

Dienstverleningsdocument en Dienstwijzer Van 't Loo Assurantiën

Geachte heer/mevrouw,

U overweegt een beroep te doen op de dienstverlening van ons kantoor. In deze brief leggen wij u graag uit hoe wij werken en hoe wij beloofd worden.

De kerngegevens van ons kantoor treft u aan in de bijlage bij deze brief. In deze bijlage, dienstwijzer genaamd, treft u informatie aan over onder meer de adresgegevens, onze klachtenregeling en het registratienummer waaronder wij staan ingeschreven bij de Autoriteit Financiële Markten (AFM).

Onze gebruikelijke dienstverlening

Elke klant is voor ons uniek. Wat wij exact voor u kunnen betekenen hangt af van uw specifieke wensen en omstandigheden. In het algemeen zijn wij onze klanten op het gebied van verzekeringen en kredieten als volgt van dienst;

- wij inventariseren de wensen en mogelijkheden van onze klant;
- wij adviseren over mogelijke oplossingen waarlangs de klant deze wensen kan realiseren. Hierbij baseren wij ons advies op onze kennis van de producten van een aantal 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 de contacten tussen de klant en de financiële instelling waarbij deze overweegt een financieel product te kopen;
- Wij begeleiden de klant na aanschaf van het door hem gewenste financiële product. Deze begeleiding bestaat uit het beantwoorden van algemene vragen over het betreffende product. Ook staan wij onze klanten bij wanneer zij veranderen willen aanbrengen in dit product;
- bij verzekeringen kan het gebeuren dat u een beroep moet doen op de verzekering. Bijvoorbeeld in geval van overlijden. Ook in die situaties proberen wij onze klanten zo goed mogelijk bij te staan in de contacten met de betreffende financiële instelling.

Hoe worden wij beloond?

Als kantoor maken wij kosten. Onze inkomsten kunnen bestaan uit een vergoeding van de kosten die wij van financiële instellingen ontvangen waar u met onze begeleiding een financieel product aanschaft. Deze wijze van vergoeding noemen wij 'provisie'. De financiële instelling zal deze kosten bijna altijd verwerken in de prijs van het financiële product.

Wat betaalt u voor onze werkzaamheden?

Voor u is het belangrijk dat u vertrouwen heeft in onze adviseur en dat u zeker weet dat u elkaar begrijpt. Als u dat gevoel niet heeft aan het begin van het traject, hoeft u natuurlijk bij ons niets te betalen. Stap 1(Oriëntatie) in het traject is daarom altijd gratis en vrijblijvend.

Aan de volgende stappen zijn kosten verbonden die u moet betalen. Van 't Loo Assurantiën werkt op basis van 3 manieren:

- op basis van rechtstreekse betaling (declaratie).
- op basis van verrekening met provisie.
- combinatie van vergoeding op basis van rechtstreekse betaling en op basis van verrekening met provisie.

Rechtstreekse betaling (declaratie).

Het is ook mogelijk dat wij met u afspreken dat u onze kosten rechtstreeks betaalt. Deze wijze van vergoeding noemen wij "declaratie". In de meeste gevallen zal het tot gevolg hebben dat de prijs van het Financiële product dat u aanschaft lager wordt. Bijvoorbeeld doordat de premie of rente lager wordt. Ook combinaties van deze vergoedingen zijn binnen ons kantoor mogelijk. Aan het begin van onze werkzaamheden zullen wij u, indien u dat wenst, adviseren welk beloningssysteem voor uw situatie passend is.

U ziet exact wat onze kosten zijn

Of wij nu door de financiële instelling beloond worden of door u rechtstreeks, in beide gevallen ziet u exact wat onze beloning is voordat u definitief besluit een financieel product via onze bemiddeling aan te schaffen. Dit inzicht kunnen wij echter pas geven wanneer wij exact weten welk product u uiteindelijk gaat aanschaffen. Op dit moment kunnen wij u wel globaal aangeven wat gemiddeld genomen de kosten van onze dienstverlening zijn. 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 degelijke dienst.

Product/type klant	Aard van onze dienst	Indicatie aantal uren	Vergoeding uitsluitend via cliënt (declaratie)
Nieuwe hypotheek	Advisering Bemiddeling nazorg	Minimaal 15 uren maximaal 30 uren	Minimaal € 1.875 maximaal € 3.750,-
Aanpassen/verhogen bestaande hypotheek	Advisering Bemiddeling nazorg	Minimaal 10 uren maximaal 20 uren	Minimaal € 1.250,- Maximaal € 2.500,-
Oversluiten huidige hypotheek	Advisering Bemiddeling nazorg	Minimaal 15 uren maximaal 30 uren	Minimaal € 1.875,- maximaal € 3.750,-
Overige complexe Financiële producten.	Advisering Bemiddeling nazorg	Minimaal 3 uren maximaal 30 uren	Evt. op uur basis € 125,- per uur.

Hoe leest u deze tabel?

In de eerste kolom staan een aantal veel voorkomende producten waarover wij regelmatig adviseren en type klanten die wij van dienst mogen zijn.

In de derde kolom geven wij aan hoeveel uur wij gemiddeld investeren in een desbetreffend advies. Dit zijn gemiddelde. Uw situatie kan hiervan afwijken. Uiteraard informeren wij u tijdig indien die afwijking zich voordoet.

In de vierde kolom treft u de gemiddelde vergoeding van onze kosten aan indien wij al onze kosten aan indien wij al onze kosten rechtstreeks aan u in rekening brengen.

Het kan voorkomen dat uw situatie of vraag heel specifiek is. In dat geval werken wij niet met de standaard urenindicaties maar maken we vooraf een afzonderlijke ureninschatting voor u.

In de oriënterende fase maken wij dit dan voor u inzichtelijk.

Afwijkingen van het gemiddelde

Zoals aangegeven geeft de tabel zoals hierboven weergegeven een gemiddeld beeld van onze werkzaamheden. Het kan heel goed zijn dat wanneer wij ons verder verdiepen in uw specifieke situatie wij tot de constatering komen dat wij in uw situatie meer of minder tijd moeten investeren om tot een passend advies te komen. Daarom ziet u voordat u definitief besluit om wel of niet ons advies op te volgen exact wat onze kostenvergoeding zal zijn.

Verrekening met provisie.

Bij hypotheeken en/of aanverwante verzekeringen ontvangt Van 't Loo assurantiën provisie van de geldverstrekker. Deze provisie verwerkt de geldverstrekker in uw maandlasten. Bij deze hypotheeken betaalt u Van 't Loo Assurantiën dus hoofdzakelijk indirect via uw maandlasten.

Van de 1% afsluitprovisie die u betaald ontvangt Van 't Loo Assurantiën 60% daarvan aan afsluitprovisie en 40% daarvan aan doorlooppovisie verspreid over gemiddeld 10 jaar.

In Tabel 2 ziet u een overzicht van de provisie die wij voor de verschillende producten kunnen ontvangen.

TABEL 2 - OVERZICHT provisie

Financieel product	Bandbreedte provisiepercentage
Hypotheeken:	
Aflossingsvrije hypotheek	0,5 t/m 1,56%
Annuïteitenhypotheek	0,5 t/m 1,41%
Lineaire hypotheek	0,5 t/m 1,41 %
Krediethypotheek	0,5 t/m 1,41%
Spaarhypotheek	1,0 t/m 3,75 %
Hybride hypotheek	1,0 t/m 2,90 %
Bankspaarhypotheek	0,75 t/m 2,76 %
Beleggingshypotheek	0,5 t/m 2,78%
Levenhypotheek	0,5 t/m 1,41 %
Overbruggingshypotheek	0 t/m 0,5%
Verzekeringen:	
Levensverzekering	0,5 t/m 7,1 % van de premie maal duur verzekering
Losse Risicoverzekering	75% van de premie maal duur verzekering v/d eerste 2 jaar.

Afwijkingen van het gemiddelde

Zoals aangegeven geeft de tabel zoals hierboven weergegeven een gemiddeld beeld van onze werkzaamheden. Het kan heel goed zijn dat wanneer wij ons verder verdiepen in uw specifieke situatie wij tot de constatering komen dat wij in uw situatie meer of minder tijd moeten investeren om tot een passend advies te komen. Daarom ziet u voordat u definitief besluit om wel of niet ons advies op te volgen exact wat onze kostenvergoeding zal zijn.

Wij werken samen met een beperkt aantal aanbieders (banken en verzekeraars) en wij kunnen niet voor iedere verzekeringsbehoefte de aanbiedingen van de verzekeraars waarmee wij geen zaken doen betrekken.

Wij kunnen ook nooit op de hoogte zijn van relevante details van producten van aanbieders waarmee wij geen zaken doen.

Vragen?

Wij hopen u met deze informatie van dienst te zijn. Heeft u nog vragen? Stel ze ons gerust.

Informatie over onze dienstverlening

Op grond van de Wet financieel toezicht zijn wij verplicht u voorafgaand aan de totstandkoming van een financiële overeenkomst onderstaande informatie te verstrekken.

Naam en adres

Onze gegevens luiden:

Van 't Loo Assurantiën

Tjalk 24-18

8232 LV LELYSTAD

Kamer van Koophandel (KvK)

In het handelsregister van de Kamer van Koophandel staan wij geregistreerd onder nummer 39054799 Kamer van Koophandel Lelystad.

Registratie AFM

Ons kantoor is geregistreerd bij de Autoriteit Financiële Markten onder nummer: 12004427. Het register van vergunninghouders kunt u raadpleger op www.afm.nl/registers.

Aard van dienstverlening

Ons kantoor heeft de vergunning om te adviseren en te bemiddelen in:

- Hypothecair krediet
- Levensverzekeringen
- Schadeverzekeringen
- Spaarrekeningen
- Consumptief krediet

In onze advisering betrekken wij alleen na uitdrukkelijke schriftelijke bevestiging door ons kantoor, in voorkomende situaties de mogelijkheid van Spaarrekening Eigen Woning, Beleggingsrecht Eigen Woning, Lijfrentespaarrekening, Lijfrentebeleggingsrecht.

Klachten

Uiteraard doen wij ons best u zo goed mogelijk van dienst te zijn. Indien u echter niet tevreden bent, vragen wij u dit ons direct te laten weten. Wij zullen ons uiterste best doen om uw klacht zo snel mogelijk te verhelpen.

Mocht u menen dat wij niet adequaat op uw klacht hebben gereageerd, dan kunt u zich wenden tot:

KIFID Klachteninstituut Financiële Dienstverlening

Postbus 93257

2509 AG DEN HAAG

Tel: 070 333 8 960

.kifid.nl

Adviesvrij

Ons kantoor is volledig adviesvrij. Dat wil zeggen dat wij geen enkele contractuele verplichting hebben om u te adviseren om te kiezen voor de financiële producten van bepaalde banken of hypotheekverstrekkers.

Geen zeggenschap

Wij zijn een volledig zelfstandige onderneming. Geen enkele bank, verzekeraar of andere aanbieder van financiële producten heeft stemrechten of een aandeel in ons kapitaal.

Selectie van aanbieders

Periodiek maken wij een selectie van de financiële producten die banken en verzekeringsmaatschappijen voeren. Hiermee werken wij met een aantal voorkeursmaatschappijen. Wij bepalen zelf wie dat zijn. Wij zijn dus volledig vrij in onze advisering.

Wijze van beloning

De kosten van onze werkzaamheden worden gefinancierd door de bank of verzekeraar waarmee wij u in contact brengen. Indien wij u rechtstreeks, dat wil zeggen buiten de door u te betalen premie, kosten in rekening brengen, informeren wij u hierover vooraf.

Wat kunnen wij nog meer voor u doen?

We hopen dat dit dienstverleningsdocument u voldoende inzicht en vertrouwen geeft in onze dienstverlening en werkwijze. Uiteraard kunnen we hier nooit volledig zijn. Hebt u vragen, aarzelt u dan niet om een verdere toelichting te vragen. Wij zijn u graag van dienst.

Contactgegevens

Van 't Loo Assurantiën

Tjalk 24-18

8232 LV LELYSTAD

Postbus 557

8200 AN LELYSTAD

Telefoon : 0320-258600

Fax: : 0320-258225

E-mail : [@vantloo.com](mailto: @vantloo.com)

Internet : www.vantloo.com

Openingstijden:

Maandag van 09:00 tot 17:00

Dinsdag van 09:00 tot 17:00

Woensdag van 09:00 tot 17:00

Donderdag van 09:00 tot 17:00

Vrijdag van 09:00 tot 15:00

Met vriendelijke groet,

Van 't Loo Assurantiën

Ontvangstbevestiging Dienstverleningsdocument en Dienstenwijzer.

Ondergetekende de heer/mevrouw,

Verklaart hierbij het dienstverleningsdocument en de dienstenwijzer van Van 't Loo Assurantiën te hebben ontvangen.

Dit document is voorafgaand aan het advies uitgereikt.

Datum :

Naam :

Handtekening :