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.

Rene van der Veldt
Financieel Advies - Financieel zeker
Rozengaard 64
5283GH Boxtel
0411683390
info@renefinancieeladvies.nl

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	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
€ 450	€ 125		€ 575

Toelichting: Wat kunnen wij voor u doen?

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: • 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? Dit gesprek, ook wel oriëntatie- of inventarisatiegesprek genoemd, is op kosten van uw financieel advieskantoor. Voor een eerste gesprek brengen wij u dus geen kosten in rekening.
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. De oplossing wordt u in een adviesrapport aangeboden en met u doorgesproken. Voor dit adviesrapport en/of het met u doorspreken bent u ons kosten verschuldigd. De hoogte hiervan wordt met u afgesproken bij afronding van het eerste gesprek en schriftelijk vastgelegd in een opdrachtbevestiging.
3 Zoeken **Welke aanbieder heeft de financiële oplossing die bij u past?** **Dit biedt deze dienstverlener** **Dit biedt deze dienstverlener niet**	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 groot aantal vermogensopbouw producten met elkaar. We bekijken welke vermogensopbouw producten passen bij u en uw situatie. Geen vergelijking van producten Vergelijking van beperkt aantal producten **Vergelijking van groot aantal producten** Wij adviseren alleen vermogensopbouw producten van andere aanbieders.

Toelichting: Wat kunnen wij voor u doen?

4 **Contract** **Heeft u gekozen?** **Dan kunnen wij ervoor 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. Wij zullen in overleg met u de aanvraag voor het contract(en) bij de betreffende aanbieder indienen en de communicatie hieromtrent tussen u en de aanbieder verzorgen. Ook controleren wij de inhoud van het contract of deze overeenkomt met het door u gevraagde en bewaken wij de termijnen. Voor deze werkzaamheden bent u ons kosten verschuldigd die zijn vastgelegd in de opdrachtbevestiging.
5 **Onderhoud** **U heeft een 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. **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.** 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 abonnement of een uurtarief.

Kosten: Hoeveel betaalt u?

Kosten voor de dienstverlening

	Gemiddelde kosten	Oudedagsvoorziening	Vrij Vermogen	Studie
Advieskosten	€ 450	€ 500	€ 500	€ 350
Kosten gericht op afsluiten product	€ 125	€ 125	€ 125	€ 125
Combinatie	€ 575	€ 625	€ 625	€ 475

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

Er zijn meerdere adviesvragen mogelijk dan bovengenoemde onderwerpen. De tarieven hier vermeld betreffen standaardtarieven. Afhankelijk van uw persoonlijke situatie kunt u in overleg met uw adviseur tot een ander tarief komen. Dit meerwerk wordt in rekening gebracht tegen ons tarief van € 125 voor advies en € 90 voor administratieve werkzaamheden.

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.