

LEVAS ASSURANTIEN

Wij willen ons graag aan u voorstellen en informeren over onze dienstverlening. Zo weet u waar u aan toe bent en wat u van ons mag verwachten.

Wij zijn vanaf 1994 een ongebonden en zelfstandig intermediair op het gebied van verzekeringen, hypotheek en andere financiële producten. Uw persoonlijke situatie en wensen zijn het uitgangspunt bij onze advisering.

Met dit dienstverleningsdocument voldoen wij aan de Wet Financieel Toezicht waarin is bepaald dat financiële dienstverleners verplicht zijn om u – voorafgaand aan het uitbrengen van advies – te informeren. Hierna vindt u de algemene gegevens en informatie over onze dienstverlening.

Contactgegevens

Groene Specht 4

7827 RD Emmen

Adviseur: R.P. Koning (Peter)

T: 0591-640001

M: 06-21834620

E: info@levas.nl

I: www.levas.nl

Ons kantoor heeft geen enkele verplichting om producten bij één of meer financiële instellingen onder te brengen. Daarbij heeft geen enkele financiële instelling een eigendomsbelang of zeggenschap in de onderneming.

Wij zijn bij de volgende organisaties geregistreerd:

Handelsregister (KvK), nummer 04045385.

Autoriteit Financiële Markten (AFM)

De AFM houdt krachtens de wet toezicht op de deskundigheid en integriteit van de dienstverlening van onder meer financiële adviseurs. Ons kantoor is bij de AFM geregistreerd onder nummer 12004924. Het register van vergunninghouders kunt u raadplegen op www.afm.nl/registers.

Er is een vergunning om te adviseren en te bemiddelen in:

- Schadeverzekeringen
- Levensverzekeringen
- Hypothecair krediet
- Consumptief krediet
- Electronisch geld
- Spaar- en betaalrekeningen
- Adviseren in beleggingsfondsen

Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD)

Wij doen ons uiterste best u zo goed mogelijk van dienst te zijn. Mocht u toch een klacht over ons hebben, en wij komen er samen niet uit, dan kunt u zich tot deze instantie wenden. Ons aansluitnummer is 300.002334

Beroepsaansprakelijkheidsverzekering (BAVAM)

Wij zijn verzekerd voor de aansprakelijkheid die voortvloeit uit de uitoefening van ons beroep.

Stichting Erkenningsregeling Hypotheekadviseurs (SEH)

Ons kantoor voldoet voor advisering in hypotheek aan de door deze stichting vastgestelde eisen met betrekking tot kennis, ervaring en integriteit. Daarnaast zijn wij in het bezit van de relevante diploma's en certificaten en bekwamen ons via permanente educatie en vakinformatie.

Onze dienstverlening bestaat uit vier onderdelen. Als u besluit om van onze diensten gebruik te maken vinden wij het belangrijk om de afspraken over diensten en beloning volledig en duidelijk schriftelijk vast te leggen.

Oriënteren

De oriëntatiefase is bedoeld om uw persoonlijk situatie in kaart te brengen. Middels deze analyse maken wij een selectie van mogelijke producten die aansluiten op uw wensen.

Adviseren

Op basis van grondige inventarisatie komen wij uiteindelijk tot een concreet advies. In dit advies geven wij exact aan welk product, naar ons oordeel, het beste aansluit bij uw wensen en mogelijkheden. Ook adviseren wij u bij welke financiële instelling en tegen welke voorwaarden u het beste uw producten kan onderbrengen. Indien u ons om advies vraagt over een complex product (zoals levensverzekeringen, hypotheek met bijverband), dan gaan wij eerst uw klantprofiel opstellen. Dit is wettelijk verplicht en houdt in dat wij u vragen gaan stellen over uw (toekomstige) financiële positie.

Bemiddelen

Wij hebben uitstekende contacten met een groot aantal aanbieders van financiële producten. Rekening houdende met voorwaarden en tarieven zullen we de beste optie aanbieden.

Beheer

Wij bieden ook goede nazorg. Dat kan bijvoorbeeld gaan over adviseren en bemiddelen over (eventuele) aanpassing van het product vanwege gewijzigde persoonlijke omstandigheden.

Wat verwachten wij van u?

- Het verstrekken van juiste en volledige gegevens is uitermate belangrijk. Bij onjuiste of onvolledige informatie kan de financiële dienstverlener uitkeringen weigeren, contracten verbreken of overeenkomsten niet erkennen.
- U dient ons tijdig en volledig te informeren over alle wijzigingen in uw persoonlijke situatie, zodat wij in staat zijn om uw financiële producten actueel te houden. Het gaat in het bijzonder om wijzigingen in uw persoonlijke situatie of beëindiging van lopende verzekeringen.
- Het is van belang te weten of u ergens anders verzekeringen of leningen hebt lopen. Een compleet beeld van uw verzekeringen is essentieel om over- of juist onderverzekering te voorkomen.
- Alle informatie en bijbehorende documenten dient u zorgvuldig op juistheid te controleren. In geval van onjuistheden of onvolledigheden verwachten wij van u dat u deze zo spoedig mogelijk aan ons doorgeeft.
- Om achterstanden te voorkomen verwachten wij dat u tijdig uw betalingsverplichtingen nakomt.

Schade- of andere uitkering

Wat te doen bij schade?

Voor een snelle afwikkeling en op grond van de verzekeringsvoorwaarden is het belangrijk dat u schade zo snel mogelijk bij ons kantoor meldt.

Wij zorgen ervoor dat de verzekeraar tijdig in kennis wordt gesteld en adviseren hoe verder te handelen.

Onze bemiddeling bij schade

Wij dienen in het bezit te worden gesteld van alle benodigde informatie zoals het schadeformulier, getuigenverklaringen, originele nota's en een eventueel proces-verbaal.

Wij zorgen ervoor dat de claim zo snel mogelijk bij de maatschappij komt en voeren de correspondentie tijdens de schadebehandeling. Uiteraard houden wij u van de ontwikkelingen op de hoogte.

Uitkeringen

Uitkeringen zullen in beginsel rechtsreeks aan u worden uitgekeerd.

De rechtsbijstandverzekering vergoedt veelal in natura; de verzekeraar neemt de juridische behandeling van het geschil dat u met een derde heeft van u over. Bij een levens- of lijfrenteverzekering bouwt u vermogen op. Indien de datum waarop de verzekering tot uitkering komt bekend is, dan wordt u daarvan tijdig op de hoogte gesteld. U wordt gewezen op eventuele fiscale consequenties en de keuzemogelijkheden die u heeft.

Hoe worden wij beloond?

Beloning op basis van provisie

Wij ontvangen van (de) verzekeringsmaatschappij(en) waar uw verzekering gesloten is een kosten vergoeding die onderdeel vormt van de premie die bij u in rekening wordt gebracht. Indien er extra diensten aan u worden geleverd waarvoor u rechtstreeks kosten in rekening worden gebracht informeren wij u hierover vooraf.

Beloning op basis van serviceabonnement

Wij bieden u de keuze uit een brons, zilver of goud abonnement, afhankelijk van het door u gewenste advies. Over de kosten van het gekozen abonnement kunnen wij u in een persoonlijk onderhoud meer informatie verstrekken.

Beloning op basis van declaratie

Voor sommige van onze financiële producten en onze dienstverlening met betrekking tot deze producten berekenen wij u een vergoeding op basis van vaste tarieven. Vanaf 1 januari 2013 geldt het provisieverbod voor de volgende complexe financiële producten:

- hypothecaire kredieten;
- betalingsbeschermers;
- levensverzekeringen;
- overlijdensrisicoverzekeringen;
- individuele arbeidsongeschiktheidsverzekeringen;
- uitvaartproducten;
- dienstverlening onder het Nationaal Regime Mifid.

Voordat wij aan een opdracht beginnen, maken we een inschatting van zowel de inhoud van de dienstverlening als de kosten die hiermee gemoeid zijn en stellen u hiervan op de hoogte. Onze dienstverlening en beloning leggen wij zoveel mogelijk in een overeenkomst vast. Indien wij met u een uurtarief zijn overeengekomen wordt naderhand een kostenberekening gegeven van de werkzaamheden.

Beëindiging van de relatie

U bent vrij om onze relatie te beëindigen bij voorkeur met opgave van redenen. Houdt bij schadeverzekering rekening met een opzeggingstermijn. Op uw verzoek zal de betreffende leverancier uw verzekering of ander financieel product – die wel blijft doorlopen – overdragen aan een andere tussenpersoon. Ook wij kunnen ervoor kiezen om niet langer zaken met u te doen. Dit zal alleen bij hoge uitzondering gebeuren.

Wij doen meer voor u

Wij behartigen de belangen van onze klanten op het brede terrein van financiële diensten. Hebt u vragen, aarzel dan niet ons om een verdere toelichting te vragen.

Wij zijn u graag van dienst!

Wij vragen wij u om dit document voor ontvangst te tekenen of via de mail de ontvangst ervan te bevestigen. Dit omdat de wetgever ons verplicht te bewijzen dat wij u het dienstverleningsdocument hebben aangereikt.

Voor ontvangst:

Plaats, d.d.

Naam + Handtekening cliënt(en)

10-2014