Dienstverleningsdocument Vermogen Opbouwen Privé

1. Waarom dit dienstverleningsdocument?

Dit document geeft een informatieve omschrijving van de diensten die wij als opdrachtgever voor u verrichten. Voor alle duidelijkheid willen wij vermelden, dat dit document toeziet op **lijfrente en netto vermogensopbouw in Privé**.

Let op! In dit document beschrijven we wat we normaal gesproken doen en wat de gemiddelde prijs is van deze diensten. Deze informatie is dus niet specifiek afgestemd op uw situatie. Maak daarom altijd goede afspraken met uw financiële dienstverlener.

2. Wat kunnen wij voor u doen?

Luyten Adviesgroep handelend onder de naam Luyten is een zelfstandige financiële dienstverlener. Wij inventariseren, analyseren en rapporteren in oudedagsvoorzieningen in de ruimste zin van het woord. De fasen van inventarisatie en analyse gaan in elkaar over. U krijgt een financiële oplossing die aansluit bij uw situatie en wensen.

Voordat wij u adviseren beginnen wij met het in kaart brengen van uw situatie en wensen. Met name komt dan in beeld wat u al weet over mogelijke financiële oplossingen, wat uw ervaring is en welke risico's u wel en niet wilt lopen. Ervaring speelt hierin een grote rol en niet geheel onbelangrijk: wat wilt en kunt u betalen?
Wij kunnen u adviseren over financiële producten en oplossingen die naar uw en ons oordeel aansluiten bij uw (toekomstige) wensen en persoonlijke omstandigheden.

Naast deze invulling bemiddelen wij ook. Dit betekent dat wij de overeenkomst tussen u en de aanbieder van het financiële product tot stand brengen.

3. Onze dienstverlening

Wij beschikken over de benodigde vergunningen om te adviseren en te bemiddelen in verzekeringen, financiële producten en diensten van financiële aanbieders.

Nadat wij hebben bekeken welke financiële oplossing het beste aansluit bij uw situatie en wensen en een beeld van u hebben als klant, gaan we op zoek naar een passend product. Wij werken dagelijks met verzekeringsmaatschappijen en/of bank instellingen. Wij bekijken welke producten passen bij u en uw situatie. Om een geschikt aanbod te vinden, vergelijken we een beperkt aantal producten met elkaar. Wij maken een selectie van minimaal drie financiële producten van één van deze aanbieders.

Nadat wij u van gedegen advies hebben voorzien kunnen wij voor u bemiddelen. Echter het kan ook zo zijn, dat u op uw specifieke verzoek geen prijs stelt op advies, echter alleen op bemiddeling. Dit wordt execution only genoemd.

Bemiddelen houdt in dat wij u begeleiden bij het afsluiten van de geadviseerde of gewenste producten. Wij vragen offertes op en verwerken deze in een duidelijk en een begrijpelijk overzicht. Het administratieve traject, van aanvraag tot en met controle van het contract, valt eveneens onder onze bemiddeling.

Verzekeraars en/of banken hebben geen eigendomsbelang of zeggenschap in onze onderneming.

4. Uw keuze

Nadat wij u advies hebben gegeven, neemt u een beslissing. Als u wilt kunnen wij ervoor zorgen dat u de contracten krijgt. U bent en blijft zelf verantwoordelijk voor uw keuze, evenals voor de afstemming op uw persoonlijke situatie. Samen met de aanbieder(s) zullen wij u van zoveel mogelijk informatie voorzien. Indien u kiest voor execution only blijkt dit uit uw aanvraag of de uiteindelijke opdracht die u ons verstrekt.

5. Nazorg

Nadat u het contract heeft getekend, kan uw situatie veranderen. Mogelijk past het product in de toekomst niet meer bij uw situatie. Er is bijvoorbeeld sprake van een gezinswijziging, een verandering van uw financiële situatie, wijzigingen in de (fiscale) wet- en regelgeving of een veranderende verzekeringsmarkt.
Het is belangrijk dat u weet dat u tijdens de looptijd van het contract recht hebt op informatie over onder andere belangrijke wijzigingen in het product.

Wij kunnen ook de onderhoudsactiviteiten van uw financiële producten (laten) verzorgen. Voor het beheer en administratie hebben wij ook uitstekende contacten met professionele intermediairs.

6. Onze beloning: hoeveel betaalt u?

De beloning voor onze werkzaamheden bestaat uit:

- Een advies uurtarief van € 150, - exclusief BTW
- Een administratief uurtarief van € 65, - exclusief BTW of
- Een vooraf afgesproken prijs per opdracht/ dienstverlening.

Wanneer wij dit met u hebben afgesproken dan wordt het vastgelegd in een dienstverleningsovereenkomst/ opdracht bevestiging die tenminste voldoet aan de volgende voorwaarden:

- de vergoeding komt de kwaliteit van onze dienstverlening aan u ten goede;
- de vergoeding doet geen afbreuk aan onze zorgplicht;
- de vergoeding die wij ontvangen is inzichtelijk (transparant door middel van uren verantwoording).

Omzetbelasting(BTW)
Voor de dienstverlening van alleen advisering/ second opinion dient BTW in rekening gebracht te worden. Indien de werkzaamheden zich duidelijk kwalificeren als “met verzekering samenhangende diensten” of “bemiddelingsdiensten” zijn deze vrijgesteld van BTW.

Hieronder vindt u een (richtlijn) overzicht van de gemiddelde kosten voor bemiddeling in combinatie met advies, de kosten van beheer (Luyten AdviesPakket) en het gemiddeld aantal te besteden uren van werkzaamheden per financieel product.

Dienstverlening Particulier	**Kostenindicatie**
Advies, bemiddeling en beheer Oudedagsvoorziening Particulier	€ 750,00
Aankoop/expiratie levenslange en of tijdelijke lijfrente	€ 750,00
Combinatie met overlijdensrisico	€ 850,00
Second opinion inkomensvoorziening	€ 750,00

Afhankelijk van de diensten die u kiest kunnen de kosten die in rekening worden gebracht verschillen. Dit document kunt u gebruiken bij het maken van concrete afspraken over de dienstverlening