

DIENSTVERLENINGSDOCUMENT

Productsoort.

Wij bieden u diensten op het gebied van:

1. Hypotheken
2. levensverzekeringen
3. pensioenen
4. schadeverzekeringen
5. sparen & betalen
6. consumptief krediet

Onze gebruikelijke dienstverlening.

Elke klant is voor ons uniek. Wat wij exact voor u kunnen betekenen hangt af van uw specifieke wensen en omstandigheden. In het algemeen zijn wij onze klanten op het gebied van verzekeringen en kredieten als volgt van dienst.

- Wij inventariseren de wensen en mogelijkheden van onze klant.
- Wij adviseren over mogelijke oplossingen waarlangs de klant deze wensen kan realiseren. Hierbij baseren wij ons advies op onze kennis van producten van een aantal financiële instellingen waarmee wij regelmatig samenwerken. Wij zijn vrij in onze advisering. Met geen enkele bank of verzekeraar zijn wij een verplichting aangegaan om specifiek de producten van die instelling te adviseren of te bemiddelen.
- Wij verzorgen de contacten tussen de klant en de financiële instelling waarbij deze overweegt een financieel product te kopen.
- Wij begeleiden de klant na aanschaf van het door hem gewenste financiële product. Deze begeleiding bestaat uit het beantwoorden van algemene vragen over het product. Wij staan onze klanten bij wanneer er veranderingen in het product aangebracht dienen te worden. Bij verzekeringen kan het gebeuren dat u een beroep op de verzekering moet doen. Bijvoorbeeld in geval van overlijden. Ook in die situaties proberen wij onze klanten zo goed mogelijk bij te staan in de contacten met de betreffende financiële instelling.

De verschillende fases van onze dienstverlening.

| | | | | | | | | |
|------|---------------|--------------------|-----------------------------|-------------------------------|--------------------|-----------------------------|-------------------|-------------------|
| | | | Algemene voorwaarden* | | | | | |
| | | | Opdracht bevestiging* | Advies rapport | | | Factuur* | |
| Fase | Start contact | Inventarisatie | Analyse en Opstellen advies | Presentatie/ motivatie Advies | Offertes Aanvragen | Bespreken/ tekenen offertes | Nazorg / controle | Relatie in beheer |
| | Dienst- | verleningsdocument | klantprofiel | | | | | |
| | | | beleggingsprofiel | | | | | |

* indien van toepassing

Aantal aanbieders

Wij zijn een onafhankelijk tussenpersoon. Wij zijn dus niet gebonden aan een maatschappij. In ons advies betrekken we een groot aantal door ons geselecteerde financiële instellingen. Wij bieden u de keuze uit verschillende producten van diverse aanbieders, te weten:

- Hypotheken: ASR, REAAL, Westland Utrecht, Nationale Nederlanden, Delta Lloyd, Aegon.
- Levensverzekeringen: ASR, Nationale Nederlanden, Aegon, REAAL, Onderlinge s'Gravenhage,

Klaverblad, Dela, Monuta, Ardanta.

- Schadeverzekeringen ASR, Nationale Nederlanden, Klaverblad, Cardiff, Generalli, London, Reaal, Amersfoortse, Voogd & Voogd, Noord Hollandsche van 1816, Allianz.
- Sparen en betalen Argenta, Reaal, Nationale Nederlanden, Westland Utrecht Bank, ASR.
- Consumptief Krediet Credivance, Interbank, Defam.

Daarnaast kunnen wij bemiddelen in producten van niet hierboven genoemde maatschappijen, feitelijk van bijna de volledige financiële markt in Nederland. Deze producten brengen wij dan onder via een samenwerking met het DAK (Dienstverlening Assurantie Kantoren) in de Meern. Het DAK is een tussenpersoon waarmee wij een samenwerking hebben afgesloten en producten kunnen onderbrengen van maatschappijen en/of geldverstrekkers waarmee wij geen rechtstreekse samenwerkingsovereenkomst hebben afgesloten.

Informatie over de wijze en hoogte van beloning.

Als kantoor maken wij kosten. Onze inkomsten kunnen bestaan uit een vergoeding van de kosten die wij van financiële instellingen ontvangen waar u met onze begeleiding een financieel product koopt. De wijze van vergoeding noemen wij 'provisie'. De financiële instelling verrekend deze kosten bijna altijd in de prijs van het product.

Ht is ook mogelijk dat wij met u afspreken dat u onze kosten rechtstreeks aan ons betaalt. Deze wijze van vergoeding noemen wij 'declaratie'. In de meeste gevallen zal het tot gevolg hebben dat de prijs van het financiële product wat u aanschaft lager wordt omdat de producten vrij van provisie worden verkocht. U kunt ook kiezen voor een combinatie van 'provisie' en 'declaratie'. Aan het begin van onze werkzaamheden zullen wij u, indien u dat wenst, adviseren welke beloningsmodel voor uw situatie passend is.

U ziet exact wat onze kosten zijn.

Of wij nu door de financiële instelling beloofd worden of rechtstreeks door u, in beide gevallen weet u wat onze beloning is voordat u definitief besluit een financieel product via onze bemiddeling aan te kopen. Dit inzicht kunnen wij pas geven als exact bekend is welk product u uiteindelijk zult kopen. Op dit moment kunnen wij u globaal aangeven wat gemiddeld genomen de beloning voor onze dienstverlening zal zijn. In onderstaande tabel als voorbeeld een aantal veelvoorkomende diensten waarbij wij aangeven hoeveel uur we gemiddeld besteden aan de advisering en begeleiding van een dergelijke dienst.

| Product / type klant | Aard van onze dienst | Reikwijdte | Indicatie aantal uren | Vergoeding via aanbieder | Vergoeding via cliënt |
|-------------------------------|-----------------------------|------------|----------------------------|---|--|
| Hypotheek particulier | Adviseren bemiddelen nazorg | 15 | Minimaal 10 maximaal 40 | Minimaal 0,75 % en maximaal 2,25 % van het hypotheekbedrag. | Minimaal € 1.750,-- Maximaal € 4.000,-- |
| Hypotheek ondernemer | Adviseer bemiddelen nazorg | 10 | Minimaal 15 Maximaal 50 | Minimaal 0,75 % en maximaal 2,25 % van het hypotheekbedrag. | Minimaal € 2.500,-- Maximaal € 5.500,-- |
| Oudedagsvoorziening | Adviseren bemiddelen nazorg | 9 | Minimaal 5 Maximaal 20 | Minimaal € 750,-- Maximaal € 3.000,-- | Minimaal € 1.000,-- Maximaal € 3.000,-- |
| Financieel complexe producten | Adviseren bemiddelen nazorg | 9 | Minimaal 10 Maximaal 25 | Minimaal € 750,-- Maximaal € 2.500,-- | Minimaal € 750,-- Maximaal € 2.500,-- |
| Tweede hypotheek | Adviseren bemiddelen nazorg | 15 | Minimaal 10 Maximaal 40 | Alleen mogelijk op basis van declaratie | Minimaal € 750,-- maximaal € 2.000,-- |

Hoe leest u deze tabel?

In de 1e kolom staan een aantal veelvoorkomende producten waarover wij regelmatig adviseren.

Tevens is aangegeven welk type klant dit betreft (particulier of zakelijk).

In de 3^e kolom geven we aan van hoeveel financiële instellingen wij gebruikelijk de producten analyseren voordat we u advies geven.

In de 4^e kolom staat hoeveel tijd wij gemiddeld investeren in een advies. Dit zijn gemiddelden, uw situatie kan dus afwijken. Uiteraard informeren wij u tijdig wanneer een afwijking zich voordoet.

In de 5^e kolom ziet u de gemiddelde vergoeding van onze kosten indien wij via de aanbieder de vergoeding ontvangen. Deze kosten maken dan onderdeel van de premie of de rente die u gespreid betaald over de gehele duur van de overeenkomst. Er zijn banken en verzekeraars die alleen op deze wijze werken.

In de 6^e kolom staat de gemiddelde kosten van onze dienstverlening als wij deze rechtstreeks bij u in rekening brengen. Veel banken en verzekeraars leveren producten vrij van provisie. Onze voorkeur bij hypotheek gaat uit van vergoeding op basis van declaratie.

Afwijkingen van het gemiddelde

De kolom hierboven geeft u een gemiddeld beeld van onze werkzaamheden. Het kan heel goed zijn dat wanneer wij ons verder verdiepen in uw specifieke situatie dat wij meer of minder tijd meten adviseren om tot een passend advies te komen. Daarom ziet u voordat u definitief besluit om wel of niet ons advies op te volgen exact wat onze kostenvergoeding / declaratie zal zijn.

Vragen?

Wij hopen u met deze informatie van dienst te zijn, Mochten er naar aanleiding hiervan vragen zijn neemt u dan contact met ons op.

Hoe kunt u ons bereiken.

Ons kantoor is op werkdagen open van 09.00 uur tot 17.00 uur.
Bezoek aan ons kantoor alleen op afspraak.

Bezoekadres: Oude Aamsestraat 18, 6662 AA ELST (GLD)
Postadres : Postbus 59, 6660 AB ELST (GLD)
Telefoon : 0481-351022
Fax : 0481-377996
E-mail : info@vanlithadvies.nl
Internet : www.vanlithadvies.nl
KvK : 09101663
AFM : 12003788

Klachtenregeling

Klachten over onze dienstverlening nemen wij serieus en lossen wij graag goed en snel in overleg met u op. Heeft u klachten, neemt u dan eerst contact met ons op. Mochten wij niet tot een bevredigende oplossing komen dan heeft u altijd de mogelijkheid uw klacht voor te leggen aan het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD). Informatie hierover treft u aan op www.kifid.nl op KiFiD, Postbus 93257, 2509 AG E HAAG.