

## Dienstenwijzer Van Leeuwen Financiële Diensten

De financiële dienstverlening van ons kantoor valt onder de regelgeving van de Wet Financieel Toezicht (WFT). Wij zijn in het bezit van een vergunning die afgegeven is door de toezichthouder AFM. (Autoriteit Financiële Markten) Wij staan geregistreerd onder vergunningsnummer 12020193.

### Wie zijn wij?

Van Leeuwen Financiële Diensten  
Postbus 96, 2260 AB Leidschendam  
Telefoonnummer: 06 28 25 12 37  
Faxnummer: 070 89 10 690  
e-mail: info@vanleeuwenfd.nl  
K.v.K. 27362429

Wij zijn sinds 1999 werkzaam in de financiële Dienstverlening en sinds 2010 werkend als onafhankelijk advieskantoor. Wij adviseren en bemiddelen in diverse financiële producten. Voor een verzekering, een pensioenanalyse, hypotheek of volledig financieel plan kunt u bij ons terecht!

### Onze diensten

Met de vergunning die wij hebben mogen wij adviseren en bemiddelen in :

- Hypotheken
- Levensverzekeringen
- Schadeverzekeringen particulier
- Schadeverzekeringen zakelijk
- Spaarrekeningen
- Betaalrekeningen
- Consumptieve leningen
- inkomensverzekeringen

### Wat doen wij voor u.

Wij inventariseren, adviseren en bemiddelen op het gebied van hypotheek, schade- en levensverzekeringen, inkomensverzekeringen en vermogensopbouw.

Dit doen wij voor particulieren en het M.K.B.

Onze dienstverlening omvat o.a. een uitgebreide inventarisatie, onafhankelijk advies afgestemd op uw wensen en mogelijkheden, aanvraagprocedures van hypotheek, oude dagsvoorzieningen en verzekeringen, analyse van uw pensioen, opzeggen van oude polissen, voorbereiding naar de notaris, contacten voor u onderhouden met makelaars, taxateurs, notarissen, schadeafwikkeling en ook zullen wij regelmatig een contact moment hebben over de ontwikkelingen binnen de financiële markt, verzekeringen, uw situatie etc.

## **Het adviestraject.**

In zijn algemeenheid bestaat ons adviestraject uit de volgende onderdelen:

1. Wij maken eerst een uitgebreide inventarisatie van uw persoonlijke -en financiële gegevens oftewel uw financiële klantprofiel. Hierin komen uw wensen en persoonlijke financiële doelstellingen uitgebreid aan de orde en nog belangrijker de prioriteiten, die u hierin stelt. Wat u het belangrijkste vindt, moet ook het zwaarste wegen en dat geldt ook voor de inrichting van ons advies. Vervolgens overleggen wij met u welke risico's voor u aanvaardbaar zijn, welke u kunt verzekeren en welke risico's u zelf kunt dragen en deze passend te maken met uw initiële prioriteiten.
2. Vervolgens zullen wij de gegevens uw financieel klantprofiel analyseren en op basis van onze conclusies mogelijke scenario's aan u voorleggen. Wij zullen deze scenario's uitvoerig met u doornemen en aangeven op welke verschillende manieren deze aansluiten op uw wensen en financiële situatie.
3. Na de inventarisatie en de bespreking van de verschillende scenario's zullen wij ons advies opstellen. In ons adviesrapport vindt u terug welk financieel product van welke aanbieder tegen welk prijs en voorwaarden wij u adviseren. Daarnaast vindt u ook onze argumenten, waarom wij juist dit een passend advies vinden om uw doelstelling te bereiken op basis van de door u gestelde prioriteiten.

Wanneer u uw keuze hebt gemaakt, kunnen wij vervolgens de contacten met de financiële instelling op ons nemen om ervoor te zorgen dat ons advies correct wordt uitgevoerd. Ook nadat alles is afgehandeld, kunt u bij ons met uw vragen terecht. Hebt u specifieke wensen, laat het ons dan weten.

Vervolgens zullen wij uw gegevens zorgvuldig in een dossier vastleggen en beheren.

## **Wat verwachten wij van u.**

Wij verwachten van u de juiste informatie te krijgen. Wij waarderen een open en transparante samenwerking. Tevens dient u ons, ook na de adviesfase, op de hoogte te stellen van voor ons relevante wijzigingen van materiële of persoonlijke aard. Wij verwachten van u dat u de ontvangen stukken controleert. Vooral bij telefonisch doorgegeven wijzigingen, maar ook in andere gevallen, kunnen in het communicatietraject fouten of misverstanden sluipen. Als er iets niet duidelijk of onjuist is weergegeven, belt u ons dan even. Wij zullen dan een eventueel gewenste aanpassing verzorgen.

Wij willen graag u als totaal relatie het voor u zo eenvoudig en gemakkelijk te maken.

## **Onze bereikbaarheid.**

Ons kantoor is geopend van maandag tot en met vrijdag van 9.00 tot 17.00 uur en is te bereiken onder telefoonnummer: **06 28 25 12 37** of **015 88 725 88**. Ook kunt u ons een e-mail sturen naar **info@vanleeuwenfd.nl** en wij zullen dan zo spoedig mogelijk contact met u opnemen.

## **De premie en nota's.**

Van Leeuwen Financiële Diensten zal de betaling van premies voor verzekeringen via de maatschappijen laten verlopen. Deze zullen dat automatisch incasseren.

Nota's die wij, makelaars, of notarissen opmaken, dient u zelfstandig over te maken naar de betrokkenen.

Sommige nota's kunnen ook betaald worden via een notaris.

## **Onze relaties met banken en verzekeraars**

Wij kunnen bij meer dan 20 verzekeraars en banken uw belangen onderbrengen. Bij onze adviezen gaan wij uit van de producten die wij kunnen aanbieden. Wel hebben wij diverse producten vergeleken op voorwaarden en prijs, daarnaast hebben wij ervaringen opgedaan waardoor wij wel een voorkeur hebben voor diverse maatschappijen. Vanwege bijvoorbeeld snelle afwikkeling, prettige samenwerking, goede bereikbaarheid en ondersteuning en voorlichting.

## Hoe worden wij beloond?

Dit kan op twee manieren plaats vinden.

### 1. Op basis van een van tevoren afgesproken fee.

- Voor onze hypotheekadvies en bemiddeling brengen wij aan u een vast honorarium in rekening van €2100 met een maximum van €2450 (zelfstandig ondernemers).  
Het bedrag dat voor u van toepassing is wordt van tevoren aan u bekend gemaakt.
- Het honorarium voor bemiddeling, advies en service voor levensverzekeringen en overlijdensrisicoverzekeringen bedraagt €195.
- Het honorarium voor advies, bemiddeling en service voor 3e pijler pensioenen (lijfrente) bedraagt €595.
- Het honorarium voor bemiddeling, advies en service voor arbeidsongeschiktheidsverzekeringen €295 en voor woonlastverzekeringen bedraagt het €225.

### 2. Vergoeding op basis van urenvergoeding.

Ons uurtarief bedraagt € 110.

Pensioenanalyse, pensioengat, jaarruimteberekening en financieel advies is op basis van urenvergoeding.

### Honorarium voor bijzondere werkzaamheden:

- Opnemen van extra geld binnen de bestaande hypotheekinschrijving of middels een tweede hypotheek: € 750.
- Wijziging binnen een bestaande hypotheek zoals verhoging/verlaging spaar- en aflossingscomponent €750.
- Ontslag hoofdelijk aansprakelijkheid. Indien u en uw partner besluiten om uit elkaar te gaan en u de bestaande hypotheek op één van beide namen wenst voort te zetten: €1150.
- Ontslag hoofdelijke aansprakelijkheid en bijschrijving nieuwe partner €1250
- Omzetting bestaande hypotheek. Indien u de bestaande hypotheek geheel of gedeeltelijk wenst om te zetten naar een andere aflossingsvorm: € 950.

Onze uiteindelijke, exacte vergoeding is afhankelijk van het type product, het premiebedrag of de koopsom en de looptijd van het product. Indien dit bedrag niet valt binnen de door ons opgegeven bandbreedte, dan zullen wij u hier vooraf tijdig op wijzen en de afwijking toelichten.

Externe kosten, zoals kosten van een eventueel benodigd taxatierapport of offertekosten belasten wij aan u door. Voor het door u aan Van Leeuwen Financiële Diensten verschuldigde honorarium ontvangt u een factuur.

De arbeidstijd die gemoeid gaat met het hypotheekadvies/bemiddelingstraject zal ongeveer 22 uur bedragen.

**Onze kwaliteit.**

Wij houden onze vakkennis op peil. Wij hebben een vergunning volgens de Wet Financieel Toezicht onder nummer 12020193.

Als Erkend Financieel Adviseur (SEH) heeft u de zekerheid dat onze kennis en deskundigheid actueel is. Door het volgen van permanente educatie houden wij onze vakkennis op alle relevante vakgebieden op het gewenste en verplichte niveau.

Onze beroepsaansprakelijkheidsverzekering biedt binnen de grenzen van de polis dekking voor de aanspraken die verband houden met eventuele beroepsfouten.

Overigens verwijzen wij naar de voorwaarden, die u meegezonden krijgt c.q. meekrijgt bij de polis of offerte van de betreffende bank en/of verzekeraar. Wij zijn een flexibele organisatie die open en eerlijk met u communiceert.

Wat in uw belang werkt en adviezen afstemt op uw wensen en mogelijkheden.

**Beëindiging van de relatie.**

Uiteraard hopen wij met u een langdurige relatie aan te gaan. Mocht u onverhoopt beslissen te wisselen van intermediair, dan verwijzen wij u ook naar de voorwaarden van de maatschappijen. Wij zullen dan uw belangen dan ook niet meer behartigen.

**Klachten.**

Wij doen onze uiterste best u zo goed mogelijk van dienst te zijn. Maar mocht u toch een klacht hebben over onze dienstverlening dan verzoeken wij u ons daar zo spoedig mogelijk schriftelijk over te informeren. U kunt de brief richten aan de directie. Komen wij er samen niet uit dan kunt u zich wenden tot het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KlFID). Ons aansluitnummer is 300.013992.

Het KlFID is bereikbaar op postbus 93257 AG te Den Haag, telefoonnummer 0900-3552248.

**Bij ons zijn de algemene voorwaarden voor financiële dienstverleners van toepassing.**