



## DIENSTVERLENINGSDOCUMENT

### **Inleiding.**

U oriënteert zich op de mogelijkheden van een hypothecaire geldlening. Ons kantoor kan u hierbij ondersteuning verlenen. Onze dienstverlening kan bestaan uit enkel advies. Maar ook kunnen wij u ondersteunen in de contacten met de financiële instelling bij wie u de geldlening aanvraagt.

In dit document informeren wij u over de wijze waarop wij in het algemeen onze werkzaamheden uitvoeren. Uiteraard kan deze werkwijze worden aangepast indien u specifieke wensen heeft.

### **Kerngegevens.**

De kerngegevens van ons kantoor treft u aan in de bijlage bij deze brief. In deze bijlage, dienstenwijzer genaamd, treft u informatie aan over ondermeer de adresgegevens, onze klachtenregeling, ons registratienummer bij de Autoriteit Financiële Markten, en ons aansluitnummer bij het klachteninstituut KIFID.

### **Onze dienstverlening samengevat in vijf stappen**

U heeft een grote keuze uit hypothecaire geldleningen. Elke vorm heeft bepaalde voor- en nadelen. Voor u is het zeer belangrijk dat u die vorm kiest die nu maar ook in de toekomst past bij uw specifieke situatie. Het is belangrijk dat u beseft dat een aanzienlijk deel van uw besteedbaar inkomen zal worden besteed aan deze hypothecaire geldlening. Maar ook dat het hier gaat om een overeenkomst die soms voor tientallen jaren wordt aangegaan.

Onze taak is u te helpen die hypotheekvorm te kiezen die goed aansluit bij uw individuele situatie. Om u daarin te kunnen adviseren, volgen wij standaard een procedure die bestaat uit vijf stappen:

### **Stap 1, inventariseren**

Wij beginnen ons advies met uitgebreid uw persoonlijke situatie in kaart te brengen. Daarbij bespreken wij bijvoorbeeld uw wensen ten aanzien van de hypotheek en uw financiële situatie. Maar ook gaan wij in dit gedeelte van het adviesgesprek na waar uw prioriteiten liggen indien bepaalde keuzen rondom deze geldlening moet worden gemaakt.



Postbus 2038  
1990 AA Velsbroek  
Tel: 023-5848171  
e-mail: [info@laluz.nl](mailto:info@laluz.nl)

SNS-bank 85.27.41.723  
ABN/AMRO 44.90.35.212  
Fax: 023-5840449  
[www.laluz.nl](http://www.laluz.nl)

Blz 1

WFT verg.nr. 12006263 Handelsregister 34153458



## Stap 2, analyseren

Nadat wij ons een goed beeld hebben gevormd van uw wensen en situatie nu en in de toekomst gaan wij deze gegevens analyseren. Aan de hand van deze gegevens maken wij een eerste selectie van mogelijke vormen van hypothecaire geldleningen die passen bij uw situatie. In deze fase lichten wij de verschillende mogelijkheden toe en geven aan wat naar ons oordeel de voor- en nadelen van de mogelijkheden zijn.

## Stap 3, advies

Op basis van de inventarisatie en analyse komen wij uiteindelijk tot een concreet advies. In dit advies geven wij exact aan welke hypotheekvorm, bij welke instelling en tegen welke condities naar ons oordeel goed past bij uw wensen en mogelijkheden.

## Stap 4, bemiddeling

Indien u dat wenst kunnen wij namens u alle contacten met de financiële instelling verzorgen. Dit met het doel dat de door ons geadviseerde constructie op correcte wijze ook door de bank of verzekeringsmaatschappij wordt uitgevoerd.

## Stap 5, nazorg

Indien u dat wenst kunnen wij, nadat de hypothecaire geldlening is afgesloten, u blijven ondersteunen. U kunt met al uw vragen over de hypotheek bij ons terecht. Maar ook zullen wij periodiek controleren of de hypotheek blijft passen bij uw situatie. Deze situatie kan immers in de loop der tijden anders worden dan wij thans kunnen voorzien.

## Tijdbesteding

Om u goed te kunnen adviseren, moeten wij de nodige tijd investeren. De exacte hoeveelheid tijd hangt sterk af van uw persoonlijke situatie maar ook van de hypotheekvorm die u uiteindelijk kiest.

Wij hebben voor u een voorbeeld gemaakt waaruit deze verschillen blijken. Hieronder ziet u een tabel. In deze tabel hebben wij per hypotheekvorm aangegeven wat de gemiddelde tijdbesteding is die wij bij een hypotheek van €250.000 besteden..

Hypotheekvorm	Tijdbesteding
Aflossingsvrije hypotheek / annuïteit	20 tot 30 uur
Spaarhypotheek	25 tot 35 uur
Beleggingshypotheek	25 tot 35 uur
Fiscaal gefaciliteerd spaarproduct	30 tot 40 uur

## Beloning.



Postbus 2038  
1990 AA Velsbroek  
Tel: 023-5848171  
e-mail: [info@laluz.nl](mailto:info@laluz.nl)

SNS-bank 85.27.41.723  
ABN/AMRO 44.90.35.212  
Fax: 023-5840449  
[www.laluz.nl](http://www.laluz.nl)

Blz 2

WFT verg.nr. 12006263 Handelsregister 34153458



Voor onze dienstverlening brengen wij aan u een vast honorarium in rekening van 1,5% van het geleende bedrag, exclusief kosten van een eventueel benodigd taxatierapport. De kosten van service providers en dergelijke, belasten wij aan u door. De financiering wordt u dan zonder afsluitprovisie aan ons aangeboden. Voor het door u aan ons verschuldigde honorarium ontvangt u een factuur.

Voor het overige worden aan u voor de dienstverlening ter zake de hypotheekbemiddeling door ons kantoor geen kosten in rekening gebracht.

Wel kan het zijn dat wij uw aanvraag onderbrengen bij een financiële instelling die u toch een afsluitprovisie in rekening brengt en ons daar een afgeleide van geeft als honorering. Wij matigen onze nota in dat geval met de door ons ontvangen afsluitprovisie.

In geval van een traditionele honorering door een financiële instelling of verzekeraar, ontvangen wij de navolgende vergoedingen welke wij u onderstaand globaal aangeven. In uw concrete situatie wordt door ons altijd op voorhand onze honorering schriftelijk medegedeeld.

Onderstaande tabel geeft een indruk van de honorering.

<b>Product/type klant</b>	<b>Aard van onze dienst</b>	<b>Reikwijdte</b>	<b>Indicatie aantal uren</b>	<b>Vergoeding uitsluitend via aanbieder</b>	<b>Vergoeding uitsluitend via cliënt</b>
hypotheek alleenstaande	advisering bemiddeling nazorg	In het algemeen vergelijken wij 3 tot 4 aanbieders voor u	minimaal 20 uren maximaal 30 uren	minimaal 0,7% maximaal 2,3% van de leensom	1,5% van de leensom.
hypotheek samenwonende	advisering bemiddeling nazorg	In het algemeen vergelijken wij 3 tot 4 aanbieders voor u	minimaal 25 uren maximaal 35 uren	minimaal 0,7% maximaal 2,3% van de leensom	1,5% van de leensom.
hypotheek ondernemer	advisering bemiddeling nazorg	In het algemeen vergelijken wij 3 tot 4 aanbieders voor u	minimaal 30 uren maximaal 40 uren	minimaal 0,7% maximaal 2,3% van de leensom	1,5% van de leensom.
oudedagsvoorziening particulier	advisering bemiddeling nazorg	In het algemeen vergelijken wij 3 tot 4 aanbieders	minimaal 8 uren maximaal 12 uren	5% tot 7% van de premie	Uurtarief van € 145,- per uur, indien van toepassing verklaart



Postbus 2038  
1990 AA Velsbroek  
Tel: 023-5848171  
e-mail: [info@laluz.nl](mailto:info@laluz.nl)

SNS-bank 85.27.41.723  
ABN/AMRO 44.90.35.212  
Fax: 023-5840449  
[www.laluz.nl](http://www.laluz.nl)

Blz 3

WFT verg.nr. 12006263 Handelsregister 34153458



		voor u			
oudedagsvoorziening ondernemer	advisering bemiddeling nazorg	In het algemeen vergelijken wij 3 tot 4 aanbieders voor u < aanbieders	minimaal 20 uren maximaal 40 uren	5% tot 7% van de premie	Uurtarief van € 145,- per uur, indien van toepassing verklaart
fiscaal gefaciliteerde bankspaarproducten	advisering bemiddeling nazorg	In het algemeen vergelijken wij 3 tot 4 aanbieders voor u	minimaal 8 uren maximaal 12 uren	Geen tot 0,5% van het spaardoel	Uurtarief van € 145,- per uur, indien van toepassing verklaart
overige complexe financiële producten	advisering bemiddeling nazorg	In het algemeen vergelijken wij 3 tot 4 aanbieders voor u	minimaal 12 uren maximaal 20 uren	10 % van de premie minimaal 20% van de premie maximaal	Uurtarief van € 145,- per uur, indien van toepassing verklaart

### **Betalingsbescherming.**

In geval wij u een betalingsbeschermer adviseren (voor arbeidsongeschiktheid en/of werkloosheid) bieden wij u dit product altijd aan op basis van de netto premie van de aanbieder, dus zonder provisie. Wij brengen u voor de advisering en bemiddeling in deze een vast bedrag van €750,- in rekening.

### **Opdrachtbevestiging.**

Onze advisering wordt uitgevoerd op basis van de opdrachtbevestiging waarin wij omschrijven wat wij u in rekening brengen.

### **Algemene voorwaarden.**

Onze wederzijdse relatie is altijd onderworpen aan onze Algemene Voorwaarden. Een exemplaar hiervan ontvangt u van ons voor aanvang van onze dienstverlening.

Bennebroek, 1 juli 2009

Assurantiekantoor La Luz BV



Postbus 2038  
1990 AA Velsbroek  
Tel: 023-5848171  
e-mail: [info@laluz.nl](mailto:info@laluz.nl)

WFT verg.nr. 12006263

SNS-bank 85.27.41.723  
ABN/AMRO 44.90.35.212  
Fax: 023-5840449  
[www.laluz.nl](http://www.laluz.nl)

Handelsregister 34153458

Blz 4