

## **DIENSTVERLENINGSDOCUMENT LEVENS- EN ARBEIDSONGESCHIKTHEIDSVERZEKERING**

In dit dienstverleningsdocument willen wij u helder en duidelijk uitleggen welke vergoedingen wij ontvangen bij het adviseren en bemiddelen, het tot stand komen en administreren van levens- en arbeidsongeschiktheidsverzekeringen.

Helderheid en transparantie hebben wij hoog in het vaandel staan. Wanneer u nog vragen heeft over dit dienstverleningsdocument of er onduidelijkheden zijn, vernemen wij dit graag.

## **Dienstverlening**

Lint & Martens Verzekeringen is specialist op het gebied van levensverzekeringen en arbeidsongeschiktheidsverzekeringen. De dienstverlening van Lint & Martens Verzekeringen kan worden onderverdeeld in een drietal fases:

### **Advisering**

In de fase van advisering houden wij rekening met uw wensen en doelstellingen door middel van een klantprofiel in combinatie met specifieke programmatuur. Wij onderzoeken de mogelijkheden en vergelijken premies en voorwaarden van de verschillende aanbieders en andere relevante financiële productoplossingen. Tevens zullen wij rekening houden met de sociale en fiscale wetgeving zoals deze op dit moment en voor u van toepassing is. Wij leggen het advies vast in een adviesrapport dan wel schriftelijk in de vorm van een brief al dan niet in combinatie met onderliggende offertes en overige relevante stukken.

### **Bemiddeling**

Nadat u ons advies heeft ontvangen en de keuze heeft gemaakt in de productoplossingen van uw wens en/of behoefte bemiddelen wij in het tot stand komen van de relevante producten en zullen wij u tijdens het hele proces begeleiden.

### **Service gedurende looptijd van het product**

Deze fase begint nadat het advies en bemiddeling is geregeld en de (polis)producten een feit zijn. In deze beheersfase bieden wij u service bij het goed afgestemd houden van uw product op mogelijk veranderende (markt)omstandigheden.

### **Onze werkwijze**

In dit hoofdstuk wordt uiteengezet wat u van ons kan verwachten en wat uw rol daarin is. Onze dienstverlening is erop gericht u te begeleiden vanaf het begin tot een relatie in de toekomst waarbij wij u op alle gebieden, ook naast deze verzekeringsvormen, van dienst kunnen zijn.

### **Het eerste kennismakingsgesprek**

Het eerste gesprek is een vrijblijvend gesprek en heeft als doel u te leren kennen, uw wensen te leren kennen en van onze kant uitleg te geven over onze dienstverlening. In dit gesprek zullen we ook de haalbaarheid van uw wensen toetsen. Het uiteindelijke doel van dit gesprek is om u te overtuigen dat wij een goede professionele partij zijn om u te adviseren en voor u te bemiddelen.

De eerste keuze die u maakt is of u zich door ons laat adviseren. We leggen dit vast in een "dienstverleningsopdracht" alvorens wij voor u aan het werk gaan. Vanaf dit moment heeft u een overeenkomst met ons gesloten. We zullen u ook in deze dienstverleningsopdracht uitleggen hoe onze vergoeding is samengesteld.

Na het tekenen van de dienstverleningsopdracht zullen we uitgebreid uw situatie inventariseren zodat we een goed totaaladvies aan u kunnen leveren. Wij maken, naast handmatige inventarisatie, gebruik van adviessoftware teneinde een goed beeld te krijgen. Zo kunnen we bekijken welke risico's u loopt waardoor uw inkomen en/of levensstijl kan wijzigen. Uiteindelijk is elk advies een stuk maatwerk dat als een puzzelstuk moet passen in uw visie ten opzichte van uw huidige levensfase en uw toekomstbeeld. We staan ook uitgebreid stil bij uw risicobereidheid en stellen door middel van meerkeuzevragen een risicoprofiel op waarbij ook inzichtelijk wordt welke ervaring u al heeft met financiële producten.

### **Advisering**

Nadat we in het eerste gesprek uitgebreid uw wensen, uw persoonlijke situatie, uw risicobereidheid en ervaring hebben vastgelegd gaan we uw wensen uitwerken in een aantal adviezen. Tijdens een tweede gesprek bespreken wij uitvoerig met u onze oplossingen, zodat u een wel overwogen keuze kunt maken welke oplossing het best bij u past. Uiteraard kunnen wij tijdens dit gesprek onze adviezen naar aanleiding van uw feedback perfectioneren zodat er echt een stuk maatwerk ontstaat. Onze

adviezen zijn vastgelegd in een adviesrapport bij wat uitgebreidere adviezen en in een brief wanneer het om een relatief eenvoudig advies bestaat. In zijn algemeenheid zijn deze van bijlagen voorzien in de vorm van offertes of andere relevante uitgangspunten. U kunt na het ontvangen van ons advies de keuze maken om verder met ons te gaan in de bemiddeling van de gekozen productoplossingen of ons advies gebruiken voor andere doeleinden.

### **Bemiddeling in de producten**

Wij zullen ons inzetten om de producten, die voortvloeien uit het door u gekozen advies, daadwerkelijk bij de aanbieder tot stand te laten komen. Verder onderhouden wij de contacten met alle betrokken partijen zoals uw accountant of fiscalist dan wel uw financieel adviseur, vanzelfsprekend na uw toestemming. We nemen u dus al het werk uit handen.

### **Onze service**

Wanneer de producten tot stand zijn gekomen zullen wij uw dossier actief beheren. Zodra er relevante ontwikkelingen in de markt zijn stellen wij u op de hoogte en verwachten ook van uw kant dat veranderingen in uw situatie worden gemeld. Mogelijke correspondentie van verzekeraars zullen wij met u communiceren. Verder zullen wij op uw verzoek uw financiële situatie in kaart brengen en kijken of de zaken waar wij in bemiddeld hebben nog passen bij uw situatie en daar waar nodig opnieuw afstemmen op uw situatie.

## Onze tarieven

Voor onze dienstverlening bij levensverzekering is een vast tarief van toepassing. Dit tarief is gebaseerd op een gemiddeld aantal uren, die wij nodig hebben voor de advisering en bemiddeling voor het tot stand komen van het product. Voor de dienstverlening ontvangt u na afloop van onze activiteiten een nota. Voor het beheer krijgen wij in sommige gevallen doorloopprovisie van de aanbieder.

## Tarief tabel

In de tarief tabel staat onze dienstverlening op het gebied van advisering en bemiddeling van deze diensten c.q. producten onderscheiden naar de diverse situaties die zich kunnen voordoen.

## Vergoeding op basis van provisie

Het is vanaf januari 2013 niet meer mogelijk om op basis van "provisie door de aanbieder aan de tussenpersoon" uw verzekering tot stand te laten komen.

Voor diensten op het gebied van levens- en arbeidsongeschiktheidsverzekeringen die niet in onze tarief tabel staan vermeld hanteren wij op basis van maatwerk een uurtarief. De tarief tabel toont u de maximale vergoeding. Bij minderwerk wordt dit uiteraard gecrediteerd.

## De nieuwe beloningsstructuur en de fiscus

Wij hebben als kantoor te maken met twee soorten belastingen. De BTW (21%) en de assurantiebelasting (21%). Voor zover onze dienstverlening bij het tot stand komen van de verzekeringen beoogt om naast de advisering ook te bemiddelen is er geen BTW of assurantiebelasting verschuldigd. Wanneer het oogmerk uit enkel adviseren bestaat dan moet er wel BTW in rekening worden gebracht en zijn de genoemde tarieven exclusief BTW. Voor de aan ons verschuldigde vergoeding zullen wij u een nota sturen, die u rechtstreeks aan ons dient te voldoen.

## Tarief tabel Levensverzekeringen

Onze dienstverlening	Totaal uren	Advies	Bemiddeling	Totaal
Uitgestelde lijfrente	3,5	218,75	218,75	437,50
Afkoop- premievrije opvragen	0,5	62,50	62,50	125,00
Afkoop- premievrije maken totaal	1,5	62,50	125,00	187,50
Expiratie lijfrente combi bancaire	4	250,00	250,00	500,00
Berekening lijfrenteruimte	1	125,00	0,00	125,00
Direct ingaande lijfrente	10	850,00	400,00	1.250,00
Banksparen opbouw/ pensioen	6	500,00	250,00	750,00
Inkomen bancaire/ verzekering	10	850,00	400,00	1.250,00
Overlijdensrisico	7	275,00	200,00	475,00
Goudenhanddruk	10	850,00	400,00	1.250,00
Uitvaart	2	100,00	100,00	200,00

## Tarief tabel Arbeidsongeschiktheidsverzekering

Onze dienstverlening	Advies en bemiddeling	Nazorg per jaar
Arbeidsongeschiktheid	757,00	194,00

Voor diensten op het gebied van levensverzekeringen en/of arbeidsongeschiktheidsverzekeringen die niet in deze menukaart staan vermeld hanteren wij op basis van maatwerk een uurtarief van: € 100,00 à € 150,00. Het tarief is afhankelijk van de functie van degene die het werk verricht en de complexiteit van het advies.

Wij behouden ons het recht voor deze bedragen en eventuele percentages te wijzigen.