

LAPONDER JAARSVELD B.V.



Wie zijn wij?

Ons bedrijf is reeds sinds 1906 specialist in ZEKERHEID. Al meer dan 100 jaar brengen wij voor bedrijven en particulieren financiële risico's in kaart en **adviseren** wij over de mogelijke verzekerings- en financieringsoplossingen. Bovendien **bemiddelen** wij bij de totstandkoming van de financiële producten en voeren wij op een persoonlijke en actieve wijze het **beheer**.

Om hier voor u op een professionele manier inhoud aan te geven waarborgen wij de kwaliteit door te werken met goed opgeleide en ervaren medewerkers die bovendien jaarlijks het verplichte PE-programma (Permanente Educatie) conform de Wet Financieel Toezicht volgen zodat de vakkennis op peil blijft. Daarnaast zijn er bij ons specialisten werkzaam zoals Erkend Hypotheekadviseurs, Financieel Planners en Pensioenadviseurs. Bij de totstandkoming van elk advies worden nauwlettend **uniforme adviesprocessen** gevolgd die leiden tot heldere rapportage volgens de laatste stand van zaken.

LAPONDER JAARSVELD B.V.

Lasondersingel 135, 7514 BR Enschede

Telefoon 053-4356356

E-mail info@laponder.nl

Bedrijfspresentatie via www.laponder.nl / AFM nummer 12005907

Wat doen wij?

In onze adviespraktijk bogen wij uiteraard op onze eigen expertise en ervaring maar onderhouden wij tevens dagelijks contacten met andere gespecialiseerde dienstverleners zoals notarissen, makelaars, accountants, belastingadviseurs, schade-expertisebureau's, preventiebedrijven (brand- en inbraakpreventie), schadeherstelbedrijven en taxatiebureau's.

ENKELE VOORBEELDEN VAN ONZE DIENSTEN ZIJN:

- Advies over en bemiddeling bij de totstandkoming van schade- en levensverzekeringen voor particulieren en bedrijven
- Advies over en bemiddeling bij de totstandkoming van bancaire producten
- Advies over en bemiddeling bij de totstandkoming van inkomensbeschermers
- Advies over en bemiddeling bij de totstandkoming van hypotheke
- Advies over en bemiddeling bij de totstandkoming van consumptieve kredieten
- Actief voeren van beheer en administratie van, al dan niet via ons kantoor, getroffen voorzieningen of afgesloten producten (onderhoud, schadeafwikkeling, informatieverstrekking, preventietips enz.)
- Bemiddeling bij zakelijke kredieten of vastgoedfinancieringen
- Organiseren van workshops en informatieve bijeenkomsten

TIJDENS ONZE UNIFORME ADVIESPROCESSEN ONDERSCHIEDEN WE DE VOLGENDE FASES C.Q. STAPPEN:

Oriëntatie of Kennismaking:

- Kort ingaan op aanleiding gesprek
- Overhandigen van algemene voorwaarden, dienstenwijzer en dienstverleningsdocument
- Toelichting op documenten en werkwijze
- Doornemen van *opdracht tot dienstverlening* en ondertekening

Inventarisatie:

- Bepalen van uw doelstelling
- Inventariseren van uw kennis van en ervaring met financiële producten
- In kaart brengen van uw financiële positie (netto besteedbaar inkomen)
- Inventariseren van uw risicobereidheid

Analyse:

- Formulering criteria waaraan de financiële producten moeten voldoen (flexibiliteit, fiscaliteit, rendement enz.) passend bij situatie en doelstelling(en)
- Vergelijking verschillende producten (achtergrond en werking van de producten, mogelijk doelkapitaal, voorwaarden, looptijd, risico's en maandlasten)

Advies:

- Weergave een of meer mogelijkheden aansluitend op gesprekken, inventarisatie en analyse
- Cijfermatige uitwerking per mogelijkheid
- Motivering van ons advies
- Informeren over belangrijkste voorwaarden en kosten van het (de) uiteindelijk geadviseerde product(en)
- Overhandigen adviesrapport => Gaan wij voor u bemiddelen?

Bemiddelen:

- Aanvraag best passende offerte(s)
- Bespreken offerte(s), voorwaarden en financiële bijsluiters
- U krijgt de tijd om de stukken te bestuderen
- Indien akkoord dan invullen van alle formulieren en verzamelen van alle benodigde stukken
- Gehele administratieve afhandeling en controle

Nazorg :

Tijdens de gehele looptijd van de afgesloten producten zullen wij periodiek, in ieder geval eens per 3 jaar, contact met u opnemen teneinde te controleren of er in uw situatie nog wijzigingen zijn geweest en of de lopende constructie nog goed bij uw situatie past.

Mochten er tussentijds wijzigingen in uw situatie optreden dan verwachten wij wel van u dat u ons hiervan op de hoogte brengt.

Wat zijn de kosten en hoe worden wij betaald?

Met betrekking tot de kosten van onze dienstverlening voor advies en bemiddeling onderscheiden wij 3 groepen:

Overlijdensrisicovoorzieningen	Minimaal € 500,-	Maximaal € 2.500,-
Oudedagsvoorzieningen	Minimaal € 500,-	Maximaal € 3.000,-
Vermogensvorming	Minimaal € 500,-	Maximaal € 2.500,-

De wijze van betalen kan als volgt geschieden:

Provisie

Indien de door ons te ontvangen afsluitprovisie voldoende is om alle bestede uren te dekken dan volgt er geen (aanvullende) factuur, indien de afsluitprovisie niet voldoende is dan volgt er een aanvullende factuur.

Uurtarief

U ontvangt een factuur voor het door ons bestede en te verantwoorden aantal uren (nacalculatie) tegen een uurtarief van € 125,- In dit geval wordt er aan u een netto product geoffreerd (dus zonder afsluitprovisie)

Vast bedrag

Op basis van een door ons vooraf ingeschat aantal uren van € 125,- wordt een vaste vergoeding afgesproken. Hiervoor ontvangt u van ons een factuur. In dit geval wordt er aan u een netto product geoffreerd (dus zonder afsluitprovisie)

Indien er geen bemiddeling plaatsvindt, dus er wordt geen product gekocht, dan volgt er een factuur op basis van het uurtarief vermeerderd met 19% BTW.