

# Onze Werkwijze



2	ALGEMEEN.....	3
2.1	Kennismaking.....	3
	K2.2waliteit.....	3
3	PRODUCTEN EN DIENSTEN.....	4
3.1	Overzicht van de verschillende producten en diensten.....	4
3.1.1	Gabriël drie-stappenplan.....	4
3.1.2	Mijn Gabriël Service.....	5
3.1.3	Coachtrajecten voor persoonlijke ontwikkeling.....	5
3.1.4	Sparen en beleggen.....	6
3.1.5	Hypotheken.....	7
3.1.6	Levensverzekeringen.....	8
3.1.7	Pensioen.....	8
3.1.8	Financieel advies voor ondernemers.....	8
3.1.9	Schadeverzekeringen voor particulieren.....	9
3.1.10	Schadeverzekeringen voor bedrijven en stichtingen.....	9
3.1.11	Arbeidsongeschiktheidsverzekeringen.....	10
3.1.12	Boekhouding voor bedrijven en stichtingen.....	10
3.1.13	Persoonlijke lening.....	10
3.1.14	Belastingaangifte.....	11
3.1.15	Diensten voor kerken.....	11
3.2	Wat verwachten wij van u?.....	12
4	HOE WORDEN WIJ BELOOND.....	13
4.1	Vormen van beloning.....	13
4.2	Annulering.....	14
4.3	Beloning per dienst.....	14
4.4	Betaling.....	16
5	AANGESLOTEN ORGANISATIES.....	18
5.1	Streven naar tevreden klanten.....	18
5.2	Kwaliteit en betrouwbaarheid.....	18
6	KANTOOR.....	19
6.1	Bereikbaarheid.....	19
6.2	Contactgegevens.....	19
	BIJLAGE: PRIVACYVERKLARING.....	20

## 1 INLEIDING

De opzet van ons kantoor is om mensen eerlijk en begrijpelijk advies te geven over hun financiële zaken. Het belang van u als klant staat bij ons altijd voorop.

In onze werkwijze laten we ons inspireren door Bijbelse normen en waarden. Een voorbeeld hiervan is dat wij God zien als eigenaar van alles (o.a. Ps. 24:1) en dat Hij zijn schepping aan de mens in beheer heeft gegeven (Gen. 1:28). Wij denken met onze klanten mee hoe zij financiën op een goede manier kunnen beheren.

We geloven in het principe van genoeg: niet teveel, niet te weinig. Dit principe nemen we mee in onze adviezen. Wij geloven in de rust en tevredenheid die het geeft om te leven vanuit genoeg. Het principe van genoeg passen wij vanuit Gabriël ook toe. De volledige winst die wij maken schenken wij aan ideële doelen. Onder winst verstaan wij alle inkomsten minus de kosten en reserves die noodzakelijk zijn voor een gezonde bedrijfsvoering. Doordat we alle winst weggeven hebben we geen enkel ander belang dan u goed te helpen. Samen met u zorgen we zo ook voor een betere wereld.

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

## 2 ALGEMEEN

### 2.1 Kennismaking

Gabriël Financiële Bescherming is een christelijk financieel advieskantoor. Wij werken met een team van professionele adviseurs die er plezier in hebben om u bij te staan bij uw financiële zaken. Als u kiest voor Gabriël als uw financiële partner, bent u ervan verzekerd dat er altijd iemand meekijkt naar de financiën, u volledig inzicht geeft en helpt de juiste beslissingen te nemen. Dat geeft tevredenheid en rust.

Naast het financieel advies helpen wij met de aanvraag van een product, zoals bijvoorbeeld een hypotheek, verzekeringen of een beleggingsrekening. Wij vergelijken bij vele banken, verzekeraars en andere financiële instellingen wat voor u de meest passende oplossing is. Daarbij kijken we naar de kosten, de voorwaarden en de kwaliteit van dienstverlening. Wij werken volledig onafhankelijk. Met geen enkele bank, verzekeringsmaatschappij of vermogensbeheerder zijn wij een verplichting aangegaan om bepaalde producten te adviseren.

Na het traject van een financieel advies blijven we voor u beschikbaar. Hiermee beschermen we u en helpen u met het maken van wijze keuzes voor de toekomst.

### 2.2 Kwaliteit

#### *Onze medewerkers*

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

- Master in Financial Planning (MFP)
- Federatie Financieel Planner (FFP)
- Erkend Hypothecair Planner (EHP)
- Erkend Hypotheek Adviseur
- Erkend Financieel Adviseur
- Wft Basis
- Wft Schade Particulier
- Wft Schade Zakelijk
- Wft Vermogen
- Wft Inkomen
- Wft Hypothecair krediet
- Wft Pensioen
- DSI Financieel Adviseur



Hierbij voldoen we, meer dan nodig, aan de wettelijke verplichtingen. Binnen de financiële dienstverlening verandert er veel. We vinden het belangrijk om hier dagelijks aandacht aan te besteden. We bestuderen wetswijzigingen, nieuwe producten die er op de markt komen en zorgen ervoor dat onze kennis actueel is.

## 3 PRODUCTEN EN DIENSTEN

### 3.1 Overzicht van de verschillende producten en diensten

Hieronder geven wij een overzicht van de diensten die wij aanbieden. Het begint met het product met de meeste impact voor het grootste deel van onze klanten.

#### 3.1.1 Gabriël drie-stappenplan

In het Gabriël drie-stappenplan maken we eerst uw persoonlijke prioriteiten helder. Wat is echt belangrijk voor u? Vervolgens creëren we inzicht in het geheel van uw financiën en helpen we u tenslotte om de stappen te zetten die nodig zijn. Zo worden uw financiën een middel om uw dromen te realiseren.

#### STAP 1: UW WENSEN EN AMBITIES

Wat zijn uw dromen en prioriteiten? Wat zijn uw hobby's en passies? Hoe staat u in het leven? We willen er graag achter komen wat écht belangrijk voor u is. Financiën hoeven immers niet te bepalen hoe u leeft, maar kunnen u wel helpen om uw dromen en prioriteiten mogelijk te maken. U bent het uitgangspunt van het financiële plan dat we voor u maken. In een uitgebreid gesprek bespreken we deze stap 1.

#### STAP 2: UW FINANCIËN IN KAART

Veel van onze klanten hebben zo'n 20-30 financiële producten, zoals lijfrentes, een hypotheek en verzekeringen. Welke financiële producten gebruikt u? Waar geeft u uw geld aan uit? Hoe staat u er financieel voor, ook in de toekomst? Wat zijn de risico's die u loopt, bijvoorbeeld in het geval van werkloosheid, ziekte of overlijden?

Onze bevindingen presenteren we in een uitgebreid rapport dat geschreven is in begrijpelijke taal. Onze ervaring is dat dit inzicht en advies onze klanten helpt om hun financiën te begrijpen en weloverwogen beslissingen te nemen. De uitslag van stap twee wordt in een persoonlijk gesprek nader toegelicht.

#### STAP 3: EEN CONCREET ADVIES

Vanuit de informatie die we hebben verzameld in de eerste twee stappen, ontwikkelen we een persoonlijk financieel plan waarmee we concreet aan de slag kunnen. We kijken heel concreet hoe u uw dromen kunt realiseren. Veel mensen komen nooit tot die stap omdat ze de consequenties niet kunnen overzien. Uw Gabriël adviseur maakt dit praktisch en inzichtelijk.

Een wezenlijk onderdeel van het financieel plan gaat over wat voor u genoeg is. Genoeg is simpelweg niet teveel en niet te weinig. Dit praktisch vormgeven is vaak ingewikkeld. Als je leeft vanuit genoeg geeft dit veel geluk en tevredenheid, voor nu en in de toekomst. Bij de een is er overvloed en bespreken we in hoeverre dit nodig is in de toekomst. Vervolgens bespreken we hoe dit in te zetten voor meer geluk voor u en anderen.

Bij een ander is meer financiële ruimte wenselijk. We kijken dan waar u concreet geld kunt besparen, bijvoorbeeld omdat u dubbel verzekerd bent. We onderzoeken of er meer belastingvoordelen te behalen zijn. Ook kijken we hoe inkomsten verhoogd kunnen worden. Denk hierbij aan meer rendement op uw spaargeld of andere extra inkomsten. We bespreken ook uw

gedrag ten aanzien van financiën. Hoe bewust bent u van uitgaven die u doet? We merken vaak dat bepaalde uitgaven erin gesleten zijn. Welke uitgaven maken u echt gelukkiger?

Het financieel plan gaat over u. Allerlei ingrijpende veranderingen in uw leven kunnen soms grote financiële gevolgen hebben. Stel: u wilt een groter huis. Heeft u ruimte voor een zwaardere hypotheek? Past dit binnen uw genoeg? En hoe zit het straks als u ouder bent? Kunt u dan nog de uitgaven doen voor een tevreden leven? Wat zijn de financiële consequenties als u langere tijd arbeidsongeschikt raakt? Wat laat u na als u overlijdt? Is er dan voldoende voor de nabestaanden en is alles goed vastgelegd?

Het drie-stappenplan geeft rust en zekerheid in uw leven. Het geeft inzicht in uw genoeg om van te leven en door te geven.

### **3.1.2 Mijn Gabriël Service**

Wilt u garant staan voor financiële zekerheid in de toekomst? Daar hebben we een goede mogelijkheid voor middels 'Mijn Gabriël Service'. Jaarlijks houden wij dan contact over uw financiële zaken. Periodiek heeft u een persoonlijk gesprek met uw eigen financieel adviseur, waarbij hij of zij de onverdeelde aandacht voor u heeft en alles opnieuw doorgesproken wordt. In de tussentijd benaderen wij u proactief bij relevante (wets)wijzigingen en nieuwe voordelen die er te behalen zijn en kunt u met al uw financiële vragen bij ons terecht.

Er is de mogelijkheid om Mijn Gabriël Service uit te breiden met belastingzaken. Dan verzorgen wij voor u ook jaarlijks de gebruikelijke particulieren belastingaangifte, voorlopige aanslag en toeslagen.

### **3.1.3 Coachtrajecten voor persoonlijke ontwikkeling**

Bij Gabriël geloven we in de eigenheid en persoonlijke ontwikkeling van mensen. Als u weet wie u bent, wat u belangrijk vindt, wat uw diepste dromen en specifieke kwaliteiten en valkuilen zijn, zou u het leven (nog) meer in kunnen richten op een manier die helemaal passend is. Soms is het ook zo dat iets in uzelf u tegenhoudt om daar te komen waar u graag zou willen zijn. Eigen wensen en persoonlijkheid daadwerkelijk kennen en serieus nemen geeft een gevoel van betekenis en waarde. U krijgt energie om vanuit die kracht betekenisvol te leven! Ook persoonlijk geloof kan hierin een rol spelen en is in zo'n geval belangrijk om erbij te betrekken. Bij Gabriël bieden we drie verschillende coachtrajecten aan om u verder te helpen in persoonlijke ontwikkeling. We kijken in deze trajecten in eerste instantie niet naar de financiële situatie, maar het draait puur om u. Het kan helpend zijn om de financiële context duidelijk te hebben voor of na een coachtraject. Deze informatie kan gebruikt worden in het zetten van eventuele stappen in het traject. De coach bij Gabriël onderhoudt daarom ook nauw contact met de financieel adviseurs, zo sluit een advies nog meer bij u aan.

#### Traject 1: Meer leven naar wat belangrijk voor u is

We bieden u een persoonlijk ontwikkelingstraject aan. Wie bent u? Welke weg zou u willen bewandelen en wat houdt u tegen om daar te komen? En wat is ervoor nodig om daar te komen? Deze blokkades, mogelijkheden en wensen willen we in dit coachtraject met elkaar onderzoeken. Via de weg van bewustwording en concrete actiestappen helpen we u verder richting uw doel: leven naar dat wat belangrijk voor u is; uw waarden.

Een coachtraject bestaat uit meerdere gesprekken. Gemiddeld zijn dit er zes. In deze gesprekken gaat het om bewustwording door middel van reflectie en verder inzoomen op wat er zich nu

voordoet en eventueel in het verleden heeft voorgedaan. Naast deze bewustwording zijn de coachtrajecten ook actiegericht. U gaat zelf aan de slag. Zo vult u bijvoorbeeld een vragenlijst in vanuit een methodiek die wij gebruiken die inzicht geeft in uw voorkeuren en talenten, maar zet u ook concrete stappen richting het doel.

### Traject 2: loopbaantraject

In een vol leven anno 2021 is het soms ingewikkeld tijd en aandacht te schenken aan datgene dat echt belangrijk is voor u. Het gevaar ligt op de loer om op de automatische piloot door te leven zonder gevoel van bestemming. Uzelf en uw wensen daadwerkelijk kennen en serieus nemen geeft een gevoel van betekenis en waarde. In een loopbaantraject onderzoeken we samen drie pijlers.

- Willen: Wat wilt u? Wat zijn uw drijfveren? Waar kunnen we u 's nachts voor wakker maken? Wat heeft u gedaan in uw leven waar u enorm energie van kreeg?
- Kunnen: Wat zijn uw specifieke talenten? Waar ligt uw talent niet? Wat is er eventueel nodig aan kennis/kunde om daar te komen waar u zou willen zijn?
- Moeten: Wat zijn specifieke randvoorwaarden die belangrijk voor u zijn? Reistijd? Salaris? Cultuur op de werkvloer? Zelfstandig of in loondienst?

In meerdere gesprekken (gemiddeld 6) gaan we met u op zoek binnen deze drie pijlers en komen onder andere bovenstaande vragen langs. U schrijft in het traject uw eigen loopbaanplan onder onze begeleiding. Door middel van gesprekken en diverse oefeningen ontdekt u welke koers u wilt en kunt varen.

### Traject 3: De omgang met geld in relatie tot geloof en Bijbelse principes

Hoe ziet u het omgaan met geld in kader van uw geloof? Voelt u zich wel eens gebonden in het omgaan met geld in plaats van dat u er volledige vrijheid en regie in ervaart? In dit coachingstraject draait het om de waarom-vraag, waarom u keuzes maakt rondom geld. We verdiepen ons in het gedrag achter uw financiële keuzes. Met als inspiratie daarachter wat de Bijbel ons erover leert.

Door dit coachtraject wordt u geholpen om uw geloof te verbinden met uw dagelijkse omgang met uw geld. Hierdoor:

1. krijgt u inzicht in welke uitgaven u écht geluk geven;
2. wordt u minder geïmponeerd door uw geld en ervaart u hemelse rust;
3. gaat u groeien in financiële vrijheid.

In een kennismakingsgesprek bespreken en bekijken we samen hoeveel sessies er nodig zijn om hierin verder en tot een doel te komen. Gemiddeld ligt dit tussen de drie en vijf gesprekken.

#### **3.1.4 Sparen en beleggen**

Om doelstellingen in de toekomst te kunnen realiseren zal er vaak geld apart gezet moeten worden voor later. Er zijn diverse mogelijkheden om dat te kunnen doen. U kunt denken aan geld apart zetten op een spaarrekening, maar ook aan deposito's of beleggen. Het ene levert meer op dan het ander. Alleen weten we niet wat in de toekomst het meeste oplevert. Als we terugkijken naar het verleden dan kunnen we zien dat over een lange periode genomen vermogensopbouw op basis van garanties gemiddeld minder heeft opgeleverd dan beleggingen. Bij garanties weet u

zeker wat u na een bepaalde periode krijgt. Wij vergelijken voor u waar u de hoogste garantie voor uw spaargeld kunt krijgen en adviseren hierin. Als het bij u past om het risico te accepteren dat uw geld in de toekomst mogelijk minder wordt is de kans wel groot dat u met beleggen uiteindelijk meer krijgt.

Gabriël is volledig gespecialiseerd in beleggingen, voornamelijk in het duurzame en impactvol beleggen. We hebben een eigen beleggingsstrategie ontwikkeld die zich focust op twee belangrijke kernwaarden. Ten eerste investeren we ongeveer 1/3e in ontwikkelingslanden. Dat doen we onder andere middels microkredieten. Hiermee draagt u bij aan de werkgelegenheid in ontwikkelingslanden. Dit zorgt voor een duurzame verbetering tegen armoede. De tweede kernwaarde is dat we in de ontwikkelde landen alleen investeren in bedrijven die staan voor een betere wereld. In onze beleggingsstrategie belegt u alleen in producten waar u zelf achter kan staan, dus niet in wapenhandel of kernenergie. Wij geloven dat het rendement moet komen van organisaties die waardig omgaan met mensen en de mensenrechten respecteren.

We onderzoeken voortdurend of de beleggingen nog passen bij onze visie op geld. Daarnaast gaan we voor een goed rendement en een risico dat past bij u. We spreiden de beleggingen over meer dan 1500 bedrijven en overheden over de hele wereld. De voorkeur gaat uit naar bedrijven die door de jaren heen stabiel groeien.

De Gabriël Duurzame Beleggingsstrategie geeft u de zekerheid dat we streven naar een mooi rendement op uw geld, terwijl u de wereld beter maakt. Op onze website (<https://gabrielfb.nl/handige-documenten>) is ons visiedocument en een brochure met meer informatie te vinden.

### 3.1.5 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. We lopen stap voor stap met u mee, van de eerste oriëntatie tot het bezoek aan de notaris en van de taxatie tot en met het aanvragen van de voorlopige teruggave van de inkomstenbelasting. Als u al een hypotheek heeft, dan kunnen we voor u berekenen of het wijzigen van uw hypotheek voordeel oplevert. Dit kan een wijziging zijn bij uw huidige bank of dat we het overzetten naar een andere geldverstrekker.

We werken met vrijwel alle geldverstrekkers. Van elk type hypotheek weten we alle ins en outs. Wij vergelijken bij alle partijen de voorwaarden, rente en service. Omdat wij onafhankelijk zijn, kiezen wij de beste partij voor u. De wensen en het geluk van de klant staan bij ons centraal en daarom adviseren we een hypotheek die betaalbaar is en precies bij u past.

Na het adviestraject vragen we de hypotheekofferte voor u aan. Wij bespreken de offerte met u en zijn actief behulpzaam bij het verzamelen van alle door de geldverstrekker opgevraagde stukken. Wij hebben contact met de diverse partijen; de geldverstrekker, makelaar, taxateur en notaris. Wij dienen uw belangen en doen er alles aan dat het hele hypotheekproces soepel verloopt. Pas wanneer de hypotheek bij de notaris definitief afgehandeld is zit onze taak er op. Uiteraard blijven wij ook daarna bereikbaar voor uw vragen. In het jaar na de afhandeling van de hypotheek kunnen we u helpen met de belastingaangifte, die in dit specifieke jaar ingewikkelder is.



### 3.1.6 Levensverzekeringen

Levensverzekeringen zijn er in vele vormen. Soms zijn levensverzekeringen ook verplicht bij uw hypotheek. Ook hier werken wij als onafhankelijke adviseur en kiezen de verzekeraar die qua voorwaarden en kosten het beste bij u past. Belangrijk bij een levensverzekering is om het juiste verzekerd bedrag te bepalen. We denken met u na over vragen als: Wilt uw partner in de woning kunnen blijven wonen als u overlijdt? In hoeverre kan de achtergebleven partner genoeg tijd vrijmaken om er voor de kinderen te zijn? Welke andere voorzieningen bij overlijden zijn er al geregeld? Afhankelijk van uw wensen en situatie berekenen wij wat er nodig is.

### 3.1.7 Pensioen

Hoe ziet u uw leven voor u als u met pensioen gaat? Wat kunt u aan inkomen verwachten als u met pensioen gaat? De AOW is het basisinkomen wat een gepensioneerde in Nederland ontvangt. Als u in loondienst bent bouwt u zeer waarschijnlijk via uw werkgever een aanvullend pensioen op. Is dit voldoende om straks te leven naar tevredenheid? We maken voor u inzichtelijk wat u straks te besteden heeft en hoe zich dit verhoudt tot wat voor u passend is. Als er tekort is adviseren we hoe u dit het meest voordelig kunt aanvullen. Hiervoor zijn er speciale mogelijkheden waarbij dit belastingvoordeel oplevert. Deze optie nemen we mee in onze adviezen. We kijken wat voor u het beste is. Investeren in bijvoorbeeld een woning voor verhuur, sparen op de spaarrekening of aflossen op de hypotheek kunnen ook pensioenvoorzieningen zijn. In ons pensioenadvies proberen we een goede balans te vinden tussen nu geld apart zetten en een passend inkomen later.

Als u ondernemer bent bouwt u geen aanvullend pensioen op bij een werkgever. Mogelijk heeft uw bedrijf een waarde en kunt u deze verkopen bij pensioneren. Dit kan voor u een pensioenvoorziening zijn. Maar wat als uw bedrijf niet te verkopen is als u met pensioen wilt? Dit kan zijn omdat er zich geen koper aanbiedt of omdat het bedrijf teveel met u te maken heeft en daardoor weinig tot niets waard is als u er mee stopt. Wij bespreken met u welke waarde u kunt verwachten als u het bedrijf verkoopt. Afhankelijk hiervan berekenen we wat daarnaast nog wenselijk zou zijn om aan pensioen op te bouwen om ook na pensioneren genoeg te hebben.

Als u een bedrijf heeft met mensen in dienst bent u verantwoordelijk voor het pensioen van uw medewerkers. Het kan zijn dat u de verplichting heeft om de werknemers aan te melden bij het pensioenfonds uit uw branche. Wij kunnen onderzoeken of dit voor u geldt. Als u de mogelijkheid heeft om het pensioen voor de medewerkers zelf te regelen dan adviseren wij u over de opties. Vindt u het belangrijk om uw medewerkers zelf vrijheid te geven hierin keuzes te maken? Hoeveel wilt u aan het pensioen uitgeven? Hoe belangrijk vindt u het pensioen van de medewerkers? Er zijn vele soorten pensioenoplossingen. Van dure oplossingen met een perfect pensioen voor de medewerkers tot een betaalbare basisvoorziening. Als bekend is welke keuzes u wilt maken naar aanleiding van ons advies, vergelijken wij bij alle mogelijke partijen waar u het pensioen het beste kunt onderbrengen. We begeleiden u van begin tot eind. Onderdeel hiervan is dat we uw medewerkers uitleg geven over wat dit pensioen voor hen betekent. Dit kan een klassikale uitleg zijn, maar individuele aanpak is ook mogelijk. We geven dan inzicht in de totale financiën van een medewerker en laten hiermee zien wat voor impact dit pensioen heeft.

### 3.1.8 Financieel advies voor ondernemers

U heeft een bedrijf, wellicht een gezin, een huis en een toekomst om rekening mee te houden. Dit geheel maakt het vaak financieel complex. Het inkomen is het ene jaar anders dan het andere. Ook zijn er meer (fiscale) regels waar u rekening mee moet houden en moet u zelf een

keuze maken als het gaat om de voorzieningen voor het pensioen, overlijden en arbeidsongeschiktheid. U wilt het allemaal op orde hebben voor uw bedrijf, maar ook een goedgeregelde thuissituatie.

Hierboven is het Gabriël drie-stappenplan uitgelegd voor particulieren. Speciaal voor ondernemers hebben we een dergelijk plan, maar dan toegespitst op de ondernemerssituatie. We brengen in kaart wat de invloed van het bedrijf is op de totale financiële situatie, nu en in de toekomst. Uw wensen en doelen zijn de basis van ons advies. Onderdeel hiervan zijn ook de toekomstplannen van de onderneming. In een aantal persoonlijke gesprekken geven we inzicht in het geheel en bespreken we ook gevoelige zaken. Denk aan wat er met uw onderneming gebeurt als u overlijdt. Is het wenselijk dat de onderneming dan wordt voortgezet? Wie gaat dit regelen? Weet uw eventuele partner wat hij/zij dan moet doen? Sluiten de huwelijksvoorwaarden hier goed bij aan?

Juist als ondernemer is het zo belangrijk om stil te staan bij de totale financiële situatie. Dit geeft u en de dierbaren om u heen rust en zekerheid.

### **3.1.9 Schadeverzekeringen voor particulieren**

Advies over uw totale financiën staat bij ons centraal. Een onderdeel van dit advies zijn uw verzekeringen. Denk hierbij aan een auto-, inboedel-, aansprakelijkheids- en reisverzekering. Wij adviseren en bemiddelen in vrijwel elke verzekering. We vergelijken premies, voorwaarden en service bij een groot aantal verzekeraars. De een heeft een voorkeur voor een zeer uitgebreide dekking, terwijl een ander een lage premie belangrijker vindt. Hier houden we rekening mee in ons advies.

Onze medewerkers helpen u actief wanneer u schade heeft en recht heeft op een vergoeding van de verzekeraar. Wat moet er ondernomen worden bij een schade? Waar kan ik mijn schade zo goed mogelijk laten repareren met een zo laag mogelijk eigen risico? In al dit soort zaken denken we zorgvuldig met u mee. We zullen er alles aan doen dat u een goede vergoeding ontvangt.

Op onze onafhankelijkheid maken wij één weloverwogen uitzondering; in geval van een ziektekostenverzekering hebben wij een voorkeur voor de verzekeraar Prolife. Dit is vanwege de christelijke identiteit. Prolife biedt verschillende pakketten aan. Van een goedkoop basispakket tot een verzekering met uitgebreide dekkingen. In ons financieel advies bespreken we welk pakket en eigen risico het beste bij u past. Bovendien ontvangen onze klanten via Gabriël een collectiviteitskorting op een verzekering bij Prolife.

### **3.1.10 Schadeverzekeringen voor bedrijven en stichtingen**

Verzekeringen voor een bedrijf of stichting zijn vaak ingewikkeld. Wat gebeurt er als u als ondernemer aansprakelijk wordt gesteld of een juridische conflict krijgt? In hoeverre bent u aansprakelijk voor de vrijwilligers van uw stichting? Is uw zakelijke inventaris goed verzekerd? Denk hierbij aan uw laptop, telefoon, maar ook aan eventuele machines en apparatuur.

We bespreken graag met u de risico's en overleggen met u of u ze wilt verzekeren of niet. Wij vergelijken bij diverse verzekeraars wat de verschillen in voorwaarden zijn die voor u van belang zijn. We adviseren welk product voor u het beste is kijkend naar de kwaliteit, service en premie. Zo kunt u zich focussen op uw onderneming en zorgen wij ervoor dat uw bedrijf geen onacceptabele risico's loopt en niet onnodig veel premie betaalt.

Voor grotere bedrijven en stichtingen bieden wij het Gabriël voor de Zaak pakket aan. Hierin starten we met een complete risico-inventarisatie. Tot hoeverre kunt u ziekte van medewerkers zelf opvangen met eigen reserve? Stel er is brand, kunt u dan verder met de bedrijfsvoering? We brengen alle risico's en gevolgen hiervan in kaart en bespreken dit met u. We geven vervolgens advies over wat u wel en niet zou kunnen verzekeren. Voor de risico's waarbij een verzekering wenselijk is, vergelijken wij bij diverse partijen wat voor u het beste aanbod is.

### **3.1.11 Arbeidsongeschiktheidsverzekeringen**

Als ondernemer krijgt u geen uitkering bij arbeidsongeschiktheid vanuit de overheid. Wat heeft u nodig om ook in zo'n situatie genoeg te hebben om van te leven? Is er nog een inkomen wat er in zo'n situatie te verwachten is, bijvoorbeeld van een partner? Heeft u spaargeld om in deze situatie in te zetten? We maken exact voor u inzichtelijk wat u nodig heeft. Niet teveel, niet te weinig.

Afhankelijk hiervan adviseren wij of een verzekering nodig is. De mogelijkheden van een broodfonds bespreken we ook met u. Bij arbeidsongeschiktheidsverzekeringen zijn nogal wat verschillende voorwaarden. Bij sommige voorwaarden moet er wel heel wat gebeuren wilt u een uitkering krijgen. Er zijn echter ook verzekeringen die weliswaar iets duurder zijn, maar wel eerder uitkeren als u dit nodig heeft. We bespreken welke voorwaarden voor u belangrijk zijn. Vervolgens onderzoeken we welke verzekeraar het beste bij u past.

Als de verzekering eenmaal geregeld is, blijven we u assisteren. Dit doen we middels 'Mijn Gabriël Begeleiding'. Mocht u arbeidsongeschikt raken, dan zullen we er alles aan doen dat u een goede uitkering krijgt. Daarnaast bespreken we ieder jaar of er iets in uw situatie veranderd is waardoor een wijziging van de verzekering wenselijk is. Minimaal iedere drie jaar maken we een nieuw vergelijk voor u. Regelmatig overstappen kan bij arbeidsongeschiktheidsverzekeringen groot voordeel opleveren.

### **3.1.12 Boekhouding voor bedrijven en stichtingen**

Een goede boekhouder bespaart u geld en tijd. Naast dat we u willen helpen om alle cijfers netjes te verwerken, overleggen we ook met u over de inrichting. Wat is uw bedrijfsvorm? Wordt er fiscaal gezien het optimale uitgethaald? We informeren u over wat de beste manier is om voor uw bedrijf de financiële administratie zo overzichtelijk mogelijk in te richten. We begeleiden u bij de administratie, werken die uit tot jaarcijfers en verzorgen de aangiftes zoals de BTW-aangifte. We kunnen u volledig ontzorgen: u hoeft alleen de documenten aan te leveren en wij doen de rest. Wilt u liever zelf een deel doen en ons alleen inzetten voor de complexere werkzaamheden? Dan is dit ook mogelijk. We bespreken wat voor u passend is, zodat de boekhouding aansluit bij uw wensen.

### **3.1.13 Persoonlijke lening**

Niemand houdt van schulden. Wij geloven dat een leven zonder schulden meer rust en zekerheid geeft. Toch kan het in sommige situaties nodig of zelfs interessant zijn een schuld aan te gaan. Denk aan een financiering voor een verbouwing, bijvoorbeeld voor een energiezuinigere woning. Bij een hypotheek zijn er hogere eenmalige kosten. De rente is wel lager. Als u de lening bijvoorbeeld snel weer aflost kan een persoonlijke lening voordeliger zijn. We denken met onze klanten mee hoe we een dergelijke lening kunnen inzetten voor het doel dat voor ogen is. Er bestaan doorlopende kredieten waarbij aflossen flexibeler is. Er zijn ook kredieten waarbij je van te voren precies weet wanneer deze is afgelost. We berekenen voor u, aan de hand van uw

uitgavenpatroon, wat u kunt aflossen per maand. Naast de rente vergelijken we vervolgens ook de voorwaarden voor u. Denk aan de optie om extra te kunnen aflossen wanneer u dit wilt.

### **3.1.14 Belastingaangifte**

Het is ons dagelijks werk om bezig te zijn met belastingvraagstukken. Naast antwoorden op specifieke belastingvragen kunnen we ook jaarlijks de belastingaangifte, voorlopige aanslag of toeslagen verzorgen. Zeker bij ingewikkelde situaties zoals de aankoop van een woning, echtscheiding of extra inkomen is het lastig dit goed in te vullen als u hier niet in thuis bent. Als u al jaren de aangifte zelf doet, kan het voordeel opleveren om ons een keer mee te laten kijken. Dan weet u zeker dat u het correct invult en er alles uit haalt. Het kan natuurlijk ook zijn dat u er tegen op ziet om u jaarlijks weer te verdiepen in het invullen van de belastingaangifte. Als u meer energie krijgt van andere dingen, kunt u dit aan ons uitbesteden.

### **3.1.15 Diensten voor kerken**

Gabriël helpt kerken met allerlei financiële en juridische diensten. Denk hierbij aan arbeidsrechtelijke zaken, adviezen rondom de ANBI-status, het opstellen van overeenkomsten, advies over verzekeringen, financieringen en pensioen. We hebben hiervoor drie mogelijkheden.

- Gabriël Gemeente Screening
- Gabriël Gemeente Pakket
- Losse diensten

#### Gabriël Gemeente Screening

In een persoonlijk gesprek wordt de huidige situatie besproken. Vervolgens screenen we alles wat relevant is. Denk aan juridische documenten, zoals de overeenkomsten, statuten en verzekeringspolissen. We onderzoeken of aan alle eisen van de ANBI en de privacywetgeving wordt voldaan. We screenen ook of de gemeente voldoet aan de belastingwetgeving en of alle belastingvoordelen die er voor kerken zijn benut worden. In de screening leggen we de stand van zaken vast en geven aan welke verbeteringen er mogelijk zijn.

#### Gabriël Gemeente Pakket

Met het Gemeente Pakket willen wij kerken zo veel mogelijk ontzorgen. Nu en in de toekomst:

- Wij verzekeren u met dit pakket van goede financiële en juridische zorg.
- We denken proactief met u mee.
- U kunt bij één kantoor terecht voor alle financiële en juridische vragen van uw gemeente.

Met het Gabriël Gemeente Pakket beschikt u voor een vast bedrag per maand over verzorging en advisering bij een breed scala aan zaken, zoals de jaarrekening, financieringswensen, verzekeringen, vermogensadvies, wijzigingen in de Nederlandse wet- en regelgeving, juridische advisering in arbeidsrecht, overeenkomsten, vrijwilligersvergoedingen, rechtsvormen, statuten en ANBI.

Met het Gemeente Pakket weet u zeker dat er altijd professionals klaar staan om zaken voor uw gemeente te verzorgen. Het is ónze taak financiële, juridische en fiscale veranderingen bij te houden die relevant zijn voor uw gemeente. Wij zorgen dat u op de hoogte wordt gebracht wanneer dat van belang is.

U kunt als gemeente afzonderlijke modules uit het Gabriël Gemeente Pakket afnemen. We geven u de keuze uit:

- Module Basis ontzorging
- Module Financiële administratie
- Module Loonadministratie
- Module Pensioen

Voor de ‘Module Basis Ontzorging’ bieden we de volgende variaties:

Variant 1:

Iedere twee jaar hebben we een persoonlijk gesprek waarin we de totale financiële en juridische situatie doornemen. Daarnaast hebben we 8 uur per jaar beschikbaar om te helpen met adviezen en werkzaamheden op financiële en juridische terrein.

Variant 2:

Ieder jaar is er een persoonlijk gesprek waarin alle financiële en juridische zaken worden doorgelicht. Daarnaast is er 12 uur per jaar beschikbaar voor adviezen en hulp.

Variant 3:

Ieder jaar is er een persoonlijk gesprek, er is 12 uur per jaar beschikbaar voor adviezen & hulp en iedere drie jaar doen we opnieuw een volledige screening.

#### Losse diensten

Het is ook mogelijk om de diensten die wij aanbieden los af te nemen. Dit is handig als u hulp op specifieke terreinen wenst en proactieve benadering bij relevante wetwijzigingen niet nodig is voor uw gemeente.

### **3.2 Wat verwachten wij van u?**

Om u zo goed mogelijk te kunnen helpen is het belangrijk dat u ons volledig informeert. We horen graag wat u belangrijk vindt en welke financiële keuzes u tot nu toe heeft gemaakt. Voor aanvang van ons kennismakingsgesprek sturen we u een lijst met documenten die wij graag van u ontvangen. Ook stellen we u enkele vragen zodat we helder krijgen welke dingen u belangrijk vindt in het leven.

Om u doorlopend goed van dienst te zijn is het van belang dat u ons informeert bij wijzigingen in uw persoonlijke situatie. Denk hierbij aan veranderingen in uw gezinssituatie zoals een geboorte, echtscheiding of overlijden. Is er een grote verandering in uw inkomen? Ontvangt u een hoog bedrag, bijvoorbeeld uit een erfenis? Wilt u verbouwen of verhuizen? Dan horen we het graag van u.

Als we een verzekering, rekening of hypotheek voor u aanvragen, dan vragen we u om de ontvangen documenten te controleren op juistheid. Indien er zaken niet juist zijn of indien u hieraan twijfelt, neemt u dan contact met ons op.

## 4 HOE WORDEN WIJ BELOOND

### 4.1 Vormen van beloning

We zijn niet uit op het behalen van veel winst. Alle winst die we maken geven we aan goede doelen. Er zijn wel inkomsten nodig om onze klanten op lange termijn van dienst te kunnen zijn. In het overzicht hieronder vindt u wat de inkomsten zijn die wij ontvangen voor onze diensten. Voor de kennismaking rekenen we geen kosten. Wanneer u vervolgens besluit om van onze diensten gebruik te maken, gelden onderstaande vergoedingen.

#### 1. Uurtarief

Het is mogelijk om tegen een uurtarief diensten van ons af te nemen. Als het wenselijk is maken wij vooraf een inschatting van de kosten. Wij hanteren een uurtarief van € 165 voor onze adviesdiensten en € 185 voor pensioenadvies. Bij administratieve werkzaamheden rondom de boekhouding voor bedrijven en stichtingen rekenen we € 85 per uur. In ons uurtarief zijn naast de loonkosten ook de kosten verrekend die indirect voor u van belang zijn. Denk hierbij aan opleidingen, kantoorkosten, softwarelicenties, vakliteratuur, aansprakelijkheidsverzekering en vergunningskosten voor de AFM. De uren die wij investeren om goed op de hoogte te blijven van alle wetwijzigingen, wijzigingen van voorwaarden van banken en verzekeraars, nieuwe financiële producten en mogelijkheden om financieel voordeel te kunnen behalen rekenen wij niet aan u door. Dit maakt wel dat ons uurtarief hoger ligt dan bij beroepen waarbij er een groter deel van de tijd in rekening kan worden gebracht.

#### 2. Vaste Vergoeding

Met een vaste vergoeding bedoelen wij een bedrag dat vooraf is vastgesteld voor een bepaalde dienst. 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. Hierdoor hoeft u niet bang te zijn voor extra kosten en kunt u gerust al uw vragen daarover blijven stellen.

#### 3. Provisie

Bij een lening of bij verzekeringen zoals een auto-, huis-, aansprakelijkheids- of reisverzekering kunnen wij provisie ontvangen. Provisies zijn inkomsten die wij van samenwerkende financiële instellingen ontvangen voor onze bemiddeling, het onderhoud en beheer. Deze provisie is meestal een percentage van de premie / het saldo en is onderdeel van wat u als klant al betaalt.

#### 4. Mijn Gabriël Service

Met Mijn Gabriël Service bieden wij onze relaties optimale doorlopende service. Hiervoor wordt maandelijks een vast bedrag gerekend.

#### 5. Reiskostenvergoeding

Voor de afspraken die bij relatie plaatsvinden wordt een reiskostenvergoeding gerekend van € 0,23 per kilometer. De reistijd wordt voor de helft in rekening gebracht. Voor de afstand wordt uitgegaan van de kilometers vanaf het kantoor van Gabriël of vanaf het woonadres van de adviseur, afhankelijk van wat voor de relatie de meest gunstige situatie is.

## 6. Incassokosten

Voor periodieke betalingen die wij incasseren of een partij aan wie we de incasso uitbesteden, rekenen we € 0,85 incassokosten per incassomoment.

## 4.2 Annulering

Als u ons opdracht hebt gegeven voor het geven van advies of het afsluiten van een financiële voorziening dan mag u 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 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 het aantal bestede uren. Dit geldt ook bij betaling via provisie, aangezien wij bij annulering deze inkomsten niet ontvangen.

## 4.3 Beloning per dienst

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

### Hoe leest u het overzicht?

1e kolom: overzicht van veel voorkomende diensten die wij aanbieden.

2e kolom: aantal uren dat wij gemiddeld investeren in een desbetreffende dienst.

3e kolom: mogelijkheden en indicatie van vergoeding.

<b>Dienst/product</b>	<b>Indicatie aantal uren</b>	<b>Vergoeding</b>
Gabriël drie-stappenplan*	6 - 20	Uurtarief
Mijn Gabriël Service	2 - 8 per jaar	Uurtarief of € 28 - € 63 per maand
Mijn Gabriël Begeleiding	1 - 4 per jaar	€ 10 - € 28 per maand
Advies over de hypotheek en het regelen hiervan voor starters (bij een eerste koopwoning)*	10 - 32	Uurtarief of € 3.050
Advies over de hypotheek en het regelen hiervan*	12 - 37	Uurtarief of € 3.350
Advies over de kapitaalverzekering of het bankspaarproduct en het regelen hiervan gekoppeld aan de hypotheek*	1 - 3	Uurtarief of € 250
Advies over de hypotheek en het regelen hiervan voor zelfstandigen*	15 - 45	Uurtarief of € 3.850
Verzorgen overlijdensrisicoverzekering gekoppeld aan de hypotheek*	2 - 5	Uurtarief of € 350
Advies en regelen van een verhoging van de hypotheek*	10 - 32	Uurtarief (minimaal € 1.650) of € 2.850
Verzorgen omzetting hypotheekvorm*	1 - 10	Uurtarief
Verzorgen van een starterslening of familiebank*	2 - 4	Uurtarief of € 450
Advies en regelen (hypothecaire) van een financiering voor het bedrijf, kerk of stichting	20 - 50	Uurtarief
Extra kosten voor een serviceprovider die nodig zijn bij specifieke hypotheekbanken	2 - 4	€ 325 - € 395



Financieel advies bij scheiding	3 - 35	Uurtarief
Advies over de financiële situatie na overlijden en het regelen van een voorziening hiervoor*	4 - 9	Uurtarief of € 1.250 (gecombineerd met G3S is het € 350)
Advies over de financiële situatie bij arbeidsongeschiktheid en werkloosheid en het regelen van een voorziening hiervoor* (voor particulieren)	4 - 9	Uurtarief of € 1.250 (gecombineerd met G3S is het € 350)
Advies over de financiële situatie bij arbeidsongeschiktheid en werkloosheid en het regelen van een voorziening hiervoor (AOV)* (voor ondernemers)	4 - 9	Uurtarief met een minimum van € 975 of € 1.250 (gecombineerd met G3S is het € 650)
Ondersteuning en belangenbehartiging bij aanspraak vanuit een verzekering voor arbeidsongeschiktheid of werkloosheid.	2 - 12	Inbegrepen bij Mijn Gabriël Service, Mijn Gabriël Begeleiding of uurtarief
Advies over de financiële situatie bij pensioen (AOW) en het regelen van een voorziening hiervoor (denk aan lijfrente)*	4 - 9	Uurtarief of € 1.250 (gecombineerd met G3S is het € 350)
Financieel advies voor ondernemers*	8 - 30	Uurtarief
Beleggingsadvies*	1 - 20	Uurtarief
Openen van een spaarrekening	1	Uurtarief of € 165
Openen van een beleggingsrekening*	1 - 3	Uurtarief of € 330
Doorlopende begeleiding bij beleggen in de "Gabriël Duurzame Beleggingsstrategie" of in een specifiek fonds	2 - 8	Kosten Mijn Gabriël Service + 0,25% van het vermogen dat wordt belegd voor het onderhoud
Doorlopende begeleiding bij beleggen in persoonlijk samengestelde beleggingsfondsen	2 - 10	Kosten Mijn Gabriël Service + 0,50 % van het vermogen dat wordt belegd voor het onderhoud
Boekhouding voor bedrijven en stichtingen	Vanaf 12 uur per jaar	Uurtarief (+ 21% BTW)
Loonadministratie		€ 15,00 per maand medewerker + € 170,00 opstartkosten
Advies en regelen van een collectief werkgeverspensioen	Vanaf 12	Uurtarief voor het aanvangstraject en vast periodiek bedrag voor doorlopende werkzaamheden
Advies en regelen van een ziektekostenverzekering	1 - 3	Provisie
Advies en regelen van schadeverzekeringen	2 - 15	Provisie, uurtarief of vast bedrag per maand
Begeleiding testament 4 aktes		€ 2.450 incl BTW
Begeleiding testament 2 aktes		€ 1.750 incl BTW
Begeleiding testament 1 akte		€ 1.500 incl BTW
Advies en regelen van een uitvaartverzekering	2 - 4	Uurtarief of € 3,85 euro (€ 5,85 bij een gezin) per maand voor de gehele looptijd
Advies en regelen van een consumptief krediet	2 - 5	Provisie
Invullen van de standaard belastingaangifte voor particulieren	1 - 3	€ 249,56 (inclusief 21% BTW)



Invullen van een belastingaangifte waarbij in hetzelfde belastingjaar een woning is gekocht en een woning is verkocht	2 - 4	€ 499,12 (inclusief 21% BTW)
Invullen van complexe belastingaangifte	2 - 10	Uurtarief
Invullen / wijzigen van de voorlopige aanslag of toeslagen voor particulieren	0,5	€ 124,78 (inclusief 21% BTW)
Gabriël Gemeente Screening	10 - 30	Uurtarief
Gabriël Gemeente Pakket (Module Basis Ontzorging)	Optie 1: 10 - 12 per jaar Optie 2: 16 - 20 per jaar Optie 3: 24 - 30 per jaar	€ 100,00 per maand € 150,00 per maand € 200,00 per maand
Gabriël Gemeente Pakket (Module Financiële administratie)	12 - 52 per jaar	Uurtarief
Gabriël Gemeente Pakket (Module Loonadministratie)	1 - 3 per medewerker per jaar	€ 18,15 per maand per medewerker + € 211,75 opstartkosten
Gabriël Gemeente Pakket (Module Pensioen)	Vanaf 15	Uurtarief voor het aanvangstraject en vast periodiek bedrag voor doorlopende werkzaamheden
Losse diensten voor kerken	Vanaf 1	Uurtarief
Coachtrajecten	3 - 12 (gemiddeld 6 gesprekken)	Uurtarief of vast tarief € 1.149,50 (inclusief 21% btw)
Opstartkosten dossier	0,5 uur	€ 75 vast tarief
Taxatierapport door ons aangevraagd	0,5 uur	€ 660 - € 800
Desktoptaxatierapport door ons aangevraagd	0,5 uur	€ 165,00
Bankgarantie bij hypotheek door ons aangevraagd	0,5 uur	€ 270,00

*\* Bij deze diensten adviseren wij u Mijn Gabriël Service af te nemen. Zo bent u ook in de toekomst verzekerd van het beste advies en goede begeleiding.*

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. Onze advieskosten kunnen dus onderdeel zijn van de 'kosten koper'.

#### 4.4 Betaling

Betaalt u onze vergoeding op basis van een uurtarief, een vast tarief of een periodiek bedrag? 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. Bij betaling op provisiebasis zult u rechtstreeks aan de bank- of verzekeringsmaatschappij betalen. Onze vergoeding is dan verweven in die kosten.

Wanneer er een intentie is om niet alleen financieel advies te ontvangen, maar ook een product

af te sluiten, wordt er in de regel geen BTW gerekend. Is die intentie er niet, dan komt er voor u 21% BTW bij aan kosten. In de tarieven voor de belastingaangifte is de BTW al meegerekend.

## 5 AANGESLOTEN ORGANISATIES

### 5.1 Streven naar tevreden klanten

Als organisatie hebben we hoog in het vaandel staan dat u goed geholpen wordt. Mocht u toch niet tevreden zijn, dan gaan we hier met u over in gesprek. We doen er alles aan om dit samen op te lossen. Bent u na ons gesprek niet tevreden? Dan heeft u de mogelijkheid hier een officiële klacht over in te dienen. Dit kunt u per e-mail of brief doen. Vervolgens behandelen wij uw klacht via onze interne klachtenprocedure en komen er zo spoedig mogelijk bij u op terug. Mocht u dan nog niet tevreden zijn, dan kunt u uw klacht indienen bij het onafhankelijke Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid). Ons kantoor is hierbij aangesloten onder nummer 20009872.

Het kan voorkomen dat door een verkeerd advies u financieel schade lijdt. Hiervoor zijn we als bedrijf verzekerd. Hierdoor bent u gegarandeerd van een goede financiële oplossing.

### 5.2 Kwaliteit en betrouwbaarheid

Professionaliteit vinden wij belangrijk. Dit komt onder andere tot uiting in dat zowel ons kantoor als de adviseurs als individu zijn ingeschreven bij diverse onafhankelijke (beroeps)organisaties.

Onze financieel adviseurs zijn ingeschreven bij:

- Stichting Erkend Financieel Adviseur
- Federatie Financieel Planners (FFP)
- Financial Planning Association Nederland (FPA)

Gabriël is als professioneel financieel adviesbureau ingeschreven bij de volgende instanties:

- Kamer van koophandel onder nummer 18061412.
- Autoriteit Financiële Markten (AFM) onder nummer 12005610. Wij hebben een vergunning voor de volgende gebieden:
  - Hypothecair krediet
  - Vermogen
  - Deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen
  - Inkomensverzekeringen
  - Pensioenverzekeringen
  - Premiepensioenvorderingen
  - Consumptief krediet
  - Schadeverzekeringen particulier en zakelijk
  - Zorgverzekeringen
  - Elektronisch geld
  - Betaal- en spaarrekeningen

## 6 KANTOOR

### 6.1 Bereikbaarheid

U kunt altijd contact met ons opnemen door een e-mail te sturen naar [info@gabrielb.nl](mailto:info@gabrielb.nl). Van maandag t/m vrijdag kunt u ons bereiken tussen 09:00 - 17:00 uur op nummer: 033-4556555.

### 6.2 Contactgegevens

Gabriël Financiële Bescherming  
Zielhorsterweg 71  
3813 ZX Amersfoort  
Telefoon: 033-4556555  
[info@gabrielb.nl](mailto:info@gabrielb.nl)  
[www.gabrielb.nl](http://www.gabrielb.nl)

## BIJLAGE: PRIVACYVERKLARING

### *Hoe Gabriël omgaat met persoonsgegevens*

Gabriël vindt het belangrijk dat zorgvuldig wordt omgegaan met persoonsgegevens en dat deze goed zijn beschermd. Deze privacyverklaring heeft als doel om duidelijk te maken hoe wij omgaan met persoonsgegevens die aan Gabriël zijn toevertrouwd. Uiteraard worden de regels die hiervoor gelden nageleefd, zoals de Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG).

#### **Zorgvuldig omgaan met gegevens**

Het zorgvuldig omgaan met gegevens houdt het volgende in:

- Gabriël vraagt niet meer persoonsgegevens op dan nodig is voor een goede vervulling van de werkzaamheden;
- Verwerken van persoonsgegevens gebeurt in overeenstemming met het doel waarvoor deze aan Gabriël zijn verstrekt en vanuit hun missie om klanten te ontzorgen;
- Aan derden worden alleen persoonsgegevens verstrekt als dit nodig is voor het doel waarvoor de gegevens aan Gabriël zijn gegeven of om klanten te informeren over financiële diensten. Waar toestemming voor verwerking van persoonsgegevens nodig is, zal dit specifiek worden opgevraagd.
- Dat Gabriël de rechten met betrekking tot de verstrekte persoonsgegevens respecteert, zoals het recht op inzage, correctie, verwijderen en overdragen van gegevens. Verzoeken van klanten zullen altijd serieus in behandeling worden nemen.
- De organisatie, waaronder de technische infrastructuur, is dusdanig ingericht dat de persoonsgegevens goed beveiligd zijn.

#### **Doelen van de verwerking van gegevens**

De persoonsgegevens worden door Gabriël verwerkt ten behoeve van:

- Het afhandelen van e-mails en contactverzoeken die via de website worden gedaan.
- Het adviseren en bemiddelen bij verzekeringen, hypotheeken, vermogensbeheer, pensioenen en andere financiële diensten.
- Het op de hoogte brengen van de diensten van Gabriël, tips en veranderingen in de financiële dienstverlening.
- Het voorkomen van fraude (denk aan witwassen of identiteitsfraude).
- Het voldoen aan diverse wettelijke verplichtingen.

#### **Soorten gegevens**

Gabriël verwerkt onderstaande gegevens. Uiteraard alleen als dit van toepassing is om een goed en passend financieel (totaal)advies te geven of een financieel product zoals een verzekering af te sluiten:

- contactgegevens, zoals naam, adres, woonplaats, telefoonnummer, en emailadres
- leeftijd, geslacht, burgerlijke staat
- gegevens van familie
- levenswensen en prioriteiten
- wat geluk en tevredenheid geeft
- gegevens over de woning, auto en materieel bezit
- gegevens met betrekking tot paspoort, rijbewijs of een ander identiteitsbewijs
- gegevens over dienstverband, inkomen, beroep en werkgever
- gegevens over de financiële situatie, vermogen en schulden
- gegevens die bij een notaris zijn opgesteld, zoals huwelijke voorwaarden en testament
- gegevens omtrent alimentatie
- gegevens over financiële producten, zoals bankrekeningen, verzekeringen en pensioenen
- bijzondere persoonsgegevens, bijvoorbeeld over de gezondheid
- gegevens over eventuele strafrechtelijke feiten, fraudeaspecten

- gegevens over het schadeverleden / claims in verband met verzekeringen
- gegevens over een eventueel aanwezig bedrijf, zoals uittreksel KvK en de jaarrekening
- belastingaangifte(s)
- specificatie van uitgaven

### **E-mails en contactformulier**

Gabriël stuurt e-mails naar haar relaties om hen te informeren over relevante ontwikkelingen in de financiële dienstverlening en de diensten. Dit stuurt zij naar groepen van klanten en anderen die interesse hebben getoond in deze diensten. Iedere e-mail die naar een grote groep van relaties wordt verstuurd bevat een link waarmee de ontvanger zich kan afmelden. In dat geval zullen de e-mails niet meer worden verstuurd in de toekomst.

Als het contactformulier op de website wordt ingevuld, of wanneer er een e-mail wordt gestuurd, dan worden die gegevens bewaard. Dit gebeurt zolang als nodig is voor de volledige beantwoording en afhandeling daarvan of indien bewaring wettelijk verplicht is.

### **Bijzondere persoonsgegevens**

Bijzondere persoonsgegevens, bijvoorbeeld gegevens over de gezondheid of strafrechtelijk verleden, verwerkt Gabriël op zorgvuldige wijze en alleen indien dit benodigd is voor het optimaal kunnen uitvoeren van de ontzorgende dienstverlening. Gabriël adviseert klanten om uitgebreide medische gegevens bij verzekeringsaanvragen rechtstreeks naar de beoordelende partij te verzenden.

### **Beeldmateriaal**

Gabriël plaatst geen foto's of video-opnames van herkenbare personen, zonder dat er voorafgaand toestemming is verleend door betrokkene. De uitingen die dit betreft zijn:

- Website;
- Brochures, flyers, nieuwsbrieven e.d.;
- Social media, zoals Facebook, Twitter, WhatsApp, Instagram en Youtube

De verleende toestemming betreft uitsluitend de specifieke uiting waarvoor deze toestemming wordt gevraagd en zal dus niet worden gebruikt voor andere uitingen.

### **Bewaartermijnen**

Gabriël bewaart persoonsgegevens zolang het nodig is voor het doel waarvoor deze zijn verstrekt, wat op grond van de wet is vereist of wat wenselijk is vanuit de missie om te ontzorgen. Als iemand nog geen klant is, maar wel persoonsgegevens doorgeeft, dan worden deze verwijderd zodra hierom wordt verzocht. Anders bewaart Gabriël deze zolang zij het idee krijgt dat de persoon in kwestie mogelijk nog klant wil worden en de gegevens dan van belang zijn. Als dat lange tijd onduidelijk is zal Gabriël minimaal één keer per jaar contact met opnemen om dit (weer) te vragen. Voor klanten bewaart Gabriël alle relevante gegevens zolang het nodig is voor het doel of om hen optimaal te kunnen ontzorgen. Tenzij een klant verzoekt om gegevens te verwijderen en dit geen wettelijke belemmeringen geeft. Als een klant opzegt dan worden de gegevens die te maken hebben met financiële producten nog vijf jaar bewaard en boekhoudgegevens zeven jaar. Overige gegevens worden na de opzegging direct verwijderd.

### **De beveiliging van je gegevens**

Gabriël beschermt de persoonsgegevens. De maatregelen die Gabriël heeft genomen zijn onder meer:

- Alle personen die namens Gabriël toegang hebben tot persoonsgegevens, zijn gehouden aan geheimhouding daarvan, bijvoorbeeld via de arbeidsovereenkomst of een aparte geheimhoudingsverklaring;

- Alle personen die namens Gabriël werken met persoonsgegevens hebben een eed afgelegd waarin zij onder andere zweren/beloven hun functie integer en zorgvuldig uit te oefenen.
- Alle (ICT-)systemen zijn voorzien van toegangsbeveiliging;
- Persoonsgegevens worden alleen bewaard in versleutelde digitale systemen.
- Alle medewerkers zijn geïnformeerd over het belang van de bescherming van persoonsgegevens;
- Genomen maatregelen worden periodiek getest en geëvalueerd.
- Gabriël overlegt regelmatig met haar IT-partners over verbeteringen rondom beveiliging in de systemen.
- Er worden geen data bewaard buiten de Europese Unie.

### **Verstrekken van gegevens aan derden**

Voor de dienstverlening maakt Gabriël in sommige gevallen gebruik van de diensten van derden zoals banken, verzekeraars, serviceproviders, advocaten, fiscalisten, makelaars, taxateurs, notarissen, adviseurs en derden die in opdracht van persoonsgegevens verwerken. Aan die derden kunnen persoonsgegevens worden verstrekt. Denk hierbij aan benodigde gegevens voor het offrenen of afsluiten van een financieel product of voor het verstrekken van een financieel advies waarbij de inschakeling van die derde partij noodzakelijk is om het advies passend te maken. Daarnaast kan het voorkomen dat Gabriël vanuit wettelijke bepalingen persoonsgegevens verstrekt aan een partij zoals de belastingdienst of de AFM.

Met partijen waarvan Gabriël software gebruikt waar persoonsgegevens in worden verwerkt sluit Gabriël een verwerkersovereenkomst. Deze overeenkomst heeft als doel de beveiliging van persoonsgegevens te waarborgen. In deze overeenkomst is vastgelegd dat zij zorgvuldig met de klantgegevens omgaan.

Aan derden buiten de Europese Unie worden nooit persoonsgegevens verstrekt.

### **Ontvangen van gegevens van derden**

Het komt voor dat persoonsgegevens bij Gabriël worden aangeleverd door derden. Denk hierbij bijvoorbeeld aan contactgegevens bij een doorverwijzing van een familielid. Ook kan worden gedacht aan gegevens over de woning die een taxateur aanlevert. Deze gegevens bewaart Gabriël alleen voor het doel waarvoor deze zijn verstrekt, wat op grond van de wet is vereist of wat wenselijk is vanuit de missie om te ontzorgen. Deze gegevens kunnen altijd worden opgevraagd.

### **Websites van derden**

Deze privacyverklaring is niet van toepassing op websites van derden die door middel van links met de website(s) van Gabriël zijn verbonden. Gabriël kan niet garanderen dat deze derden op een betrouwbare of veilige manier met de persoonsgegevens omgaan. Gabriël raadt aan de privacyverklaring van deze organisaties te lezen voordat gebruik wordt gemaakt van deze websites.

### **Rechten van klanten**

Klanten mogen altijd vragen welke persoonsgegevens Gabriël heeft vastgelegd. De klant kan dan controleren of deze kloppen en volledig zijn. Wijzigingen of aanvullingen zullen worden aangepast. De klant kan ook verzoeken om persoonsgegevens te verwijderen. Dit zal Gabriël doen, tenzij wettelijke regels van Gabriël verlangen dat deze gegevens nog worden bewaard. Tenslotte kan een klant verzoeken om de persoonsgegeven over te dragen aan derden. Gabriël vraagt om verzoeken voor wijziging, verwijdering of het overdragen schriftelijk dan wel per e-mail te doen.

### **Klachten**

Als een klant een klacht heeft over hoe Gabriël omgaat met persoonsgegevens dan verzoekt Gabriël dit zo spoedig mogelijk te melden. Gabriël neemt dan contact op om de klacht te bespreken en samen een

oplossing te vinden. Wanneer dit niet zou lukken is er altijd de gelegenheid om een klacht in te dienen bij Autoriteit Persoonsgegevens.

### **Vragen of opmerkingen?**

Zijn er vragen of opmerkingen over deze privacyverklaring? Neem dan contact op.

Gabriël  
Zielhorsterweg 71  
3813 ZX Amersfoort  
033-4556555 / info@gabrielfb.nl

### **Wijziging van deze privacyverklaring**

Het kan voorkomen dat Gabriël deze privacyverklaring in de toekomst wijzigt. Op de website is altijd de meest actuele privacyverklaring te vinden.