

Dienstverleningsdocument Vermogen opbouwen

Clemens Financieel Advies

Chagallweg 90
1328LH ALMERE
0365353328
info@clemens.nu

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 | Gericht op afsluiten | Combinatie |
|--------|----------------------|------------|
| € 350 | € 350 | € 700 |

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>Advies over vermogensopbouw hoeft niet persé een product advies te zijn. Het kan ook gaan over hoeveel u opzij moet zetten om een doel te bereiken. Aflossen is som ook een oplossing. Producten komen pas daarna: Eigen Woning, (bank)sparhypothek, Lijfrente-rekening en Lijfrente-verzekering (opbouwphase en uitkeringsfase). Spaarrekening, deposito, obligatiefondsen, aandelenfondsen, indextrackers.</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>Kortom: het gaat om u! Wij helpen u de juiste beslissing te nemen. Wij zijn daarbij zeer kritisch en zeer grondig. Daarbij zijn wij uw inkoper. Geen product kopen is ook een mogelijke oplossing.</p> |
| <p>3 Zoeken Welke aanbieder heeft de financiële oplossing die bij u past?</p> <div data-bbox="53 1335 272 1402" style="border: 1px solid black; height: 32px; width: 135px; margin-bottom: 10px;"></div> <p>Dit biedt deze dienstverlener</p> <div data-bbox="53 1493 272 1560" style="border: 1px dashed black; height: 32px; width: 135px; margin-bottom: 10px;"></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 1291 1572 1367" style="border: 1px dashed gray; padding: 5px; display: flex; justify-content: space-between;"><div data-bbox="329 1297 561 1356" style="border: 1px dashed gray; padding: 2px;">Geen vergelijking van producten</div><div data-bbox="737 1297 1068 1356" style="border: 1px solid black; padding: 2px;">Vergelijking van beperkt aantal producten</div><div data-bbox="1159 1297 1451 1356" style="border: 1px dashed gray; padding: 2px;">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</p> <p>Contract</p> <p>Heeft u gekozen?</p> <p>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 regelen alles. U hoeft niets te doen. Wij gaan voor een lange termijnrelatie zodat u niet iedere keer uw situatie aan weer een andere adviseur hoeft uit te leggen.</p> |
| <p>5</p> <p>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, geen andere onderhoudsactiviteiten voor u verrichten nadat het contract is afgesloten.</p> |

Kosten: Hoeveel betaalt u?

Kosten voor de dienstverlening

| | Gemiddelde kosten | Lijfrente rekening | Pensioen in kaart brengen |
|-------------------------------------|-------------------|--------------------|---------------------------|
| Advieskosten | € 350 | € 350 | € 375 |
| Kosten gericht op afsluiten product | € 350 | € 350 | € 1 |
| Combinatie | € 700 | € 700 | € 375 |

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

Vermogensbouw hoeft niet persé een product advies te zijn. Het kan ook gaan over hoeveel u opzij moet zetten om een doel te bereiken. Aflossen op een (hypotheekschuld) kan soms beter zijn. Maar niet altijd! Producten komen pas daarna: Eigen Woning, (bank)spaarhypotheek, Lijfrente-rekening (opbouwfase en uitkeringsfase). Spaarrekening, deposito, obligatiefondsen, aandelenfondsen, indextrackers.

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.