

Dienstenwijzer Levers Ter Braak

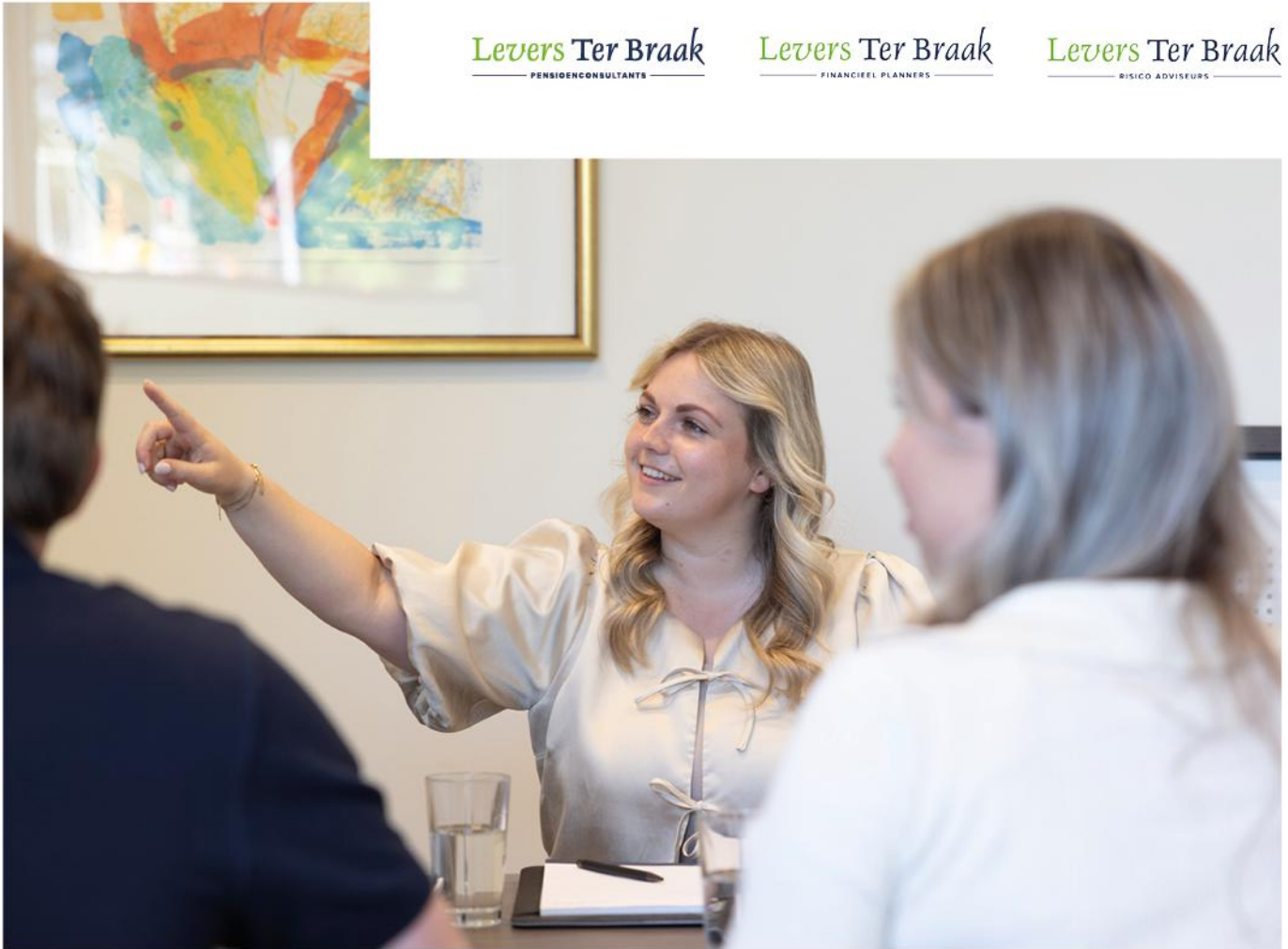


Levers Ter Braak
PENSIOENCONSULTANTS

Levers Ter Braak
FINANCIËEL PLANNERS

Levers Ter Braak
RISICO ADVISEURS

Geen zorgen. Alles is geregeld.



Helderheid in financiën en risico's, waardoor u inzicht krijgt en tijd en kosten bespaart. Dat doen wij graag voor u als particulier, ondernemer of bedrijf. Een persoonlijke benadering vinden wij bij Levers ter Braak belangrijk. Wij zorgen ervoor dat alles goed geregeld is én geregeld blijft.

- Inzicht in financiën en risico's
- Persoonlijke benadering
- Het gemak ontzorgt te zijn
- Kennis van complexe zaken
- Eerlijke kostenstructuur en dienstverlening

Dienstenwijzer

Wie is Levers Ter Braak?

Levers Ter Braak Risico Adviseurs B.V.
Levers Ter Braak Financieel Planners B.V.
Levers Ter Braak Pensioenconsultants B.V.
Hierna gezamenlijk aangeduid met: Levers Ter Braak

	Telefoon	E-mail
Algemeen	085-0400400	info@levers-terbraak.nl
Levers Ter Braak Risico Adviseurs B.V.	085-0400420	risicoadviseurs@levers-terbraak.nl
Levers Ter Braak Financieel Planners B.V.	085-0400440	financieelplanners@levers-terbraak.nl
Levers Ter Braak Pensioenconsultants B.V.	085-0400460	pensioenconsultants@levers-terbraak.nl
Internet		www.levers-terbraak.nl

Bezoekadres

Wierdensestraat 136 en 138
7604 BM Almelo

Correspondentieadres

Wierdensestraat 136
7604 BM Almelo

Levers Ter Braak adviseert over en bemiddelt als onafhankelijk intermediair in verzekeringen, hypotheek, pensioenen en andere financiële diensten, zowel aan particulieren als ondernemers in het midden- en kleinbedrijf. Onze werkwijze wordt gekenmerkt door een sterke persoonlijke benadering en is gericht op het opbouwen van een langdurige en intensieve adviesrelatie met u als klant, met een hoge mate van vakbekwaamheid, betrokkenheid en kwaliteit als uitgangspunt.

Openingstijden

Maandag t/m vrijdag van 8.30 uur tot 12.30 uur en van 13.00 uur tot 17.00 uur en volgens afspraak. In geval van nood kunt u buiten kantooruren inspreken op ons antwoordapparaat. Wij nemen dan zo spoedig mogelijk contact op.

Communicatie

Wij communiceren met u in het Nederlands en de communicatie kan op verschillende manieren plaatsvinden: schriftelijk, telefonisch, of in een persoonlijk gesprek. Orders met betrekking tot rechten van deelneming in beleggingsfondsen kunt u uitsluitend schriftelijk doorgeven.

Waarvoor kunt u bij ons terecht?

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

- ✓ Betaalrekeningen
- ✓ Consumptief krediet
- ✓ Deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen (beleggingsfondsen)
- ✓ Elektronisch geld
- ✓ Hypothecair krediet
- ✓ Inkomensverzekeringen
- ✓ Pensioenverzekeringen
- ✓ Premiepensioenvorderingen
- ✓ Schadeverzekeringen particulier en zakelijk
- ✓ Spaarrekeningen
- ✓ Vermogen
- ✓ Zorgverzekeringen

Onze dienstverlening

Een goed advies is goud waard. Wij geloven daarom niet in een pur sang hypotheekadvies of een advies uitsluitend gericht op het afsluiten van een financieel product. Levers Ter Braak ziet het als haar taak om u duidelijkheid te geven over alle belangrijke financiële risico's en gebeurtenissen die bij de financiering van een woning, pensioen, inkomensverlies, vermogensopbouw en verzekering van uw eigendommen en aansprakelijkheden om de hoek komen kijken. Naar ons idee gaat een goed advies dus verder dan alleen een bruto-netto berekening. Een goed advies en daaruit voortvloeiende adequate bemiddeling over verzekeringen, hypotheken, pensioen en andere financiële diensten zijn daarom de uitgangspunten van Levers Ter Braak.

Hoe vrij zijn wij in ons advies?

Adviesvrij

Wij zijn volledig vrij in onze advisering. Dit betekent dat ons kantoor geen enkele verplichting heeft om financiële producten bij één of meer financiële instellingen onder te brengen.

Ondernemersvrijheid

Geen enkele financiële instelling, zoals een bank of een verzekeringsmaatschappij, heeft een eigendomsbelang of zeggenschap in onze onderneming. Onze vrijheid als ondernemer betekent concreet voor u dat wij informeren en adviseren in uw belang.

Keuze van aanbieders

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; de hoogte van de premie, de kwaliteit van de voorwaarden en de ervaring hoe de instelling zich opstelt als een beroep wordt gedaan op een uitkering. Op uw verzoek geven we u een overzicht van de maatschappijen waarmee wij zakendoen. Wanneer wij u adviseren over een bepaalde financiële dienst, dan maken wij samen met u de keuze voor een product van één van de door ons geselecteerde aanbieders dat voldoet aan uw wensen.

Belangenverstrengeling

Levers Ter Braak adviseert en bemiddelt enkel in beleggingsfondsen, met name als onderdeel van gecombineerde producten zoals een hypotheek en pensioen. Daarbij handelt ons kantoor niet voor eigen rekening. Ook ontvangen wij geen betalingen van aanbieders. Hierdoor is de kans op het optreden van een belangenconflict gering. Daarnaast heeft de onderneming maatregelen genomen om een belangenconflict te voorkomen. Mocht er desondanks toch sprake zijn van een mogelijk belangenconflict zal de onderneming stappen nemen om de situatie zo snel mogelijk en tot tevredenheid van alle betrokken op te lossen.

Onze kosten voor advies en bemiddeling

U betaalt voor onze dienstverlening op verschillende manieren:

- Voor onze dienstverlening op gebied van schadeverzekeringen ontvangen wij een vast tarief of doorlopende provisie van de aanbieder van uw verzekering.
- Dienstverlening met betrekking tot complexe en impactvolle producten verrichten wij altijd op basis van een vast tarief of uurtarief.
- Dienstverlening met betrekking tot consumptieve kredieten verrichten wij altijd op basis van doorlopende provisie, omdat wettelijk gezien geen ander verdienmodel is toegestaan.

Ons interne beloningsbeleid

De beloning van onze medewerkers bestaat voor 100% uit een vast salaris. De vaste salarissen zijn bij ons bedrijf marktconform. Wij beoordelen en sturen onze medewerkers regelmatig aan op integer, solide en klantgericht handelen. Deze beoordeling bepaalt mede de hoogte van het vaste salaris.

Wat vragen wij van u?

Om uw belangen op het gebied van financiële diensten 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. Een goed advies staat of valt namelijk met een volledig beeld van uw gegevens. Wij vragen u daarom alle informatie die mogelijk relevant kan zijn voor de aan u te verstrekken adviezen aan ons te overleggen. De informatie die wij van u ontvangen is medebepalend voor de adviezen die wij u geven.

Totaalbeeld

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 goed totaalbeeld te hebben. Daarom vragen wij u mee te werken aan het vervolmaken van het totaalbeeld van uw persoonlijke en financiële situatie. Als u ons bepaalde informatie niet wenst te verstrekken of ons beperkingen oplegt in het gebruik hiervan, dan zullen wij u erop wijzen dat in het advies hiaten kunnen zitten en wat de consequenties hiervan voor u kunnen zijn. Missen wij te veel informatie om een verantwoord advies op te kunnen stellen, dan zullen wij u informeren dat wij onze werkzaamheden voor u niet kunnen uitvoeren.

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, werkloos of arbeidsongeschikt worden.

Informatie doornemen

Als wij voor u een bepaalde financiële dienst verzorgen, kunt u van ons informatie ontvangen die wij u wettelijk verplicht zijn aan te bieden, en/of kunt u informatie ontvangen waarmee u zich nog beter kunt oriënteren op de door ons aangeboden financiële producten en diensten. Wij vragen u al onze informatie aandachtig door te nemen en ons indien nodig of gewenst 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. Vanzelfsprekend controleren wij deze documenten ook.

Ons privacy statement

Verwerking persoonsgegevens

Levers Ter Braak verwerkt uw persoonsgegevens in het kader van onze dienstverlening en/of het uitvoeren van een overeenkomst welke wij met u hebben. Daarnaast zijn wij vanuit wet- en regelgeving verplicht om bepaalde persoonsgegevens van u te verwerken. Zodra wij aanvangen met onze dienstverlening aan u en u ons (persoons)gegevens verstrekt zullen wij deze verwerken in onze systemen.

Bewaartermijnen

Wij bewaren persoonsgegevens die we verwerken niet langer dan noodzakelijk is voor het doel waarvoor ze verzameld zijn dan wel op grond van de wet is vereist. Doorgaans zal dit zijn tot vijf jaar na het beëindigen van onze dienstverlening en/of het uitvoeren van een overeenkomst.

Uw rechten

U heeft het recht om te weten welke persoonsgegevens wij van u hebben vastgelegd, bijvoorbeeld omdat u die wilt controleren, verbeteren, aanvullen of afschermen. Als u wenst kunt u, onder voorwaarden, zelfs uw persoonsgegevens laten verwijderen. U kunt dit doen door een schriftelijk verzoek te sturen, onder bijvoeging van een kopie van uw legitimatiebewijs. Wij zullen dan binnen vier weken op uw verzoek reageren. De contactinformatie van ons kantoor vindt u op de eerste pagina van dit document. Ook kunt ons laten weten dat er geen persoonsgegevens van u mogen worden verwerkt in het kader van marketingactiviteiten. We zullen er dan voor zorgen dat wij u niet meer benaderen voor andere diensten of producten dan die u al van of via ons heeft afgenomen. U kunt dit schriftelijk kenbaar maken aan ons.

Delen met derden

Om uitvoering te kunnen geven aan onze advies-, bemiddelings- en schaderegelingsfunctie kan dit betekenen dat wij gegevens, inclusief persoonsgegevens, delen met onder andere aanbieders, schade-experts, schade-herstelbedrijven, taxateurs, juristen, arbeidsdeskundigen, reïntegratiebedrijven, zorgverleners, Kifid en toezichthouders. Dit gebeurt op basis van een contract cq. overeenkomst die wij met u hebben of op basis van een wettelijke grondslag. U heeft bij deze ontvangers van uw persoonsgegevens dezelfde rechten als binnen ons kantoor. U kunt hiervoor een schriftelijk verzoek indienen bij de betreffende organisaties.

Beveiliging

Wij beschermen de ons toevertrouwde gegevens met behulp van technische en organisatorische veiligheidsmaatregelen om het risico van verlies, misbruik, onbevoegde toegang, openbaarmaking en wijziging zo klein mogelijk te maken. Als u toch denkt dat er misbruik is gemaakt van data, dan kunt u contact opnemen met ons.

Ons volledige privacy statement is te raadplegen op www.levers-terbraak.nl.

De premie

Premiebetalingen kunnen op verschillende wijzen plaatsvinden. Onze algemene regeling is dat de premies rechtstreeks door de betreffende verzekeraar worden geïncasseerd. Als daarvan afgeweken wordt maken wij daarover vooraf met u een afspraak.

Het is belangrijk dat u de premies tijdig betaalt. Als u de premie niet tijdig betaalt kan de verzekeraar in bepaalde omstandigheden bij schade weigeren deze te vergoeden. Ook kan dan de verschuldigde premie alsnog gerechtelijk worden geïncasseerd. De hieraan verbonden kosten kunnen aan u in rekening worden gebracht. Als u verwacht niet op tijd te kunnen betalen, informeert u ons dan tijdig zodat we naar een oplossing kunnen zoeken. Als u op grond van de verzekeringsvoorwaarden recht hebt op gehele of gedeeltelijke premierestitutie, zullen wij namens u de contacten met de verzekeraar hierover verzorgen.

Beëindiging relatie met ons kantoor

Als er omstandigheden zijn waardoor u niet meer van de diensten van ons kantoor gebruik kan of wilt maken, heeft u het recht om op elk moment de relatie met ons kantoor te beëindigen met in achtname van hetgeen is overeengekomen in de overeenkomst van opdracht. U kunt de bewuste aanbieders verzoeken lopende verzekeringen, hypotheek of beleggingsrekeningen over te dragen naar een ander financieel advieskantoor van uw keuze. De genoemde producten blijven dan gewoon doorlopen waardoor het niet nodig is om financiële producten te moeten afkopen, premievrij te maken of over te sluiten. Mochten wij onverhoopt aanleiding hebben om de relatie met u te beëindigen dan zullen wij u dit tijdig en schriftelijk melden.

Lidmaatschappen en registraties

Ons kantoor is bij verschillende organisaties geregistreerd. De belangrijkste zijn:

- ✓ Autoriteit Financiële Markten (AFM)
- ✓ Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid)
- ✓ Kamer van Koophandel (KvK)
- ✓ Stichting Erkenningsregeling Hypotheekadviseurs (SEH)
- ✓ Register Financieel Planner (RFP)
- ✓ Register Pensioenadviseur (RPA)
- ✓ Registeradviseur Verzuim- en Inkomensmanagement (RVI)
- ✓ Gecertificeerd Risk Management Consultant (GRMC)

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 0800 – 540 05 40.

Als u een klacht heeft

Eerst de klacht kenbaar maken aan ons

Als u een klacht heeft, vragen wij u dit eerst kenbaar te maken aan de directie van ons kantoor. Uw klacht wordt behandeld volgens onze klachtenregeling: een vaststaande procedure die voor u waarborgt dat de klacht correct, adequaat en vlot wordt behandeld. Binnen maximaal 48 uur zullen wij schriftelijk reageren op uw klacht. Wij stellen uiteraard alles in het werk om te komen tot een oplossing waarmee u kunt instemmen.

Daarna eventueel naar een klachteninstituut

Als wij er samen niet uitkomen en uw klacht heeft betrekking op onze financiële diensten dan kunt u zich altijd wenden tot het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid), een onafhankelijke stichting die uw klacht verder zal beoordelen. U kunt zich hiervoor wenden tot: Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid). De volledige klachtenprocedure is te raadplegen op www.levers-terbraak.nl.

Postbus 93257
2509 AG Den Haag
Telefoon: 070 – 333 89 99
E-mail: consumenten@kifid.nl
Internet: www.kifid.nl

Heeft uw klacht betrekking op de verwerking van uw persoonsgegevens door ons dan kunt u zich altijd wenden tot de Autoriteit Persoonsgegevens.

Postbus 93374
2509 AJ Den Haag
Telefoon: 088 – 180 52 50
E-mail: info@autoriteitpersoonsgegevens.nl
Internet: www.autoriteitpersoonsgegevens.nl

Aan de behandeling van uw klacht zijn voor u geen kosten verbonden.

Kamer van Koophandel

In het handelsregister van de Kamer van Koophandel staan wij geregistreerd onder dossiernummer 08126191.

Aansprakelijkheid

Levers Ter Braak is in het bezit van een beroepsaansprakelijkheidsverzekering. Voor u geeft dit extra zekerheid. Iedere aansprakelijkheid van Levers Ter Braak is beperkt tot het bedrag waarop de door de betrokken rechtspersoon afgesloten beroepsaansprakelijkheidsverzekering aanspraak geeft. Overige aansprakelijkheidsbeperkingen staan vermeld in de algemene voorwaarden.

Algemene voorwaarden

Op onze dienstverlening zijn de Algemene voorwaarden van Levers Ter Braak van toepassing. Deze worden aan u toegezonden en zijn te raadplegen via onze website (www.levers-terbraak.nl).

Nog vragen?

Onze dienstverlening omvat meer dan wij u in deze Dienstenwijzer kunnen aangeven. Heeft 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 telkens de meest actuele versie van onze Dienstenwijzer, vergelijkingskaarten, onze privacyverklaring en Algemene voorwaarden.

Particuliere diensten

- **Persoonlijke financiële planning**

Als Register Financieel Planner (RFP) zorgen wij voor inzicht in en overzicht over uw gehele financiële situatie, zowel nu als in de toekomst. Ook de gevolgen van arbeidsongeschiktheid en overlijden van u en uw partner worden hierin meegenomen. Zo kunt u de juiste keuzes maken.

- **Hypotheken**

Een goed hypotheekadvies is belangrijk omdat uw hypotheek veel invloed heeft op uw hele financiële leven. Niet alleen bij het kopen van uw eerste huis, een verhuizing, het oversluiten van uw hypotheek, maar ook als uw situatie onverwacht verandert door bijvoorbeeld ontslag, ziekte of scheiding. Wij helpen u graag. Ook als uw hypotheekvraag complexer is of als u ondernemer bent.

- **Arbeidsongeschiktheid**

Wanneer u een eigen onderneming hebt en uw inkomen valt weg door ziekte of arbeidsongeschiktheid, dan wilt u uw vaste lasten kunnen blijven betalen. Wij helpen u mee om uw inkomenspositie bij arbeidsongeschiktheid goed in beeld te hebben, zodat u de juiste keuzes kunt maken.

- **Schadeverzekeringen Particulier**

Bij schade zit u niet te wachten op rompslomp. Daarom regelen wij dat u krijgt waar u recht op heeft. Bovendien zorgen wij door onze kennis en ervaring dat u schadeverzekeringen tegen betere voorwaarden en een goede premie geregeld zijn. Wij ontzorgen u graag.

Zakelijke diensten

- **Risicomanagement**

Risico's horen bij het ondernemen. Maar u houdt zich liever bezig met de ambities en doelstellingen van uw organisatie. Met professionele software en onze kennis brengen wij de risico's in beeld die de continuïteit bedreigen. Dan kunt u een weloverwogen keuze maken in het nemen of afdekken van deze risico's.

- **Bedrijfsfinancieringen**

Wij helpen u graag bij het regelen van een bedrijfs- en of vastgoedfinanciering die aansluit op uw bedrijfsvoering, zowel met voorwaarden als met tarifiering. Zodat uw bedrijf kan groeien, overleven of wanneer u bijvoorbeeld een nieuw bedrijfspand moet bekostigen.

- **Employee benefits**

Wanneer u als ondernemer personeel in dienst heeft, dan is kennis over bijvoorbeeld actuele wet- en regelgeving van groot belang. Zeker als u te maken krijgt met een zieke medewerker. Met ons als Registeradviseur Verzuim- en Inkomensmanagement (RVI) haalt u meer kennis in huis om u te adviseren over complexe werknemers vraagstukken.

- **Collectief Pensioenen**

Een collectief pensioen is een belangrijke, maar ook kostbare secundaire beloning voor uw medewerkers. Het is daarom belangrijk dat deze voldoet aan uw wensen en budget en aansluit op de steeds veranderende wetgeving. Graag verzorgen wij voor u het optimale advies en beheer. In heldere taal leggen wij uit wat een goed pensioen inhoudt voor uw personeel.

Geen zorgen. Alles is geregeld.