

Dienstverleningsdocument Vermogen opbouwen

Henk Eigenraam
hypotheke&assurantiën
De Jagersherne 9
8651CJ IJlst
0515-432727
info@ha-eigenraam.nl

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 vermogensopbouwvraag 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 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 vermogensopbouwproducten 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

€ 250,-

Gericht op afsluiten

€ 245,-

Combinatie

€ 495,-

Dienstverleningsdocument Vermogen opbouwen

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: <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? | | | |
| 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? <input data-bbox="132 1099 316 1151" type="text"/> Dit biedt deze dienstverlener <input data-bbox="132 1227 316 1279" type="text"/> Dit biedt deze dienstverlener niet | <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 vermogensopbouwproducten met elkaar. We bekijken welke vermogensopbouwproducten passen bij u en uw situatie.</p> <table border="1" data-bbox="336 1055 1495 1133"><tr><td data-bbox="336 1055 683 1133">Geen vergelijking van producten</td><td data-bbox="683 1055 1102 1133">Vergelijking van beperkt aantal producten</td><td data-bbox="1102 1055 1495 1133">Vergelijking van groot aantal producten</td></tr></table> <p>Wij adviseren alleen vermogensopbouwproducten van andere aanbieders.</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 | | |

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>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 andere belangrijke wijzigingen in hete 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>De kosten worden apart in rekening gebracht tegen een vast- of uurtarief.</p> |

Dienstverleningsdocument Vermogen opbouwen

Kosten: Hoeveel betaalt u?

Kosten voor de dienstverlening

| | Gemiddelde kosten |
|-------------------------------------|-------------------|
| Advieskosten | € 250,- |
| Kosten gericht op Afsluiten product | € 245,- |
| Combinatie | € 495,- |

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

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.