

Standaard Dienstverleningsdocument

Vermogen opbouwen

Verzekering Visie



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 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 activiteiten doen we niet.




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

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

Gemiddelde kosten

Advies	Gericht op afsluiten		Combinatie
€ 200,-	€ 75,-		€ 275,-

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>Vermogensopbouw is een complex product, er gaan veel fiscale regels mee gemoeid. Bij sommige complexe vraagstukken, huwelijks voorwaarden, eerder huwelijk, testamenten, eerdere relaties is het soms verstandig een financiële planning te op maken. Deze dienst besteden wij uit en dient apart afgerekend te worden. Een rapport van financiële planning kan u en ons helpen om op korte en lange termijn u van op maat gemaakte producten te leveren.</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>Zoals hierboven omschreven kan dit naar wens en op ons aanraden tot stand komen na een opmaak van een rapport financiële planner gemaakt door een erkend financieel planner</p>
<p>3. Zoeken Welke aanbieder heeft de financiële oplossing die bij u past?</p>  <p>Dit biedt de dienstverlener</p>  <p>Dit biedt de 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>  <p>Wij adviseren uitsluitend vermogensopbouw producten van andere aanbieders.</p>

Dienstverleningsdocument Vermogen opbouwen

<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>Dit betekent dat wij ervoor zorgen dat alle formulieren met u worden doorgenomen en bij de aanbieder komen. Mocht er sprake zijn van voortzettingen dan begeleiden wij dit proces zonder dat u daar fiscale nadelen van ondervind. Voorts controleren wij alle output van de aanbieder.</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. 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 ergens anders nieuwe of vernieuwde producten zijn die mogelijk beter bij uw persoonlijke situatie passen.• Uw belangen behartigen bij contact tussen u en de aanbieder.• Anders, namelijk een update maken van uw rapport financiële planning (in samenwerking met de financieel planner <p>De kosten worden apart in rekening gebracht via een abonnement, vast tarief of een uurtarief.</p>

Kosten: Hoeveel betaalt u?

Kosten voor de dienstverlening

	Gemiddelde kosten	lijfrente
Advieskosten	€ 200,-	€ 400,-
Kosten gericht op afsluiten product	€ 75,-	€ 150,-
Combinatie	€ 275,-	€ 550,-

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

Het zal duidelijk zijn dat de kosten voor het openen van een spaarrekening lager zijn dan het uitgebreid adviseren en afsluiten van een lijfrente/banksparen product waar nauwkeurig uw wensen worden vastgelegd.

Bij ingewikkelde financiële zaken waarbij er sprake is van veel vermogen/erfenis/ eigen zaak enzovoort, kan het raadzaam zijn een uitgebreid financieel rapport op te laten maken. Kosten van een uitgebreid rapport financiële planning zijn niet opgenomen in de gemiddelde kosten. De kosten hiervoor worden na een gratis intake met een financiële planner specifiek met u besproken.

Ook kosten van onderhoud worden apart met u besproken en vastgelegd.

Afhankelijk van de diensten die u kiest kunnen de kosten die in rekening worden gebracht verschillen. Dit document kunt u gebruiken bij het maken van concrete afspraken over de dienstverlening.