk zijn gaan wij deze gegevens analyseren. Aan de hand hiervan wordt een rapportage opgesteld inzake uw specifieke financiële situatie. Er wordt aandacht besteed aan de huidige maandlasten, fiscale consequenties, financiële risico's en de kosten in uw vermogensplanning, hypothecaire en consumptieve krediet en de verzekeringen.

#### STAP 3 – RAPPORTAGE

Op basis van de rapportage geven wij tot een concreet advies. Wij geven aan welke vorm van vermogensbeheer, financieringen, verzekeringen en/of bancaire oplossingen passen bij uw wensen en mogelijkheden. Tijdens deze adviesfase geven we ook aan bij welke instelling en tegen welke condities het product wordt geadviseerd.

#### STAP 4 – BEMIDDELING

Indien u dat wenst, kunnen wij namens u alle contacten met de financiële instelling verzorgen. Onze bemiddeling heeft tot doel dat de door ons geadviseerde financiële planning op correcte wijze door de vermogensbeheerder, bank of verzekeringsmaatschappij wordt uitgevoerd.

## STAP 5 – NAZORG

U heeft recht op een regelmatig contact om u te blijven ondersteunen op het gebied van uw vermogen, pensioenopbouw, verzekeringen en financieringen. Op verzoek zullen wij periodiek controleren of het advies nog steeds past bij uw situatie. Deze situatie kan immers in de loop der tijden anders worden dan wij thans kunnen voorzien.

## HOE WORDEN WIJ BELOOND?

Uw Financieel Plan werkt op basis van een afzonderlijke beloning voor elke dienst die u van ons afneemt. Op deze manier staan wij garant voor een volledige transparante en eerlijke beloning. Deze beloning kan bestaan uit een uurtarief, een vooraf vastgesteld honorarium en een abonnementsfee.

Ons uurtarief bedraagt	€	150,00
Persoonlijke financiële planning: persoonlijke inventarisatie, rapportage en advies	€	1450,00
Online financiële planning: online inventarisatie, persoonlijke rapportage en persoonlijk advies	€	950,00
Online financiële planning: online inventarisatie, online rapportage en persoonlijk advies	€	450,00
Bemiddeling hypotheekofferte	€	875,00
Bemiddeling hypotheekaanvraag	€	875,00
Begeleiding interne wijziging hypotheek	€	875,00
Bemiddeling vermogen Box 1 (KEW, SEW, BEW, lijfrente opbouw e/o uitkering)	€	475,00
Bemiddeling vermogen Box 3 (vrij vermogen, opbouw e/o uitkering)	€	375,00
Bemiddeling arbeidsongeschiktheidsverzekering	€	475,00
Bemiddeling levensverzekering e/o uitvaartverzekering op 2 levens	€	375,00
Bemiddeling levensverzekering e/o uitvaartverzekering op 1 leven	€	275,00
Bemiddeling zakelijke pakket schadeverzekeringen	€	475,00
Bemiddeling persoonlijke pakket schadeverzekeringen	€	225,00
Begeleiding waardeoverdracht e/o retrocessie van polis e/o belegging e/o fonds	€	175,00
Begeleiding afkoop polis e/o belegging e/o fonds	€	75,00
Abonnement Uw Financieel Plan, vanaf	€	9,95
Abonnement Uw Zakelijke Plan, vanaf	€	24,95

NB: alle genoemde tarieven zijn btw vrijgesteld e/o exclusief btw.

## **TIJDBESTEDING**

Om u goed te kunnen adviseren, moeten wij de nodige tijd investeren. De exacte hoeveelheid tijd hangt sterk af van uw persoonlijke financiële situatie en de keuzes die u hierin maakt. Om duidelijkheid te verschaffen hanteren wij een vast beloningsmodel, gebaseerd op te verwachten tijd die benodigd is voor de specifieke werkzaamheden.

## **ABONNEMENTEN**

Op basis van een abonnement bieden wij u de zekerheid dat wij u blijven ondersteunen. Wij houden continue de marktomstandigheden, wetswijzigingen, etc. in de gaten, zodat uw producten te allen tijde up-to-date zijn en aansluiten op uw specifieke wensen en behoeften.

## **XENTER**

Om u optimaal van dienst te kunnen zijn hebben wij ervoor gekozen onze (polis)administratie, schadebehandeling en inkoop uit te besteden aan Xenter. Deze naam kunt u dus tegenkomen op correspondentie en polisbladen.

## **ONZE KWALITEIT**

Uw Financieel Plan is de handelsnaam van 2Gather Financial BV en staat ingeschreven in het AFM-register onder vergunningnummer 12020343. Wij beschikken over een vergunning voor adviseren en bemiddelen op gebied van hypothecair krediet, consumptief krediet, levensverzekeringen, schadeverzekeringen, spaarrekeningen, betaalrekeningen en elektronisch geld.

Bovendien staat 2Gather Financial BV geregistreerd bij Dutch Securities Institute (DSI). Als waarborg van onze kwaliteit worden zowel de onderneming als de medewerkers persoonlijk getoetst op deskundigheid en integriteit. Op deze manier staan wij in voor de kwaliteit en service op de verschillende onderdelen waarin wij zijn gespecialiseerd, namelijk verzekeren, financieren en beleggen voor particulieren.

## **KLACHTEN**

Indien u een klacht heeft verzoeken wij u deze eerst bij ons te melden. Wij zullen te allen tijde proberen samen met u tot een passende oplossing te komen. 2Gather Financial BV is in het bezit van een beroepsaansprakelijkheids-verzekering. Indien de klacht toch niet naar uw tevredenheid wordt opgelost, kunt u zich wenden tot het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD). Ons kantoor is hier aangesloten onder nummer 300.014002.

## **BEËINDIGING RELATIE**

Onze wens is om een langdurige relatie met u aan te gaan. Mocht u onverhoopt toch besluiten om de relatie te beëindigen dan kunt u uw verzekeringen, hypotheek en vermogen overdragen aan een andere intermediair. Vanaf de contractvervaldatum van het bijbehorende abonnement wordt onze dienstverlening beëindigd en eventuele overige werkzaamheden op uurtarief uitgevoerd.