

DIENSTVERLENINGSDOCUMENT

Introductie

U overweegt een beroep te doen op onze dienstverlening inzake *levensverzekeringen, hypotheken, kredieten of pensioenen*. Wij leggen u graag uit hoe wij werken en hoe wij beloofd worden.

Kerngegevens

De kerngegevens van ons kantoor treft u aan in de dienstenwijzer. Deze is opgenomen in de brochure 'Bedrijfsprofiel' van Luyten Adviesgroep. U treft daarin ondermeer onze klachtenregeling en ons registratienummer bij de Autoriteit Financiële Markten (AFM) aan.

Onze gebruikelijke dienstverlening

U bent voor ons uniek. Wat wij exact voor u kunnen betekenen hangt af van uw specifieke wensen en omstandigheden.

In het algemeen werken wij als volgt:

- Wij inventariseren uw wensen en mogelijkheden;
- Wij adviseren over mogelijke oplossingen waarmee u deze wensen kunt realiseren. Hierbij baseren wij ons advies op onze kennis van de producten van de financiële instellingen waarmee wij regelmatig samenwerken. Wij zijn vrij in onze advisering. Met geen enkele bank of verzekeringsmaatschappij zijn wij een verplichting aangegaan om specifiek de producten van die instelling te adviseren of te bemiddelen;
- Wij verzorgen voor u desgewenst de aanvraag en/of bemiddeling van het geadviseerde financiële product;
- Wij begeleiden u ook na het afsluiten van het gewenste financiële product. Onze begeleiding bestaat uit het beantwoorden van vragen en hulp of advies bij het aanbrengen van de veranderingen. Het kan zijn dat u een beroep wilt doen op de verzekering. Ook dan staan wij u bij in het contact met de financiële instelling.

Hoe worden wij beloofd?

Onze beloning is natuurlijk niet allemaal 'winst'. Als kantoor maken wij immers kosten voor personeel, automatisering, opleidingen, huur, drukwerk etc. Tegenover deze kosten dient ons kantoor inkomsten te hebben om onze continuïteit te waarborgen. Dat is belangrijk, want een financieel product heeft meestal een lange looptijd. Onze inkomsten kunnen bestaan uit provisie, uit een vast tarief of uit urendeclaraties.

- Bij provisie ontvangen wij van de financiële instelling een vergoeding voor advies, bemiddeling en nazorg van het financiële product. Wij nemen hen immers veel werk uit handen. De provisie is verwerkt in de premie of prijs van het financiële product. Het is ook mogelijk dat wij afspreken dat u ons rechtstreeks betaalt. In veel gevallen zal dat tot gevolg hebben dat de premie, prijs of rente van het financiële product lager wordt.
- Bij vast tarief spreken wij met u vooraf een vast bedrag af dat u aan ons betaalt voor onze dienstverlening. U weet dan exact waar u aan toe bent.
- Bij urendeclaratie brengen wij u het aantal gewerkte uren maal een uurtarief in rekening. Vooraf geven wij een inschatting van het verwachte aantal uren.

Tenslotte zijn combinaties van deze drie vormen ook mogelijk. Aan het begin van onze werkzaamheden adviseren wij u welke vorm voor uw situatie passend is.

Op de achterzijde treft u de tabel met daarin een indicatie van een *gemiddelde* beloning.

Heeft u nog vragen? Stel ze gerust. Wij zijn u graag van dienst!

OPENHEID IN BELONING

U ziet exact wat onze beloning is

Voordat u het financiële product definitief gaat afsluiten, krijgt u bij ons in alle gevallen exact te zien hoe hoog onze beloning is. Deze openheid kunnen wij natuurlijk pas geven wanneer wij weten naar welk product uw voorkeur precies uit gaat.

Op dit moment geven wij alvast aan wat *gemiddeld* genomen onze beloning is. In de tabel laten wij als voorbeeld een aantal diensten zien. Hierbij geven wij aan hoeveel uur wij *gemiddeld* besteden aan de advisering en begeleiding van een dergelijke dienst.

Product/type klant	Aard van onze dienst	Reikwijdte	Indicatie aantal uren	Vergoeding uitsluitend via aanbieder	Vergoeding uitsluitend via cliënt
Oudedagsvoorziening particulier	Advisering Bemiddeling Nazorg	10 aanbieders	Minimaal 2 uren Maximaal 8 uren	Minimaal € 0 Maximaal € 1.500	Minimaal € 250 Maximaal € 2.500
Oudedagsvoorziening ondernemer	Advisering Bemiddeling Nazorg	10 aanbieders	Minimaal 4 uren Maximaal 16 uren	Minimaal € 0 Maximaal € 3.000	Minimaal € 250 Maximaal € 2.500
Hypotheek starter / verhuizer	Advisering Bemiddeling Nazorg	25 aanbieders	Minimaal 20 uren Maximaal 30 uren	Minimaal € 0 Maximaal € 4.000	Minimaal € 1.795 Maximaal € 2.585
Tweede hypotheek	Advisering Bemiddeling Nazorg	5 aanbieders	Minimaal 6 uren Maximaal 15 uren	Minimaal € 0 Maximaal € 1.000	Minimaal € 495 Maximaal € 2.585
Hypotheek oversluiten	Advisering Bemiddeling Nazorg	25 aanbieders	Minimaal 20 uren Maximaal 30 uren	Minimaal € 0 Maximaal € 3.000	Minimaal € 1.795 Maximaal € 2.585
Regelen echtscheiding bij hypotheek	Advisering Bemiddeling Nazorg	25 aanbieders	Minimaal 10 uren Maximaal 30 uren	Minimaal € 0 Maximaal € 2.000	Minimaal € 950 Maximaal € 2.585
Pensioenregeling werknemers	Advisering Bemiddeling Nazorg	5 aanbieders	Minimaal 6 uren Maximaal 30 uren	Minimaal € 0 Maximaal € 5.000	Minimaal € 795 Maximaal € 4.500
Overige complexe financiële producten	Advisering Bemiddeling Nazorg	10 aanbieders	Minimaal 4 uren Maximaal 30 uren	Minimaal € 0 Maximaal € 5.000	Minimaal € 250 Maximaal € 2.500

Hoe leest u deze tabel?

Product/type klant:	Een aantal veel voorkomende producten waarover wij regelmatig adviseren.
Aard van onze dienst:	Wat kunnen wij voor u betekenen?
Reikwijdte:	Van hoeveel financiële instellingen vergelijken wij doorgaans de producten?
Indicatie aantal uren:	Hoeveel uur investeren wij <i>gemiddeld</i> om tot een goed advies te komen? Uw situatie kan hiervan afwijken.
Vergoeding uitsluitend via aanbieder:	De <i>gemiddelde</i> provisie die wij ontvangen via de aanbieder waar het product afgesloten wordt. Deze provisie ontvangen wij verspreid over de looptijd en vormt dan een onderdeel van de premie of de rente die u aan de aanbieder betaalt.
Vergoeding uitsluitend via cliënt:	De <i>gemiddelde</i> vergoeding indien wij onze kosten rechtstreeks aan u in rekening brengen.

Let op: Afwijkingen van het *gemiddelde*

De tabel geeft een *gemiddeld* beeld van onze werkzaamheden. Het kan zijn dat in uw specifieke situatie er meer of minder tijd geïnvesteerd moet worden. Daarom vermelden wij voordat u definitief besluit om wel of niet ons advies op te volgen exact wat onze beloning zal zijn.