



ADVIES *in* **Private lease**

ONZE DIENSTVERLENING ADVIES IN PRIVATE LEASE

Alles wat u moet weten over Advies in Private Lease

Inleiding Advies in Private Lease

Wij willen ons graag aan u voorstellen en u informeren over onze dienstverlening. In ons dienstverleningsdocument staat beschreven hoe onze werkwijze en beloningsstructuur eruitziet. Besluit u om van onze dienstverlening gebruik te maken, dan weet u exact waar u aan toe bent en wat wij wederzijds van elkaar mogen verwachten.

U oriënteert zich om een financieel product af te sluiten. Advies in Private Lease weet als geen ander dat daar veel bij komt kijken. Wij willen u graag helpen bij het zoeken, vinden en afsluiten van een passende mobiliteitsbehoefte die geheel bij uw wensen aansluit.

Wij geven op een professionele en transparante manier een gedegen advies op maat. Het is belangrijk dat u goed inzicht krijgt in onze uitgebreide dienstverlening en weet wat u van ons kunt en mag verwachten. Het is ook van belang dat u weet wat wij van u verwachten. Alleen met deze werkwijze kunnen wij u optimaal adviseren.

Wie zijn wij?

Advies in Private Lease is een professionele onafhankelijke en landelijk werkende advieskantoor. Wij adviseren en begeleiden u in financiële producten die betrekking hebben op uw mobiliteitsbehoefte.

Advies in Private Lease biedt u deskundig advies en overige diensten aan op het gebied van kredieten, verzekeringen en lease. Voordelen van ons onafhankelijk advies zijn de aantrekkelijke voorwaarden en tarieven die wij zijn overeengekomen met onze samenwerkende partners.

Advies in Private Lease is een zelfstandige opererende organisatie en beschikt over samenwerkende partners die in het bezit zijn van een eigen AFM-nummer. Onze gediplomeerde adviseurs hebben alle kennis en ervaring in huis om u optimaal te adviseren en u op de hoogte te houden van de veranderingen in de markt. Zo kunt u profiteren van de kennis en mogelijkheden van een grote organisatie die ingericht is om u te voorzien van de juiste adviezen.

Wat kunt u van Advies in Private Lease verwachten?

Een Private Lease of andere leningen afsluiten is geen dagelijkse bezigheid en voor de meeste mensen een grote stap in het leven. Iedereen verkeert in een andere situatie en heeft zo zijn eigen wensen. Wij adviseren en begeleiden u vanaf de eerste oriëntatie tot het gewenste doel is gerealiseerd. Tevens houden wij contact met u voor ons zogeheten 'nazorg'.

Advies in Private Lease garandeert u optimale service tijdens het gehele traject en de gehele looptijd van uw Private Lease of andere mobiliteitswensen. Het houdt namelijk niet op bij het afsluiten van uw mobiliteitskrediet.

Om voor u de juiste Private Lease of andere mobiliteitskrediet te kunnen afsluiten, zijn een aantal uitgangspunten van essentieel belang: uw persoonlijke situatie en uw specifieke doelstellingen en wensen. Aan de hand daarvan zoeken wij naar de financiële producten die het beste bij u passen. Speciaal voor u maken wij een analyse van een aantal vergelijkbare alternatieven. Zodra deze vergelijkingen zijn doorgenomen doen wij u een voorstel op basis van uw wensen en de mogelijkheden die daarbij passen. Middels deze werkwijze hebben wij exact inzichtelijk wat uw wensen zijn en waar het gegeven advies op gebaseerd moet worden.

De voordelen van Advies in Private Lease op een rij:

- ✓ Professionele onafhankelijke adviesorganisatie
- ✓ Keuze uit gerenommeerde geldverstrekkers
- ✓ Erkende / gediplomeerde kredietadviseurs
- ✓ Transparant en eerlijke beloningsstructuur
- ✓ Beloning op basis van vaste tarieven zodat u vooraf weet waar u aan toe bent
- ✓ De zekerheid van een mobiliteitsbehoefte die bij uw persoonlijke situatie past

Zodra de gehele afronding heeft plaatsgevonden, ontvangt u van ons een gedegen adviesrapport met daarin alle gegevens die vanaf de oriëntatie tot aan het beoogd doel zijn doorgenomen. Dit adviesrapport geeft in duidelijk inzicht in uw persoonlijke en financiële situatie en wensen. Het advies wat wij hebben afgegeven wordt hier ook duidelijk in weer gegeven.

Wat verwachten wij van u?

Om u zo goed mogelijk van dienst te kunnen zijn bij de keuze van een geschikt financieel product, willen wij graag van alles over uw persoonlijke en financiële situatie weten. Het gaat dan om zaken die van belang zijn bij een (eventuele) overeenkomst tussen u en een financiële dienstverlener.

Tijdens de inventarisatiefase moeten wij invulling geven aan het item 'weet wie uw klant is'. Dat wil zeggen dat wij ons moeten verdiepen in de gezinssituatie van onze cliënten en nagaan welke wensen, doelstellingen en prioriteiten er zijn op het gebied van inkomen, vermogen en elders lopende verplichtingen.

Verder verzamelen wij de noodzakelijke gegevens voor het opstellen van een financieel plan. In deze fase verdiepen wij ons bovendien in de juridische en de fiscale factoren die spelen in uw situatie.

Dat klinkt ingewikkeld, maar dit gaat over zaken die van buitenaf invloed kunnen hebben op uw situatie. Daarom verzoeken wij u vriendelijk ons tijdig en volledig te informeren over eventuele wijzigingen in uw omstandigheden, zoals uw persoonlijke situatie, huwelijk, geboorte van een kind, echtscheiding, samenwonen, verhuizing en overlijden.

Vinden er in uw financiële situaties veranderingen plaats dan dient u dit ook aan ons kenbaar te maken. U als klant bent uiteindelijk zelf verantwoordelijk voor het volledige en correcte verstrekken van informatie ten behoeve van uw advies.

Stappenplan van Financiële Meesters

Wij werken stap voor stap naar een voor u optimale kredietvorm die het beste aansluit bij uw wensen. Hieronder nemen wij per stap het gehele traject met u door. Tijdens het stappenplan zijn wij proactief voor u aan het werk.

| Stap | Wat kunt u van ons verwachten? |
|----------|--|
| 1 | Eerste gesprek met kredietadviseur |
| | <ul style="list-style-type: none"> - Inventariseren van uw financiële situatie en wensen. - Inventariseren van uw kennis en ervaring met betrekking tot kredieten en overige financiële producten. - Bespreken werkwijze van Advies in Private Lease en te volgen stappen. - Toelichten van het kredietproces, de dienstverlening van Advies in Private Lease en de vergoedingsregeling. |
| 2 | Vergelijken Private Lease producten vs andere kredietmogelijkheden |
| | <ul style="list-style-type: none"> - Doorrekenen van uw huidige financiële situatie en wensen - Vergelijken van verschillende kredietaanbieders - Berekenen en toelichten kredietmogelijkheden - Opstellen en toelichten advies - Eventueel aanpassen uitgangspunten |
| 3 | Vervolggesprek met kredietadviseur |
| | <ul style="list-style-type: none"> - Bespreken uitgebreide analyse / rapport van uw financiële situatie - Bijstellen kredietadvies waar nodig en met u bespreken - Doornemen benodigde verzekeringen |
| 4 | Aanbiedingen vergelijken en definitieve keuze maken |
| | <ul style="list-style-type: none"> - Aanvragen Private Leaseofferte / of andere mobiliteitskredieten - Voorbereiden naar partners - Voorbereiden acceptatie van het krediet en de verzekering door de maatschappij - U continu op de hoogte houden van de voortgang en de stand van zaken - Opstellen totaaladvies. U ontvangt "Uw Advies in Private Lease adviesrapport" |
| 5 | Vervolggesprek met kredietadviseur / ondertekenen adviesrapport |
| | <ul style="list-style-type: none"> - Controleren van de ontvangen offerte - Informeren over mogelijkheden en werkwijze - Samen doornemen "Uw Advies in Private Lease adviesrapport" - Samen doornemen stappen van het vervolgtraject |
| 6 | Administratieve afhandeling |
| | <ul style="list-style-type: none"> - Vastleggen van uw dossier - Controleren samenwerkende partner voor de verdere afwikkeling |
| 7 | Contactmomenten in de toekomst |
| | <ul style="list-style-type: none"> - Binnen drie maanden na ons adviesgesprek checken wij of alles naar wens verloopt - Beantwoorden van vragen over uw financiële situatie en wensen, gedurende de gehele looptijd - Volgen ontwikkelingen en voeren periodieke servicegesprekken |

Transparante beloning

Advies in Private Lease werkt met gerenommeerde samenwerkende partijen en kan daardoor Private Lease en andere mobiliteitskredieten van verschillende aanbieders met elkaar vergelijken. Zo bent u verzekerd van een onafhankelijk en optimaal advies.

De provisiebeloning staat al jaren ter discussie. Deze vergoeding is gekoppeld aan de premieomvang en het soort product en heeft geen enkele relatie met het aantal uren dat er aan het advies is besteed. Wij berekenen een vast tarief wat vooraf aan u kenbaar wordt gemaakt. Het voordeel komt ten goede aan u. Mocht een dergelijk product in Private Lease niet mogelijk zijn dan worden de verdiensten duidelijk vooraf aan u gecommuniceerd als u een ander mobiliteitskrediet wenst te verkrijgen.

Middels deze werkwijze willen wij duidelijk aangeven dat u door onze openheid en transparantie achteraf niet voor vervelende situaties komt te staan.

Onderstaand onze aangeboden diensten, urenindicatie en vergoeding:

| Diensten | Vergoeding |
|--|--|
| Advies a.d.h.v. uw persoonlijke situatie | €99,- |
| Advies a.d.h.v. een reeds ontvangen voorstel | €99,- |
| Voorstel vergelijken | €60,-* (indien wij het voordeliger kunnen arrangeren berekenen wij een extra fee van €50,- |
| Hulp bij aanvragen | €60,- |
| Second Opinion | €99,-* (No cure No pay) |
| Specifieke verzoeken | Prijs in overleg |
| | |

Onderhoud advisering en producten

Als u eenmaal ons advies hebt verkregen, dan is het van belang dat deze advisering en de bijhorende financiële producten regelmatig, middels onze zogeheten 'nazorg', worden beoordeeld.

De financiële wereld is continu in beweging waardoor er regelmatig veranderingen optreden. Wij willen u op de hoogte houden van veranderingen in Wet en regelgeving, introductie van nieuwe producten en diensten. Bovendien, zoals al eerder benoemd, kan uw situatie of uw wensen veranderen. Vanuit dat oogpunt is het belangrijk en praktisch op regelmatige naar het totaalplaatje te kijken van het afgesloten product.

Indien u wenst, of als wij het nodig achten, kunnen wij zaken aanpassen die gericht zijn op de situatie van dat moment.

Om ervoor te zorgen dat de kosten hiervoor niet uit de hand lopen, kunnen wij voor u een zogeheten 'Beheerovereenkomst' afsluiten. Voor een vast jaarbedrag bent u verzekerd van onze professionele en transparante dienstverlening. Onze Beheerovereenkomst sluit u naast het eenmalige tarief voor de afgenomen diensten voor het advies en de bemiddeling en geldt voor de duur van de afgesloten Private Lease of ander mobiliteitskredieten.

Onderhoud financiële situatie: Beheerovereenkomst

- ✓ Advies in Private Lease inventariseert jaarlijks uw gegevens en beoordeelt of de door u gekozen, of door ons geadviseerde Private Lease of mobiliteitskrediet nog aansluiten bij uw wensen en behoeftes.
- ✓ Advies in Private Lease inventariseert jaarlijks uw gegevens en beoordeelt of de door u gekozen, of door ons geadviseerde dekkingen, zoals overlijden, arbeidsongeschiktheid en werkloosheid, nog aansluiten bij uw wensen en behoeftes.
- ✓ Advies in Private Lease inventariseert jaarlijks uw gegevens en beoordeelt of de door u gekozen, of door ons geadviseerde autoverzekering nog aansluiten bij uw wensen en behoeftes.
- ✓ Door de Beheerovereenkomst blijft u op de hoogte van alle ontwikkelingen en komt u niet voor onaangename verrassingen te staan.
- ✓ Middels de Beheerovereenkomst komt u niet voor vervelende situaties te staan.

Vraag onze kredietspecialisten naar de mogelijkheden

Werkzaamheden Beheerovereenkomst

Indien u gebruik wenst te maken van onze extra service en een Beheerovereenkomst wilt aangaan, dan zorgen wij ervoor dat u in het bezit komt van deze overeenkomst. U dient deze te ondertekenen en de overeenkomst wordt in uw digitale dossier bewaart, waar u tevens ook inzicht in kunt verkrijgen.

Onderstaand geven wij weer wat onze Beheerovereenkomst exact inhoudt:

| | |
|----|--|
| 1 | Inventarisatie betreffende veranderingen ten opzichte van het laatste gesprek |
| 2 | Controle of de situatie voldoende is afgedekt bij overlijden |
| 3 | Controle of de situatie voldoende is afgedekt bij arbeidsongeschiktheid |
| 4 | Controle of de situatie voldoende is afgedekt onvrijwillige werkloosheid |
| 5 | Controle of financieel plan nog past bij uw wensen en doelstellingen |
| 6 | Alle voorkomende communicatie met verzekeraars en banken |
| 7 | Het screenen van post van verzekeraars en banken |
| 8 | Doorvoeren van wijzigingen in producten naar aanleiding van uw wijzigingssituatie |
| 9 | Beantwoording en vastlegging van uw vragen over de inhoud van financiële producten |
| 10 | Opslag en bijhouden van uw digitale archief met al uw productgegevens |
| 11 | Continu monitoren van de beschikbare producten vanuit de markt |

De kosten voor onze Beheerovereenkomst bedragen € 65,- per jaar (prijzen 2020) en worden pas in rekening gebracht als wij daadwerkelijk de benoemde werkzaamheden voor u hebben verricht conform de afgesloten Beheerovereenkomst.

Onze contactgegevens:

Advies in Private Lease

- Adres: Zwaluwweg 169 2251 NE Voorschoten
- Directeur / Eigenaar: Allard Epskamp/ Vincent Nolles
- Telefoonnummer: 06 20921638
- Mailadres: info@adviesinprivatelease.nl
- Kamer van Koophandel: 78026350