

Dienstverleningsdocument Vermogen opbouwen

In dit document staat wat wij voor u kunnen doen. En hoeveel dat kost. Andere financiële dienstverleners hebben ook zo'n document. Zo kunt u ons vergelijken met anderen. En kunt u ook onze kosten vergelijken.

Let op! In dit document beschrijven we wat we normaal gesproken doen en wat de gemiddelde prijs is van deze diensten. Deze informatie is dus niet specifiek afgestemd op uw persoonlijke situatie. Maak daarom altijd goede afspraken met uw financiële dienstverlener.

U wilt extra geld voor later

Wilt u extra geld voor later? Wilt u bijvoorbeeld later extra pensioen? Of wilt u later extra geld hebben voor iets anders? Dan kunt u in dit document lezen wat wij voor u kunnen doen. En hoeveel onze dienstverlening kost. In deze situaties heeft u een vermogensopbouw vraag en moet u over een aantal dingen nadenken. Bijvoorbeeld over:

- Hoeveel pensioen heeft u later? Vindt u dat genoeg? Of vindt u dat te weinig?
- Heeft u nu geld over voor extra pensioen?
- Wat zijn de regels van de Belastingdienst?
- Wat zijn de voordelen en nadelen van sparen of beleggen?

In dit document kunt u lezen of wij u bij het beantwoorden van deze vragen kunnen helpen, hoe we dat doen en welke kosten daar ongeveer tegenover staan.

Samenvatting: wat kunnen wij voor u doen?

Wij zijn een financiële dienstverlener en hieronder staat wat wij voor u kunnen doen. Wat financiële dienstverleners voor u kunnen doen kan verdeeld worden in vijf verschillende soorten activiteiten. Niet iedere financiële dienstverlener doet ze alle vijf. Wij doen de donkergekleurde activiteiten. De lichtgekleurde doen we niet.

Wij kunnen u adviseren over vermogensopbouw producten van andere aanbieders. Wij kunnen ervoor zorgen dat u het contract krijgt.

- | | | | | |
|--|--|--|--|---|
| ① Onderzoek
Hoe is uw persoonlijke situatie? | ② Advies
Welke financiële oplossing past bij u en uw situatie? | ③ Zoeken
Welke aanbieder heeft de financiële oplossing die bij u past? | ④ Contract
Heeft u gekozen? Dan kunnen wij ervoor zorgen dat u de contracten krijgt. | ⑤ Onderhoud
U heeft het contract. Daarna houden wij in de gaten of het goed gaat. |
|--|--|--|--|---|

Gemiddelde kosten

Advies	Gericht op afsluiten	Combinatie
n.v.t.	n.v.t.	€ 500

Dienstverleningsdocument Vermogen opbouwen

Toelichting: Wat kunnen wij voor u doen?

<p>① Onderzoek Hoe is uw persoonlijke situatie?</p>	<p>We beginnen met uw persoonlijke situatie. Want pas als we uw persoonlijke situatie goed kennen, kunnen we u een goed financieel advies geven. Samen met u beantwoorden we bijvoorbeeld de volgende vragen:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Wat weet u al over mogelijke financiële oplossingen? En heeft u hier ervaring mee? • Wat wilt u en wat kunt u betalen? • Hoeveel zekerheid wilt u? En hoeveel risico kunt u en wilt u nemen? <p>Oriënteren Het eerste gesprek is bedoeld om geheel vrijblijvend te kijken waarvoor u ons heeft benaderd en wat wij voor u kunnen betekenen. U krijgt tijdens het eerste gesprek van ons algemene informatie, waaronder in ieder geval dit document. Na afloop kunt u beslissen of en hoe u verder gebruik wilt maken van onze diensten. Tijdens deze fase worden geen kosten bij u in rekening gebracht.</p>
<p>② Advies Welke financiële oplossing past bij u en uw situatie?</p>	<p>Nadat we uw persoonlijke situatie en wensen in beeld hebben gebracht en een beeld hebben van u als klant, analyseren we dit klantbeeld. U krijgt een financiële oplossing die aansluit bij uw situatie en wensen.</p> <p>Indien u tijdens deze fase het contact met ons beëindigt, brengen wij u kosten in rekening, zijnde € 100. Ook eventuele offertekosten van de gekozen verzekeraar of instelling komen dan voor uw rekening.</p>
<p>③ Zoeken Welke aanbieder heeft de financiële oplossing die bij u past?</p> <div data-bbox="116 1458 316 1518" style="border: 1px solid black; width: 125px; height: 27px; margin: 10px 0;"></div> <p>Dit biedt deze dienstverlener</p> <div data-bbox="116 1599 316 1659" style="border: 1px dashed gray; width: 125px; height: 27px; margin: 10px 0;"></div> <p>Dit biedt deze dienstverlener niet</p>	<p>Nadat we hebben bekeken welke financiële oplossing het beste aansluit bij uw situatie en wensen, gaan we op zoek naar een passend product. Om een geschikt aanbod te vinden, vergelijken we een beperkt aantal vermogensopbouw producten met elkaar. We bekijken welke vermogensopbouw producten passen bij u en uw situatie. Wij werken bij voorkeur met een aantal aanbieders samen.</p> <div data-bbox="360 1400 1497 1467" style="border: 1px dashed gray; padding: 5px; display: flex; justify-content: space-between; align-items: center;"> Geen vergelijking van producten <div style="border: 1px solid black; padding: 2px 10px;">Vergelijking van beperkt aantal producten</div> Vergelijking van groot aantal producten </div> <p>Wij adviseren alleen vermogensopbouw producten van andere aanbieders.</p>

Dienstverleningsdocument **Vermogen opbouwen**

Toelichting: Wat kunnen wij voor u doen?

<p>④ Contract Heeft u gekozen? Dan kunnen wij ervoor zorgen dat u de contracten krijgt</p>	<p>Nadat wij u advies hebben gegeven, neemt u een beslissing. Als u dat wilt kunnen wij ervoor zorgen dat u de contracten krijgt.</p> <p>Wij hebben uitstekende contacten met een groot aantal aanbieders van financiële producten. Voor bemiddeling is een gedegen en passend advies altijd ons uitgangspunt. Het is immers belangrijk dat u een product aanschaft dat bij uw situatie past.</p>
<p>⑤ Onderhoud U heeft een contract. Daarna houden wij in de gaten of het goed gaat</p>	<p>Het contract loopt vaak lang door. Nadat u het contract heeft getekend, kan uw persoonlijke situatie veranderen. Mogelijk past het product in de toekomst niet meer bij uw persoonlijke situatie. Het is belangrijk dat u weet dat u tijdens de looptijd van het contract recht hebt op informatie over onder andere belangrijke wijzigingen in het product.</p> <p>Let op! Wat financiële dienstverleners voor u kunnen doen nadat u het contract heeft, kan heel erg verschillen. Spreek daarom goed af wat hij doet en wat hij niet doet. En hoeveel dat kost.</p> <p>Wij kunnen, naast de wettelijke verplichtingen die wij al hebben, de donkergedrukte activiteiten verrichten voor het onderhoud van uw contract.</p> <ul style="list-style-type: none">• Regelmatig controleren of het product nog steeds past bij uw persoonlijke (financiële) situatie en wensen.• Regelmatig vergelijken of er nieuwe of vernieuwde producten zijn die mogelijk beter bij uw (persoonlijke) situatie passen.• Uw belangen behartigen wanneer het tussen u en de bank of verzekeraar misgaat. <p>Wij brengen hiervoor geen extra kosten in rekening.</p>

Dienstverleningsdocument Vermogen opbouwen

Kosten: Hoeveel betaalt u?

Kosten voor de dienstverlening

	Gemiddelde kosten	Lijfrente	Spaarverzekering	Beleggingen
Advieskosten	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.
Kosten gericht op afsluiten product	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.
Beide	€ 500	€ 750	€ 295	€ 500

De kosten worden apart in rekening gebracht via een vast tarief.

Onze beloning is gekoppeld aan de gemiddelde tijd die wij aan een advies besteden.

Afhankelijk van de diensten die u kiest kunnen de kosten die in rekening gebracht worden verschillen.

Dit document kunt u gebruiken bij het maken van concrete afspraken over de dienstverlening.