

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

€ 500

Gericht op afsluiten

€ 250

Combinatie

€ 750

Toelichting: Wat kunnen wij voor u doen?

<p>1 Onderzoek</p> <p>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>Graag willen wij van u weten wat u tevreden stelt en wat u motiveert. Welk vermogen bouwt u op? Wanneer moet u deze reserves aanspreken? Wat zijn uw wensen en uw doelstellingen? Wij brengen in kaart of het opgebouwde vermogen ook op de langere termijn aan uw levenswensen en financiële doelen voldoet. Bovendien helpt vermogensplanning u te kiezen tussen risicomijdende en risicodragende beleggingen.</p>
<p>2 Advies</p> <p>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>Daarom adviseren wij alleen oplossingen waarlangs u uw wensen kunt realiseren. De financiële oplossingen worden getoetst aan uw doelstellingen. Wij bespreken met u de voor- en nadelen van de verschillende oplossingen en houden rekening met uw huidige en toekomstige situatie.</p>
<p>3 Zoeken</p> <p>Welke aanbieder heeft de financiële oplossing die bij u past?</p> <div data-bbox="51 1402 272 1472" style="border: 1px solid black; height: 33px; width: 136px; margin-bottom: 5px;"></div> <p>Dit biedt deze dienstverlener</p> <div data-bbox="51 1562 272 1631" style="border: 1px dashed gray; height: 33px; width: 136px; margin-bottom: 5px;"></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="321 1388 1572 1478" style="border: 1px dashed gray; padding: 5px; display: flex; justify-content: space-between;"><div data-bbox="321 1388 732 1478" style="border: 1px solid gray; padding: 5px; text-align: center;">Geen vergelijking van producten</div><div data-bbox="732 1388 1154 1478" style="border: 2px solid black; padding: 5px; text-align: center;">Vergelijking van beperkt aantal producten</div><div data-bbox="1154 1388 1572 1478" style="border: 1px solid gray; padding: 5px; text-align: center;">Vergelijking van groot aantal producten</div></div> <p>Wij adviseren alleen vermogensopbouw producten van andere aanbieders.</p>

Toelichting: Wat kunnen wij voor u doen?

<p>4 Contract</p> <p>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 verzorgen de contacten tussen u en de financiële instelling waarbij u overweegt een financieel product af te nemen. Zo kunnen wij erop toezien dat ons advies op correcte wijze door de financiële instelling wordt uitgevoerd.</p>
<p>5 Onderhoud</p> <p>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!</p> <p>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.• Wij beantwoorden uw vragen en staan u bij indien u veranderingen wilt aanbrengen. <p>Wij brengen hiervoor geen extra kosten in rekening.</p>

Kosten: Hoeveel betaalt u?

Kosten voor de dienstverlening

	Gemiddelde kosten	Financieel Plan	Financieel product	Product en Plan
Advieskosten	€ 500	€ 1000	€ 500	€ 1250
Kosten gericht op afsluiten product	€ 250	n.v.t.	€ 250	€ 250
Combinatie	€ 750	€ 1000	€ 750	€ 1500

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

Afwijkingen van het gemiddelde: Het kan voorkomen dat, indien wij ons verder verdiepen in uw specifieke situatie, wij constateren meer of minder tijd nodig te hebben om tot een passend advies te komen. In dat geval krijgt u, voordat u definitief besluit om wel of niet ons advies op te volgen, een kostenbegroting.

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.