

Dienstverleningsdocument **Vermogen opbouwen**

In dit document staat wat Maatwerk Financieel Advies voor u kan doen en hoeveel dat kost. Andere financiële dienstverleners hebben ook een dergelijk document. Zo kunt u ons vergelijken en de kosten vergelijken.

Let op! Dit document beschrijft de activiteiten die normaal gesproken gedaan worden 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 Maatwerk Financieel Advies voor u kan doen. En hoeveel deze dienstverlening gemiddeld 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 bij welke vragen Maatwerk Financieel Advies u kan helpen, hoe ze dat doet en welke kosten daar gemiddeld tegenover staan.

Samenvatting: wat kan Maatwerk Financieel Advies voor u doen?

Maatwerk Financieel Advies is een financiële dienstverlener. Onderstaand wordt beschreven wat ze voor u kan doen. Wat financiële dienstverleners voor u kunnen doen, kan verdeeld worden in vijf verschillende soorten activiteiten. Niet iedere financiële dienstverlener doet ze alle vijf; Maatwerk Financieel Advies doet ze alle vijf.

Maatwerk Financieel Advies adviseert u over vermogensopbouw producten van andere aanbieders. Ze kan ervoor zorgen dat u het contract krijgt. Om hiertoe te komen, verleent ze de volgende diensten:

- | | | | | |
|--|--|--|--|---|
| 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. |
|--|--|--|--|---|

Toelichting per activiteit

- | | |
|---------------------------------|---|
| 1. Onderzoek – hoe is uw | Het begint met het in kaart brengen van uw persoonlijke situatie. Als deze helder is, kan Maatwerk Financieel Advies u een goed financieel advies |
|---------------------------------|---|

<p>persoonlijke situatie?</p>	<p>geven. Samen met u worden onder andere de volgende vragen beantwoord:</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 uw persoonlijke situatie en wensen in beeld zijn gebracht en er een helder beeld is van u als klant, wordt dit klantbeeld geanalyseerd. 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> <div data-bbox="240 797 443 853" style="border: 1px solid black; width: 100%; height: 100%;"></div> <p>Dit biedt deze dienstverlener</p> <div data-bbox="240 936 443 992" style="border: 1px dashed gray; width: 100%; height: 100%;"></div> <p>Dit biedt deze dienstverlener niet</p>	<p>Nadat is bekeken welke financiële oplossing het beste aansluit bij uw situatie en wensen, wordt naar een passend product gezocht. Om een geschikt aanbod te vinden, wordt een beperkt aantal vermogensopbouw producten met elkaar vergeleken. Om vervolgens te bekijken welke vermogensopbouw producten passen bij u en uw situatie. Maatwerk Financieel Advies werkt bij voorkeur met een aantal aanbieders samen.</p> <div data-bbox="501 853 1378 909" style="border: 1px dashed gray; padding: 5px; display: flex; justify-content: space-around; align-items: center;"> Geen vergelijking van producten <div style="border: 1px solid black; padding: 2px;">Vergelijking van beperkt aantal producten</div> Vergelijking van groot aantal producten </div> <p>Maatwerk Financieel Advies adviseert alleen vermogensopbouw producten van andere aanbieders.</p>
<p>4. Contract – heeft u gekozen? Dan kunnen wij ervoor zorgen dat u de contracten krijgt.</p>	<p>Nadat u advies heeft gekregen, neemt u een beslissing. Als u dat wilt, zorgt Maatwerk Financieel Advies ervoor dat u de contracten krijgt.</p>
<p>5. Onderhoud – u heeft het 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! 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>Maatwerk Financieel Advies kan, naast de wettelijke verplichtingen die ze al heeft, onderhoudsactiviteiten voor u verrichten nadat het contract is afgesloten. Bespreek wat ze voor u kan doen. De kosten worden apart in rekening gebracht via een abonnement, vast tarief of een uurtarief.</p>

Kosten: hoeveel betaalt u?

Gemiddelde kosten voor de genoemde dienstverlening:

	Advieskosten	Afsluitkosten vermogensopbouw product(en)	Combinatie
Gemiddelde kosten	€ 450	€ 200	€ 650

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.