

DIENSTVERLENINGSDOCUMENT



Leef Vrij Groep

Versie 2011.1



Inleiding

Op onze dienstverlening is de Wet op het financieel toezicht van toepassing. Eén van de eisen uit deze wet is dat wij u voorafgaand aan onze dienstverlening informeren over onze dienstverlening en onze beloning. Het spreekt voor zich dat wij dat graag doen.

Voor een goede dienstverlening moeten wij ons in uw persoonlijke omstandigheden verdiepen. Daarnaast is van essentieel belang dat wij goed op de hoogte zijn van het product aanbod in de markt en de wet- en regelgeving. Dit vraagt van ons een behoorlijke, maar noodzakelijke inspanning. Wij maken daarom ook graag inzichtelijk welke werkzaamheden wij voor u verrichten en hoe wij daarvoor worden beloond.

Wie zijn wij?

Leef Vrij Groep

Kantoor Horst

Expeditiestraat 3-B
5961 PX Horst
Tel: 077-4678150
Fax: 077-4678151
info@leefvrij.nu

Kantoor Afferden

Dorpstraat 78-A
5851 AL Afferden
Tel: 0485-531577
Fax: 0485-531628
info@leefvrij.nu

Algemeen

www.leefvrij.nu
AFM Horst : 12016886
AFM Afferden : 12006955
KvK : 12066994
KvK : 12040560
KvK : 12049523

Wij zijn adviseurs en bemiddelaars op het gebied van verzekeringen, hypotheek, pensioenen en andere financiële diensten. Onze taak is het om samen met u een inventarisatie te maken van de risico's waar u mee te maken hebt. Vervolgens gaan wij met u na welke risico's verzekerd moeten worden. Hierbij geven wij adviezen welke producten naar ons oordeel het beste aansluiten bij uw wensen en persoonlijke omstandigheden. Naast deze advisering begeleiden wij ook de contacten tussen u en de aanbieders waarbij u de financiële producten onderbrengt.

Wij staan onder toezicht van de Autoriteit Financiële Markten (AFM). De AFM heeft ons kantoor, onder nummer 12016886 en 12006955 een vergunning verleend om te bemiddelen en adviseren op de volgende gebieden:

- Schadeverzekeringen; zowel bedrijven als particulier
- Levensverzekeringen
- Hypothecaire kredieten
- Consumptieve kredieten
- Spaar- & Betaalrekeningen (exclusief via de RegioBank)
- Pensioenen

Niet alleen de Wet stelt hoge eisen aan onze deskundigheid, wij doen dit zelf ook. Medewerkers van ons kantoor beschikken over hoge opleidingen op het gebied van financiële dienstverlening. Deze deskundigheid houden wij actueel door permanente educatie. Wij zijn hierdoor in staat u op een kwalitatief hoog niveau te adviseren.

Wij zijn een ongebonden selectieve bemiddelaar. Dat wil zeggen dat wij met geen enkele aanbieder productieve afspraken hebben (maar toch niet met alle aanbieders zaken doen). Periodiek beoordelen wij de producten van aanbieders in verhouding tot de prijs en kwaliteit van het product en de dienstverlening. Op basis van deze beoordeling maken wij een selectie van de aanbieders welke wij in onze adviezen betrekken. In Bijlage 1 verstrekken wij u een overzicht van de aanbieders welke wij momenteel in onze adviezen kunnen betrekken. Geen enkele financiële instelling, zoals een bank of verzekeraar, heeft een eigendomsbelang of zeggenschap in onze onderneming.

Wij zijn aangesloten bij het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening, onder nummer 300.004006 en 300.012400 onder aanvaarding van het bindend besluit. Als u een klacht heeft over onze dienstverlening verzoeken wij u ons daarover zo spoedig mogelijk te informeren. Na ontvangst van de klacht nemen wij snel contact met u op. Alle klachten worden door of namens de directie behandeld. Als wij samen niet tot een bevredigende oplossing kunnen komen, dan kunt u met u klacht terecht bij het klachteninstituut (www.kifid.nl)

Welke diensten verrichten wij?

Om tot een goed advies te komen dat zo volledig mogelijk is afgestemd op uw persoonlijke omstandigheden hanteren wij de volgende werkwijze:

1. Intake

Voorafgaand aan het adviestraject houden wij een intakegesprek. U geeft aan waaruit uw adviesvraag bestaat en wij geven een indicatie van onze werkzaamheden die hiervoor benodigd zijn en onze beloning. Het intakegesprek is altijd gratis.

2. Inventariseren

Als u akkoord bent met onze werkwijze en onze beloning, gaan wij over tot het inventariseren van uw persoonlijke omstandigheden en uw wensen. Wij kijken niet alleen naar uw huidige omstandigheden, maar ook naar de omstandigheden gedurende de looptijd van het financiële product en op het moment dat het financiële product afloopt of tot uitkering komt. Voor deze inventarisatie zullen wij in veel gevallen een klantprofiel gebruiken.

Hierbij is het van belang dat u zoveel mogelijk relevante informatie verzamelt en beschikbaar heeft tijdens ons adviesgesprek en dat u ons eerlijk informeert.

Vervolgens gaan wij na welke prioriteiten u heeft ten aanzien van uw doelstellingen.

Tenslotte zullen wij u, op basis van de ontvangen informatie, informatie over de oplossingsrichtingen en de daarbij behorende productkeuze. Wij gaan hierbij na of u zich bewust bent van de gehanteerde uitgangspunten en de door u gemaakte keuzes.

3. Analyseren

De onder punt 2 verzamelde informatie hanteren wij - voor zover relevant is - als uitgangspunt voor ons advies. Wij maken een vertaling van deze informatie naar een oplossingsrichting en zoeken hierbij producten die - naar onze mening - aansluiten bij uw persoonlijke omstandigheden, uw risicobereidheid en uw doelstellingen. Hierbij is het voor u wel van belang om te weten dat wij niet met alle aanbieders zaken doen. Wij maken periodiek een selectie uit die aanbieders die naar onze mening de producten hebben met de beste prijs/kwaliteitverhouding en een goede dienstverlening.

4. Adviseren

Hierna presenteren wij aan u de mogelijkheden voorzien van de voor- en de nadelen per product. Wij gaan na of wij de uitgangspunten, in uw ogen, op een passende wijze hebben vertaald.

Tevens gaan wij na of u zich bewust bent van de gemaakte keuzes en de financiële consequenties van het geadviseerde product. In ons advies zullen wij altijd aangeven waarom wij voor een bepaalde oplossing hebben gekozen. Hierbij maken wij een vertaling van de relevante punten uit het klantprofiel naar het geadviseerde product.

5. Bemiddelen

Als u zich kunt vinden in het door ons geadviseerde product dan kunnen wij bemiddelen in de totstandkoming van de overeenkomst tussen u en de aanbieder van het product. Wij zullen dit traject actief begeleiden en nagaan of het door de aanbieder afgegeven product overeenstemt met hetgeen wij hebben geadviseerd. Indien u afwijkt van ons advies, zullen wij daar altijd schriftelijk op wijzen en u op de hoogte brengen van de financiële consequenties van deze afwijking. Afhankelijk van de mate van afwijking kunnen wij nog wel bemiddelen in het product.

6. Nazorg

Als u er prijs op stelt kunnen wij u ook gedurende de looptijd van het financiële product van dienst blijven. Wij zullen u samen met de aanbieder, op de hoogte houden van relevante wijziging in het product of de wet- en regelgeving. Ook zullen wij periodiek contact met u opnemen om na te gaan of het financiële product nog overeenstemt met uw persoonlijke omstandigheden en de gestelde doelen.

En niet onbelangrijk, u kunt altijd bij ons terecht met uw vragen omtrent het product.

De tijd die wij aan een advies moeten besteden is geheel afhankelijk van het soort product en uw persoonlijke omstandigheden. Naast de gesprekken met u moet u denken aan;

- Het verzamelen van informatie
- Het analyseren van de informatie
- Het opmaken/opvragen van offertes
- Het opstellen van een advies
- Het bijhouden van ons adviesdossier
- Het controleren van het adviesdossier (vier-ogen-principe)
- Het overleggen met aanbieders
- Het bewaken van het bemiddelingstraject
- Het controleren van het uiteindelijke product



Hoe beloont u ons?

U kunt ons belonen door middel van provisie betaald door de financiële instelling, of een overeengekomen vast tarief of door uren declaratie. Of wij nu door de Financiële instelling beloofd worden of door u rechtstreeks, in alle gevallen ziet u exact wat onze beloning is voordat u definitief besluit een financieel product via onze bemiddeling aan te schaffen. Dit inzicht kunnen wij echter pas geven wanneer wij exact weten welk product u uiteindelijk gaat aanschaffen. Op dit moment kunnen wij u wel globaal aangeven wat gemiddeld genomen de kosten van onze dienstverlening zijn.

TABEL 1 Overzicht urenindicaties

Hypotheekgeld advisering & Bemiddeling:	€ 2.500,-*	o.b.v. 20-25 uren
Hypotheek kapitaalopbouw /aflossingsvorm advisering & bemiddeling door specialist:	€ 750,-*	o.b.v. 7-8 uren
Overige financiële producten advisering & Bemiddeling door specialist:		
- Voor vermogensopbouw	€ 750,-*	o.b.v. 7-8 uren
- Voor risicoverzekeringen	€ 750,-*	o.b.v. 7-8 uren
- Voor woonlastenverzekering	€ 750,-*	o.b.v. 7-8 uren
- Voor pensioen- & lijfrenteadvies	€ 1.750,-*	o.b.v. 10-20 uren
- Voor consumptief krediet	€ 500,-*	o.b.v. 5-6 uren

Bovenstaande kosten zijn gebaseerd op onze onderstaande uurtarieven:

á € 115,- per uur voor advieswerkzaamheden specialist

á € 65,- per uur voor binnendienstwerkzaamheden

* Voor het onderhoud en administratie van uw producten rekenen wij een voordelig maandtarief gedurende de looptijd van € 15,- per maand. Dit gaat in de eerst opvolgende maand na ondertekening van de opdrachtbevestiging. Ook is het mogelijk dit uit te breiden met € 10,- per maand. Hierin zitten alle werkzaamheden inbegrepen om u te helpen met uw belastingaangifte/ aanvragen heffingskortingen/ aanvraag voorlopige teruggaaf en bezwaarschriften.

Als er sprake is van minder of meerwerk wordt dit aan u kenbaar gemaakt.

Bovenstaande bedragen zijn gebaseerd op netto tarieven van verzekeraars en banken

De verzekeraars en banken betalen ons dan geen afsluitprovisie.

Factuur betalen door middel van provisie

Indien door de klant tijdens het bemiddelen gekozen wordt voor een aanbieder die geen netto tarieven aanbiedt (en dus provisie uitkeert), of indien de klant zelf de voorkeur geeft aan betaling van de vergoeding d.m.v. provisie, wordt de provisie verrekend met de gewerkte uren, of met een vooraf overeengekomen vaste vergoeding.

Als producten door de klant worden beëindigd binnen de verdientermijn (die ligt tussen 5-10 jaar), moet de niet verdiende provisie aan Leef Vrij worden terugbetaald. Voor een overzicht van gemiddelde provisies zie Tabel 2 op de volgende pagina.

De klant dient hiervoor een retourprovisie overeenkomst te ondertekenen.

Voorbeeld

Wij vragen voor advies/bemiddeling voor een Overlijdensrisico verzekering € 750,-

Stel de provisie van de maatschappij voor Leef Vrij bedraagt € 500,-

Dan bedraagt de nota voor u: € 250,-

Uitgaande van een verdienperiode van 5 jaar bedraagt de provisie per jaar in de eerste 5 jaren € 100,- per jaar. Indien u dus stopt met de polis na 4 jaar bedraagt de terugboekprovisie 1/5 x € 500,- is € 100,-. Hiervoor ontvangt u van Leef Vrij een nota.



Afwijking van het gemiddelde

Zoals aangegeven geeft het overzicht zoals hierboven weergegeven een gemiddeld beeld van onze werkzaamheden. Het kan heel goed zijn dat wanneer wij ons verder verdiepen in uw specifieke situatie wij tot de constatering komen dat wij in uw situatie meer of minder tijd moeten investeren om tot een passend advies te komen. Daarom ziet u vooraf u definitief besluit om wel of niet ons advies op te volgen exact wat onze kosten zijn.

BTW

In het beginsel hoeft u geen BTW te betalen. Indien u echter geen product afsluit, maar er is wel geadviseerd, moet Leef Vrij wettelijk BTW in rekening brengen. Het uurtarief inclusief BTW bedraagt dan € 136,85 per uur. Voor hypotheekaanvragen bij Echtscheiding gelden speciale BTW-voorwaarden. Vraag hiernaar bij uw Leef Vrij adviseur.

TABEL 2 overzicht provisie

Financieel Product:	Bandbreedte provisie:	Bandbreedte provisie:
<i>Hypotheken:</i>	<i>Ineens:</i>	<i>Doorlopend per jaar:</i>
Aflosvrije hypotheek:	<input type="checkbox"/> € 800,00 - € 2.500,00	<input type="checkbox"/> € 15,00 - € 45,00
Bankspaarhypotheek:	<input type="checkbox"/> € 1.500,00 - € 4.500,00	<input type="checkbox"/> € 15,00 - € 45,00
Leven/ annuïteit./lineair hypotheek:	<input type="checkbox"/> € 1.500,00 - € 4.500,00	<input type="checkbox"/> € 15,00 - € 45,00
Spaar- en beleggingshypotheek:	<input type="checkbox"/> € 2.000,00 - € 5.000,00	<input type="checkbox"/> € 15,00 - € 45,00
<i>Overige Producten:</i>		
Levensverzekeringen:	<input type="checkbox"/> € 750,00 - € 3.500,00	<input type="checkbox"/> € 15,00 - € 55,00
Pensioen/ lijfrente:	<input type="checkbox"/> € 750,00 - € 3.500,00	<input type="checkbox"/> € 15,00 - € 55,00
Overlijdensrisico:	<input type="checkbox"/> € 500,00 - € 1.000,00	<input type="checkbox"/> € 15,00 - € 45,00
AO/ WW dekking:	<input type="checkbox"/> nvt	<input type="checkbox"/> € 50,00 - €150,00
Uitvaart:	<input type="checkbox"/> € 500,00 - € 750,00	<input type="checkbox"/> € 1,50 - € 4,32

De daadwerkelijke hoogte van de provisie is afhankelijk van onder andere productvorm, hoogte van het bedrag, looptijd en de uiteindelijke aanbieder.

Vragen?

Wij hopen u met deze informatie van dienst te zijn. Heeft u nog vragen? Stel ze ons gerust.



Bijlage 1:

Met een aantal instellingen doen wij rechtstreeks zaken (R). Ook werken wij met inkooporganisaties en postenbanken (P) zoals VCN, Van Kampen, en United Capital. Deze stellen ons in staat meerdere producten te vergelijken en aan te bieden tegen meestal scherpere tarieven in verband met collectieve inkopen. Op die manier heeft u bij ons een ruime keuze in prijs en kwaliteit.

Zorg/schade/leven/uitvaart		Hypothecair/bancair/krediet	
Aegon	P	ABN-ARMO	R
Allianz	R	Aegon	P
Amersfoortse	R	Albank	P
Ardanta	R	Allianz	R
Argenta	R	Arenda	P
Avero Achmea	R	Argenta Bank	P
Brunsen ten Brink	P	Atrios	P
Cardif	R	Avero Achmea	R
Chubb	P	Bank of Scotland	P
Confior (vh Rijnmond)	P	BLG Hypotheken	P
Conservatrix	R	Capitalum (NIB)	P
Cordares	P	Conservatrix	P
CZ	R	Credivance	P
DBV Verzekeringen	P	Defam	P
DELA	R	Delta Lloyd	R
Delta Lloyd	R	Directbank	P
Driessen Assuradeuren	R	Erasmus	R
Europeesche	R	Europlife	P
Erasmus	R	Financium	P
Facultatieve Verzekeringen	R	Florius	R
Falcon Leven	R	ASR Verzekeringen	R
Florius	P	GMAC	P
ASR Verzekeringen	R	Generali	R
Generali	R	Holl. Disc. Voorschotbank	P
De Goudse	P	Hypotrust	R
Klaverblad	R	ING Bank	R
Legal & General	P	Interbank	R
Leidsche Verzekeringen	P	MNF Bank	P
Levob bank	P	Money Care	R
London	P	Nationale Nederlanden	R
Monuta	R	Nederlandsche Voorschotbank	P
Nationale Nederlanden	R	Obvion	P
Noordhollandsche van 1816	R	BNP Paribas	P
Onderlinge	R	Rabobank	R
ONVZ Ziektekosten	P	Reaal	R
Reaal	R	Rijnlandse	P
Rialto	P	SNS Reaal Bank	P
Stad Holland	R	Van Lanschot	P
TAF	R	Westland Utrecht	R
Voogd & Voogd	R	Woonflex	P
Westland Utrecht	R	Woonfonds Hypotheken	P
Woontrust	R	Woontrust	R
Zevenwouden	P	Zwitserleven	R
Zwitserleven	R	Regiobank	R
Yarden	R		