

# LAANEN

## Financiële Dienstverlening

### DIENSTVERLENINGSDOCUMENT

#### CONTACTGEGEVENS:

Telefoon:	0486 – 414 606
Email:	<a href="mailto:info@laanen-fd.nl">info@laanen-fd.nl</a>
Website:	<a href="http://www.laanen-fd.nl">www.laanen-fd.nl</a>
Bezoekadres:	Laagstraat 38, 5352 LM DEURSEN-DENNENBURG
AFM vergunningnummer:	12002234
Kifid aansluitnummer:	300.000167
KvK nummer:	17163749

Geachte relatie,

Dit Dienstverleningsdocument wordt u aangeboden door Laanen Financiële Dienstverlening. Wij zijn adviseurs en bemiddelaars op gebied van hypotheeken, verzekeringen, bankspaarproducten en andere financiële diensten. Voor andere financiële producten is dit document niet wettelijk verplicht.

Ons kantoor hecht veel waarde aan een goede voorlichting op het gebied van financiële dienstverlening. Conform de Wet op het Financieel Toezicht bieden wij u voorafgaand aan het sluiten/kopen van een financieel product, naast de informatie over dit product, ook een beschrijving van onze dienstverlening en de daarbij behorende kosten. In dit document informeren wij u over de wijze waarop wij in het algemeen onze werkzaamheden uitvoeren. Uiteraard kan deze werkwijze worden aangepast indien u specifieke wensen heeft.

Het Dienstverleningsdocument is een puur informatief document en verplicht u niet om bepaalde diensten af te nemen van ons kantoor of om een bepaald financieel product bij een financiële instelling te sluiten. Op het moment dat wij bindende afspraken met u maken omtrent onze dienstverlening en/of beloning zal deze voorafgaand schriftelijk of per e-mail aan u worden bevestigd. Het verstrekken van dit document is wettelijk verplicht voor alle aanbieders en bemiddelaars die zich richten op consumenten die zogeheten complexe producten of hypothecaire kredieten willen aanschaffen of daarover advies willen hebben.

De Autoriteit Financiële Markten (AFM) houdt krachtens de wet, toezicht op de deskundigheid en integriteit van de dienstverlening van financiële adviseurs. Ons kantoor is bij de AFM geregistreerd onder nummer 12002234. Het register van financiële adviseurs kunt u raadplegen op [www.afm.nl](http://www.afm.nl)

## **ONZE DIENSTVERLENING IN VIJF STAPPEN**

Wij adviseren en bemiddelen zowel in eenvoudige als meer ingewikkelde producten (complexe producten). Eenvoudige producten zijn bijvoorbeeld de inboedel- en opstalverzekering. U heeft een grote keuze uit complexe financiële producten, zoals hypothecaire leningen, levensverzekeringen en beleggingsrekeningen.

Elke vorm en elk product heeft voor- en nadelen. Voor u is het zeer belangrijk dat u die vorm en dat product kiest die nu, maar ook in de toekomst, past bij uw specifieke situatie. Het is belangrijk dat u beseft dat een aanzienlijk deel van uw besteedbaar inkomen zal worden besteed aan bijvoorbeeld een hypothecaire geldlening. Maar ook dat het om overeenkomsten die soms voor tientallen jaren worden aangegaan. Onze dienstverlening is verdeeld in vijf onderdelen die op elkaar aansluiten, maar in principe ook los van elkaar staan. U beslist zelf van welke onderdelen u gebruik wilt maken.

### **STAP 1 - INVENTARISEREN**

Indien u ons om advies vraagt over een complex product, dan gaan wij eerst samen met u uitgebreid uw persoonlijke situatie in kaart brengen en uw klantprofiel opstellen. Dit is wettelijk verplicht en houdt in dat wij u vragen gaan stellen over uw (toekomstige) financiële positie. Daarnaast brengen wij uw kennis, ervaring en uw doelstellingen op financieel gebied in kaart en stellen uw risicobereidheid vast. Samen met u maken wij een overzicht van de financiële risico's waar u mee te maken heeft. Daarbij bespreken wij uw wensen ten aanzien van bijvoorbeeld de hypotheek, levensverzekering, andere financiële producten. Maar ook gaan wij in dit gedeelte van het adviesgesprek na waar uw prioriteiten liggen indien bepaalde keuzen rondom financiële producten moeten worden gemaakt.

### **STAP 2 - ANALYSEREN**

Nadat wij ons een goed beeld hebben gevormd van uw wensen en situatie, nu en in de toekomst, gaan wij deze gegevens analyseren. Op het overzicht van uw financiële risico's vermelden wij of u het risico wilt lopen en zo ja, of u het risico wel kán lopen. Indien duidelijk is dat u maatregelen moet treffen ten aanzien van uw financiële risico's, dan maken wij aan de hand van alle geïnventariseerde gegevens een eerste selectie van bijvoorbeeld mogelijke vormen van hypothecaire geldleningen, levensverzekeringen en andere financiële producten die passen bij uw situatie. In deze fase lichten wij de verschillende mogelijkheden toe en geven aan wat naar ons oordeel de voor- en nadelen van de mogelijkheden zijn.

### **STAP 3 - ADVIES**

Op basis van de inventarisatie en analyse komen wij uiteindelijk tot een concreet passend advies over de (vorm van) financiële producten die u naar onze mening, in verband met de financiële risico's, nodig heeft en die passen bij uw wensen en mogelijkheden. Tevens geven wij aan door welke financiële instelling (bank of verzekeraar) het product wordt aangeboden en tegen welke condities.

### **STAP 4 - BEMIDDELING**

Indien u dat wenst kunnen wij namens u alle contacten met de financiële instelling verzorgen en de financiële overeenkomst(en) tot stand brengen. Dit met het doel dat de door ons geadviseerde constructie op correcte wijze ook door de bank of verzekeringmaatschappij wordt uitgevoerd.

### **STAP 5 - NAZORG**

Tijdens de looptijd van de financiële overeenkomst(en) houden wij u op de hoogte van wezenlijke wijzigingen in de door u afgesloten producten. Indien u dat wenst kunnen wij, nadat de overeenkomst is afgesloten, u blijven ondersteunen. U kunt met al uw vragen over uw hypotheek en andere (gesloten) financiële producten bij ons terecht. Maar ook zullen wij periodiek controleren of de financiële producten blijven passen bij uw situatie. Deze situatie kan immers in de loop der tijden anders worden dan wij thans kunnen voorzien.

## **ONZE RELATIE MET AANBIEDERS**

Wij doen zaken met verschillende aanbieders (banken en verzekeraars) van financiële producten. Wij zijn volledig ongebonden en onpartijdig. Wij baseren ons advies op een analyse van een toereikend aantal op de markt verkrijgbare, vergelijkbare financiële producten. Geen enkele financiële instelling, zoals een bank of verzekeraar, heeft een meerderheidsbelang of zeggenschap in onze onderneming.

## **INFORMATIE OVER ONZE BELONING**

Wij ontvangen een beloning van u voor onze financiële dienstverlening. Deze beloning kan zijn op basis van provisie, op basis van een declaratie of een combinatie van beide.

### **BELONING OP BASIS VAN PROVISIE (SCHADEVERZEKERINGEN)**

U betaalt ons voor onze dienstverlening via de door u verschuldigde rente, premie of inleg aan de financiële instelling. Indien naar aanleiding van onze dienstverlening een overeenkomst tot stand komt tussen u en enige financiële instelling, ontvangen wij van de betreffende instelling voor onze dienstverlening provisie. Met ingang van 01-01-2013 geldt er een algeheel verbod op provisie bij “complexe” producten. Voorbeelden van “complexe” producten zijn levensverzekeringen, hypotheek, arbeidsongeschiktheidsverzekeringen e.d. Er is dus alleen sprake van provisie bij schadeverzekeringen zoals bijvoorbeeld inboedel-, auto-, en reisverzekeringen.

### **BELONING OP BASIS VAN DECLARATIE (FEE)**

Het is ook mogelijk ons direct te belonen voor onze dienstverlening. In plaats van provisie, spreken wij met u een tarief (fee) af voor onze financiële dienstverlening op basis van declaratie. Dit kan op basis van het aantal uren of via een vast tarief. Voordat wij aan een (advies) opdracht beginnen, geven we u een indicatie van zowel de inhoud van de dienstverlening, als de kosten die hiermee gemoeid zijn en stellen u hiervan op de hoogte. Op het moment dat meerwerk ontstaat ten opzichte van de aangenomen opdracht, stellen wij u op de hoogte van de financiële consequenties die dit heeft.

### **BELONING OP BASIS VAN PROVISIE EN DECLARATIE**

Wij kunnen er ook voor kiezen dat onze beloning bestaat uit een combinatie van provisie en declaratie, al dan niet met onderlinge verrekening.

## **AANVULLENDE BELONINGSINFORMATIE**

De wetgever verplicht ons de beloning die wij ontvangen voor financiële producten waarmee u vermogen opbouwt, of voor hypotheek, aan u te melden.

Met dit Dienstverleningsdocument informeren wij u voor dergelijke producten over de bandbreedte waarbinnen de minimale en maximale hoogte van de beloning valt.

Op pagina 4 vindt u een overzicht van de bandbreedtes per productcategorie. Als wij diensten verlenen op basis van declaratie (fee) dan treft u op pagina 5 onze uurtarieven aan. De daadwerkelijke hoogte van de beloning is afhankelijk van het financiële product dat u afsluit en/of van het aantal uren dienstverlening voor u verricht. Wij informeren u, uiterlijk vóór het afsluiten van het financiële product, schriftelijk over het exact nominale bedrag van deze beloning.

Indien dit bedrag niet valt binnen de door ons in de bijlage opgegeven bandbreedte, dan zullen wij u hier tijdig op wijzen en de afwijking toelichten.

## BANDBREEDTES VAN DE TARIEVEN

Onze dienstverlening bestaat uit advies en bemiddeling. Met behulp van dit document geven wij u inzicht in de kosten van onze dienstverlening met betrekking tot vermogensopbouwende producten en hypotheek.

Laanen Financiële Dienstverlening werkt met de volgende tarieven, waarmee u de kosten van onze dienstverlening betaald:

- Beloning op basis van provisie
- Beloning op basis van declaratie (fee)
- Beloning op basis van provisie en declaratie

Zodra duidelijk is welk product u via ons kantoor gaat afsluiten, dus voordat u de offerte definitief ondertekent, kunnen en zullen wij u het exacte, nominale bedrag aan vergoeding die wij voor het advies en bemiddeling ontvangen aan u bekend maken.

## DECLARATIE (FEE)

Om u goed te adviseren, moeten wij de nodige tijd reserveren. De exacte hoeveelheid tijd hangt sterk af van uw persoonlijke situatie, maar ook van bijvoorbeeld de hypotheekvorm die u uiteindelijk kiest. Onderstaand treft u een tabel aan waarin wij hebben aangegeven wat de gemiddelde tijd is die wij aan een financieel product besteden. Voorafgaand aan het adviestraject spreken wij met u het verwachte aantal uren af dat wij in rekening zullen brengen voor onze dienstverlening.

<b>Declaratie (eenmalig)</b>	<b>Bedrag</b>
Financieel rapport (financiële planning)	€ 495,--
In combinatie met onderstaande producten/advies	+ € 100,--
Uitvaartverzekering	€ 95,--
Overlijdensrisicoverzekering of lijfrente/kapitaalverzekering of rekening	€ 295,--
Arbeidsongeschiktheidsverzekering*	€ 495,--
Verpande (hypotheek) kapitaalverzekering	€ 495,--
Hersteladvies beleggingsverzekering (lijfrente/kapitaalverzekeringen)	€ 495,--
Hersteladvies beleggingsverzekering (verpande kapitaalverzekering)	€ 695,--
Hypotheek (inclusief financieel rapport)	€ 1.995,--
<b>Declaratie (jaarlijks beheer)</b>	<b>Bedrag</b>
Arbeidsongeschiktheidsverzekering per jaar*	€ 95,--

Inschatting aan uren dienstverlening naar productsoort

<b>Productsoort</b>	<b>Minimum aantal uren</b>	<b>Maximum aantal uren</b>
Aflossingsvrije hypotheek	6	25
Spaarhypotheek	12	30
Beleggingshypotheek	12	30
Annuïteitenhypotheek	6	30
Lineaire hypotheek	6	30
Bankspaarhypotheek	12	30

## Onze uurtarieven (exclusief BTW) zijn als volgt:

Financieel planning	€ 95,--
Hypotheekadvies	€ 95,--
Overige werkzaamheden (uitzoekwerk)	€ 55,--

## **KLACHTENPROCEDURE**

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 over te informeren. Alle klachten worden behandeld volgens onze interne klachtenprocedure. Wilt u nadere informatie over de interne klachtenprocedure dan kunt u deze bij ons opvragen.

Komen wij er samen niet uit dan kunt u zich wenden tot het:  
Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid)

Postbus 93257  
2509 AG Den Haag

Website:

[www.kifid.nl](http://www.kifid.nl)

Email:

[info@kifid.nl](mailto:info@kifid.nl)

Ons aansluitnummer bij Kifid is 300.000167. Ons kantoor heeft zich geconformeerd aan de bindendheid van de uitspraken van de Geschillencommissie Kifid. U kunt zich ook tot de burgerlijke rechter wenden.

## **PERSOONSGEGEVENS**

Ten behoeve van onze advisering en bemiddeling over financiële producten zullen wij gegevens van u als klant opslaan. Deze gegevens zullen conform de Wet bescherming persoonsgegevens worden behandeld.