

Dienstverleningsdocument Learbuch Financieel Advies

Ons kantoor is gespecialiseerd in advies en bemiddeling voor verzekeringen, Graag willen wij u inzichtelijk maken hoe onze werkwijze is. In onze werkwijze staat u als klant centraal. Uw persoonlijke situatie en uw persoonlijke wensen zijn het uitgangspunt. In deze dienstenwijzer geven wij daaraan invulling en maken wij u wegwijs in het kantoor. Hierna vindt u, kort en bondig, onze algemene gegevens, openingstijden, informatie over onze dienstverlening en waar u terecht kunt met klachten.

Dit dienstverleningsdocument is een puur informatief document. Dat betekent dat u door dit document op generlei wijze verplicht bent om bepaalde diensten van ons kantoor af te nemen of om een bepaalde overeenkomst m.b.t. een financieel product te sluiten.

Wie zijn wij?

Naam en adresgegevens

**Learbuch Financieel Advies
Haven 25
4695CN Sint-Maartensdijk**

Bereikbaarheid

U kunt ons op veel manieren bereiken:

Telefoon : 06-218 28 643

E-mail :info@learbuchfinancieeladvies.nl

Internet : www.learbuchfinancieeladvies.nl

Onze communicatie kan op verschillende manieren plaatsvinden: schriftelijk, per email, telefonisch of in een persoonlijk gesprek. Ik verneem graag uw voorkeuren.

Internet

We beschikken over een eigen internetsite. Hierop kunt u kennis maken met het bedrijf, treft u geactualiseerde financiële nieuwsberichten aan en kunt u uw eigen polis digitaal bekijken.

Ga naar www.learbuchfinancieeladvies.nl

Lidmaatschappen en registraties

Ons kantoor is bij verschillende organisaties geregistreerd. De belangrijkste zijn:

- AFM
- Kifid
- KvK

Autoriteit Financiële Markten (AFM)

De AFM (www.afm.nl) houdt krachtens de wet toezicht op ondernemingen die actief zijn in sparen, lenen, beleggen, verzekeren en pensioenen. Ons kantoor is bij de AFM geregistreerd onder nummer 12041617. Voor vragen over toezicht kunt u terecht bij het meldpunt Financiële Markten via telefoonnummer 0900-5400540 (5 ct/min.).

Learbuch Financieel Advies heeft een vergunning voor het adviseren en bemiddelen in:

- schadeverzekeringen particulier en zakelijk
- levensverzekeringen
- hypothecair krediet
- consumptief krediet
- electronisch geld
- spaar-betaalrekeningen

Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid)

Wij doen ons uiterste best u zo goed mogelijk van dienst te zijn. Maar mocht u toch een klacht over onze dienstverlening hebben, en wij komen er samen niet uit, dan kunt u zich wenden tot het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid). Ons aansluitnummer bij Kifid is 300.01.5254.....

Kamer van Koophandel (KvK)

In het handelsregister van de Kamer van Koophandel staan wij geregistreerd onder nummer 56753772

Onze dienstverlening

We beschikken over een vergunning om te adviseren en te bemiddelen in financiële producten en diensten van diverse aanbieders. Hierna leest u op welke gebieden wij u van dienst kunnen en mogen zijn.

Schadeverzekeringen

Vrijwel iedereen heeft wel één of meer schadeverzekeringen. Dat kan gaan om de verzekering van uw inboedel of van uw auto. Wellicht hebt u ook behoefte aan schadeverzekeringen die u beschermen tegen financiële schade die ontstaat door bijvoorbeeld brand, diefstal of aansprakelijkheid. Wij hebben de bevoegdheid om te adviseren en te bemiddelen in schadeverzekeringen.

Tevens bemiddelen wij ook voor bootverzekeringen in België en Duitsland. Speciaal hiervoor geldt het volgende:

Hiervoor heeft Learbuch Financieel Advies aanvullend een Europees Paspoort om hierin te bemiddelen.

U kunt met Learbuch Financieel Advies communiceren in nederlands/duits en engelse taal. U kunt met ons communiceren per telefoon en mail en gebruik via onze website.

Voorafgaand aan de werkelijke dienstverlening ontvangt u van ons dit Dienstverleningsdocument en bevragen wij u om uw indentiteit te bevestigen middels een wettelijk en geldige legitimatie.

Tevens worden uw wensen en behoeften in kaart gebracht en ontvangt u voor het tot standkomen van een overeenkomst de betreffende polisvoorwaarden van ons.

Learbuch Financieel Advies beschikt daarnaast over een lijst van potentiële belangenconflicten en een bijbehorend register. Deze zijn bij aanvraag op te vragen bij ons kantoor.

Hypotheken

Bij het afsluiten van een hypotheeklening komt heel wat kijken. U gaat veelal een langdurige verplichting aan, soms wel voor 30 jaar. Learbuch Financieel Advies begeleidt u bij het gehele proces van het zoeken/vergelijken en afsluiten van de hypotheek die bij u past. Omdat gebeurtenissen als overlijden, arbeidsongeschiktheid, werkloosheid en pensioen de betaalbaarheid van uw hypotheek in gevaar kunnen brengen, bespreken en analyseren we ook deze risico's.

Levensverzekeringen

Levensverzekeringen zijn er in veel vormen. Van een eenvoudige verzekering om de uitvaart te bekostigen tot complexe verzekeringen om uw pensioen te financieren. Maar ook een verzekering waarmee u te zijner tijd de schuld van uw hypotheek aflost, kan een vorm van levensverzekering zijn. We hebben de bevoegdheid om te adviseren en te bemiddelen in levensverzekeringen.

Betalen en sparen

Sparen kunt u op verschillende manieren doen. Door geld te storten op een spaarrekening. Maar ook via bedrijfsspaarregelingen of via deelname aan de levensloopregeling. Wij hebben de bevoegdheid om te adviseren en te bemiddelen in betaal- en spaarproducten.

Banksparen

Het opbouwen van vermogen kan ook met banksparen. Bijvoorbeeld ten behoeve van het aflossen van uw hypotheek of het opbouwen van uw pensioen. Wij beoordelen graag met u of banksparen, in de vorm van sparen of beleggen, geschikt is voor u.

Hoe komen wij tot een advies?

Adviesvrij

Ons kantoor heeft geen enkele verplichting om financiële producten bij één of meer financiële instellingen onder te brengen. Wij zijn dus volledig vrij in onze advisering.

Ondernemersvrijheid

Geen enkele financiële instelling zoals een bank of een verzekeringsmaatschappij, heeft een eigendomsbelang in of zeggenschap over mijn onderneming. Wij zijn dus volledig vrij in ons ondernemerschap.

Keuze van aanbieders

Learbuch Financieel Advies werkt voor diverse verzekeraars als intermediair met een rechtstreeks agentschap. Wij hebben daarbij geen verplichtingen aan enige maatschappij. Ons advies voor een verzekeraar komt tot stand op basis van een premie- en voorwaardenvergelijking, alsmede onze ervaring met een maatschappij voor wat betreft werkwijze en schadeafhandeling.

Daarnaast beschiken wij ook 2 inkooporganisaties waardoor we nog meer mogelijkheden hebben mbt de verschillende aanbieders.

Voor hypotheeken en kredieten kan Learbuch Financieel Advies via een inkooporganisatie kiezen uit diverse banken/geldverstrekkers.

Hoe gaan wij voor u te werk?

Learbuch Financieel Advies is zich zeer bewust dat verzekeringen, financiële producten of hypotheeken voor de meeste mensen geen alledaagse kost zijn. Daarnaast is elke klant voor ons uniek. Wat wij exact voor u kunnen betekenen hangt af van uw specifieke wensen en omstandigheden. In het algemeen is onze dienstverlening als volgt:

Oriëntatie

Wij geven duidelijkheid over wat wij voor u doen, wat u van ons krijgt en wat u daarvoor betaalt. De kosten van het oriëntatiegesprek nemen wij voor onze rekening. Als u na de oriëntatie besluit de volgende stap te nemen, maken we samen met u een opdrachtbevestiging waarin onze werkzaamheden en kosten nauwkeurig zijn omschreven.

Inventarisatie

Wij inventariseren samen met u uw persoonlijke situatie en doelstellingen. In een eventueel Persoonlijk Klantprofiel zullen de volgende zaken worden vastgelegd:

- uw doelstellingen en wensen**
- uw financiële positie: zoals inkomen, verplichtingen en vermogen**
- uw kennis en ervaring met financiële producten**
- uw leefsituatie en risicobereidheid: de mate waarin u bereid bent risico's te nemen**

Advies

Aan de hand van uw situatie en Persoonlijk Klantprofiel onderzoeken we welke verzekering, financiering of hypotheekconstructie het beste past bij uw wensen en bestedings-mogelijkheden.

Bij complexe producten kijken wij onder andere naar de risico's van overlijden, arbeidsongeschiktheid en werkloosheid en naar uw pensioenwensen.

Resultaat is uw persoonlijk advies:

- welke verzekering of financieringsvorm past het beste bij u**
- bij hypotheek en of kredieten: wat zijn de maximale lasten die u kunt of wilt dragen**
- welk product van welke bank of verzekeraar is voor u interessant**

Bemiddeling

Learbuch Financieel Advies gaat adviseren en bemiddelen met diverse banken en verzekeraars om zo voor u de meest gunstige voorwaarden en rentes te krijgen. Heeft u een definitieve keuze gemaakt, dan begeleiden wij voor u alle administratieve zaken die met het definitief afsluiten van de verzekering of hypotheek samenhangen.

Nazorg

Onze dienstverlening houdt niet op nadat uw verzekering of hypotheek is afgesloten. Om ook tijdens de looptijd werkzaamheden te kunnen verrichten adviseren wij u een serviceabonnement af te sluiten. Deze wordt aangeboden in de vorm van een aantrekkelijk maand-, kwartaal of jaarbedrag. De hoogte van het bedrag is afhankelijk van de inhoud van het af te nemen abonnement. Wilt u gebruik maken van het serviceabonnement? Vraag uw adviseur dan naar de inhoud

Hoe worden wij beloond?

Verzekeringen

Learbuch Financieel Advies ontvangt voor de (schade)verzekeringen waarvoor zij bemiddelt van de maatschappij een beloning in de vorm van provisie. Er zijn echter een aantal producten waarbij wij afstand doen van provisie. Wij ontvangen dan geen provisie waarbij de verzekering voor u gunstiger wordt.

Aanvullende beloningsinformatie

De wetgever verplicht ons de beloning die wij ontvangen voor financiële producten waarmee u vermogen opbouwt, aan u te melden. In de bijlage van dit dienstverleningsdocument informeren wij u voor dergelijke producten en de beloning. Als wij diensten verlenen op basis van declaratie (fee) dan treft u in bijlage onze uurtarieven aan.

De daadwerkelijke hoogte van de beloning is afhankelijk van het aantal uren die wij aan het dossier hebben gewerkt. Indien dit bedrag anders is dan in bijlage opgegeven bedragen, dan zullen wij u hier vooraf tijdig op wijzen en de afwijking toelichten.

BTW

Afhankelijk van de soort dienstverlening kan BTW verschuldigd zijn. Alle vermelde tarieven zijn exclusief BTW

Vrijgesteld van BTW zijn werkzaamheden in het kader van “bemiddeling /onderhoud van verzekering “. Als aan het afsluiten van een verzekering een advies voorafgaat, dan is er geen BTW verschuldigd over de advieskosten. Wordt er alleen advies gegeven zonder dat er een verzekering tot stand komt, dan wordt er wel BTW geheven over de advieskosten.

Bij abonnementen . Indien in het (nazorg)-abonnement dienstverlening wordt aangeboden die niet als hoofdzaak heeft een verzekering te sluiten of te wijzigen, dan is de vergoeding hierover BTW belast en moet deze apart berekend en gefactureerd worden.

Nazorg complexere adviezen

Voor complexe financiële adviezen en de daaropvolgende producten hebben we administratie en (na)zorg. De specifieke (na)zorg is afhankelijk van de afspraken welke u met ons heeft gemaakt. U heeft de keuze om de kosten voor deze (na)zorg dmv een abonnement te voldoen. De voorwaarden kunt bij ons ontvangen en doorspreken.

Beloningswijze Learbuch Financieel Advies

- 1) Op basis van Provisie**
- 2) Op basis van Verrichtingstarief**
- 3) Op basis van een Uurtarief**
- 4) Op basis van Abonnement**

Ad1) Provisie: Bij schadeverzekeringen bestaat de beloning uit afsluit en doorlooppromissie

Ad2) verrichtingstarief: Beloning bij het (verkort)adviseren en bemiddelen van een produkt:

-Hypotheek particulier:	2500 euro
-Hypotheek ondernemers:	3000 euro
-Uitvaart:	150 euro
-Arbeidsongeschiktheid zelfstandigen:	750 euro
-Betalingbeschermers particulier:	300 euro
-Financieel Advies (FA)	350 euro
-Risicoverzekering incl (FA)	400 euro
-Vermogensopbouw/Lijfrente: incl FA	750 euro

Voor verkort advies gelden aangepaste tarieven

Ad3) Uurtarief

**Diverse werkzaamheden obv een vooraf vastgesteld Uurloon.
Hierbij is het uurtarief voor advies 90 euro en voor administratie 50 euro**

Ad4) Service Abonnementen: Hierbij 4 Mogelijkheden:

Abonnement 1)

Module Vermogensopbouw en Overlijdensrisico

Prijs per maand: 16,25 euro, per jaar 170 euro (25 euro korting!)

Abonnement 2)

Uitvaart los advies en nazorg

Prijs per maand 6,25 euro, per jaar 70 euro (5 euro korting)

Abonnement 3)

Module Arbeidsongeschiktheid (zelfstandigen & Betalingsbeschermers (nazorg)

Prijs per maand: 16,25 euro, per jaar 170 euro (25 euro korting)

Abonnement 4 Schade Particulier

Prijs per maand 21,25 euro (excl assurantiebelasting) prijs per jaarbetaling 230 euro (korting 25 euro)

Korting:

- bestaande klanten: schadeabonnement 17,25 per maand
- combinatie's meerdere abonnementen geeft 20% korting op totaalprijs

Ik vraag ook iets van u

Om uw belangen op het gebied van financiële diensten optimaal te kunnen behartigen, Vraag ik ook een aantal zaken van u.

Juiste en volledige informatieverstrekking

Voor mijn adviezen ben ik afhankelijk van de informatie die u mij verstrekt. Derhalve is het belangrijk de informatie die u aan mij verstrekt juist en volledig is. Alleen dan kan ik u juist adviseren.

Totaalbeeld

Uw financiële portefeuille kunt u het best vergelijken met een puzzel. Het beeld is pas compleet te maken als alle puzzelstukjes bekend zijn. Het is mogelijk dat u bepaalde financiële producten elders hebt afgesloten en ook elders laat begeleiden. Om uw belangen optimaal te kunnen behartigen is het voor mij echter belangrijk een totaalbeeld te hebben. Zo kan voorkomen worden dat ik u niet attent zouden maken op een bepaald risico omdat ik niet kon denken dat u dit elders al geregeld had. Daarom vraag ik u mee te werken aan het vervolmaken van het totaalbeeld van uw financiële dienstenpakket.

Vanzelfsprekend vraag ik u mij te informeren over wijzigingen in uw persoonlijke situatie die van invloed kunnen zijn op uw pakket van financiële diensten. Denkt u bijvoorbeeld aan een verhuizing, een andere baan, een huwelijk, een geboorte, werkloos of arbeidsongeschikt worden.

Informatie doornemen

Indien ik voor u een bepaalde financiële dienst verzorg zal het vaak gebeuren dat ik u informatie zend. Soms gaat het daarbij om informatie die ik u op basis van een wettelijke verplichting aan u verzend.

Maar ook kan ik u informatie toesturen omdat ik denk dat u zich daarmee nog beter kunt oriënteren op bestaande of nieuwe financiële producten en diensten. Ik vraag u al mijn informatie aandachtig door te nemen en mij zonedig te raadplegen. In ieder geval vraag ik u de polissen en andere contracten altijd zelf te controleren en vast te stellen of deze zijn opgesteld conform uw wensen.

Persoonsgegevens

Om uw belangen op het gebied van financiële diensten te behartigen, zal ik u om een aantal persoonsgegevens vragen. Ik ga hier zorgvuldig mee om.

Als u een klacht heeft

Ik behartig uw belangen op het gebied van financiële diensten zo goed mogelijk. Maar ook ik kan fouten maken. En dat kan ertoe leiden dat u een klacht hebt.

Eerst de klacht kenbaar maken aan mij

Indien u een klacht hebt, vraag ik u dit eerst kenbaar te maken aan de directie van het kantoor. In de meeste gevallen zal ik uw klacht snel kunnen verhelpen. We beschikken over een interne klachtenprocedure

Daarna eventueel naar het Klachteninstituut

Indien wij er samen niet uitkomen, kunt u zich altijd wenden tot het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid). U kunt zich hiervoor wenden tot:

Klachteninstituut Financiële Dienstverlening

Postbus 93257

2509 AG Den Haag

Telefoon : 0900-3552248 (10 ct/min.)

E-mail : info@kifid.nl

Internet : www.kifid.nl