

DIENSTENWIJZER / DIENSTVERLENINGSDOCUMENT

Deze "Dienstenwijzer" wordt u aangeboden door Leemans Assurantie Adviseurs BV, aan de Whemelaan 4 te Nunspeet. Wij willen ons graag aan u voorstellen en u informeren over onze werkwijze. Als u besluit van onze dienstverlening gebruik te maken, weet u waar u aan toe bent en wat wij wederzijds van elkaar mogen verwachten.

Wie zijn wij?

Leemans Assurantie Adviseurs biedt u deskundige advisering en diensten op het gebied van hypotheek, verzekeringen, pensioenen, sparen, beleggen consumptief krediet, overige bancaire zaken. Tevens treden wij op als bemiddelaar voor het afsluiten van de financiële producten die wij u adviseren. Ons bedrijf en onze hypotheek adviseurs zijn aangesloten bij SEH, Stichting Erkend Hypotheekadviseurs.

Onze relatie met geldverstrekkers en verzekeraars

Ons kantoor werkt met door ons zorgvuldig geselecteerde financiële instellingen (banken, verzekeringsmaatschappijen, pensioenfondsen) voor het afsluiten van hypotheek, verzekeringen, kredieten enz. Wij baseren onze advisering en bemiddeling op onze ervaringen met deze aanbieders en op een gedegen analyse van de ruime keus aan producten. Voor onze bancaire zaken hebben wij een directe aanstelling als zelfstandig intermediair van Regio Bank. Een vergelijking over bancaire zaken dient u zelf in de markt te onderzoeken.

Onze diensten

Binnen ons kantoor bieden wij de volgende advies- en bemiddelingsdiensten: bemiddeling uitsluitend in combinatie met advisering, alleen bemiddeling (execution only) of alleen advisering. Wij kunnen u van dienst zijn op het gebied van hypotheek, levensverzekeringen, schadeverzekeringen, pensioenen, sparen, beleggen, consumptief krediet, overige bancaire zaken. Wij kunnen u adviseren over beleggingsfondsen (mixfondsen, obligatiefondsen, aandelenfondsen, ..) en orders van u over deze beleggingsfondsen doorgeven aan de aanbieder. Orders dienen door u ondertekend te worden voordat die worden doorgegeven aan de aanbieder.

Omdat financiële dienstverlening zich vaak uitstrekt tot een bredere oriëntatie op financiële producten, kunt u van ons een integrale aanpak verwachten die rekening houdt met wat in uw specifieke situatie van belang is. In onze praktijk vormen uw wensen en persoonlijke situatie het uitgangspunt. Wij beschikken over de kennis, de expertise en de contacten met leveranciers van financiële producten die daarvoor nodig zijn.

U bent bij ons vrij in de (eind)keuze van aanbieder(s) en product(en). Wij zullen u met onze professionele kennis en ervaring ondersteunen in het maken van deze selectie.

Dat houdt onder meer in:

1. Inventariseren van uw wensen, behoeften en uw risicobereidheid: het vastleggen van uw klantprofiel.
2. Informatie verstrekken over in de markt beschikbare passende financiële constructies en financiële producten;
3. Voorleggen van alternatieven en berekeningen op basis van verschillende producten en aanbieders;
4. De consequenties van te nemen beslissingen inzichtelijk maken;
5. Toelichten en motiveren van het verstrekte advies;
6. Schriftelijk vastleggen en ondertekenen van het advies.

Aansluitend daarop helpen wij u met het aangaan van overeenkomsten tussen u en de financiële instelling van uw keuze. Ook daarna blijven wij u begeleiden met onze advisering. Indien nodig en wenselijk, onderhouden wij namens u de contacten met de leveranciers van deze financiële producten.

Om u inzicht te geven in het aantal uren dat wij besteden aan de diverse productvormen waarover wij u kunnen adviseren volgt hieronder een indicatie van het gemiddelde aantal uren bij deze diverse producten..

Producten:	Gemiddeld aantal uur
- aflossingsvrij, annuïteiten en lineaire hypotheek	20 uur
- spaarhypotheek	22 uur
- beleggingshypotheek	24 uur
- bankspaarhypotheek	22 uur
- levensverzekering adviestraject	5 uur
- lijfrenteverzekering/pensioen adviestraject	7 uur
- fiscaal gefaciliteerd spaarproduct	5 uur
- woonlastenverzekering	3 uur

Indien u om advies vraagt over beleggingsfondsen of als wij orders over beleggingsfondsen voor u gaan doorgeven aan de aanbieder, zullen wij met u vooraf een cliëntovereenkomst aangaan, waarin duidelijk wordt aangegeven welke diensten wij voor u verrichten.

Wat verwachten wij van u?

Om ons werk goed te kunnen doen, in overeenstemming met uw verwachtingen en onze afspraken, vragen wij u ons tijdig en volledig te informeren over alle zaken die in het kader van door u te sluiten of afgesloten overeenkomsten met financiële instellingen van belang zijn. Het gaat in het bijzonder om wijzigingen in uw persoonlijke situatie of samenlevingssituatie (zoals: geboorte, samenwonen, huwelijk, echtscheiding, overlijden, verhuizing enz.), om veranderingen in uw inkomens- en arbeidssituatie e.d.

Hoe kunt u ons bereiken?

Ons kantoor is op werkdagen open van 8.30 uur tot 12.30 en van 13.00 tot 17.00 uur.

Bezoekadres : Whemelaan 4
Postadres : Postbus 462
Postcode : 8070 AL
Plaats : Nunspeet
Telefoon : 0341-253786
Email : info@leemans-adviseurs.nl
Internetadres : www.leemans-adviseurs.nl

Betalingen

Hypotheeken en kredieten

Alle betalingen, die u in verband met een afgesloten hypotheek of krediet verschuldigd bent aan de geldverstrekker(s), dient u rechtstreeks te voldoen. U ontvangt daarvoor periodiek een acceptgiro of nota van de desbetreffende geldverstrekker, of de betaling wordt voldaan via automatische incasso. Soms kunt u zelf uw wijze van betaling kiezen bij het sluiten van de hypotheek of het krediet, dit is echter niet gebruikelijk. Wij raden u aan de betalingen tijdig te verrichten resp. te zorgen voor voldoende saldo op uw betaalrekening. Achterstand in betaling levert later hoge inhaalbetalingen op, of mogelijk zelfs problemen met de geldverstrekker.

Verzekeringen

Betaling van verzekeringspremies (per maand, kwartaal, halfjaar, jaar) dient u rechtstreeks aan de verzekeringsmaatschappij te voldoen. Blijft betaling uit, dan kan de verzekeraar de dekking opschorten of zelfs beëindigen. Mocht deze situatie zich dreigen voor te doen, dan zal de betreffende verzekeraar u tijdig waarschuwen.

Hoe worden wij beloond?

In beloning voor onze dienstverlening heeft u, afhankelijk van uw specifieke situatie, een keuzemogelijkheid. Voorafgaand aan ons definitieve advies wordt de keuze in een opdrachtbevestiging vastgelegd.

Deze keuzemogelijkheden zijn:

Beloning voor onze dienstverlening uit provisie.

Beloning voor onze diensten door het betalen van uurtarief

Beloning voor onze diensten op basis van een vaste prijs

Beloning voor onze diensten door middel van het aangaan van een service abonnement met ons bedrijf

In de vier onderstaande modellen zetten wij uiteen wat de verschillen voor u zijn:

Beloning uit provisie

Producten

Beloning in percentage

- levensverzekering adviestraject
- overlijdensrisicoverzekering adviestraject
- lijfrenteverzekering/pensioen adviestraject
- bankspaarproduct
- woonlastenverzekering
- uitvaartverzekering

Afsluitprovisie

van 0 tot 3 % van de totale premie/ 7% van de koopsom
van 0 tot 85 % over de 1^e en 2^e jaarpremie
van 0 tot 3 % van de totale premie/ 7% van de koopsom
van 0 tot 1% van de totale inleg
van 0 tot 20 % van de totale premie/ 20% van de koopsom
van 0 tot 5 % van verzekerd kapitaal

- levensverzekering adviestraject
- overlijdensrisicoverzekering
- lijfrenteverzekering/pensioen adviestraject
- bankspaarproduct
- woonlastenverzekering
- uitvaartverzekering
- kredieten

Jaarlijkse doorlopende provisie

van 0 tot 4 % van de totale premie
van 0 tot 4 % van de totale premie
van 0 tot 4 % van de totale premie
van 0 tot 1 % van het totale saldo
van 0 tot 35 % van de totale premie
van 0 tot 9 % van de totale premie
van 0 tot 1,5 % van het saldo

Aantal termijnen
tot einde looptijd
tot einde looptijd
tot einde looptijd
tot einde looptijd
tot einde looptijd
tot einde looptijd

Bij de offerte ontvangt u van ons een gespecificeerd overzicht van de in rekening gebrachte kosten

Beloning uit uurtarief

Producten:	Gemiddeld aantal uren
- aflossingsvrij, annuïteiten en lineaire hypotheek	22 uur
- spaarhypotheek	22 uur
- beleggingshypotheek	24 uur
- bankspaarhypotheek	22 uur
- levensverzekering adviestraject	5 uur
- lijfrenteverzekering/pensioen adviestraject	7 uur
- fiscaal gefaciliteerd spaarproduct	5 uur
- woonlastenverzekering	3 uur

Het uurtarief van wij hanteren inzake deze producten is € 115,- tot € 175,-

Beloning op basis van een vaste prijs

Producten:	Tarief
- aflossingsvrij, annuïteiten en lineaire hypotheek	€ 2750
- spaarhypotheek	€ 2750
- beleggingshypotheek	€ 3250
- hypotheek voor zelfstandige, ZZP, DGA	€ 3250 tot € 4000
- bankspaarhypotheek	€ 2750
- privé belastingaangifte digitaal 1 ^e keer	€ 75
- hypotheek oversluiting o.b.v. bovengenoemde tarieven	
- hypotheek verhoging tarief of een vast bedrag van	€ 750

Beloning op basis van ons service abonnement

Producten	Maandelijkse bijdrage
Hypotheeken	
Voor dit service abonnement betaalt u maandelijkse bijdrage van	€ 10
Op basis van dit service abonnement heeft u recht op de volgende diensten:	
- overleg en advies over rentevast periode	
- herbeoordeling dossier o.b.v. wensen bij advies	
- overleg met geldverstrekker	
- opname in digitale dossier check Hypotheekbond	
- ondersteuning voorlopige teruggave belastingdienst	
Belastingaangifte	
Naast dit abonnement kunt u tevens een belastingaangifte abonnement bij ons afsluiten voor een maandelijkse prijs van	€ 15

Voor het beleggingsadvies en het doorgeven van orders ontvangen wij een beloning van de aanbieder. Bij de offerte ontvangt u van ons een gespecificeerd overzicht van de in rekening gebrachte kosten

Op al onze diensten zijn onze algemene leveringsvoorwaarden van toepassing. Deze staan vermeld op onze website www.leemans-adviseurs.nl en ontvangt u voorafgaand aan onze dienstverlening.

Wettelijke verplichtingen

Ons kantoor heeft volgens de Wet op het financieel toezicht (Wft) een vergunning van de Autoriteit Financiële Markten onder nr 12004792 voor het uitoefenen van ons bedrijf. Wij zijn voorts ingeschreven in het AFM register Nationaal Regime MiFID voor het adviseren over beleggingsfondsen en/of het doorgeven van orders over beleggingsfondsen aan de aanbieder.

De privacy van uw persoonlijke gegevens is bij ons gewaarborgd; ons bedrijf is ingeschreven bij het College Bescherming Persoonsgegevens.

Wij streven ernaar u goed en zorgvuldig van dienst te zijn. Toch kan er wel eens wat fout gaan; voor die gevallen zijn wij toereikend verzekerd bij de Bavam voor beroepsaansprakelijkheid.

Beëindiging van de relatie

U hebt het recht de relatie met ons kantoor te beëindigen op het door u gewenste moment, zonder opzeggingstermijn en zonder kosten. Indien er verzekeringen via ons kantoor zijn gesloten, kunt u de verzekeringsmaatschappij(en) verzoeken de lopende verzekeringen over te dragen naar een andere adviseur van uw keuze. In het geval van een abonnementservice dient u de abonnementskosten te voldoen tot en met 31 december van het lopend jaar. Van onze kant zijn ook wij vrij de relatie met u te beëindigen. Ook in dat geval kunt u de verzekeraar(s) verzoeken uw bij ons lopende verzekeringen over te boeken naar een andere adviseur.

Klachtenregeling

Klachten over onze dienstverlening nemen wij serieus en lossen wij graag in goed overleg met u op. Vanuit onze interne klachtenprocedure kunnen wij nagaan hoe wij tot een oplossing kunnen komen. Mocht dat niet tot uw tevredenheid lukken, dan heeft u de mogelijkheid uw klacht voor te leggen aan het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid). Informatie over het Klachteninstituut kunt u vinden op de website www.kifid.nl.

Het Kifid is ook bereikbaar op het volgende postadres:

Kifid
Postbus 93257
2509 AG DEN HAAG

Wij streven er voortdurend naar onze klanten op goede en professionele wijze te ondersteunen met deskundig en betrouwbaar financieel advies. De kwaliteit van onze dienstverlening staat daarbij voorop. Wij vertrouwen erop u met deze dienstenwijzer een goed beeld te hebben gegeven van wat wij voor u kunnen betekenen. We hopen samen met u de (klant)relatie aan te gaan die langdurig naar beider tevredenheid zal verlopen.