

Dienstenwijzer - Laudus

Laudus B.V.

Zuideinde 49

2991 LJ Barendrecht

Website: www.laudus.nl

E-mail: info@laudus.nl

De verzekeringsbedrijfstak en de Wet op het financieel toezicht (Wft) vinden goede voorlichting op het gebied van verzekeringen belangrijk. Consumenten moeten inzicht krijgen in de aangeboden dienstverlening, voordat de overeenkomst daadwerkelijk tot stand komt.

Wij vertellen u graag welke dienstverlening u kunt verwachten van Laudus. Wij geven een antwoord op de volgende vragen:

- **Wie wij zijn**
- **Onze dienstverlening**
- **Wat verwachten wij van u**
- **Onze beloning**
- **Privacy en bescherming van uw gegevens**
- **Aansprakelijkheid**
- **Klachtenprocedure**
- **Nazorg**

Wie wij zijn

Laudus is een zelfstandig financieel adviesbureau, opgericht in 1996 dat verschillende financiële diensten verleend. Ingeschreven in het handelsregister Kamer van Koophandel onder nummer 24346440. Wij zijn actief op het gebied van hypotheek en de hieraan gerelateerde levens- en schadeverzekeringen en kredieten.

Laudus is volledig onafhankelijk en doet zaken met vele geldverstrekkers en verzekeringsmaatschappijen. We vergelijken producten en productcombinaties en geven op basis van uw profiel en uw wensen een persoonlijk en objectief advies. Het kantoor en haar medewerkers hebben geen afspraken gemaakt om hypotheek, kredieten of verzekeringen bij bepaalde partijen onder te brengen. Een onafhankelijke dienstverlening wordt voor u hiermee gewaarborgd.

Laudus staat onder toezicht van de Autoriteit Financiële Markten en staat ingeschreven in het Wft-register onder AFM-registratienummer 12010139. Deze vergunning is verleend om over en voor de volgende financiële producten te adviseren en te bemiddelen: hypothecair krediet, kredieten, schade- en levensverzekeringen. Bovendien hebben of volgen al onze adviseurs de erkende opleidingen en bekwamen zich in hun vak via permanente educatie.

Welke dienstverlening bieden wij: advisering en bemiddeling

Onze taak is het om samen met u een uitgebreide inventarisatie te doen van de risico's waar u mee te maken krijgt wanneer u het adviestraject aangaat. We bekijken welke risico's verzekerd moeten worden en adviseren u over producten, die het best aansluiten bij uw persoonlijke situatie. Ten aanzien van kredietverstrekking, gaan wij zeer bewust om met uw wensen en de financiële consequenties die dit met zich meebrengt.

Laudus adviseert en bemiddelt in de volgende financiële producten:

Hypotheek

Onze doelstelling is zorg te dragen dat een hypothecaire financiering (aankoop, 2e hypotheek, oversluiten) goed aansluit bij uw persoonlijke situatie en uw financiële mogelijkheden. Wij bemiddelen en begeleiden uw aanvraag voor u.

Krediet

Een consumptief krediet is een veelal tijdelijke oplossing voor een onverwachte grote uitgave.

Levensverzekering

Hierbij gaat het bijvoorbeeld om verzekeringen waarmee u een kapitaal (fiscaal) spaart voor een pensioenaanvulling, een hypotheek af te lossen of wilt dat u zich wilt verzekeren voor een afgesproken vaste periode in een situatie van onverhoopt overlijden.

Uitvaartverzekering

De uitvaartverzekering kenmerkt zich met een levenslange overlijdensdekking en keert een vast bedrag uit bij overlijden van de verzekerde. Ook kunt u deze verzekering 'in natura' afsluiten. U verzekert dan een vooraf afgesproken uitvaart.

Woonlastenverzekering en Arbeidsongeschiktheidsverzekering

Deze verzekering keert een vast bedrag uit als u of uw partner arbeidsongeschikt of werkloos wordt.

Schadeverzekering zakelijk en particulier

Met een schadeverzekering verzekert u zich voor een onvoorziene gebeurtenis of schade veroorzaakt aan derden of aan uw eigen eigendommen. Voorbeelden hiervan zijn een auto-, inboedel-, woonhuis-, aansprakelijkheids-, reis en annulerings-, rechtsbijstand- en arbeidsongeschiktheidsverzekeringen.

Bespaar en Zekerheid Rapport

Het Bespaar en Zekerheids Rapport geeft op basis van een totaal inventarisatie inzicht in uw persoonlijke en financiële situatie, de risico's die u loopt en waar er besparingen mogelijk zijn.

Na het inventarisatie traject omschrijven wij nieuwe financiële doelstellingen zodat deze weer beter passen binnen uw persoonlijk en financieel Klantprofiel.

Met de rapportage Bespaar en Zekerheid rapport ontvangt u ook het advies welke financiële producten u hiervoor kunt afsluiten: Besparen daar waar mogelijk en Zekerheden borgen daar waar het wenselijk is.



Wat verwachten wij van u

U mag aan onze adviezen en dienstverlening hoge eisen stellen. Het spreekt voor zich dat u ons van alle informatie voorziet die nodig is om een goed advies en bemiddeling van een financieel product te waarborgen.

Hoe wij worden beloond

Vanaf 1 januari 2013 is er een algemeen provisieverbod voor financiële producten wettelijk ingevoerd. Uitgezonderd op dit provisieverbod zijn schadeverzekeringen en consumptieve kredieten.

Laudus offreert alle financiële producten die binnen dit verbod vallen dan ook tegen netto premies. Om u volledig tot dienst te kunnen zijn, factureren wij u apart een nota die past bij het financiële product waarvoor wij bemiddelen. De kosten worden duidelijk per financieel product en vooraf bij het afsluiten aan u voorgelegd. Onze scherpe tarieven voor onze dienstverlening treft u eveneens bij dit document.

Uurtarief

Naast onze tarieven kent ons kantoor ook een beloning o.b.v. een uurtarief. De keuze voor deze beloning is altijd in overleg met u. Laudus B.V. behoudt zich het recht wel of niet voor deze beloningsvorm te kiezen.

Abonnementen

In de situatie waarvoor het kantoor kiest voor een abonnementsvorm, wordt u vooraf door ons geïnformeerd. U ontvangt dan schriftelijk alle informatie behorende bij een specifiek abonnementsvorm.

Diensten van Derden

Het kan voorkomen om de dienstverlening aan u te kunnen optimaliseren, wij hiervoor specifiek beroepsgerichte diensten inkopen. Denk hierbij aan een advies van een Register Accountant, Notaris of Advocaat. Deze kosten worden u separaat in rekening gebracht. Wij informeren u altijd vooraf indien dit het geval is.

Uw privacy en bescherming van uw gegevens

Met de gegevens die wij van u ontvangen, gaan wij zorgvuldig om. Wij hebben technische en organisatorische maatregelen genomen om te voorkomen dat onbevoegde derden kennis kunnen nemen van deze gegevens. Ook hebben al onze medewerkers een geheimhoudingsverklaring ondertekend.

Hoe gebruiken wij de van u ontvangen gegevens?

Wij gebruiken de gegevens die wij van u krijgen om een analyse van uw financiële situatie te maken. Hieruit volgt dan ons advies over welke maatregelen u kunt nemen om de door u gewenste financiële zekerheid te realiseren. Dat kan betrekking hebben op de opbouw van uw pensioen, het verzekeren van bepaalde risico's of het verkrijgen van een financiering.

Zowel in het kader van het opstellen van dit advies als wanneer u ons vraagt onderdelen van dit advies uit te voeren, kan het voorkomen dat wij contact moeten zoeken met verzekeraars, geldverstrekkers, expertisebureaus, arbeidsdeskundigen en anderen die relevant zijn bij de uitvoering van de voor u te realiseren financiële zekerheid.

Bij verzekeraars en geldverstrekkers gaat het dan om de informatie die zij nodig hebben om te kunnen bepalen of en zo ja onder welke condities zij aan u een offerte willen uitbrengen voor een verzekering of krediet. Bij expertisebureaus gaat het om gegevens die nodig zijn om de waarde van uw pand of andere bezittingen te kunnen taxeren. Bij arbeidsdeskundigen gaat het om uw contactgegevens, zodat de arbeidsdeskundige in het kader van een aanvraag van een arbeidsongeschiktheidsverzekering contact met u kan zoeken.



Wij geven de van u ontvangen persoonsgegevens alleen aan derden door wanneer dat nodig is om een bepaald onderdeel van uw opdracht uit te voeren. Wij geven daarbij alleen die gegevens door die deze derden ook echt nodig hebben om de door ons gevraagde werkzaamheden voor u uit te voeren.

Hoe lang bewaren wij uw gegevens?

Wij bewaren de gegevens niet langer dan nodig om de opgedragen werkzaamheden voor u uit te voeren. Uiterlijk vijf jaar nadat de verzekeringen en/of kredieten die wij voor u tot stand hebben gebracht zijn geëindigd, vernietigen wij de persoonsgegevens die wij van u in dit kader hebben ontvangen.

Wat zijn uw rechten?

U bent onze klant. Dus u heeft het recht om te bepalen welke gegevens wij van u wij wel of niet ontvangen. Maar daarnaast heeft u nog andere rechten. Wij vatten deze hieronder samen.

- U mag ons altijd een overzicht vragen van de persoonsgegevens die wij van u hebben. Dit overzicht verstrekken wij u kosteloos.
- Wanneer u meent, dat wij bepaalde gegevens over u onjuist in onze administratie hebben verwerkt, dan kunt u om correctie vragen. Wij stellen dit zeer op prijs, omdat wij uiteraard alleen ons werk goed kunnen doen, wanneer de gegevens waarmee wij voor u werken correct zijn.
- Indien u niet langer wilt dat wij bepaalde gegevens in onze administratie hebben geregistreerd, dan kunt u ons verzoeken deze gegevens te verwijderen. Uiteraard voldoen wij in dat geval aan uw verzoek.
- Wij hebben hierboven aangegeven op welke wijze wij de van u ontvangen gegevens gebruiken. Mocht u op enig moment dit gebruik willen beperken, bijvoorbeeld dat wij bepaalde gegevens niet aan een bepaalde organisatie mogen doorgeven, dan kunt u ons dit laten weten. Ook aan dit verzoek zullen wij dan uiteraard voldoen.
- Indien u dat wenst, kunt u ons vragen uw gegevens door te zenden aan een derde. Bijvoorbeeld uw accountant, advocaat of bank. Na ontvangst van uw verzoek zullen wij zo spoedig mogelijk uw verzoek uitvoeren.
- Wanneer wij van derden persoonlijke informatie over u ontvangen, bijvoorbeeld van uw verzekeraar, accountant, bank of andere financieel adviseurs dan informeren wij u over de bron waaruit wij deze informatie hebben ontvangen.

Aansprakelijkheid

Laudus is in het bezit van een aansprakelijkheidsverzekering. Voor u geeft dit extra zekerheid. Iedere aansprakelijkheid van Laudus en gelieerde bedrijven is beperkt tot het bedrag waarop de door de betreffende rechtspersoon afgesloten beroepsaansprakelijkheidsverzekering aanspraak geeft.

Klachtenprocedure

Laudus streeft om u tot volle tevredenheid van dienst te zijn. Het kan zijn dat u toch een klacht heeft over onze dienstverlening. U laat dit ons u schriftelijk en per aangetekende brief weten. Binnen een termijn van 14 dagen ontvangt u onze reactie op uw klacht. Is dit niet tot uw tevredenheid en wilt u uw klacht handhaven, dan kunt u naar de Ombudsman van KIFID stappen. Ons kantoor is aangesloten bij de KIFID onder registratienummer 300.006594.

Nazorg

Een financieel product en de hieraan gerelateerde verzekeringen sluit u meestal voor een langere periode af. Wij archiveren na het advies en bemiddelingstraject alle stukken die op uw situatie betrekking hebben in een persoonlijk dossier.

Zo kunnen wij ervoor zorgdragen dat de door u afgesloten financiële producten zo goed mogelijk blijft aansluiten bij uw persoonlijke omstandigheden. Het is dus wel belangrijk dat u wijzigingen in uw persoonlijke, werk en financiële situatie direct aan ons kantoor doorgeeft. Een hiervoor genoemde wijziging kan het oorspronkelijke advies of afgesloten financieel product doen wijzigen.

Tot slot

Wij attenderen u erop dat onze Algemene Voorwaarden een onlosmakelijk onderdeel uitmaakt van onze Dienstverlening.

Ontvangstverklaring

U heeft het Dienstverleningsdocument, deze Dienstenwijzer en de Algemene Voorwaarden, zoals geldig vanaf 1 juni 2013, over de financiële dienstverlening van Laudus te Barendrecht, voor aanvang van het bemiddelen/ adviseren digitaal ontvangen.

TARIEVENLIJST FINANCIËLE DIENSTVERLENING Laudus

Onze dienstverlening per financieel product omvat vier componenten:

- Inventarisatie van uw persoonlijke en financiële gegevens.
- Bespaar en Zekerheid, rapportage en offertes.
- Bemiddeling en aanvragen van uw financieel product.
- Administratie en nazorg van uw dossier.

Alle genoemde tarieven hieronder zijn richtprijzen.

Kennismaken, uitleg van onze werkwijze en inventarisatie	geen kosten
Het Bespaar en Zekerheidsrapport	€ 295,-
Hypotheek	
Voor een Starter	
Bemiddeling	€ 1.750,-
Advies	€ 1.200,-
Voor de Doorstromer	
Bemiddeling	€ 1.750,-
Advies	€ 1.200,-
Hypotheekwijziging bij uw geldverstrekker	
Intern omzetten, verandering afloswijze	€ 1.100,-
Hypotheekrente wijzigen bij uw geldverstrekker	
Tussentijdse renteaanpassing: rentemiddeling o.b.v. Execution Only advies,	€ 295,-
het verzorgen van een afkoopofferte voor een rentecontract	€ 95,-
rapportage, advies, bemiddeling en het verzorgen tussentijdse renteaanpassing	€ 495,-
2e hypotheek bij uw geldverstrekker	
Verhoging bestaande hypotheek (consumptief, verbouwing)	€ 2.950,-
Oversluiten naar een andere geldverstrekker	
Bestaande hypotheek oversluiten, verhogen naar andere geldverstrekker	€ 2.495,-
Aanvullende diensten	
Aanvraag Starterslening of Koopsubsidieregeling	€ 595,-
Ontslag hoofdelijke aansprakelijkheid	€ 2.495,-
Hypotheekbemiddeling voor een Zelfstandig ondernemer, toeslag	€ 750,-
Externe dossier begeleiding (inclusief kosten inkoopcombinatie of serviceprovider)	€ 325,-
Toeslag voor het afkopen, doorstorten, verpanden of ontpanden van een Levens- of Beleggingsverzekering	€ 250,-



Overlijden

Overlijdensrisicoverzekering (alle vormen)

Één of twee verzekerde op een polis

€ 495,-

Uitvaartverzekering

Één verzekerde

€ 250,-

Alle gezinsleden op één polis verzekerd (gezinsverzekering)

€ 375,-

Vermogen - lijfrenteverzekering opbouw

Lijfrente Opbouwverzekering: traditioneel (Garantie), Belegging of Banksparen

€ 495,-

Vermogen - lijfrenteverzekering expiratie

Direct ingaande lijfrente-uitkering: Traditioneel(Garantie), Belegging of Banksparen

€ 495,-

Uitgestelde lijfrente-uitkering: Traditioneel(Garantie), Belegging of Banksparen

€ 695,-

Direct of uitgestelde Lijfrente-uitkering voor een Stamrechtverzekering

€ 895,-

Vermogen - opbouw

Advies, bemiddeling en openen vermogensrekening

€ 495,-

Sparen met een Vermogensopbouw Rekening

Advies, bemiddeling en openen vermogensrekening

€ 495,-

Bescherming

Maandlast beschermingsverzekering

Per verzekerde

€ 495,-

Arbeidsongeschiktheidsverzekering (AOV)

Één verzekerde

€ 750,-

Particulier Krediet

Afsluiten of wijzigen via ons kantoor

geen kosten

Overige diensten

Woning

Aankoopbegeleiding

€ 695,-

Vaststellen zakelijk inkomen

Aanvragen via Zakelijk Inkomen & Advies (derde partij) vanaf

€ 595,-

Voor IB-ondernemer, tarief inclusief btw

N.t.b.

Voor een DGA met 1 of 2 BV's, tarief inclusief btw

N.t.b.

Voor een DGA met 3 of meer BV's, tarief inclusief btw

N.t.b.

Uurtarief

Financieel adviseur, tarief exclusief btw

€ 115,-

Medewerker binnendienst, tarief exclusief btw

€ 55,-

Op onze dienstverlening zijn Algemene Voorwaarden van toepassing. Iedere aansprakelijkheid is beperkt tot het bedrag dat per geval door onze beroepsaansprakelijkheidsverzekering wordt uitbetaald.

