



LIBERFORTE

HYPOTHEKEN PENSIOENEN VERZEKERINGEN

Dienstenwijzer 2015





LIBERFORTE

HYPOTHEKEN PENSIOENEN VERZEKERINGEN

Inhoudsopgave

Inleiding	3
Wie zijn wij?	4
Deskundigheid & Kwaliteit	4
Contactgegevens	4
Onze dienstverlening	5
Oriënteren	5
Adviseren	5
Bemiddelen	6
Update	6
Urenverantwoording	6
Wat mogen wij van u verwachten?	7
Onafhankelijk intermediair, waarom?	7
Beloning	8
Onderhoud	9
BTW	9
Beëindiging van de relatie	9
Algemene info	10



Inleiding

Hierbij ontvangt u het dienstverleningsdocument van Liberforte Finance. Dit document heeft als doel inzicht te geven wat wij voor u kunnen doen en wat u van ons mag verwachten. U kunt verder vinden hoe wij worden beloond en wat de hoogte is van onze beloning. Als u besluit van onze dienstverlening gebruik te maken, weet u waar u aan toe bent en wat wij wederzijds van elkaar mogen verwachten.

Liberforte Finance biedt u deskundige advies- en bemiddelingsdiensten op het gebied van:

- Hypotheken
- Levensverzekeringen
- Schadeverzekeringen
- Pensioenen
- Sparen
- Beleggingsverzekeringen
- Financiële Planning
- Uitvaartverzekeringen
- Woonlastenverzekeringen ten behoeve van arbeidsongeschiktheid en werkloosheid



Wie zijn wij?

Liberforte Finance is een onafhankelijk advieskantoor dat met de meeste banken en verzekeraars zaken doet. Wij zijn aan geen enkele maatschappij gebonden waardoor we op ieder moment een pakket van diensten kunnen samenstellen die naadloos aansluiten op de wensen van onze klanten. Onze taak is het om samen met u een inventarisatie te maken van de risico's waar u mee te maken hebt. Vervolgens gaan wij met u na welke risico's verzekerd kunnen worden. Hierbij geven wij adviezen welke producten naar ons oordeel goed aansluiten bij uw wensen en persoonlijke omstandigheden. Naast deze advisering begeleiden wij ook de contacten tussen u en de verzekeringsmaatschappijen waarbij u de verzekeringen onderbrengt. Wij streven naar een langdurige duurzame relatie tussen u en ons kantoor.

Deskundigheid & Kwaliteit

Ons kantoor heeft volgens de Wet op het financieel toezicht (WFT) een vergunning van de Autoriteit Financiële Markten onder nummer: 12019281, voor het uitoefenen van onze bedrijfsactiviteiten. De AFM houdt toezicht op deskundigheid, integriteit, betrouwbaarheid en zorgplicht naar onze klanten. Het register van vergunninghouders kunt u raadplegen op www.afm.nl

Contactgegevens

Naam Kantoor	Liberforte Finance
Vestiging	Rotterdam
Telefoonnummer	+31 6 - 50 52 07 67
Faxnummer	010 - 465 62 48
Website	www.liberforte.nl
E-mailadres	info@liberforte.nl
Inschrijvingsnummer AFM	12019281
Inschrijvingsnummer handelsregister KvK	24461582
Kifid-nummer	300.013665



Onze dienstverlening

Omdat financiële dienstverlening zich vaak uitstrekt tot een bredere oriëntatie op financiële producten, kunt u van ons een integrale aanpak verwachten die rekening houdt met wat in uw specifieke situatie van belang is. In onze praktijk vormen uw wensen en persoonlijke situatie het uitgangspunt. Wij beschikken over de kennis, de expertise en de contacten met leveranciers van financiële producten die daarvoor nodig zijn.

Onze dienstverlening splitsen wij op in vier onderdelen.

1. Oriënteren
2. Adviseren
3. Bemiddelen
4. Onderhoud

Deze bovenstaande diensten sluiten bij elkaar aan, maar staan in principe los van elkaar. U maakt de beslissing van welke dienst(en) u gebruik maakt.

Oriënteren

Als u een nieuwe afspraak bij ons maakt, dan starten we met een oriëntatiegesprek. Het is bedoeld om vrijblijvend met u te kijken waarvoor u ons heeft benaderd en wat wij voor u kunnen betekenen. U krijgt tijdens het eerste uur van ons algemene informatie, waaronder in ieder geval dit dienstverleningsdocument. Na afloop kunt u beslissen of en hoe u verder gebruik wilt maken van onze diensten.

Adviseren

Na de oriëntatie gaan wij een grondig onderzoek uitvoeren waarbij wij ingaan op uw financiële positie, uw wensen en doelen, uw kennis en ervaring op financieel gebied en uiteraard ook op de mate waarin u bereid bent risico's te nemen. Aan de hand daarvan stellen wij een klantprofiel op, als basis voor een gedegen en passend advies.

Wij zullen u informatie verstrekken over de in de markt beschikbare passende financiële constructies en financiële producten van diverse aanbieders. Wij rekenen de verschillende scenario's voor u door. Ons advies vatten wij schriftelijk samen in een adviessamenvatting. Bovendien willen wij ons advies graag uitgebreid met u bespreken en toelichten, zodat u altijd inzicht heeft in de consequenties van de financiële beslissing die u gaat nemen.



Bemiddelen

Alvorens wij bemiddelen, moet er een gedegen en passend advies zijn uitgebracht. Het is immers belangrijk dat u een financieel product aanschaft dat bij uw situatie past. Wij helpen u bij het aangaan van overeenkomsten tussen u en de financiële instelling van uw keuze. Daarnaast onderhouden wij namens u de contacten met de leveranciers van deze financiële producten. De werkzaamheden die wij voor u doen leggen wij vooraf vast in een opdracht tot dienstverlening.

Update

Nadat u uw financieel product heeft kunnen wij u nog steeds van dienst zijn. Dat kan bijvoorbeeld gaan over aanpassing van het product vanwege gewijzigde omstandigheden.

Urenverantwoording

Om u een idee te geven van het gemiddeld aantal uren dat wij aan bovengenoemde werkzaamheden besteden, volgt hieronder een indicatie. De aan u te besteden tijd kan dus meer en minder zijn dan deze indicatie.

Producten	Aantal uren i.c.m. hypotheek	Aantal uren zonder hypotheek
Hypotheek + alle aflosvormen Advies + bemiddelen	20 uur	
Levensverzekeringen (met afkoop oude verzekering) Advies + bemiddelen	2 uur	10 (15) uur
Pensioen adviestraject Lijfrenteverzekering		10 uur
Woonlastenverzekering	2 uur	5 uur
Overlijdensrisico	2 uur	3 uur
Uitvaartverzekering	2 uur	3 uur



Wat mogen wij van u verwachten?

U mag aan onze adviezen en dienstverlening zeer hoge eisen stellen, tegelijkertijd verwachten wij van u ook de volgende medewerking;

U verstrekt ons tijdig alle juiste en relevante informatie die in het kader van de door u te sluiten of afgesloten overeenkomsten met financiële instellingen van belang zijn. Dit is uw eigen belang, mocht in tijden van schade blijken dat u onjuiste of onvolledige informatie heeft gegeven, dan kan het bijvoorbeeld zijn dat op grond van de verzekeringsvoorwaarden de verzekeraar gerechtigd is bij schade niet of niet helemaal te vergoeden. Wij vragen u ook de gegevens van de stukken die u van ons ontvangt te controleren op juistheid en onjuistheden zo spoedig mogelijk aan ons door te geven.

Ook na het adviseren en bemiddelen stellen wij het op prijs dat u ons op de hoogte houdt van mogelijke veranderingen. Het gaat in het bijzonder om wijzigingen in uw persoonlijke situatie of samenlevingssituatie. U kunt hierbij denken aan: geboorte, huwelijk, overlijden, verhuizen etc. Ook wijzigingen in inkomens- en arbeidssituatie en dergelijke zijn voor ons van belang om te weten. Wellicht dat we oplossingen hebben!

Onafhankelijk intermediair, waarom?

Een belangrijk voordeel van een onafhankelijke tussenpersoon is het brede aanbod aan geldverstrekkers en verzekeraars. Het scheelt u veel vergelijk. Dat doen wij voor u!



Beloning

Voor het financiële advies en de verder afhandeling van uw hypotheek- of financieringsaanvraag, hanteren wij vaste tarieven. Voor zover de dienst niet genoemd wordt in onderstaand overzicht geldt dat wij u op basis van ons uurtarief een passende aanbieding zullen doen.

Dienst	Aard van de dienst	Prijs
Kennismakingsgesprek/ Oriëntatie		Kosteloos
1e hypotheek, uitgaande van aflossingsvrij	AB	€ 2.950,-
Aanvullende advies (bijvoorbeeld starterslening)	AB	€ 500,-
Hypotheek voor ondernemers	AB	€ 3.750,-
Aankoopbegeleiding		Vanaf € 750,-
2e hypotheek, met advies (bestaande relaties)	AB	€ 2.500,-
2e hypotheek, met advies (nieuwe relaties)	AB	€ 3.500,-
Second Opinion	A	€ 500,-
Arbeidsongeschiktheid/Werkloosheidsverzekeringen i.c.m. hypotheek (particulier)	AB	€ 450,-
Arbeidsongeschiktheid/Werkloosheidsverzekeringen zonder hypotheek (particulier)	AB	€ 450,-
Overlijdensrisicoverzekering zonder hypotheek	B	€ 450,-
Uitvaartverzekeringen	AB	€ 450,-



Onderhoud

Als u via ons een product afsluit kunt u tot een jaar na bemiddeling kosteloos gebruik maken van onze diensten met betrekking tot het eerder uitgebrachte advies. Na dat jaar zal er sprake zijn van een aanvullend advies. Om ook na het afsluiten verzekerd te zijn van ondersteuning zal bij een onderhoudsgesprek een bedrag aan kosten worden gevraagd. Wij werken niet met een serviceabonnement, omdat de verplichtingen die dit wederzijds schept voor u te hoge kosten met zich meebrengt en wij relatief veel onnodig werk in uw dossier moeten stoppen om ons aan de urenafpraak te kunnen houden. Het onderhoudsgesprek kan een initiatief zijn uwerzijds bij bijvoorbeeld vragen of wijzigingen. Wij kunnen ook bellen voor een afspraak als er belangrijke wijzigingen zijn waarbij wij het belangrijk vinden u daarvan in kennis te stellen.

Eventuele handelingen in verband met veranderingen in de huidige situatie, zoals poliswijzigingen, ontslag uit hoofdelijke aansprakelijkheid etc. worden bij u in rekening gebracht op basis van een van te voren afgesproken bedrag.

BTW

Mogelijk is onze nota belast met BTW. Wanneer de intentie van het advies gericht is op het tot stand komen van een hypotheek, levensverzekering of schadeverzekering, mogen wij een nota zonder BTW aan u versturen. Wanneer dit niet zo is (bijvoorbeeld bij een second opinion of een financieel plan), zijn wij verplicht om BTW in rekening te brengen.

Beëindiging van de relatie

U hebt het recht de relatie met ons kantoor te beëindigen op het door u gewenste moment, zonder opzeggingstermijn en zonder kosten. Indien er verzekeringen via ons kantoor zijn gesloten, kunt u de verzekeringsmaatschappij(en) verzoeken de lopende verzekeringen over te dragen naar een andere adviseur van uw keuze. Van onze kant zijn ook wij vrij de relatie met u te beëindigen. Ook in dat geval kunt u de verzekeraar(s) verzoeken uw bij ons lopende verzekeringen over te boeken naar een andere adviseur.





Algemene info

Liberforte Finance is aangesloten bij:

Kamer van Koophandel (KVK)

In het Handelsregister van de Kamer van Koophandel te Utrecht staan wij ingeschreven onder de naam Hypotheken Info Centrum Rijssen B.V. geregistreerd onder nummer 24461582.

Autoriteiten Financiële Markten (AFM)

Ons kantoor heeft volgens de Wet op het financieel toezicht (Wft) een vergunning van de Autoriteit Financiële Markten onder nummer 12019281, voor het uitoefenen van ons bedrijf. Wij zijn voorts ingeschreven in het AFM register Nationaal Regime MiFID voor het adviseren over beleggingsfondsen en/of het doorgeven van orders over beleggingsfondsen aan de aanbieder.

Stichting Erkenningregeling Hypotheekadviseurs (SEH)

Ons kantoor voldoet voor advisering in hypotheek aan de door de Stichting Erkenningregeling Hypotheekadviseurs vastgestelde eisen met betrekking tot kennis, ervaring en integriteit.

Nederlandse Vereniging van Hypothecair Planners (NVHP)

Onze adviseurs hebben de leergang erkend hypothecair planner afgerond. Dit is de zwaarste diploma haalbaar in Nederland op gebied van hypotheek. Hierdoor bent u verzekerd van een deskundig advies waarin alle risico's rond de hypotheek in kaart worden gezet.

Klachten Instituut Financiële Diensten (KiFiD)

Klachten over onze dienstverlening nemen wij serieus en lossen wij graag in goed overleg met u op. Vanuit onze interne klachtenprocedure kunnen wij nagaan hoe wij tot een oplossing kunnen komen. Mocht dat niet tot uw tevredenheid lukken, dan heeft u de mogelijkheid uw klacht voor te leggen aan het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid). Informatie over het Klachteninstituut kunt u vinden op de website www.kifid.nl.

Het Kifid is ook bereikbaar op het volgende postadres:

Kifid
Postbus 93257
2509 AG DEN HAAG

Beroepsaansprakelijkheid

Wij streven ernaar u goed en zorgvuldig van dienst te zijn. Toch kan er wel eens wat fout gaan; voor die gevallen zijn wij toereikend verzekerd voor beroepsaansprakelijkheid.

