



- + Hypotheken
- + Pensioenen
- + Verzekeringen
- + Sparen
- + Beleggen
- + Lenen

Advies- & Dienstenwijzer

**“Wat je moet weten
over onze dienstverlening”**

PlusPlanner heeft zich tot doel gesteld om de financiële dienstverlening voor haar klanten zo transparant mogelijk te maken. De voorwaarden zijn in begrijpelijk Nederlands opgeschreven, de kosten zijn vooraf bekend en de werkzaamheden worden benoemd. Dit document is bedoeld als eerste kennismaking en geeft een overzicht van wat je mag verwachten als je een beroep doet op de diensten van PlusPlanner.

EVEN VOORSTELLEN

Wij noemen onszelf 'tussenpersoon' en zijn daarmee een schakel tussen jou en de aanbieders van financiële producten. PlusPlanner heeft een kantoor in IJsselstein, maar spreekt vaak af bij je thuis. Dit doen we omdat we denken dat je daar echt jezelf bent. Als je bij ons langs wil komen of je wil contact met ons opnemen kan dat uiteraard ook. Onze gegevens zijn:

PlusPlanner

Poortdijk 17
3402 BM IJsselstein
T 06-11343685
E info@plusplanner.nl
W www.plusplanner.nl

Wij zijn telefonisch te bereiken op werkdagen van 09:00 tot 18:00. Afspraken maken we daarnaast ook in de avonden en zo nodig in het weekend. De e-mail wordt dagelijks, dus ook in het weekend, gelezen. Wij vinden het belangrijk dat je ons in noodsituaties ook kan bereiken. Daarom kan je buiten onze openingstijden op hetzelfde telefoonnummer ook een voicemailbericht inspreken. Wij nemen dan zo snel mogelijk contact met je op, in elk geval binnen 24 uur.

Uiteraard hebben wij ons bij de Kamer van Koophandel ingeschreven. Onder nummer 52209261 zijn wij daar bekend. Ook hebben wij van de toezichthouder, de Autoriteit Financiële Markten (AFM) een vergunning gekregen om onze werkzaamheden te mogen doen. Deze vergunning is onder nummer 000000000 ingeschreven. Tenslotte hebben wij ons ook aangemeld bij het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD). Zij kunnen onze gegevens onder nummer 000000000 terugvinden.

AAN DE SLAG

Als je ons laat weten dat je een wens hebt, gaan wij niet zomaar direct aan de slag. PlusPlanner wil eerst graag weten wie jij bent, hoe je nu woont, waar je werkt en wat je toekomstplannen zijn. Wij denken dat we je pas echt goed kunnen helpen als we zoveel mogelijk van je weten. Kijk er dus niet van op als we ook vragen naar je huidige verzekeringen, als je ons vraagt om een nieuwe hypotheek. Het zorgt ervoor dat we je geen producten adviseren die overbodig zijn omdat ze al aanwezig zijn.

Vervolgens kijken wij of jouw wens haalbaar én betaalbaar is en of er dingen die al geregeld zijn, beter kunnen. Wij vertellen je welke producten volgens ons voor jou belangrijk zijn en waar deze kunnen worden gekocht. Uiteraard mag je zelf beslissen of je dit advies ook echt gaat opvolgen.

Als jij dat wil zorgen we er ook voor dat de door jou gekozen producten aangeschaft worden. Wij vullen dan aanvraagformulieren voor je in, vragen offertes voor je op en zorgen dat alles netjes wordt aangeleverd. Mocht de bank of verzekeringsmaatschappij nog aanvullende documenten van je willen hebben, vragen we die bij je op en sturen die ook mee. Wij begeleiden je dus van begin tot eind, totdat de overeenkomst een feit is.

Een kopie van jouw overeenkomst wordt door ons bewaard. Dit zorgt ervoor dat wij ook in de toekomst nog weten wat we met elkaar hebben afgesproken. Mocht je dan vragen hebben of een nieuwe wens, kunnen we gemakkelijk verder op de ingeslagen weg. Sterker nog, wij nemen zelf ook periodiek contact met jou op om na te vragen of alles nog naar wens is. Hierdoor weet jij zeker dat je financiële producten nog steeds bij jouw situatie passen.

ONZE ZAKENPARTNERS

Hier kunnen we kort over zijn, die zijn er niet. Wij hebben géén contracten met banken of verzekeringsmaatschappijen waarin is afgesproken dat wij veel of weinig klanten bij hen zullen onderbrengen. PlusPlanner ontvangt daarom ook géén* beloning (provisie) van de aanbieders van financiële producten. Voor ons maakt het dus niet uit of je klant wordt bij aanbieder 1 of aanbieder 2. Wij werken voor jou en kiezen voor jou de beste producten. En worden daar door jou voor betaald.

** Als er alleen een consumptief krediet moet worden afgesloten, is er wél sprake van een beloning vanuit de bank. PlusPlanner had dat graag anders gezien, maar van de overheid mag dit niet.*

Uiteraard hebben wij wel goede contacten met veel verschillende aanbieders (ongeveer 25) van financiële producten. Hierdoor kennen we hun voorwaarden en kunnen we voor jou een goede vergelijking maken, waarop uiteindelijk een juiste keuze gemaakt kan worden. Wij zeggen hiermee niet dat we alle aanbieders in onze vergelijking meenemen. Er zouden nog andere partijen kunnen zijn die producten aanbieden die ook bij jou passen. Naar deze informatie moet je zelf op zoek.

DE REKENING

Omdat wij doen wat jij wil dat wij doen, vinden wij dat jij ook degene moet zijn die ons daarvoor betaald. En omdat wij ook vinden dat het werk dat wij moeten doen per

product gelijk is, houden we het simpel. Wij werken alleen* met vaste tarieven. Geen urendeclaraties of moeilijke berekeningen met percentages dus, maar een vast bedrag per product. Onze tariefkaart staat in de volgende tabel.

* Zoals je ziet krijgt PlusPlanner alleen bij het bemiddelen in consumptief krediet een beloning van de bank. Wij kunnen niet genoeg benadrukken hoe jammer we dat vinden, maar zijn door de wetgever aan regels gebonden.

Kennismaking	Gratis
Opstellen klantprofiel	€ 125,-
In kaart brengen administratie	€ 175,-

Adviseren	
Opstellen voorstel hypotheek	€ 500,-
Opstellen voorstel verzekeringen	€ 100,-
Opstellen voorstel pensioen	€ 150,-
Opstellen voorstel krediet	€ 150,-
Opstellen voorstel kapitaalopbouw sparen	€ 75,-
Opstellen voorstel kapitaalopbouw beleggen	€ 150,-

Bemiddelen		
Hypotheek		€ 1.450,-
	• Taxatie regelen	€ 75,-
	• Notaris regelen	€ 75,-
	• Bankgarantie regelen	€ 50,-
	• Uitbetalingen bouwdepot regelen	€ 125,-
2^e Hypotheek		€ 600,-
Levensverzekering		€ 250,-
	• Aanpassen levenpolis	€ 75,-
	• Aanpassen verpandde polis	€ 250,-
Schadeverzekering		€ 35,-
	• Pakket (vanaf 4 verzekeringen)	€ 120,-
	• Inkomensverzekering	€ 250,-
Pensioen		€ 250,-
Krediet		doorlopende provisie
Spaarrekening openen		€ 125,-
Beleggingsrekening openen		€ 125,-

Afwikkelen	
Check-up hypotheek	€ 75,-
Renteverlenging beoordelen	€ 75,-
Check-up verzekering	€ 50,-
Schadebehandeling	€ 75,-
Check-up pensioen	€ 75,-
Check-up belegging	€ 75,-

Mocht jouw gewenste product niet terug te vinden zijn in de tarievenlijst zullen we in overleg en voordat we voor jou aan de slag gaan een vast tarief met elkaar afspreken en dit ook vastleggen in een opdrachtformulier.

JIJ KAN ONS HELPEN

Samen komen we tot het juiste resultaat. Onze dienstverlening kan alleen maar slagen als jij ons helpt. Dit doe je door ons zoveel mogelijk informatie te geven over je persoonlijke wensen, situatie en voorkeuren. Je zal je best wel eens afvragen waarom we zelfs je paspoortnummer willen weten, maar onthoudt dan dat we alleen maar volledig kunnen adviseren als we alle informatie kennen. Omdat wij snappen dat deze informatie voor u privé is en wij u willen laten zien dat wij zorgvuldig omgaan met deze gegevens, hebben wij ons aangemeld bij het College Bescherming Persoonsgegevens (CBP).

Mochten er na het aankopen van een of meerdere producten wijzigingen plaatsvinden in je leven (denk aan een huwelijk, een geboorte, een promotie of ontslag of een verhuizing o.i.d.) laat het ons dan weten. Alleen dan kan PlusPlanner ervoor zorgen dat je producten blijven passen bij je (nieuwe) situatie.

TENSLOTTE

Als je om wat voor reden dan ook ontevreden bent over de door PlusPlanner geleverde diensten, raden we je aan dat eerst aan ons te laten weten. Wellicht kunnen we het probleem toch nog samen oplossen. Als dat niet meer lukt, kan je je klacht voorleggen aan het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD). De gegevens van het KiFiD zijn:

KiFiD

Postbus 93257
2509 AG 's-Gravenhage
T 0900-3552248
E info@kifid.nl
W www.kifid.nl

Als een product niet meer van toepassing is of je hebt een andere reden om de relatie met PlusPlanner niet meer voort te zetten, kan dat op enig moment. Hiervoor worden geen kosten in rekening gebracht. PlusPlanner is vrij om ook de relatie met jou op enig moment kosteloos te beëindigen mocht zij daar aanleiding toe zien.

Mocht je daarentegen zeer tevreden zijn over PlusPlanner, hopen we dat je ook al je vrienden en kennissen wil inlichten en ons wil aanbevelen. Wij weten dat jij uiteindelijk onze beste reclame kan zijn!

Voor gezien tekenen

Datum: _____

Plaats: _____

Handtekening: