

Wie is Lavida?

Een assurantiëtuisspersoon gevestigd in Almere en specialist op het gebied van arbeidsongeschiktheid, beleggen, hypotheek, overlijden, pensioenen en verzekeringen. Lavida fungeert als adviseur enerzijds en als bemiddelaar tussen u en diverse financiële dienstverleners anderzijds.

Bezoekadres
Helmstok 36
1319 CK ALMERE

Postadres
Postbus 1112
1300 BC ALMERE

Contactgegevens
Tel 036 82 00 227
Fax 084 73 82 993

info@lavida-verzekeringen.nl
www.lavida-verzekeringen.nl

Rekeningnummer ABN AMRO 52.01.38.929

Openingstijden

Maandag (13:00 – 18:00)
Dinsdag (09:00 – 18:00)
Woensdag (09:00 – 18:00)
Donderdag (09:00 – 21:00)
Vrijdag (09:00 – 18:00)
Zaterdag (10:00 – 17:00)

Waarom Lavida?

Betrouwbaar

Lavida heeft volgens de Wet op het Financieel Toezicht (WFT) een vergunning van de Autoriteit Financiële Markten (AFM) onder nummer **12019305**. De AFM houdt toezicht op deskundigheid, integriteit, betrouwbaarheid en zorgplicht.

In het handelsregister van de Kamer van Koophandel (KvK) voor Gooi-, Eem en Flevo-land staat Lavida ingeschreven onder de naam Lavida Verzekeringen B.V. onder dossiernummer **32145993**.

Klachten over de dienstverlening worden serieus genomen en in overleg zo goed mogelijk opgelost, hiervoor is een interne klachtenprocedure opgesteld. Tevens bestaat de mogelijkheid de klacht voor te leggen aan het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid). Lavida is ingeschreven onder nummer **300013761**

De dienstverlening van Lavida is zorgvuldig. Toch kan er wel eens iets mis gaan. Lavida heeft een beroepsaansprakelijkheidsverzekering afgesloten via Schouten Insurance International BV onder polisnummer **225613**.

Deskundig

De adviseurs van Lavida beschikken over alle relevante WFT certificaten. Alle adviseurs zijn door het Dutch Securities Institute (DSI) gecertificeerd en ingeschreven in haar registers.

Met betrekking tot de advisering en bemiddeling in hypotheek voldoen alle adviseurs aan de door de Stichting Erkend Hypotheekadviseur (SEH) vastgestelde eisen met betrekking tot kennis, ervaring en integriteit.

Naast de verplichte permanente educatie die de adviseurs dienen te volgen heeft men binnen Lavida de ambitie om een inschrijving in de registers van de Federatie Financiële Planners te verwezenlijken.

Integer

Bij Lavida staan u en uw belangen centraal. Wij adviseren u slechts de financiële producten die binnen uw situatie passend zijn. Transparantie met betrekking tot de kosten enerzijds en de voorwaarden van de producten anderzijds staan bij Lavida hoog in 't vaandel.

Voor Lavida, maar ook voor u, geldt de in de Wet op het Financieel Toezicht (WFT) beschreven zorgplicht. Lavida verstrekt u alle relevante informatie met betrekking tot de financiële producten die u zijn geadviseerd. U dient hiervan kennis te nemen.

De zorgplicht met betrekking tot advisering kan worden samengevat in de volgende vijf stappen:

1. Oriëntatie (kennismaking, doornemen dienstverleningsdocument en maximale draagkrachttoets)
2. Inventarisatie (uw wensen vastleggen in een klant- en risico-profiel)
3. Advies (Lavida Adviesmap)
4. Bemiddeling (offertes omzetten in concrete aanvragen en begeleiding acceptatieproces)
5. Nazorg (jaarlijkse update van uw financiële situatie)

Onafhankelijk

Customer Agreed Remuneration (CAR) staat in de beloning van Lavida centraal. Dit betekent dat Lavida dat de beloning van Lavida door u wordt bepaald en niet door de partijen waar Lavida mee samenwerkt.

Omdat de dienstverlening op basis van **No Cure No Pay** wordt aangeboden bent u ervan verzekerd dat uw belangen tijdens de advisering centraal staan en Lavida onafhankelijk opereert.

Met wie werkt Lavida samen?

- ABN AMRO
- Allianz
- ASR
- BLG
- Brand New Day
- De Amersfoortse
- Direktbank
- Generali
- ING
- Mondial Assistance
- Nationale Nederlanden
- Paerel Leven
- REAAL
- TAF
- AEGON
- Argenta
- Bank of Scotland
- BNP Paribas
- DAS Rechtsbijstand
- Delta Lloyd
- Florius
- Hypotrust
- Legal & General
- Monuta
- Obvion
- PC Hoofd Uitvaartverzekeringen
- SNS
- Westland Utrecht

Wat biedt Lavida u?

Financiële Planning en Excellent Hypotheekadvies via een persoonlijk gesprek met een financieel adviseur bij u thuis of bij ons op kantoor.

Een objectieve vergelijking, uitgebreide keuze tussen een groot aantal financieel dienstverleners en informatie met betrekking tot de volgende financiële producten:

- Arbeidsongeschiktheidsverzekering
- Bancaire Lijfrente
- Beleggingsrekening en –fondsen
- Consumptief krediet
- Direct Ingaande Lijfrente
- Hypotheken
- Levensverzekering
- Overlijdensrisicoverzekering
- Schadeverzekeringen
- Uitvaartverzekering
- Zakelijke verzekeringen

(*) "Wij adviseren producten van een beperkt aantal aanbieders. Mogelijk hebben andere aanbieders ook producten die voor u geschikt zijn. Naar deze informatie dient u zelf op zoek te gaan."

Een vrijblijvende offerte voor een financieel product waar u naar op zoek bent ontvangt u binnen twee werkdagen per e-mail. De offerte sluit zoveel mogelijk aan op uw wensen en kent een uitstekende verhouding tussen de premie en de voorwaarden.

Een offerte kan worden omgezet in een aanvraag op basis van execution only (geen voorafgaand advies). U kunt ook een

afpraak maken met een financieel adviseur. Er is geen verschil in de kosten.

Een deskundige helpdesk die u kunt bereiken op telefoonnummer (036) 82 00 227, via Live Business Chat op www.lavida-verzekeringen.nl of Skype.

Afsluiten van financiële producten op basis van No Cure No Pay en Execution Only (geen voorafgaand advies). Volledige transparantie met betrekking tot de kosten.

Nazorg (maandelijke nieuwsbrief, professionele begeleiding bij schade en (twee)jaarlijkse update).

Lavida Spaarprogramma in samenwerking met Lavida Travel. U ontvangt een reischeque wanneer het door u aangevraagde product is geaccepteerd of gepasseerd.

Hoe betaalt u ons?

Lavida werkt zoveel mogelijk op vaste feebasis (in sommige gevallen gecombineerd met een jaarlijkse vergoeding of doorlopende provisie). Dit betekent dat u ons een (eenmalige) vergoeding betaalt voor de door ons geleverde diensten op basis van **No Cure No Pay**.

In de onderstaande tabel treft u tarieven exclusief BTW. Het kan voorkomen dat onze nota is belast met BTW. Bijvoorbeeld bij Financieel Advies of een Second Opinion wordt BTW in rekening gebracht. Wanneer er daadwerkelijk een financieel product tot stand komt (bemiddeling) is de vergoeding vrijgesteld van BTW.

Bij een aantal financiële producten (met name uitvaart- en schadeverzekeringen) wordt Lavida beloofd op basis van provisie. Wij ontvangen van de financiële instelling(en) waar uw contract is ondergebracht een kostenvergoeding die onderdeel vormt van de premie die bij u in rekening wordt gebracht. Deze vergoeding wordt provisie genoemd.

Lavida geeft de voorkeur aan een doorlopende provisie. In die gevallen dat Lavida toch afsluitprovisie ontvangt wordt 50% van de provisie gereserveerd om de continuïteit van Lavida te waarborgen.

Wanneer Lavida provisie ontvangt vindt u informatie hieromtrent terug in de offerte, op het aanvraagformulier en/of www.lavidaverzekeringen.nl.

Financieel product / dienst

Financieel product / dienst	Aard van het product of de dienst	Indicatie van de beloning en uren	Reischeque
Arbeidsongeschiktheidsverzekering (AOV)	Vergelijken, informatie verstrekken en bemiddelen	17,5% doorlopende provisie over de door u betaalde premie	Reischeque ter waarde van 10% van de door u betaalde premie
Bancaire Lijfrente	Vergelijken, informatie verstrekken en bemiddelen	Vaste fee van EUR 499,- en doorlopend 0,02% van het uitstaande saldo per jaar (5 uur)	Lavida Reischeque ter waarde van EUR 200,- (*)
Beleggingsrekening en fondsen	Vergelijken, informatie verstrekken en bemiddelen	Vaste fee van EUR 499,- en doorlopend 0,02% van het uitstaande saldo per jaar (5 uur)	Lavida Reischeque ter waarde van EUR 200,- (*)
Consumptief krediet (CK)	Advisering, vergelijken, informatie verstrekken en bemiddelen	Doorlopend 0,02% over het uitstaande saldo per jaar (5 uur)	
Direct Ingaande Lijfrente (DIL)	Vergelijken, informatie verstrekken en bemiddelen	Vaste fee van EUR 499,- (5 uur)	Lavida Reischeque ter waarde van EUR 200,- (*)
Financiële Planning (FP)	Advisering, vergelijken, informatie verstrekken	Vaste fee van EUR 249,- exclusief BTW (5 uur)	Lavida Reischeque ter waarde van EUR 100,- (*)
Hypotheken (HK)	Advisering, vergelijken, informatie verstrekken en bemiddelen	Vaste fee van EUR 1.999,- (25 uur)	Lavida Reischeque ter waarde van EUR 250,- (*)
Levensverzekering	Advisering, vergelijken, informatie verstrekken en bemiddelen	Vaste fee van EUR 499,- (5 uur)	Lavida Reischeque ter waarde van EUR 200,- (*)
Nazorg	Nazorg	Doorlopend EUR 250,- per jaar (**)	Jaarlijkse Reischeque ter waarde van EUR 50,- (*)
Overlijdensrisicoverzekering (ORV)	Vergelijken, informatie verstrekken en bemiddelen	Vaste fee van EUR 499,- (5 uur)	Lavida Reischeque ter waarde van EUR 200,- (*)
Schadeverzekeringen	Advisering, vergelijken, informatie verstrekken, bemiddelen en schadeafhandeling	20% van de door u betaalde premie	Lavida Reischeque ter waarde van EUR 25,- per polis
Second Opinion	Advisering, vergelijken, informatie verstrekken	Vaste fee van EUR 249,- exclusief BTW (5 uur)	Lavida Reischeque ter waarde van EUR 100,- (*)
Uitvaartverzekering	Vergelijken, informatie verstrekken en bemiddelen	3% afsluitprovisie over verzekerd kapitaal en 10% doorlopend van de premie	Lavida Reischeque ter waarde van EUR 50,- per polis (*)
Zakelijke verzekeringen	Advisering, vergelijken, informatie verstrekken, bemiddelen en schadeafhandeling	20% van de door u betaalde premie	Reischeque ter waarde van 10% van de door u betaalde premie

(*) De waarde van uw reischeque wordt verdubbeld wanneer u uw schadeverzekeringen via Lavida afsluit (aansprakelijkheid, inboedel, opstal, rechtsbijstand en reisverzekering)

(**) Lavida zal de inkomsten uit doorlopende provisies met de doorlopende vergoeding voor nazorg verrekenen

Het adviesproces

Het is belangrijk dat u een verantwoord advies krijgt, waarbij rekening wordt gehouden met uw belangen, wensen, behoeften en doelstellingen. Hierbij wordt uw actuele situatie als uitgangspunt genomen en deze wordt geprojecteerd op de toekomst.

Oriëntatie

Tijdens de oriëntatie maakt u kennis met uw adviseur en de adviseur met u. Uw adviseur vertelt wat Lavida voor u kan betekenen. Het dienstverleningsdocument wordt met u doorgenomen. Tevens zal de adviseur een maximale draagkrachttoets verstrekken.

Inventarisatie

De adviseur verzamelt informatie met betrekking tot:

- Burgerlijke staat en gezinssamenstelling
- Inkomsten
- Uitgaven
- Bezittingen
- Schulden
- Wensen en doelstellingen

Deze informatie wordt vastgelegd op een inventarisatieformulier, klant- en risicoprofiel en in uw klantdossier opgeslagen. Uw adviseur zal een advies voor u uitwerken. Hiervoor zijn de volgende documenten noodzakelijk:

- Recente inkomensspecificatie (loonstrook, laatste 3 jaar-rekeningen) en werkgeversverklaring
- Overzicht van uw vermogenspositie
- Arbeidsongeschiktheid / ziekte regeling en uw pensioenaanspraken van uw huidige en / of vorige werkgever(s)
- Overzicht (levens)verzekeringen (Kapitaal, Lijfrente en Schade)
- Samenlevingsovereenkomst
- Huwelijkse- of partnerschapvoorwaarden
- Testament
- De gegevens van uw (te financieren) woning

Advies

Er wordt een op maat gesneden advies voor u uitgewerkt. Uw adviseur overhandigt uw Lavida Adviesmap en zal het advies mondeling toelichten. U treft uw:

- Financiële levenscyclus
- Netto besteedbaar inkomen
- Liquiditeits- en vermogensplan
- Lang leven, arbeidsongeschiktheid en overlijdensanalyse
- Offerte(s)

Bemiddeling

In deze fase wordt het advies en de offertes omgezet in concrete aanvragen. De adviseur heeft voor u rentes, premies en polisvoorwaarden van diverse aanbieders vergeleken. Tijdens de bemiddeling zorgt de adviseur voor de afwikkeling van alle administratieve procedures en de begeleiding van het acceptatieproces.

Nazorg

Aangezien financieel advies altijd over meerdere jaren wordt berekend, neemt de nauwkeurigheid met de jaren af. Het advies is immers een momentopname, waardoor de informatie waarop uw advies is gebaseerd binnen afzienbare tijd verouderd. Jaarlijks wordt er contact met u opgenomen om uw financiële situatie te updaten. U kunt contact opnemen met de helpdesk voor hulp bij schadeafwikkeling.

Execution only

Via Lavida kunt u financiële producten vergelijken en afsluiten. De vergelijking is geen advies, slechts een uitwerking op basis van door u verstrekte gegevens.

Wanneer u een offerte aanvraagt worden u de netto premies zonder afsluitprovisie getoond.

Het afsluiten van een verzekering op basis van de door Lavida uitgebrachte offerte, zonder dat er voorafgaand aan deze handeling een uitgebreid klantprofiel is opgesteld, valt in de Wet op het financieel toezicht (WFT) onder execution only. Lavida aanvaardt geen enkele aansprakelijkheid met betrekking tot mogelijke schade als later blijkt dat het af te sluiten product niet aansluit bij uw persoonlijke situatie (of die van andere belanghebbenden bij de aanvraag) of als blijkt dat er betere alternatieven mogelijk waren.

In de WFT wordt Lavida verplicht om consumenten er expliciet op te wijzen wanneer advisering geen onderdeel uitmaakt van de dienstverlening. In het geval van 'Geen voorafgaand advies (execution only)' blijft de dienstverlening beperkt tot bemiddeling en serviceverlening.

Uiteraard bepaalt u zelf voor welke mogelijkheid u kiest. Lavida voert immers slechts uw opdracht uit.

Ondertekening

Door ondertekening van dit document bevestigt u dat uw adviseur de inhoud van het document met u heeft doorgenomen.

Naam :

Plaats :

Datum :

Handtekening :