



Dienstverleningsdocument

De financiële dienstverlening van ons kantoor valt onder de regelgeving van de Wet op het financieel toezicht (Wft). Op grond van deze wet zijn wij bij de advisering van complexe financiële producten zoals levensverzekeringen, lijfrentes en beleggingsverzekeringen vanaf 1 juli 2009 verplicht een dienstverleningsdocument aan u te overhandigen.

Het dienstverleningsdocument maakt integraal deel uit van onze dienstenwijzer, waarvan u een exemplaar ontvangen heeft. U kunt de dienstenwijzer ook terugvinden op www.liefdevangemenen.nl onder het kopje 'downloads'.

Onze gegevens

de Liefde & van Gemenen B.V.
Reeweg 144 3343 AP Hendrik-Ido-Ambacht
Postbus 15 3340 AA Hendrik-Ido-Ambacht
Telefoon 078 - 6812233
Telefax 078 - 6818988
E-mail info@liefdevangemenen.nl
Web-site www.liefdevangemenen.nl
Ingeschreven KvK Dordrecht onder nummer 23025673
Wft vergunning Autoriteit Financiële Markten onder nummer 12004429
onderdelen Hypothecaire kredieten
Consumptieve kredieten
Sparen en betalen
Electronisch geld
Levensverzekeringen
Schadeverzekeringen

In dit dienstverleningsdocument komen de volgende onderwerpen aan bod:

1. Welke diensten verrichten wij?

Onze dienstverlening bestaat uit Inventarisatie, Advies, Bemiddeling, Begeleiding en Nazorg, of een vooraf overeengekomen aantal van deze diensten. In het laatste geval hanteren wij andere tarieven dan hieronder genoemd. Execution Only, oftewel verkoop van een van onze producten zonder advies en bemiddeling, bieden wij niet aan vanwege de complexiteit van financiële producten.

Selectie van aanbieders

Periodiek maken wij een selectie van financiële producten die verschillende banken en verzekeringsmaatschappijen voeren. Op basis van kwaliteit, voorwaarden, onze ervaringen en premie werken wij met een aantal voorkeursmaatschappijen. Wij zijn dus volledig vrij in onze advisering.

2. Hoe betaalt u ons?

Om de bovenstaande diensten te kunnen verlenen maken wij bedrijfskosten. Denkt u hierbij aan de kosten van huisvesting, salarissen e.d. De kosten van onze werkzaamheden worden op verschillende wijzen gefinancierd; iedere klant is voor ons uniek en vereist flexibiliteit in onze werkwijze en beloningsmethodiek. U kunt bij ons kiezen voor een betaling op 2 manieren:

1. Provisie:

Van oudsher ontvangen wij inkomsten uit provisie. Dit is de beloning die wij van de maatschappij krijgen voor onze bemiddeling. U betaalt slechts afsluitkosten aan de maatschappij; wij ontvangen een percentage van de hoofdsom (zie onderstaand schema).

2. Vaste vergoeding:

U kunt, in plaats van provisie, ook kiezen voor een vaste, vooraf overeengekomen vergoeding. Wij spreken dan van te voren, afhankelijk van de complexiteit van uw dossier, een vast tarief met u af.

3. Hoeveel bedraagt de hoogte van onze vergoeding?

Product/dienst	Indicatie aant. uren	Indicatie vergoeding (vast of o.b.v. provisie)	Reikwijdte aantal aanbieders
Hypotheken			
* nieuwe hypotheek	20-35 uur	€ 2.250,- - € 3.750,-	20
* verhoging bestaande of tweede hypotheek			
1e hypotheek elders	15-25 uur	€ 1.250,- - € 2.250,-	20
1e hypotheek via ons	10-20 uur	€ 750,- - € 1.750,-	20
* wijzigen aflosvorm	3-6 uur	€ 250,-	n.v.t.

* ontslag hoofdelijke aansprakelijkheid	5-10 uur	€ 450,-	n.v.t.
* advieskosten (zonder bemiddeling)	10-12 uur	€ 1.000,-	n.v.t.
Inkomensvoorzieningen			
* lijfrente aan de hand van jaarruimte	3-10 uur	€ 300,- - € 1.000,-	10
* lijfrente aan de hand van reserveringsruimte	5-12 uur	€ 500,- - € 1.200,-	10
* ontslagvergoeding lijfrente	3-8 uur	€ 300,- - € 1.200,-	10
* verlengen lijfrentekapitaal	3-8 uur	€ 300,- - € 800,-	10
* pensioeninventarisatie eenvoudig	2 uur	€ 200,-	n.v.t.
* pensioeninventarisatie uitgebreid	2-10 uur	€ 150,- - € 1.500,-	n.v.t.
* pensioenvoorziening DGA	10-20 uur	€ 1500,- - € 3000,-	10
* advieskosten (zonder bemiddeling)	1-20 uur	€ 100,- - € 4.000,-	n.v.t.
Overlijdensrisicoverzekering	5-8 uur	ca. 1,7 maal de jaarpremie als afsluitprovisie	25
Uitvaartverzekering	2-4 uur	ca. 1,7 maal de jaarpremie als afsluitprovisie	6

4. Wat wij van u verwachten

Juiste en volledige informatieverstrekking

Om u zo goed mogelijk van dienst te kunnen zijn bij het samen- of bijstellen van uw voorzieningenpakket en het verstrekken van relevante informatie, is het noodzakelijk dat u ons kantoor zo snel mogelijk op de hoogte stelt van wijzigingen in uw persoonlijke situatie. De informatie die wij van u ontvangen is mede bepalend voor de adviezen die wij u geven.