

## Dienstverleningsdocument Vermogen opbouwen

Westland adviesgroep  
Gasthuislaan 10  
2691 AE 's-Gravenzande  
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><b>1. Onderzoek</b> 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"> <li>• Wat weet u al over mogelijke financiële oplossingen? En heeft u hier ervaring mee?</li> <li>• Wat wilt u en wat kunt u betalen?</li> <li>• Hoeveel zekerheid wilt u? En hoeveel risico kunt u en wilt u nemen?</li> </ul>
<p><b>2. Advies</b> 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><b>3. Zoeken</b> Welke aanbieder heeft de financiële oplossing die bij u past?</p> <div data-bbox="105 1059 304 1149" style="border: 2px solid black; width: 125px; height: 40px; margin: 10px 0;"></div> <p>Dit biedt de dienstverlener</p> <div data-bbox="97 1223 296 1312" style="border: 2px dashed black; width: 125px; height: 40px; margin: 10px 0;"></div> <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. 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> <div data-bbox="331 1077 1511 1167" style="border: 1px dashed gray; padding: 5px;"> <div style="display: flex; justify-content: space-between; align-items: center;"> <div style="border: 1px dashed gray; padding: 2px;">Geen vergelijking van producten</div> <div style="border: 1px dashed gray; padding: 2px;">Vergelijking van beperkt aantal producten</div> <div style="border: 2px solid black; padding: 2px;">Vergelijking van groot aantal producten</div> </div> </div> <p>Wij adviseren uitsluitend vermogensopbouw producten van andere aanbieders. Hiermee bedoelen wij dat wij onafhankelijk adviseren en zaken doen met diverse marktpartijen</p>
<p><b>4. Contract</b> 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><b>5. Onderhoud.</b> 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>

## Dienstverleningsdocument Vermogen opbouwen

---

### Kosten: Hoeveel betaalt u?

#### Gemiddelde kosten voor de dienstverlening

Advies	Gericht op afsluiten	Combinatie
€ 350,-	€ 150,-	€ 500,-

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

U krijgt van ons een persoonlijk advies volledig op uw situatie afgestemd. U kunt een duidelijk advies verwachten zonder voorkeur voor een aanbieder.

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.