

Dienstenwijzer & Gestandaardiseerd Dienstverleningsdocument

Waarom deze dienstenwijzer?

In deze brief vindt u veel praktische informatie over Financial Consult Nederland. Omdat wij niet van kleine lettertjes houden, worden alle belangrijke onderwerpen hier besproken. Zodoende weet u precies waar wij voor staan en wat u van ons kunt verwachten. Na een uitleg over onze kernwaarden leest u precies welke diensten wij verrichten tegen welk tarief en wat ons uniek maakt in de markt van de financiële advisering.

Wie zijn wij?

Financial Consult Nederland is een no-nonsense financieel dienstverlener. U kunt bij ons terecht voor financieel advies zonder productverkoop. Daardoor is ons advies écht onafhankelijk. Verder verzorgen wij financiële trainingen voor financieel adviseurs (Wft) en reguliere beroepsopleidingen, maar u kunt ook bij ons terecht voor budgetcoaching & Financial Awareness Trainingen. Wij hebben ons gespecialiseerd in Financieel Recht en werken veel voor rechtsbijstandverzekeraars en rechtbanken in financieel gerelateerde zaken (zorgplichtschending, overkreditering en schadeberekeningen).

Financial Consult Nederland heeft een AFM vergunning onder nummer 120.19.584 en mag uitsluitend adviseren. Bemiddelen in financiële producten is verboden op straffe van verlies van de vergunning. Financial Consult Nederland is aangesloten bij de Autoriteit Financiële Markten, de Federatie Financieel Planners (FFP), het Dutch Security Institute (DSi) en het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid; bindend verklaring).

Financieel advies

Vaak is er een concrete aanleiding om advies in te winnen. Dat kan zijn omdat u bijvoorbeeld een nieuwe woning heeft gekocht of omdat uw lijfrenteverzekering uitkeert. U zoekt dan advies over dit specifieke onderwerp, maar dat heeft invloed op uw totale financiële situatie. Er komen steeds meer vragen en steeds minder antwoorden. Daarom werken wij met de integrale aanpak: het financieel plan. Het financieel plan geeft u inzicht in uw volledige financiële situatie. En inzicht geeft rust. Uit dit financieel plan volgen een aantal aandachtspunten. Deze aandachtspunten vormen de basis voor een vervolgesprek en dienen als vertrekpunt voor een concreet advies.

Inventariseren, analyseren en adviseren

Financial planning bestaat uit drie fasen: inventariseren, analyseren en adviseren. De inventarisatiefase brengt uw fiscale, juridische en financiële situatie in kaart en dient daardoor als nulmeting. Uitgangspunt is altijd uw netto besteedbaar inkomen (Nbi). Wij gaan ervan uit dat dit de variabele is waarop u wilt sturen. Wij berekenen het Nbi in de situatie van arbeid, arbeidsongeschiktheid, pensioen en overlijden van de

partner. Daarbij houden we rekening met de vermogenspositie en de fiscale behandeling in de verschillende situaties. Onze analyse bespreken we met u in een conceptadvies. Dat doen we tijdens een verdiepingsgesprek. Het definitieve financiële plan wordt dan gepresenteerd, waarin concrete aandachtspunten geformuleerd zijn waarmee u direct aan de slag kunt.

Uitvoering van het advies

Wanneer het advies gereed is, zult u wellicht invulling willen geven aan het advies met een financieel product. Daarvoor zijn drie manieren:

Zelf doen via internet

Veel commerciële partijen bieden vergelijkingsmodulen aan op internet. U kunt verschillende offertes aanvragen. Als u een offerte accepteert, betaalt u een bemiddelingsfee aan de aanbieder.

Bank / tussenpersoon

Uiteraard biedt elke bank of tussenpersoon aan om u te helpen bij uw productkeuze. U bent dan beperkt in het aantal offertes en/of aanbieders. Bovendien brengt een bank of tussenpersoon kosten in rekening.

Serviceprovider

Een serviceprovider geeft geen advies, maar zoekt uitsluitend naar het beste aanbod in de markt. Serviceproviders werkten tot voor kort alleen voor tussenpersonen, maar er zijn er steeds meer die ook direct voor consumenten bemiddelen. U merkt dit voornamelijk in de kosten: die zijn lager. Indien gewenst kunnen wij u doorverwijzen naar een betrouwbare marktpartij uit ons professionele netwerk die voor nagenoeg alle aanbieders van Nederland werkt.

Praktische zaken

BTW

Veel financiële diensten zijn vrijgesteld van BTW. Dat is het geval wanneer u de intentie heeft om het advies te gebruiken om een financieel product aan te schaffen. Dat u dat niet via ons kantoor doet, is daarbij niet relevant. Alleen als die intentie er niet is of kan zijn (bijvoorbeeld in het geval dat wij een algemeen financieel advies geven, een second opinion of alleen uw financiële situatie in kaart brengen) moeten wij apart BTW in rekening brengen. Mocht de belastingdienst op enig moment van oordeel zijn dat toch BTW verschuldigd is over de aan u geleverde diensten, dan zullen deze alsnog bij u in rekening worden gebracht.

Werkwijze

Wij starten met een kosteloos kennismakingsgesprek bij u thuis of op locatie. Op basis van dit gesprek volgt een passende offerte in de vorm van een pro-forma overeenkomst. Na acceptatie van ons aanbod worden de werkzaamheden ingepland en uitgevoerd zoals overeengekomen. U ontvangt

een conceptadvies dat in een verdiepingsgesprek wordt besproken. Tijdens dit verdiepingsgesprek is alle ruimte om uw vragen, wensen en scenario's aan bod te laten komen. De uitkomst van dit verdiepingsgesprek wordt verwerkt in het definitieve advies of rapport.

Nazorg

Wanneer het advies gereed is, moet dit soms ingevuld worden met financiële producten. Zoals gezegd kunt u daarvoor niet bij ons terecht. U heeft de keuze uit:

- Zelf via internet offertes opvragen,
- Uw eigen bank of tussenpersoon opdracht geven offertes aan te vragen (execution only)
- Een serviceprovider die voor u de markt scant en met concrete offertes komt (tegen uurtarief of vaste vergoeding)

Onze nazorg bestaat uit het toetsen van de offertes aan het advies. Daarbij kijken wij naar bijzondere voorwaarden ('valkuilen') en de uitgangspunten. Zodoende weet u voordat u tekent of de offerte voldoet aan uw wensen en komt u niet voor verrassingen te staan in de toekomst.

Het unieke van onze dienstverlening

Wij hebben de regie over het advies, de nazorg en het onderhoud van uw financiële situatie. Alleen de invulling met producten ligt bij een andere partij (of bij u zelf) en zelfs daar toetsen wij het aanbod aan het door ons gegeven advies. Daarmee haalt u de macht bij de productbemiddelaars weg en bent u niet langer afhankelijk van hen. U kunt met een gerust hart de zorg aan ons toevertrouwen.

Bereikbaarheid

Wij zijn op maandag tot en met zaterdag van 09.00 tot 21.00 telefonisch bereikbaar op 085 201 11 75 en in dringende gevallen eveneens 's avonds en op zondag onder nr. 06 16 621 052. Als wij niet (direct) bereikbaar zijn kunt u een bericht sturen naar info@financialconsult.nl of een WhatsApp bericht via bovenstaand nummer. Normaliter spreken wij altijd bij u thuis of op kantoor af.

Klachten

Als u een klacht heeft over onze dienstverlening dan verzoeken wij u ons daar zo spoedig mogelijk over te informeren. Na ontvangst van uw klacht nemen wij contact met u op. In de inhoudelijke reactie op de klacht zal altijd verwezen worden naar de externe klachtregeling bij het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid). U kunt daar uw klacht voorleggen, nadat de interne klachtenprocedure is doorlopen. Wij hebben ons bindend verklaard aan de uitspraak van het Kifid.



FINANCIAL CONSULT NEDERLAND
FINANCIËEL ADVIES – DESKUNDIGENBERICHTEN – TRAININGEN & OPLEIDINGEN

Contact

Financial Consult Nederland

085 201 11 75

06 16 621 052

info@financialconsult.nl

www.financialconsult.nl

*** Disclaimer***

Aansprakelijkheid informatievoorziening

Deze informatie is met de meeste zorgvuldigheid tot stand gekomen. Toch kunnen wij niet garanderen dat deze informatie, op het moment dat u deze tot u neemt, nog steeds actueel is. Daarom adviseren wij u met klem niet te handelen op basis van deze informatie zonder voorafgaand deskundig advies. Financial Consult Nederland (FCN) aanvaardt geen aansprakelijkheid voor de inhoud van sites van derden waarnaar verwezen wordt. Deze verwijzingen dienen slechts als additionele informatiebron, zodat u zich optimaal kunt informeren. In artikel 9 van onze algemene voorwaarden vindt u specifieke bepalingen met betrekking tot aansprakelijkheid.

Aansprakelijkheid advisering

Rapportages en adviezen zijn met de meeste zorgvuldigheid tot stand gekomen en zijn gebaseerd op de door u aangeleverde gegevens. Het ontbreken van informatie of gegevens kan leiden tot een andere uitkomst. Wij aanvaarden hiervoor geen aansprakelijkheid, noch voor rekenfouten, wijzigingen in het fiscale stelsel, wettelijke regelgeving of andere jurisprudentie die van invloed is of kan zijn op de uitkomsten van dit plan, anders dan grove nalatigheid. In artikel 9 van onze algemene voorwaarden vindt u specifieke bepalingen met betrekking tot aansprakelijkheid.

Uitsluitingsclausule bemiddeling financiële producten

FCN zal nooit één of meerdere specifieke financiële producten aanbevelen of als contractpartij optreden in de zin van het aangaan, beheren of uitvoeren van deze producten met het oog op het waarborgen van absolute onafhankelijkheid van haar positie. Ook zal FCN nimmer financiële producten afsluiten, noch assisteren bij het beheren hiervan c.q. het uitvoeren hiervan.

Uitsluitingsclausule schuldbemiddeling Budgetcoaching / financiële trainingen

De werkzaamheden waarbij FCN optreedt als financieel trainer of budgetcoach (in de meest ruime zin des woords) mogen in geen geval worden getypeerd als financieel advies zoals bedoeld in de Wet financieel toezicht (Wft) noch als schuldbemiddeling als bedoeld in de Wet op het consumentenkrediet (Wck).

Copyright

Niets uit door FCN verspreide uitgaven mag zonder voorafgaande schriftelijke toestemming van de uitgever worden openbaar gemaakt of verveelvoudigd, waaronder begrepen het reproduceren door middel van druk, offset, fotokopie of microfilm of in enige digitale, elektronische, optische of andere vorm of (en dit geldt zonnodig in aanvulling op het auteursrecht) het reproduceren (i) ten behoeve van een onderneming, organisatie of instelling of (ii) voor eigen oefening, studie of gebruik welk(e) niet strikt privé van aard is of (iii) voor het overnemen in enig dag-, nieuws- of weekblad of tijdschrift (al of niet in digitale vorm of online) of in een RTV-uitzending.

Geheimhoudingsverklaring

Ik verklaar dat ik mijn functie integer en zorgvuldig zal uitoefenen. Ik zal een zorgvuldige afweging maken tussen alle belangen die bij de uitoefening van mijn beroep betrokken zijn, te weten die van de opdrachtgevers, de werknemers en de samenleving waarin ik opereer. Ik stel in die afweging het belang van de consument centraal en ik zal de consument zo goed mogelijk inlichten. Ik zal mij gedragen naar de wetten, de reglementen en de gedragscodes die op mij van toepassing zijn. Ik zal geheimhouden wat mij is toevertrouwd. Ik maak geen misbruik van mijn (professionele) kennis. Ik zal mij open en toetsbaar opstellen en ik ken mijn verantwoordelijkheid voor de samenleving. Ik zal mij inspannen om het vertrouwen in de financiële dienstverlening te behouden en te bevorderen en zal zo mijn beroep in ere houden.

Klachten

Klachten met betrekking tot de dienstverlening zullen door Opdrachtgever onverwijld worden voorgelegd aan Opdrachtnemer. Opdrachtnemer zal beoordelen in hoeverre de klacht gegrond is en een voorstel doen om de klacht op te lossen. Indien dit niet tot tevredenheid van Opdrachtgever is, kan de overeenkomst met onmiddellijke ingang door een van beide partijen beëindigd worden. Indien de dienst zich daartoe leent, kan Opdrachtgever zich wenden tot het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid) of een daartoe bevoegde Nederlandse rechter.

Note bene:

Let op: een financieel planner is geen jurist. Wij geven onze visie en signaleren aandachtspunten die u bij uw specialist (bank, tussenpersoon, serviceprovider, accountant, fiscalist, advocaat of notaris) kunt toetsen. Bij de terugkoppeling van de standpunten van deze specialisten zorgen wij ervoor dat alle meningen en visies worden samengebracht in één definitief plan (van aanpak) en begeleiden wij u bij de implementatie daarvan. Juist de integrale aanpak van fiscale, juridische en financiële onderwerpen geven de financieel planner toegevoegde waarde.

De conclusies van dit rapport zijn verdedigbaar jegens een derde partij. Ik sta daarvoor in. Houdt u er echter wel rekening mee dat ik daarbij specifiek gekeken heb naar de financiële gevolgen van de veronderstelde tekortkoming. Dit is duidelijk geen juridisch rapport. Het kan namelijk zijn dat op grond van juridische of andere argumenten de schade gematigd wordt of zelfs in het geheel niet wordt toegekend. U moet daarbij denken aan bij voorbeeld verjaring van de klachttermijn, het causale verband of het toekennen van een bepaalde mate van eigen schuld.

Verder dient u er rekening mee te houden dat het schadebedrag afhankelijk is van een veelvoud van factoren. Denk daarbij aan de periode waarover de schade is berekend, het gehanteerde rentepercentage en de grondslag waarover de schade is berekend. Wanneer een van deze variabelen gewijzigd wordt, heeft dat direct effect op de hoogte van de berekende schade. Die kan daardoor groter worden, maar ook kleiner.

Bijlage: Gestandaardiseerd dienstverleningsdocument AFM

In deze bijlage vindt u het – verplichte – gestandaardiseerde DienstVerleningsDocument (DVD). De AFM hecht veel waarde aan een transparante bedrijfsvoering en de mogelijkheid om verschillende dienstverleners te vergelijken. In dit document staat wat wij voor u kunnen doen. En hoeveel dat ongeveer kost. Andere financieel dienstverleners hebben ook zo'n document. Zo kunt u ons vergelijken met anderen. En u kunt ook onze kosten vergelijken. 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. Voor specifieke informatie is een persoonlijk gesprek nodig om te bepalen welke dienst het beste aansluit bij uw adviesvraag.

Bijlage: DVD Hypotheken

U heeft een hypotheekvraag

Wilt u een lening voor uw woning? Bijvoorbeeld omdat u een woning wilt kopen en daarvoor een lening nodig heeft, of omdat u nadenkt over een nieuwe lening omdat de rentevastperiode van uw lening, is afgelopen. Dan kunt u in dit document lezen wat wij voor u kunnen doen. En hoeveel onze dienstverlening kost. In deze situaties heeft u een hypotheek vraag en moet u over een aantal dingen nadenken. Bijvoorbeeld over:

- De hoogte van het bedrag dat u wilt lenen.
- Voor uw lening betaalt u iedere maand. De rente is niet bij iedere bank en verzekeraar hetzelfde.
- Ook moet u de lening terugbetalen. Dat kan op verschillende manieren. Ook daar moet u goed over nadenken.
- Soms is het verstandig om een verzekering te nemen bij uw lening.

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.

De hypotheek

Wij kunnen u adviseren over de hypotheek van andere aanbieders. Wij zorgen er niet voor dat u het contract krijgt.

Onderzoek	Advies	Zoeken	Contract	Onderhoud
Hoe is uw persoonlijke situatie?	Welke financiële oplossing past het beste bij uw situatie?	Welke aanbieder heeft de beste financiële oplossing die bij u past?	Heeft u gekozen? Dan kunnen wij ervoor zorgen dat u de contracten krijgt.	U heeft het contract. Daarna houden wij in de gaten of het goed gaat.

Verzekeringen bij de hypotheek

Wij kunnen u adviseren over de verzekeringen van andere aanbieders. Wij zorgen er niet voor dat u het contract krijgt.

Onderzoek	Advies	Zoeken	Contract	Onderhoud
Hoe is uw persoonlijke situatie?	Welke financiële oplossing past het beste bij uw situatie?	Welke aanbieder heeft de beste financiële oplossing die bij u past?	Heeft u gekozen? Dan kunnen wij ervoor zorgen dat u de contracten krijgt.	U heeft het contract. Daarna houden wij in de gaten of het goed gaat.

Gemiddelde kosten

Advies € 1.000	Gericht op afsluiten Nvt
-------------------	-----------------------------

Toelichting: Wat kunnen wij voor u doen?

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?
Advies Welke financiële oplossing past het beste bij 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. Ons hypotheekadvies bestaat uit een aantal stappen: analyse van de huidige situatie, vaststellen van de overwegingen, wensen en aandachtspunten, inrichten van de nieuwe hypotheekconstructie, conclusie en overwegingen. Op basis van diverse scenario's bouwt u samen met ons aan uw eigen hypotheek.
Zoeken Welke aanbieder heeft de beste financiële oplossing die bij u past?	Nadat we hebben bekeken welke financiële oplossing het beste aansluit bij uw situatie en wensen, gaan we op zoek naar een passend product. Wij maken geen vergelijking van verschillende hypotheeken om een geschikt aanbod te vinden.
Contract Heeft u gekozen? Dan kunnen wij ervoor zorgen dat u de contracten krijgt.	Nadat wij u advies hebben gegeven, neemt u een beslissing. Wij zorgen er daarna niet voor dat u de contracten krijgt.
Onderhoud U heeft het contract. Daarna houden wij in de gaten of het goed gaat.	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. 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. Wij kunnen, naast de wettelijke verplichtingen die wij al hebben, de donkergedrukte activiteiten verrichten voor het onderhoud van uw contract. <ul style="list-style-type: none">• Toetsing van de offerte aan de uitgangspunten van het advies voorafgaand aan ondertekening. Wij brengen hiervoor geen extra kosten in rekening.• Regelmatig controleren of het product nog steeds past bij uw persoonlijke (financiële) situatie en wensen. (tegen uurtarief)

	<ul style="list-style-type: none"> • Uw belangen behartigen wanneer het tussen u en de bank of verzekeraar misgaat. (tegen uurtarief) • Regelmatig vergelijken of er nieuwe of vernieuwde producten zijn die mogelijk beter bij uw (persoonlijke) situatie passen.
--	---

Kosten: Hoeveel betaalt u?

	Gemiddelde kosten
Advieskosten	€ 1.000
Kosten gericht op afsluiten product	Nvt
Combinatie	Nvt

U betaalt ons voor advies. Wij bemiddelen niet. Desgewenst kunnen wij u in contact brengen met een serviceprovider die op basis van ons advies de best passende hypotheek voor u zoekt. Los advies op basis van uurtarifiering. 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.

Bijlage: DVD Risico's Afdekken

Wilt u een verzekering?

Bijvoorbeeld voor als u of uw partner overlijdt? Of voor als u arbeidsongeschikt of werkloos wordt? Dan kunt u in dit document lezen wat wij voor u kunnen doen. En hoeveel onze dienstverlening kost. In deze situaties heeft u een vraag over het afdekken van risico's en moet u over een aantal dingen nadenken. Bijvoorbeeld over:

- Heeft u de verzekering nodig?
- Hoeveel premie betaalt u voor de verzekering?
- In welke situaties keert de verzekering uit?
- In welke situaties keert de verzekering niet uit?

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 de verzekeringen van andere aanbieders. Wij zorgen er niet voor dat u het contract krijgt.

Onderzoek	Advies	Zoeken	Contract	Onderhoud
Hoe is uw persoonlijke situatie?	Welke financiële oplossing past het beste bij uw situatie?	Welke aanbieder heeft de beste financiële oplossing die bij u past?	Heeft u gekozen? Dan kunnen wij ervoor zorgen dat u de contracten krijgt.	U heeft het contract. Daarna houden wij in de gaten of het goed gaat.

Gemiddelde kosten

Advies € 1.000	Gericht op afsluiten Nvt
-------------------	-----------------------------

Toelichting: Wat kunnen wij voor u doen?

<p>Onderzoek</p> <p>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</p> <p>Welke financiële oplossing past het beste bij 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. Ons inkomensadvies bestaat uit een aantal stappen: Analyse van de situatie bij arbeid, arbeidsongeschiktheid, overlijden van de partner en oude dag. Vaststellen van de overwegingen, wensen en aandachtspunten. Doorrekenen van diverse mogelijkheden ter verbetering van uw pensioensituatie. Trekken van conclusies. Op basis van diverse scenario's bouwt u samen met ons aan uw eigen inkomensplaatje.</p>
<p>Zoeken</p> <p>Welke aanbieder heeft de beste financiële oplossing die bij u past?</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. Wij maken geen vergelijking van verschillende verzekers. <i>Sjabloon DVD: Autoriteit Financiële Markten</i></p>
<p>Contract</p> <p>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. Wij zorgen er daarna niet voor dat u de contracten krijgt.</p>
<p>Onderhoud</p> <p>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!</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. 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"> • Toetsing van de offerte aan de uitgangspunten van het advies voorafgaand aan ondertekening. Wij brengen hiervoor geen extra kosten in rekening. • Regelmatig controleren of het product nog steeds past bij uw persoonlijke (financiële) situatie en wensen. (tegen uurtarief) • Uw belangen behartigen wanneer het tussen u en de bank of verzekeraar misgaat. (tegen uurtarief) • Regelmatig vergelijken of er nieuwe of vernieuwde producten zijn die mogelijk beter bij uw (persoonlijke) situatie passen.

Kosten: Hoeveel betaalt u?

	Gemiddelde kosten
Advieskosten	€ 1.000
Kosten gericht op afsluiten product	Nvt
Combinatie	Nvt

U betaalt ons voor advies. Wij bemiddelen niet. Desgewenst kunnen wij u in contact brengen met een serviceprovider die op basis van ons advies de best passende hypotheek voor u zoekt. Los advies op basis van uurtarifiering. 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.

Bijlage: DVD Vermogen Opbouwen

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 de verzekeringen van andere aanbieders. Wij zorgen er niet voor dat u het contract krijgt.

Onderzoek	Advies	Zoeken	Contract	Onderhoud
Hoe is uw persoonlijke situatie?	Welke financiële oplossing past het beste bij uw situatie?	Welke aanbieder heeft de beste financiële oplossing die bij u past?	Heeft u gekozen? Dan kunnen wij ervoor zorgen dat u de contracten krijgt.	U heeft het contract. Daarna houden wij in de gaten of het goed gaat.

Gemiddelde kosten

Advies € 1.000	Gericht op afsluiten Nvt
-------------------	-----------------------------

Toelichting: Wat kunnen wij voor u doen?

<p>Onderzoek</p> <p>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</p> <p>Welke financiële oplossing past het beste bij 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. Ons vermogensadvies bestaat uit een aantal stappen: analyse van de huidige situatie, vaststellen van de scenario's, wensen, aandachtspunten en risico's, (her-)inrichten van de vermogenspositie, conclusie en overwegingen. Op basis van diverse scenario's bouwt u samen met ons aan uw eigen vermogensplan.</p>
<p>Zoeken</p> <p>Welke aanbieder heeft de beste financiële oplossing die bij u past?</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. Wij maken geen vergelijking van verschillende vermogensopbouwproducten om een geschikt aanbod te vinden.</p>
<p>Contract</p> <p>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. Wij zorgen er daarna niet voor dat u de contracten krijgt.</p>
<p>Onderhoud</p> <p>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!</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. 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"> • Toetsing van de offerte aan de uitgangspunten van het advies voorafgaand aan ondertekening. Wij brengen hiervoor geen extra kosten in rekening. • Regelmatig controleren of het product nog steeds past bij uw persoonlijke (financiële) situatie en wensen. (tegen uurtarief) • Uw belangen behartigen wanneer het tussen u en de bank of verzekeraar misgaat. (tegen uurtarief) • Regelmatig vergelijken of er nieuwe of vernieuwde producten zijn die mogelijk beter bij uw (persoonlijke) situatie passen.

Kosten: Hoeveel betaalt u?

	Gemiddelde kosten
Advieskosten	€ 1.000
Kosten gericht op afsluiten product	Nvt
Combinatie	Nvt

Wij bemiddelen niet. Desgewenst kunnen wij u in contact brengen met een serviceprovider die op basis van ons advies invulling geeft aan het vermogensadvies. Los advies op basis van uurtarifiering. 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.