

## **DIENSTVERLENINGSDOCUMENT**

Voorafgaand aan het gesprek met uw financieel adviseur dient deze u middels dit dienstverleningsdocument schriftelijk te informeren over de wijze en inhoud alsmede de kosten van de eventuele toekomstige dienstverlening.

### **Wie zijn wij.**

**Vaste Lasten Service**, adviseert en bemiddelt op het gebied van financiële producten.

Onze organisatie is adviesvrij en onafhankelijk. Dat wil zeggen dat wij geen enkele contractuele verplichting hebben met banken, geldverstrekkers en/of verzekeringsmaatschappijen. Daarnaast is onze organisatie een volledig zelfstandige onderneming. Geen enkele bank, verzekeringsmaatschappij of andere aanbieder van financiële producten heeft een aandeel in ons bedrijf. Vaste Lasten Service is dus geheel onafhankelijk. Het belang van de klant staat voorop. Daarom verplichten wij ons zelf om:

- Duidelijkheid te geven over wat wij voor u doen, wat u van ons krijgt en wat u daarvoor betaalt;
- Een objectieve analyse te maken van financiële instellingen waarbij gekeken wordt welke partij het best aansluit bij uw wensen en mogelijkheden;
- U een persoonlijk advies te geven passend bij uw wensen, mogelijkheden en situatie;
- U nazorg te bieden en uw vragen op het gebied van financiële producten te beantwoorden.

### **Naam en adres organisatie:**

DAWV BV  
Handelsnaam: Vaste Lasten Service  
5281GA Boxtel  
E: [info@vastelastenservice.nl](mailto:info@vastelastenservice.nl)  
Telefoon: 013-2110212  
Handelsregisternummer 17260976

### **Registratie bij de Autoriteit Financiële Markten**

Onze organisatie is geregistreerd bij de AFM onder nummer 12016626. Adresgegevens AFM: Postbus 11723, 1001 GS Amsterdam. Onze organisatie heeft een vergunning om te adviseren en bemiddelen in:

- Hypothecair krediet
- Levensverzekeringen
- Schadeverzekeringen
- Consumptieve kredieten

### **Centrale organisatie en zelfstandig ondernemers / adviseurs**

Vaste Lasten Service is als zelfstandige organisatie, en ook als zodanig ingeschreven in het handelsregister van de kamer van koophandel, verbonden aan de centrale organisatie Lifetime.nu. Vaste Lasten Service is zelfstandig bevoegd. Vaste Lasten Service is in het kader van Wft (Wet financieel toezicht) een Aangesloten instelling bij de Centrale Organisatie Lifetime.nu. Dit houdt in dat de Centrale Organisatie namens Vaste Lasten Service jegens u en de AFM verantwoordelijk is voor de uitvoering van de deskundigheid betreffende het advies in de breedste betekenis hiervan.

### **Hebt u een klacht?**

Onder het nummer 300.012172 zijn wij aangesloten bij het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KIFID).

Mocht u een klacht hebben over onze dienstverlening en wij komen er samen niet uit dan kunt u zich wenden tot het KIFID, Postbus 93257, 2509 AG Den Haag. Email: [info@kifid.nl](mailto:info@kifid.nl)

### **Beroepsaansprakelijkheidsverzekering:**

Lifetime.nu alsmede de hierbij aangesloten adviseurs zijn voor de beroepsaansprakelijkheid verzekerd bij Schouten Insurance International BV met polisnummer 224064.

### **Algemene voorwaarden:**

Op onze dienstverlening zijn de algemene voorwaarden van toepassing. Deze zijn opvraagbaar bij Lifetime.nu ([www.lifetime.nu](http://www.lifetime.nu)) en bovendien op te vragen bij de Kamer van Koophandel.

## **Wat doen wij voor u.**

Onze organisatie adviseert en bemiddelt op het gebied van hypotheek, levensverzekeringen, schadeverzekeringen, uitvaart verzekeringen en consumptieve kredieten. LiefTime.nu zal voor u op zoek gaan naar de beste prijs kwaliteit verhouding. Uitgangspunt daarbij is dat u kunt besparen op uw financiële producten zonder in te boeten op kwaliteit en voorwaarden.

### **Hypotheek**

Om een huis te kopen sluit u meestal een hypotheek af. U leent geld van de bank of verzekeringsmaatschappij. In ruil daarvoor geeft u uw woning in onderpand. Vaak verlangt de geldverstrekker meerdere zekerheid in de vorm van een levensverzekering of een overlijdensverzekering.

U spreekt met de bank of verzekeringsmaatschappij af hoe en wanneer u het geleende geldbedrag terug betaald en welk rente tarief de geldverstrekker in rekening brengt.

Aan een hypotheek zijn voorwaarden verbonden. Aan een top hypotheek worden andere eisen gesteld dan aan een hypotheek onder NHG. Een overbruggingskrediet kan soms een uitkomst zijn. LiefTime.nu begeleidt het gehele traject van oriënteren, zoeken, vergelijken en afsluiten.

### **Levensverzekeringen**

Levensverzekeringen worden vaak afgesloten om te zijner tijd een hypotheek af te lossen, een pensioen te financieren of de kinderen van een startkapitaal te voorzien waarmee zij hun studie mede kunnen financieren. Op het gebied van levensverzekeringen zijn er vele mogelijkheden.

### **Schade verzekeringen**

Het is verstandig om uw schadeverzekeringen periodiek onder de loep te nemen. LiefTime.nu bekijkt of u niet dubbel verzekerd bent. Of misschien juist onder verzekert. De premies voor schadeverzekeringen verschillen van maatschappij tot maatschappij. Ook de voorwaarden van de maatschappijen kunnen verschillen. Voor u gaan wij op zoek naar bespaar mogelijkheden zonder concessies te doen aan de dekkingsvoorwaarden.

### **Consumptief krediet.**

Soms hebt u onverwacht geld nodig om een grote uitgave te doen. Een nieuwe auto kopen of u wilt uw woning opnieuw inrichten. LiefTime.nu kijkt of het krediet in uw financieel plaatje past.

### **Uitvaartverzekeringen**

Een begrafen of crematie kost enkele duizenden euro's. Een basis uitvaart verzekering in natura of geld dekt veelal de kosten niet geheel. Door speciale wensen of veranderende omstandigheden bent u vaak meer kwijt dan u aanvankelijk dacht. LiefTime.nu adviseert en bemiddelt in uitvaartverzekeringen en houdt hierbij rekening met uw wensen en mogelijkheden.

## **Hoe gaan wij te werk.**

### **De oriëntatiefase:**

U geeft aan op welk gebied u hulp nodig heeft. Dat kan zijn op het gebied van hypotheek, levensverzekeringen, schadeverzekeringen, consumptief krediet of uitvaartverzekeringen. Vervolgens geven wij aan wat u van ons kunt verwachten. Een gratis maximale hypotheektoets wordt in de oriëntatie fase desgewenst gemaakt. Aan deze toets kunnen geen rechten worden ontleend. De grondige inventarisatie stelt ons in staat om niet alleen rekening te houden met uw wensen, maar ook aan te sluiten bij de zaken die u al heeft geregeld.

Als u tijdens het vervolgesprek besluit om verder gebruik te maken van de diensten van onze organisatie, wordt er nauwkeurig omschreven wat onze werkzaamheden zullen zijn. Ook de wijze van vergoeding voor de dienstverlening wordt besproken.

### **De inventarisatie fase**

De adviseur inventariseert samen met u uw persoonlijke situatie, uw wensen, uw doelstellingen. In uw persoonlijk klant profiel worden de volgende zaken vastgelegd:

- Uw doelstellingen
- Uw financiële positie als inkomen, schulden, verplichtingen en vermogen
- Uw kennis en ervaring met financiële producten

- Uw leefsituatie en risicobereidheid

### De advies fase

Aan de hand van uw persoonlijk profiel wordt bekeken welke oplossing en/of constructie bij u past. In het kader van hypotheekadvies en pensioen-/vermogensopbouw advies wordt hierbij rekening gehouden met de risico's van werkloosheid, arbeidsongeschiktheid, overlijden en pensioen. Wenst u van het advies af te wijken, dan leggen wij dit schriftelijk vast.

### De bemiddelingsfase

Onze organisatie bemiddelt voor u met de verzekeraar en/of bank. Het resultaat hiervan is de offerte. De offerte wordt met u doorgenomen. Accepteert u de offerte dan begeleiden wij de administratieve afhandeling.

U draagt zorg voor het tijdig aanleveren van de door de verzekeraar en/of bank gevraagde bescheiden. Uiteraard zullen wij hierbij van dienst zijn.

### De nazorg fase

Eens per 2 jaar zullen wij samen met u kijken of de het door u gekozen financiële product nog aan uw wensen en uw financiële situatie voldoet. Hierbij kijken wij ook naar uw overige verzekeringen.

### De wijze waarop onze organisatie beloofd wordt

In veel gevallen ontvangt een tussenpersoon een provisie van de verzekeraar of bank voor het verkopen van een financieel product aan de consument. De hoogte van deze provisie dient in de offerte aan u kenbaar gemaakt te worden.

Bij onze organisatie heeft u de keuze uit meerdere beloningsmogelijkheden. U bepaalt tijdens het inventarisatiegesprek, in overleg met de adviseur, welke beloningswijze uw voorkeur heeft. U heeft onder meer de keuze uit:

- **Provisie (traditioneel).** De beloning voor de werkzaamheden van onze organisatie zijn in de prijs van het verzekeringsproduct en/of hypotheek inbegrepen en derhalve in uw (maand)lasten verwerkt. De provisie wordt niet eenmalig uitgekeerd. Onze organisatie ontvangt een gedeelte van de provisie als afsluitprovisie, dit is veelal 50% van de totale provisie (regeling ingaande per 01-01-2011), en 50% doorlopend in een periode van 10 tot 30 jaar.

Indicatie Provisie tabel

Product	Provisiepercentage
Aflossingsvrije hypotheek	0,5% tot 1,2%
Annuïteitenhypotheek	0,5% tot 1,2%
Lineaire hypotheek	0,5% tot 1,2%
Krediethypotheek	0,5% tot 1,2%
Spaarhypotheek	1% tot 2,65%
Hybride hypotheek	1% tot 2,3%
Banksparen	0,75% tot 2%
Levenhypotheek	1% tot 1,3%
Overbruggingshypotheek	0% tot 0,5%
Levensverzekering	0,5% 3 % van de premie maal duur
Overlijdensrisicoverzekering	150% tot 170% van de jaarpremie verdeeld over de eerste 2 jaren.
Uitvaartverzekering	3% tot 4% afsluitprovisie van het verzekerd kapitaal en 6,5% tot 9% doorlooppovisie van de premie.

Over de begeleiding bij een starters lening en of koopsubsidie ontvangen wij geen provisie. Hiervoor brengen wij dan ook het uur tarief in rekening.

Ontvangen wij op een hypotheek geen provisie, dan wordt het uur tarief in rekening gebracht.

- **Abonnement Lifetime.nu.** De prijs voor het verzekeringsproduct en/of hypotheek is lager omdat het provisiedeel uit het product is gehaald. Voor de beloning voor de werkzaamheden van onze organisatie EN voor het geven van zorg en advies tijdens de looptijd van het verzekeringsproduct en/of hypotheek sluit u een Lifetime.nu abonnement af. De prijs voor een abonnement is afhankelijk van het type / soort abonnement. Wij verwijzen u naar [www.lifetime.nu](http://www.lifetime.nu) of bevrage de mogelijkheden bij onze organisatie.

- **Rechtstreekse betaling** (zonder abonnement). Naast de 2 voorgaande beloningsmogelijkheden kunt u ook kiezen voor een vast uur tarief. Dit uur tarief staat los van provisie- en het abonnementstarief en kan ook niet worden gecombineerd.

Het uur tarief bedraagt € 120,00 uur. Vooraf wordt er aangegeven hoeveel uur de adviseur maximaal in rekening zal brengen. Alleen de daadwerkelijke uren worden in rekening gebracht.

Om de 2 jaar zal er een financiële update plaats vinden. Het uur tarief voor de financiële update bedraagt € 120,00. Schadeverzekeringen kunnen niet via het systeem van rechtstreekse betaling worden afgesloten (hiervoor kunt u een Bespaar Zeker abonnement nemen).

#### Uren indicatie

Dienst	Urenindicatie	BTW	Kosten indicatie
Hypotheek aankoop woning	15 tot 25 uur	Geen btw	€1800 tot € 3000
Overbruggingskrediet	4 tot 6 uur	Geen btw	€ 480 tot € 720
2 <sup>e</sup> hypotheek	8 tot 15 uur	Geen btw	€ 960 tot € 1800
Begeleiding starters lening	2 tot 4 uur	Wel btw	€ 240 tot € 480
Begeleiding aanvraag koopsubsidie	2 tot 4 uur	Wel btw	€ 240 tot € 480
Oversluiten hypotheek	12 tot 20 uur	Geen btw	€ 1440 tot € 2400
Hypotheek aanvraag bij echtscheiding	15 tot 25 uur	Geen btw	€ 1800 tot € 3000
2 jaarlijkse update	2 tot 4 uur	Geen btw	€ 240 tot € 480

Indien u geen product afsluit maar u wel laat adviseren moet Lifetime.nu BTW in rekening brengen. Het btw tarief is 19%

#### Wat vragen wij van u?

Om u zo goed mogelijk te adviseren zijn wij afhankelijk van de informatie die u ons vertrekt. Daarom vragen wij u ons zo volledig inzicht te geven in uw persoonlijke en financiële situatie. U moet hierbij o.a. denken aan:

- Uw inkomen
- Het inkomen van uw partner
- Eventueel uw huidige hypotheek
- Uw spaar te goeden
- Uw vermogen
- Uw schulden. Ook creditcards
- Eventueel in het verleden opgelopen achterstanden op kredieten
- Alimentatie
- Overige verplichtingen
- Uw pensioen

Uiteraard gaan wij strikt vertrouwelijk om met de door u vertrekt informatie.