

Levers Ter Braak

—RISICO ADVISEURS & FINANCIËEL PLANNERS—

Brochure Particuliere Dienstverlening

Waarom Levers Ter Braak?

Wij zijn Levers Ter Braak. Wij zijn ontstaan uit de samenvoeging van drie gerenommeerde intermediairs. Met een persoonlijke benadering brengen wij voor bedrijven, ondernemers en particuliere relaties financiën en risico's helder in kaart. Wij bieden u inzicht, gemak, tijd- en kostenbesparing. Daarnaast heeft u bij ons de zekerheid dat het goed geregeld is en blijft, kortom continuïteit. Onze kernwaarden zijn Persoonlijk, Integer en Professioneel. Vanuit deze gedachte bieden wij u:



Inzicht in financiën en risico's

Veelal worden financiële keuzes gemaakt op gevoel. Wij maken deze samen met u inzichtelijk, zodat u bewuste keuzes kunt maken.



Persoonlijke benadering

Met een goed inlevingsvermogen begeleiden wij uw financiële situatie eerlijk en open. Onze samenwerking is gebaseerd op wederzijds vertrouwen en kwaliteit.



Het gemak ontzorgt te zijn

Vanuit onze betrokkenheid geven we integer en persoonlijk advies en begeleiding. Dit levert tijd- en kostenbesparing op! Bij ons zijn uw zaken blijvend goed geregeld.



Kennis van complexe zaken

Ons team is goed opgeleid en deskundig. Met kennis van complexe risico's op de assurantiebeurs of een totale financiële planning onderscheiden wij ons.



Eerlijke kostenstructuur en dienstverlening

Dienstverlening gericht op resultaat en een langdurige relatie is het uitgangspunt. De beloningsstructuur die hieraan ten grondslag ligt is volledig transparant.

Onze dienstverlening

Onze dienstverlening is opgebouwd uit vier stappen:

1. Kennismaking & Inventarisatie

Tijdens de eerste stap maken wij kennis met u en uw situatie. We lichten onze werkwijze, het adviestraject en de kosten nader toe. Tijdens de inventarisatie brengen wij uw bestaande situatie in kaart. Middels een klantprofiel lopen wij uw financiën stap voor stap gezamenlijk door. Tijdens de inventarisatie is er eveneens aandacht voor uw ambities, ruimte voor uw vragen en kijken wij naar uw doelstellingen. Wilt u weten wat wij voor u kunnen betekenen? Maak een afspraak. Het eerste gesprek is gratis.

2. Analyse & Advies

Aan de hand van de resultaten van de inventarisatie starten wij in de tweede stap met uw advies. Wij brengen uw bestaande situatie in beeld en inventariseren de aandachtspunten. Aansluitend presenteren wij onze adviesoplossingen om de aandachtspunten zo goed mogelijk op te lossen. Met onze adviesmethodiek verkrijgt u een beter inzicht in uw persoonlijke financiële leven en brengen wij de adviesoplossing met de verbeteringen en besparingen ten opzichte van uw huidige situatie duidelijk in beeld. Wij bieden u de onderstaande “Adviesonderdelen”:



Schadeverzekeringen Particulier



Persoonlijke Financiële Planning



Hypotheek



Arbeidsongeschiktheid Ondernemer



Schadeverzekeringen Particulier

Onze ervaring is dat veel mensen denken goed verzekerd te zijn tegen een lage premie. Helaas blijkt dit in werkelijkheid in de meeste gevallen tegen te vallen. De dekking laat nog wel eens te wensen over en de premie kan veelal lager.

Naast het feit dat wij in de meeste gevallen de schadeverzekeringen tegen betere voorwaarden kunnen regelen, kunt u er ook nog eens zeker van zijn dat u in geval van schade door ons wordt begeleid. Met onze kennis en ervaring zorgen wij ervoor dat u krijgt waar u recht op heeft. Daarnaast ontzorgen wij u, juist wanneer u niet zit te wachten op rompslomp.

Onze diensten worden tegen een vast tarief bij u in rekening gebracht. Hierdoor weet u waar u aan toe bent en bent u verzekerd van onafhankelijke adviezen en begeleiding. Als u totaalrelatie bent kunnen wij ook op andere vlakken korte vragen beantwoorden, zonder dat wij u direct een rekening hoeven te sturen. Een plezierige manier van samenwerken voor u en voor ons. Onze dienstverlening wordt hierdoor efficiëntere en wij kunnen hierdoor betere service verlenen.



Persoonlijke Financiële Planning

Ook al gaat het bij uw financiële planning om geld en de planning daarvan, het persoonlijke aspect moet voorop blijven staan. Geld is alleen een hulpmiddel om uw persoonlijke doelstellingen te verwezenlijken. Daarbij is het heel belangrijk dat u inzicht en overzicht hebt over uw gehele financiële leven, nu en in de toekomst. Alleen dan kunt u bewust de juiste keuzes maken en krijgt u een goed overzicht. Wij helpen u hier graag bij.

Wij doen dat door een financieel plan te maken waarin u precies kunt zien wat uw huidige financiële situatie is bij leven, overlijden, arbeidsongeschiktheid en werkloosheid. We voegen daar uw wensen aan toe en natuurlijk de mogelijkheden die er zijn om uw wensen vorm te geven.

Meestal komt u bij ons met een bepaalde vraag. Zo'n vraag kan het gevolg zijn van veranderingen in uw persoonlijke omstandigheden. Hierbij kunt u denken aan ontslag; vervroegde uittreding; aankoop van een woning; studie van de kinderen; echtscheiding en overlijden. Dergelijke veranderingen hebben grote invloed op uw gehele financiële situatie, nu en in de toekomst. Het is onze doelstelling

om niet alleen uw eerste vraag te beantwoorden, maar samen met u te kijken naar de verdere gevolgen en te zoeken naar passende oplossingen. Daarbij maken wij gebruik van alle beschikbare

fiscale mogelijkheden. Op deze manier heeft u een goed inzicht en zijn uw financiën optimaal geregeld op basis van een gedegen plan. Daarnaast heeft u het gemak van één aanspreekpunt voor al uw financiële vragen.



Hypotheek

Bent u op zoek naar een goede hypotheekadviseur, die u een passend en verantwoord financieel advies kan geven? Wij staan voor u klaar als het gaat om: het kopen van een eerste huis; als u wilt verhuizen; uw hypotheek over wilt sluiten; u gaat scheiden of als uw inkomen onverwacht veranderd door bijvoorbeeld ontslag of ziekte.

Een goed hypotheekadvies is belangrijk omdat een hypotheek veel invloed heeft op uw hele financiële leven. Daarbij is niet alleen de laagste hypotheekrente belangrijk ook voorwaarden, de premie, de manier waarop u aflost en de eventuele risico's die u loopt spelen een rol. Het gaat erom dat u een hypotheek afsluit die past bij uw wensen. Dat is het vertrekpunt van het hypotheekadvies van Levers Ter Braak. Wij zoeken voor u de hypotheek die het beste bij u past, nu maar ook in de toekomst.



Arbeidsongeschiktheid Ondernemer

Wanneer u een eigen onderneming hebt en u inkomen valt weg door ziekte of arbeidsongeschiktheid, dan wilt u in staat zijn om je vaste lasten te blijven betalen. Omdat ondernemers niet vallen onder de werking van de WIA is het belangrijk om de inkomenspositie bij arbeidsongeschiktheid goed in beeld te hebben en bewuste keuzes te maken. Wat betekent een periode van arbeidsongeschiktheid voor u?

De verzekering die u hiertegen beschermt is een arbeidsongeschiktheidsverzekering. Afhankelijk van uw situatie en wensen kunt u het risico afdekken. Indien u het risico wenst onder te brengen bij een verzekeraar verschilt de aanbieder die het beste past bij uw situatie en eisen. Wij helpen u graag bij het maken van de juiste keuze zodat u een verzekering heeft die aansluit bij uw eigen situatie tegen een scherpe premie.

3. Inkoop & Begeleiding

Wanneer wij samen met u ons advies hebben scherp gesteld, kunnen wij de inkoop voor u gaan verzorgen. Wij begeleiden u bij de aanvraag en eventuele medische keuring, houden grip op de doorlooptijd en zien toe op een foutloze uitvoering. Bij afwijkende acceptatievoorwaarden onderhandelen wij namens u. Wij nemen u dus zoveel mogelijk werk uit handen. Hierdoor kunt u zich focussen op het behalen van uw eigen doelen.

Geen enkele financiële instelling, zoals een bank of een verzekeringsmaatschappij, heeft een eigendomsbelang of zeggenschap in onze onderneming. Ons kantoor heeft geen enkele verplichting om financiële producten bij één of meer financiële instellingen onder te brengen. De vrijheid om u onafhankelijk en in uw belang te kunnen adviseren, gaat hand in hand met onze vrijheid als ondernemer.

De markt kent veel aanbieders van financiële producten en diensten. Vaak hebben deze aanbieders tientallen verschillende financiële producten. Wij maken een selectie van de maatschappijen waar we zaken mee doen. Deze selectie maken wij op basis van een aantal criteria. Natuurlijk valt daar de hoogte van de premie onder. Ook de kwaliteit van de voorwaarden en de wijze waarop verschillende instellingen zich opstellen als er een beroep wordt gedaan op een uitkering behoren tot deze criteria.

4. Beheer & Nazorg

Aangezien uw financiële situatie en risico's een dynamisch geheel zijn en de fiscale wetgeving aan verandering onderhevig is, stopt ons werk niet na een initieel advies. Wij beheren uw financiële producten, zijn u van dienst bij vragen of wijzigingen en zorgen periodiek voor een update van uw situatie en financiële producten. Zo weet u zeker dat uw financiën blijvend goed geregeld zijn, zonder verrassingen.

Wat krijgt u?

- Een persoonlijke adviseur die u kent
- Eens per drie jaar herinventarisatie, analyse en advies
- Eens per drie jaar premie- en product check
- Doorlopend informatie over voor u relevante product- en wetswijzigingen
- Persoonlijke en/of telefonische beantwoording van vragen

- Contactlegging met aanbieders m.b.t. uw producten
- Overleg met uw accountant, fiscus en/of notaris
- Advies bij tussentijdse wijzigingen
- Regeling van eventuele (schade)uitkering(en)
- Administreren van uw financiële producten
- Volledig provisie vrije producten
- Toegang tot uw eigen persoonlijke digitale omgeving
- 10% korting op aanvullende adviesdiensten

Wij zorgen ervoor dat:

- Wij u goed kennen. Hierdoor wordt u bij vragen en schade goed begrepen en kan er adequaat worden gehandeld, dit scheelt tijd en ergernis.
- U voortdurend inzicht heeft in de risico's die u in uw leven loopt, dat brengt rust.
- U ontzorgt wordt, wat u gemak, tijd- en kostenbesparing oplevert.
- U op de hoogte bent van voor u relevante wets- en productwijzigingen waardoor er zo nodig zaken tijdig kunnen worden aangepast.
- Wij het aanbod van financiële producten kennen waardoor u altijd producten hebt en houdt die naadloos aansluiten bij uw behoefte.
- Onze kennis van de wet, financiële producten en risicobeheersing op peil is en blijft waardoor wij snel en adequaat voor u kunnen handelen.

Kosten van onze dienstverlening

Om u objectief en passend te kunnen adviseren hebben wij voor een eerlijke en volledig transparante kostenstructuur gekozen. Wij hanteren daarom een rechtstreekse beloning gekoppeld aan onze diensten. U betaalt hiervoor eenmalig een vast bedrag. De actuele tarieven kunt u vinden op onze website www.levers-terbraak.nl. In het verleden betaalde u voor zowel advies en inkoop provisie die deel uitmaakte van de productprijs. Wij werken echter met een netto prijsstelling. Dit levert voor u een voordeel op aangezien de prijzen van de producten lager zijn geworden. In geval van bemiddeling in consumptief krediet, mogen wij wettelijk uitsluitend betaald worden door de aanbieder van het krediet. Van de producten die wij in het verleden voor bestaande relaties hebben afgesloten, kan provisie een onderdeel uitmaken van onze beloning, wij brengen dan geen aanvullende kosten in rekening. U mag ons dit gerust vragen, wij zijn hierin volledig transparant.

1. Kennismaking & Inventarisatie

Enmalig tarief

Eerste kennismaking en inventarisatie	Gratis
---------------------------------------	--------

2. Analyse & Advies

Enmalig tarief

Schadeverzekeringen Particulier	provisie
Persoonlijke Financiële Planning	€ 795,00
Arbeidsongeschiktheid Ondernemer	
Advies Arbeidsongeschiktheid Ondernemer op basis van Persoonlijke Financiële Planning	€ 495,00
Advies Arbeidsongeschiktheid Ondernemer zonder Persoonlijke Financiële Planning	€ 795,00
Hypotheek advies + bemiddeling	
Eerste Hypotheek Particulier	€ 2750,00
Eerste Hypotheek Ondernemer	€ 3450,00
Tweede Hypotheek Particulier	€ 1250,00
Tweede Hypotheek Ondernemer	€ 1750,00

Alle genoemde tarieven zijn, indien van toepassing, exclusief BTW en assurantiebelasting.

3. Inkoop & Begeleiding

Enmalig tarief

Schadeverzekeringen	Provisie
Persoonlijke Financiële Planning	
Betaal-, spaar- en beleggingsrekeningen	€ 195,00
Lening / krediet	Provisie
Uitvaartverzekering	€ 195,00
Bankspaarrekening	€ 195,00
Lijfrente / Kapitaal / Spaarverzekering	€ 195,00
Overlijdensrisicoverzekering op 1 leven	€ 195,00
Overlijdensrisicoverzekering op 2 levens	€ 295,00
Woonlastenverzekering op 1 leven	€ 195,00
Woonlastenverzekering op 2 leven	€ 295,00
Arbeidsongeschiktheidsverzekering ondernemer	€ 495,00
Kosten overige werkzaamheden	Uurtarief
Administratief / Ondersteunend	€ 65,00
Relatiebeheerder / Schadebehandelaar	€ 95,00
Adviseur	€ 135,00

4. Beheer & Nazorg

Wij geloven dat u niet zit te wachten op verrassingen. Vandaar dat wij beheersdienstverlening aanbieden tegen een vast tarief. Dit tarief kan zowel jaarlijks als maandelijks worden voldaan. Wordt het tarief maandelijks voldaan, dan wordt het tarief maandelijks automatisch van uw rekening geïncasseerd. De bijdrage kan periodiek worden verhoogd met maximaal het indexpercentage van consumentenprijzen vastgesteld door het CBS. Als dit gebeurt wordt u hiervan vooraf op de hoogte gebracht. Wij verlenen korting die kan oplopen tot 20% indien u kiest voor een combinatie van bovenstaande service modules.

	Maandbedrag	Jaarbedrag
Schadeverzekeringen Particulier		
Basis (producten nog provisie dragend)	Nihil	Nihil
Volledig	€ 24,95	€ 249,50
Persoonlijke Financiële Planning (inclusief Hypotheek)		
Basis*	€ 9,95	€ 99,50
Volledig	€ 24,95	€ 249,50
Arbeidsongeschiktheid Ondernemer		
Volledig	€ 24,95	€ 249,50
Kortingsregelingen		
1 Servicemodule	€ 24,95	€ 249,50
2 Servicemodules	€ 44,95	€ 449,00
3 Servicemodules	€ 59,95	€ 598,50

Alle genoemde tarieven zijn, indien van toepassing, exclusief BTW en assurantiebelasting.

Alle bovengenoemde tarieven worden jaarlijks geïndexeerd

Wij vragen ook iets van u

Om uw belangen optimaal te kunnen behartigen, vragen wij ook een aantal zaken van u.

Juiste en volledige informatieverstrekking

Voor onze adviezen zijn wij afhankelijk van de informatie die u ons verstrekt. In de relatie die wij met u hebben vragen wij u ons, afhankelijk van actualiteiten, regelmatig te informeren. Bijvoorbeeld wanneer er wijzigingen zijn in uw inkomenssituatie of bezittingen. De informatie die wij van u ontvangen is mede bepalend voor de adviezen die wij u geven.

Totaalbeeld

Uw financiële portefeuille kunt u het best vergelijken met een puzzel. Het beeld is pas compleet wanneer alle puzzelstukjes bekend zijn. Het is mogelijk dat u bepaalde financiële producten elders hebt afgesloten en ook elders laat begeleiden. Om uw belangen optimaal te kunnen behartigen is het voor ons echter belangrijk een totaalbeeld te hebben.

Wijzigingen doorgeven

Vanzelfsprekend vragen wij u ons te informeren over wijzigingen in uw persoonlijke situatie, die van invloed kunnen zijn op uw pakket van financiële diensten. Denkt u bijvoorbeeld aan een verhuizing; een andere baan; een huwelijk; een geboorte of wanneer u werkloos of arbeidsongeschikt wordt.

Informatie doornemen

Indien wij voor u een bepaalde financiële dienst verzorgen, zal het vaak gebeuren dat wij u informatie toezenden. Soms gaat het om informatie die wij u vanwege een wettelijke verplichting toezenden. Ook kunnen wij u informatie toesturen omdat wij denken dat u zich daarmee nog beter kunt oriënteren op bestaande of nieuwe financiële producten en diensten. Wij vragen u onze informatie aandachtig door te nemen en ons zo nodig te raadplegen. In ieder geval vragen wij u de polissen en andere contracten altijd zelf te controleren en vast te stellen of deze zijn opgesteld conform uw wensen. Uiteraard controleren wij deze documenten ook.

Hoe wij onze professionaliteit waarborgen

Ons kantoor en onze medewerkers zijn bij verschillende organisaties geregistreerd, waaronder:

- Autoriteit Financiële Markten (AFM)
- Stichting Erkenningregeling Hypotheekadviseurs (SEH)
- Register Financieel Planner (RFP)
- Register Employee Benefits Planner (EBP)
- Employee Benefits Experts (EBEX)
- Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid)
- Kamer van Koophandel (KvK)

Autoriteit Financiële Markten

De Stichting Autoriteit Financiële Markten (AFM) houdt namens de overheid toezicht op de deskundigheid en integriteit van financiële dienstverleners. Levers Ter Braak is bij de AFM geregistreerd onder nummer 12010978. Het register van vergunninghouders kunt u raadplegen op www.afm.nl. Voor vragen over toezicht kunt u terecht bij het Meldpunt Financiële Markten via telefoonnummer 0900-5400540.

Levers Ter Braak heeft een vergunning van de Autoriteit Financiële Markten (AFM) voor het adviseren en bemiddelen ten aanzien van de volgende financiële diensten en/of producten:

- Schadeverzekeringen Particulier en Zakelijk
- Zorgverzekeringen
- Inkomensverzekeringen
- Pensioenverzekeringen
- Hypothecair krediet
- Vermogen
- Betaalrekeningen
- Spaarrekeningen (inclusief producten voor fiscaal sparen)
- Electronisch geld
- Consumptief krediet

Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid)

Wij behartigen uw belangen op het gebied van financiële diensten zo goed mogelijk. Maar ook wij kunnen fouten maken. Dat kan ertoe leiden dat u een klacht heeft. Indien u een klacht heeft, vragen wij u dit eerst kenbaar te maken aan de directie van ons kantoor. In de meeste gevallen kunnen wij

uw klacht snel verhelpen. Indien wij er samen niet uitkomen kunt u zich altijd wenden tot het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid). Wij zijn hierbij aangesloten onder nummer 300.007287. Onze volledige klachtenprocedure kunt vinden op onze website.

Privacy

Uit hoofde van onze dienstverlening beschikt Levers Ter Braak over gegevens van u als klant. Conform de Wet bescherming persoonsgegevens zullen deze niet zonder uw toestemming aan derden ter beschikking worden gesteld. Alle gegevens die op uw situatie betrekking hebben, archiveren wij in een persoonlijk (digitaal) dossier. Onze gegevensverwerking is gemeld bij College Bescherming Persoonsgegevens. De (persoons)gegevens worden gebruikt ten behoeve van onze advies-, bemiddelings-, beheer- en schaderegelingsfunctie.

Aansprakelijkheid

Levers Ter Braak is in het bezit van een beroepsaansprakelijkheidsverzekering. Voor u geeft dit extra zekerheid.

Algemene voorwaarden

Op onze dienstverlening zijn onze algemene voorwaarden van toepassing. Op uw verzoek verstrekken wij u een exemplaar. Tevens zijn de algemene voorwaarden gedeponeerd bij de Kamer van Koophandel. U kunt de algemene voorwaarden ook raadplegen op www.levers-terbraak.nl.

Beëindiging van de relatie

U hebt het recht om op elk moment de relatie met ons kantoor te beëindigen. U kunt uw verzekeringsmaatschappij verzoeken de lopende verzekeringen over te dragen naar de adviseur van uw keuze. Ook wij kunnen het initiatief nemen om de relatie met u te beëindigen. Dit laat onverlet dat bestaande verzekeringsovereenkomsten in stand blijven. De zorgplicht van uw verzekering ligt bij ons kantoor totdat een ander kantoor deze zorgplicht overneemt. U kunt daarom de beheerovereenkomst beëindigen zodra de aan de service module(s) gelieerde verzekeringen en/of financiële producten, niet meer via Levers Ter Braak lopen.

Voor wat betreft de beheerovereenkomst geldt dat deze wordt aangegaan voor een termijn van 12 maanden en daarna stilzwijgend wordt verlengd. Hierna is de overeenkomst maandelijks opzegbaar met een opzegtermijn van één maand. Indien u in gebreke blijft betreffende de betaling van de overeengekomen maandelijkse vergoeding, schorten wij onze werkzaamheden op. De overeenkomst op zich en de betalingsverplichting blijven onverkort van kracht.

Bereikbaarheid en openingstijden

Bezoekadres:
Wierdensestraat 136
7604 BM Almelo

Postadres:
Postbus 594
7600 AN Almelo

T: 0546-535020
F: 0546-535029
I: www.levers-terbraak.nl
E: info@levers-terbraak.nl

Openingstijden:

- Maandag t/m vrijdag 8.30 uur – 12.30 uur en 13.00 uur t/m 17.00 uur
- 'S avonds en in het weekend werken wij op afspraak.
- Voor spoedgevallen, buiten openingstijden, kunt u bellen met 06-10039397

Nog vragen?

Onze dienstverlening omvat meer dan wij in deze brochure kunnen aangeven. Hebt u vragen of wenst u een nadere toelichting, aarzelt u dan niet om ons te benaderen. Wij zijn u graag van dienst. Op www.levers-terbraak.nl vindt u de meest actuele versie van onze brochure.