

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.

Gemiddelde kosten

Advies:	€ 200
Gericht op afsluiten:	€ 250
Combinatie:	€ 450

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 overeen 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.

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 er voor zorgen dat u de contracten krijgt.

5. Onderhoud

U heeft het contract. Daarna houden wij in de gaten of het goed gaat.



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 donker gekleurde activiteiten. De lichtgekleurde doen we niet.

1. Onderzoek Hoe is uw persoonlijke situatie?	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:	<input checked="" type="checkbox"/> Wat weet u al over mogelijke financiële oplossingen? En heeft u hier ervaring mee? <input checked="" type="checkbox"/> Wat wilt u en wat kunt u betalen? <input checked="" type="checkbox"/> Hoeveel zekerheid wilt u? En hoeveel risico kunt u en wilt u nemen?			
2. Advies Welke financiële oplossing past bij u en uw situatie?	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.			
3. Zoeken Welke aanbieder heeft de financiële oplossing die bij u past?	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. Wij adviseren alleen vermogensopbouw producten van andere aanbieders.			
<table border="1"><tr><td data-bbox="488 1205 815 1305">Geen vergelijking van producten</td><td data-bbox="818 1205 1161 1305">Vergelijking van beperkt aantal producten</td><td data-bbox="1165 1205 1497 1305">Vergelijking van groot aantal producten</td></tr></table> <p>Dit biedt deze dienstverlener</p>			Geen vergelijking van producten	Vergelijking van beperkt aantal producten	Vergelijking van groot aantal producten
Geen vergelijking van producten	Vergelijking van beperkt aantal producten	Vergelijking van groot aantal producten			
4. Contract Heeft u gekozen? Dan kunnen wij er voor zorgen dat u de contracten krijgt.	Nadat wij u advies hebben gegeven, neemt u een beslissing. Als u dat wilt 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.	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. Wij kunnen, naast de wettelijke verplichtingen die wij al hebben, onderhoudsactiviteiten voor u verrichten nadat het contract is afgesloten. Bespreek met ons wat wij voor u kunnen doen. De kosten worden apart in rekening gebracht via een vast tarief of een uurtarief.			

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.



Kosten: Hoeveel betaalt u?

Gemiddelde kosten voor de dienstverlening

Advies: € 200

Gericht op afsluiten: € 250

Combinatie: € 450

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

Het hierboven vermelde tarief betreft een gemiddelde kostprijs. In een persoonlijk gesprek maken wij een inschatting van de werkzaamheden en stemmen de daadwerkelijke kostprijs daarop af.

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

