

Dienstverleningsdocument Vermogen opbouwen

Westland adviesgroep
Jan Barendselaan 60
2685 BV POELDIJK
0174-245082
info@westlandadviesgroep.nl

In dit document staat wat wij voor u kunnen doen en hoeveel dat kost. Andere financiële dienstverleners hebben ook een dergelijk document. Zo kunt u ons vergelijken met anderen.

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. Wij maken in overleg met u passende afspraken.

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?

Wat kunnen wij voor u doen?

Wij zijn een financiële dienstverlener en hieronder staat wat wij voor u kunnen doen. Dit kan verdeeld worden in vijf verschillende soorten activiteiten. Niet iedere financiële dienstverlener doet ze alle vijf.

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.



Wij kunnen u adviseren over vermogensopbouw producten van anderen. (Stap 1 en 2)

Wij kunnen ervoor zorgen dat u het contract krijgt. (Stap 3 en 4)

Wij kunnen ervoor zorgen dat u het contract kunt afsluiten en wij onderhouden het contract voor u. (stap 3,4 en 5)

Dienstverleningsdocument Vermogen opbouwen

Toelichting: Wat kunnen wij voor u doen?

<p>1. Onderzoek Hoe is uw persoonlijke situatie?</p>	<p>Wij beginnen met uw persoonlijke situatie. Want pas als wij uw persoonlijke situatie goed kennen, kunnen wij u een goed financieel advies geven. Samen met u beantwoorden wij 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>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>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 wij hebben bekeken welke financiële oplossing het beste aansluit bij uw situatie en wensen, gaan wij op zoek naar een passend product.</p> <p>Om een geschikt aanbod te vinden, vergelijken wij een groot aantal vermogensopbouw producten met elkaar. Wij bekijken welke vermogensopbouw producten passen bij u en uw situatie.</p>  <p>Wij adviseren uitsluitend vermogensopbouw producten van andere aanbieders. Hiermee bedoelen wij dat wij onafhankelijk adviseren en zaken doen met diverse marktpartijen</p>
<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 onder andere belangrijke wijzigingen in het product.</p> <p>Wij kunnen namelijk, 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. Dit leggen wij vast in een aparte overeenkomst</p> <p>De kosten worden apart in rekening gebracht via een abonnement, vast tarief of een uurtarief.</p>

Dienstverleningsdocument Vermogen opbouwen

Kosten: Hoeveel betaalt u?

Kosten voor de dienstverlening

	Direct Ingaand Pensioen	Bancaire producten	Diverse wijzigingen
Advieskosten	€ 500,00	€ 250,00	
Kosten gericht op afsluiten of wijzigen product	€ 100,00	€ 100,00	€ 100,00
Combinatie	€ 600,00	€ 350,00	€ 100,00

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