



Life & Leisure Finance B.V.

Dienstenwijzer

01-01-2019



Dienstenwijzer van Life & Leisure Finance B.V.

U bent bezig informatie in te winnen over een financieel product. Financiële dienstverlening is soms erg ondoorzichtig. Wij willen u in begrijpelijke taal een helder en persoonlijk financieel advies geven over uw hypotheek en uw verzekeringen.

Het is belangrijk dat u goed inzicht krijgt in onze uitgebreide dienstverlening en weet wat u van ons kan verwachten. Het is ook van belang dat u weet wat wij van u verwachten, want alleen dan kunnen wij u het beste advies geven. Daarom vertellen wij in deze dienstenwijzer wie wij zijn en hoe wij werken.

Wij staan graag voor u klaar.

Met vriendelijke groet,
Life & Leisure Finance B.V.

Agnes Filius FFP BBA
Financieel adviseur | directeur

Inhoudsopgave

1. Wie zijn wij?.....	3
2. Waar staan wij voor?	4
3. Welke dienstverlening kunt u van ons verwachten?	5
4. Hoe gaan wij voor u te werk?	7
5. Hoe worden wij beloond?	9
6. Service Abonnementen/ onderhoudskosten beheer.....	11
7. Wat verwachten wij van u?	12
8. Onafhankelijk toezicht.....	13
9. Klachten.....	13
10. Onze gegevens.....	13

1. Wie zijn wij?

Als u kiest voor Life & Leisure Finance kiest u voor een onafhankelijke en professioneel werkende organisatie. Wij adviseren en begeleiden u vanuit ons kantoor in Goes, komen bij u thuis of via de webcam. De dienstverlening van Life & Leisure Finance bestaat uit het informeren en adviseren over financiële producten en het bemiddelen in financiële producten aan particulieren en ondernemers in privé. Wij hebben een vergunning om advies te geven en te bemiddelen in de volgende financiële producten:

- Hypothecair krediet
- Schadeverzekeringen
- Woonlastenverzekeringen
- Levensverzekeringen
- Uitvaartverzekeringen
- Consumptief krediet
- Spaarrekeningen
- Betaalrekeningen

Wij hebben alle kennis en kunde in huis om u optimaal te adviseren en u op de hoogte te houden van eventuele wijzigingen van uw producten. Wij krijgen professionele ondersteuning vanuit diverse landelijke organisaties zoals FFP en SEH.

Een hypotheek afsluiten is voor de meeste mensen geen dagelijkse kost. Persoonlijke begeleiding en advies tijdens het traject nemen onzekerheden weg. Wij begeleiden u vanaf het eerste oriënterende gesprek tot het passeren van de hypotheek, maar ook daarna.

2. Waar staan wij voor?

Helder en duidelijk

Life & Leisure Finance staat voor helder en duidelijk. Wat bedoelen wij hiermee?

- Wij willen u vooraf duidelijkheid geven over wat wij voor u doen, wat u van ons krijgt en wat u daarvoor betaalt;
- Wij maken een analyse van financiële instellingen, waarbij wordt gekeken welke partij bij u past;
- Wij geven het advies dat past bij uw persoonlijke situatie, wensen en mogelijkheden;
- Ook na het afsluiten van een financieel product houden wij een vinger aan de pols, wij bieden u service aan tijdens de gehele looptijd van uw hypotheek;
- Wij gaan uiterst zorgvuldig om met uw wensen en persoonlijke gegevens.

Onafhankelijk

Wij vinden onafhankelijk advies belangrijk. Wij kunnen van nagenoeg elke aanbieder van financiële producten aan u adviseren, vergelijken en voor u afsluiten. Wij zijn dus niet gebonden aan een bank, verzekeringsmaatschappij of andere financiële instelling. Wij vinden het belangrijk dat een aanbieder de best passende oplossing voor u heeft met daarbij een scherpe prijs en de allerbeste voorwaarden.

Wij bieden producten aan van:

ABN/AMRO, AEGON, Allianz, Argenta, ASR, Attens, Bijbouwe, BLG Wonen, Callas, Cardif, Centraal Beheer, Colibri Hypotheken, Conservatrix, Credivance, Dazure, Defam, De Krediet Makelaar, DELA, Delta Lloyd, Direktbank, Florius, Generali, Goudse Hypotheken, Hypotrust, ING, Interbank, IQWoon, Legal & General, Lloyds Bank, Munt Hypotheken, Nationale Nederlanden, NIBC Direct, Obvion, Rabobank, Reaal, Syntrus Achmea, TAF, Tellius, Venn, Vista Hypotheken, VKG, Woonfonds.

Kennis van zaken

U wilt het beste advies. Wij voldoen aan de eisen van de Wft (Wet Financieel Toezicht). Wij beschikken over de benodigde vergunningen via de AFM (Autoriteit Financiële Markten). Deze vergunningen zijn wettelijk verplicht om te kunnen bemiddelen in verzekeringen, hypotheek, beleggingsproducten en het verlenen van overige financiële diensten. Wij zijn vanuit de Wft ook verplicht om up-to-date te blijven. Dit doen wij door het jaarlijks volgen van permanente educatie voor Erkend Financieel Planner (www.seh.nl), voor de Federatie Financieel Planner (www.ffp.nl). Daarnaast worden wij, via diverse kanalen, op de hoogte gehouden van relevante onderwerpen in ons vakgebied die aanleiding kunnen zijn om ons advies hierop aan te passen.

3. Welke dienstverlening kunt u van ons verwachten?

Financieel Advies

U kunt bij ons terecht voor advies over diverse financiële producten of voor een volledig financieel advies. Een hypotheek is vaak een belangrijk onderdeel van uw totale financiële planning. Door stil te staan bij onderstaande gebeurtenissen krijgt u een helder overzicht van alle belangrijke scenario's en financiële risico's voor een langere periode.



Hypotheeken

U wilt een woning kopen of gaat verbouwen en u heeft hiervoor een lening nodig? Wij geven u persoonlijke begeleiding en advies vanaf het eerste gesprek tot het moment dat u de sleutel ontvangt. Onze dienstverlening gaat verder, want u kunt ook bij ons terecht voor vragen over uw bestaande hypotheek. Wij zorgen ervoor dat onzekerheden worden weggenomen bij het in orde maken van de hypotheek als u een nieuwe- of andere woning gaat kopen. Wij zorgen voor de allerbeste hypotheek die aansluit bij uw persoonlijke situatie.

Schadeverzekeringen

Wij hebben alle schadeverzekeringen in huis en kijken hierbij naar de goedkoopste verzekeringsmaatschappij met de beste voorwaarden.

Levensverzekeringen

Met een levensverzekering kunt u sparen en/of beleggen voor later. Ook kunt u een verzekering afsluiten die uitkeert bij overlijden, zodat u uw nabestaanden financieel onbezorgd achterlaat. Wij geven u graag advies welke verzekeringen het beste bij uw situatie passen. Wij maken voor u een vergelijking bij verschillende aanbieders en bemiddelen bij het afsluiten.

Woonlastenverzekering

Een woonlastenverzekering zorgt ervoor dat u onbezorgd in uw woning kunt blijven wonen als u arbeidsongeschikt of werkloos raakt. Door het afsluiten van deze verzekering worden uw maandlasten opgevangen bij arbeidsongeschiktheid of werkloosheid. Wij bespreken deze risico's met u tijdens het adviestraject. We maken deze risico's voor u inzichtelijk en laten u zien wat de mogelijkheden zijn om dit risico weg te nemen.

Consumptief krediet

Als u een grote consumptieve besteding wilt doen en u heeft dit bedrag niet op uw spaarrekening staan, kunt u hiervoor een lening afsluiten. Wij adviseren uw graag welk krediet het beste bij uw wensen aansluit en wij kunnen dit product voor u vergelijken en bemiddelen bij diverse aanbieders van consumptieve kredieten.

Uitvaartverzekering

U verzekert zich met een uitvaartverzekering voor een goed verzorgde uitvaart en dit voor een klein bedrag per maand. Zo neemt u uw nabestaanden veel kosten en zorgen uit handen. Uitvaartverzekeringen sluiten wij af bij DELA Coöperatie U.A.

Sparen en Betalen

Als u wilt gaan sparen voor grotere aankopen, studie van de kinderen of uw pensioen, kunt u dit doen op een spaarrekening. Over deze producten geven wij u graag advies en bemiddelen wij bij het afsluiten.

Belastingaangifte

Wij kunnen ook uw aangifte inkomstenbelasting verzorgen. Dit doen wij uitsluitend particuliere klanten.

4. Hoe gaan wij voor u te werk?

Bij onze dienstverlening gaan wij altijd volgens een vast stappenplan te werk. Het voordeel is dat u vooraf precies weet waar u aan toe bent en wat de kosten zijn.

Oriëntatiefase

- Kennismaking;
- Toelichting op onze dienstverlening, het stappenplan en onze kosten;
- Verstrekken van informatie over de door u gewenste dienst, hoeveel u kunt lenen, wat de maandlasten zijn en welke hypotheekvormen zijn er.

Inventarisatiefase

- Als u besluit om deze volgende stap bij ons te zetten, maken wij een opdrachtbevestiging waarin onze werkzaamheden en kosten omschreven zijn;
- Het opstellen van het klantprofiel;
- Inventarisatie van uw doelstellingen en wensen. U geeft aan op welk gebied u onze ondersteuning nodig heeft: de hypotheek, verzekeringen of een andere dienst;
- Inventarisatie van uw persoonlijke situatie, financiële wensen en doelstellingen, zodat wij een goed beeld kunnen vormen om u het beste advies te geven;

Analyseren

- Aan de hand van het klantprofiel wordt onderzocht welke mogelijkheid het beste past bij uw wensen en doelen, maar ook naar de betaalbaarheid voor nu en in de toekomst;
- We kijken naar de risico's van overlijden, arbeidsongeschiktheid, werkloosheid en pensioen;
- Verder bekijken we wat er fiscaal het meest optimaal is in uw situatie;
- We maken een vergelijking voor u met verschillende scenario's.

Advies

- Onze bevindingen presenteren wij in de vorm van een Adviesrapport;
- Hierin geven wij aan hoe en met behulp van welke financiële productoplossingen uw wensen en doelstellingen uitgevoerd kunnen worden;
- Het Adviesrapport wordt besproken en gemotiveerd waarom bepaalde adviezen zijn gegeven;
- We vergelijken de rentes en de voorwaarden van de geldverstrekkers en banken. Er wordt altijd rekening gehouden met uw eigen wensen en voorkeur voor een bank of geldverstrekker;
- Op basis van het Adviesrapport wordt de hypotheekaanvraag voor u aangevraagd, eventueel bij meerdere geldverstrekkers;

Bemiddeling

- Tijdens de bemiddelingsprocedure wordt u op de hoogte gehouden van de status van uw financieringsaanvraag;
- Het kan zijn dat de bank of geldverstrekker nog om aanvullende documenten vraagt, dit willen we echter voorkomen door aan het begintraject al zoveel mogelijk de benodigde documenten op te vragen bij u;
- De meeste banken en geldverstrekkers doen eerst een rentevoorstel. U ontvangt dit voorstel enkele dagen nadat de financieringsaanvraag is verstuurd;
- Als alle documenten en het rentevoorstel voor akkoord zijn ontvangen door de bank of geldverstrekker gaan zij het dossier beoordelen. Na een doorlooptijd ontvangt u dan de bindende offerte. Deze nemen we samen door om eventuele vragen meteen te kunnen beantwoorden.

Nazorg

- Zodra de bank of geldverstrekker de offerte getekend retour heeft ontvangen, wordt doorgegeven aan de notaris dat de gelden beschikbaar zijn en dat u kunt passeren.
- Wij proberen altijd aanwezig te zijn bij het passeren!

Als wij alles voor u hebben geregeld en u woont in uw nieuwe woning, zorgen wij ook voor uw hypotheek en uw andere financiële zaken. Heeft u eenmaal een advies van ons gehad, dan is het belangrijk dat dit advies en de bijbehorende producten regelmatig met u worden doorgenomen.

5. Hoe worden wij beloond?

Advies- en bemiddelingskosten

	Advies en Bemiddeling	
HYPOTHEEK		
Starter	€	2.350,00
Doorstromer	€	2.550,00
Zelfstandig Ondernemer	€	2.950,00
Recreatie	€	2.000,00
Recreatie Ondernemer	€	2.500,00
LEVENS-/WOONLASTENVERZEKERING		
Advies per dossier	€	300,00
Bemiddeling per dossier	€	50,00
Beheer per polis per jaar	€	25,00
VERMOGENSOPBOUW		
Per dossier	€	300,00
Per polis	€	50,00
Beheer per polis per jaar	€	25,00
UITVAARTVERZEKERING		
Per polis	€	175,00
Beheer per polis per jaar	€	25,00
BEHEER HYPOTHEEK		
Oversluiten/aanpassen	€	1.000,00
Verhogen	€	1.000,00
Echtscheiding	€	2.000,00
Renteverlenging	€	150,00
Beheer adviesgesprek	€	250,00
BELASTINGAANGIFTE incl. BTW		
Particulier	€	125,00
Inclusief fiscaal partner	€	175,00
Voorlopige aanslag	€	50,00
AANVULLENDE DIENSTEN		
Hypotheek aanvragen bij serviceprovider	€	400,00
Aanvragen en begeleiden Starterslening SVn	€	250,00
Beheer polis per jaar	€	25,00
Uurtarief	€	125,00

Provisie

Schadeverzekeringen brengen wij onder bij VKG, Van Kampen Groep. Zij ondersteunen financieel dienstverleners bij het verstrekken van schadeverzekeringen. Wij ontvangen voor het aanbrengen van verzekeringen een provisie.

Voor het verstrekken van consumptief krediet ontvangen wij provisie. Wij brengen consumptief krediet onder bij diverse geldverstrekkers zoals DEFAM, Interbank en Nationale Nederlanden.

6. Service Abonnementen/ onderhoudskosten beheer

Service Abonnement Life & Leisure Finance Basis

Met het service abonnement van Life & Leisure Finance weet u dat u met een voordelig maandelijks tarief van € 10,00 met uw vragen over uw hypotheek terecht kunt bij ons. U heeft jaarlijks een contactmoment met de financieel adviseur van Life & Leisure Finance. Dit contactmoment bestaat uit een telefonisch onderhoud over uw hypotheek en uw verzekeringen. In dit gesprek wordt met u doorgenomen of er wijzigingen zijn in uw persoonlijke of financiële situatie. Deze wijzigingen kunnen aanleiding zijn om uw hypotheek of uw verzekeringen weer eens onder de loep te nemen. U wordt dan uitgenodigd voor een persoonlijk gesprek om dit verder met u te bespreken. Uit dit gesprek kan een advies volgen om uw hypotheek of uw verzekeringen aan te passen. U bent uiteraard vrij om dit advies op te volgen. Uw voordeel zit hem in de mogelijkheid om bij vragen altijd advies te kunnen vragen zonder dat meteen de meter gaat lopen, u betaalt dus geen advieskosten meer. Dit is wel zo prettig.

Wat kunt u verwachten voor dit service abonnement van € 10,00 per maand?:

- Het vastleggen van uw klantgegevens en productgegevens in onze systemen.
- Controle van polissen en rapportages van uw productgegevens bij banken en verzekeraars.
- Contact met banken en verzekeraars over uw producten.
- Informatie over productwijzigingen.
- Het geven van fiscaal advies.
- Jaarlijks telefonisch onderhoud van uw persoonlijke financiële situatie, met de mogelijkheid van een persoonlijke afspraak op kantoor of bij u thuis.
- De LLFNieuwsbrief, deze ontvangt u ieder kwartaal per email.
- Geen advieskosten bij een nazorggesprek.

Service Abonnement Life & Leisure Finance Extra

U ontvangt de service van het abonnement Life & Leisure Finance Basis met als extra service dat wij de belastingaangifte voor u doen en dat u op elk moment advies kunt krijgen. U betaalt hiervoor € 18,00 per maand:

- Jaarlijkse aangifte inkomstenbelasting.
- Ieder moment de mogelijkheid om advies te krijgen over uw hypotheek, verzekeringen en andere producten bij banken en verzekeraars.

Onderhoudskosten voor beheer

Als u ervoor kiest om per adviesgesprek te betalen, betaalt u voor het onderhoud van een reeds afgesloten hypotheek € 250. Als wij naar aanleiding van dit adviesgesprek bemiddelen in een nieuw product of er moet een wijziging doorgevoerd worden op een bestaand product, betaalt u hiervoor de gebruikelijke tarieven.

7. Wat verwachten wij van u?

Zodra u met ons een afspraak maakt, zorgen wij ervoor dat u een afspraakbevestiging ontvangt, hierin staat tevens welke documenten wij nog van u willen ontvangen. Om u zo goed mogelijk te kunnen adviseren vragen wij u om de juiste gegevens aan ons door te geven en ons zo compleet mogelijk in te lichten over uw wensen en doelen. Zo kunnen wij ervoor zorgen dat u een passend advies van ons krijgt. Om het hypotheektraject zo efficiënt mogelijk te laten verlopen, vragen wij u om documenten, zoals bijvoorbeeld de salarisstrook, te uploaden in ons systeem of naar ons toe te sturen per e-mail. De meeste aanbieders gaan pas voor u een offerte opstellen als zij alle relevante documenten in hun bezit hebben. Zodra de offertes bij ons binnen zijn zullen wij deze samen met u bespreken, zodat u de juiste keuze kunt maken. Na het tekenen van de offerte voor akkoord, zullen wij het hele traject tot en met de notaris voor u verzorgen. U kunt ervan op aan dat wij u ontzorgen bij het afsluiten van uw hypotheek. U kunt zich dan helemaal richten op de verhuizing naar uw nieuwe woning.

8. Onafhankelijk toezicht

De overheid heeft de Autoriteit Financiële Markten (AFM) aangewezen om toezicht te houden op (het gedrag van) verzekeraars en financiële adviseurs. De AFM heeft op haar website een aantal veel gestelde vragen en antwoorden opgenomen voor de consument: www.AFM.nl/consumenten. Hierop kunt u ook informatie vinden over de rol van de AFM voor de consument. Ons vergunningnummer bij de AFM is 12043985.

9. Klachten

We gaan er niet van uit, maar er kunnen zich altijd situaties voordoen waardoor u minder tevreden bent over onze dienstverlening. U heeft dan de mogelijkheid om deze klacht met ons te bespreken. Wij zullen er alles aan doen om deze klacht naar tevredenheid op te lossen. Mocht u echter niet tevreden zijn over de manier waarop uw klacht is afgehandeld, dan kunt u uw klacht voorleggen aan het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid). Meer informatie over Kifid vindt u op www.kifid.nl.

10. Onze gegevens

Life & Leisure Finance B.V.
Dam 13
4461 HV GOES
Telefoon: 0113-74 57 08
Mobiel: 06-20 94 55 84
E-mailadres: info@llfinance.nl
a.filius@llfinance.nl
Website: www.llfinance.nl

Openingstijden:

- Maandag: 09:00 – 17:30 uur
- Dinsdag: 09:00 – 17:30 uur
- Woensdag: 09:00 – 17:30 uur
- Donderdag: 09:00 – 17:30 uur
- Vrijdag: 09:00 – 17:30 uur

's avonds en zaterdag op afspraak

Vergunningnummer AFM:	12043985
KIFID aansluitnummer:	300.016331
Kamer van Koophandel:	64877078
Bankrekeningnummer:	NL92RABO0308839609
BTW nummer:	NL855885671B01