

# Dienstverleningsdocument Vermogen opbouwen

Ron Gielen Financieel Advies

Julianaweg 225  
3525VE UTRECHT  
0302802815  
info@rgfa.nl

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
€ 495	€ 225	€ 720

## Toelichting: Wat kunnen wij voor u doen?

<p><b>1 Onderzoek</b> <b>Hoe is uw persoonlijke situatie?</b></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"><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>In ons eerste gesprek maken we kennis met elkaar, krijgt u uitleg over onze werkwijze en geven we inzicht in onze toegevoegde waarde en onze beloning. Daarnaast krijgt u onder andere een indicatie van de uitkomsten van het door u gewenste product. De kosten van dit gesprek zijn voor onze rekening.</p>
<p><b>2 Advies</b> <b>Welke financiële oplossing past bij u en uw situatie?</b></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>We maken een financiële analyse van alle relevante gegevens die u aanlevert. We bepalen de risico's die u loopt, welke u zelf kunt dragen en welke u zou kunnen afdekken middels een product. Hiervoor maken wij een vervolgens een berekening. Deze bespreken we, waarnaar de analyse in een uitgewerkt advies omgezet wordt.</p>
<p><b>3 Zoeken</b> <b>Welke aanbieder heeft de financiële oplossing die bij u past?</b></p> <div data-bbox="55 1335 271 1402" style="border: 1px solid black; height: 32px; width: 133px; margin: 10px 0;"></div> <p><b>Dit biedt deze dienstverlener</b></p> <div data-bbox="55 1493 271 1560" style="border: 1px dashed black; height: 32px; width: 133px; margin: 10px 0;"></div> <p><b>Dit biedt deze dienstverlener niet</b></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-around; align-items: center;"><div data-bbox="329 1297 565 1360" style="border: 1px dashed gray; padding: 2px;">Geen vergelijking van producten</div><div data-bbox="737 1297 1154 1367" style="border: 2px solid black; padding: 2px;">Vergelijking van beperkt aantal producten</div><div data-bbox="1162 1297 1453 1360" 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><b>4</b></p> <p><b>Contract</b></p> <p><b>Heeft u gekozen?</b></p> <p><b>Dan kunnen wij ervoor zorgen dat u de contracten krijgt</b></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>Nadat we het advies hebben besproken en u uw keuzes heeft gemaakt volgen de volgende stappen: de aanvraag wordt bij de aanbieder ingediend, offerte wordt ontvangen en samen besproken. Alle opgevraagde stukken, met de offerte, gaan weer naar de aanbieder. Daar wordt het gekozen product geëffectueerd.</p>
<p><b>5</b></p> <p><b>Onderhoud</b></p> <p><b>U heeft een contract. Daarna houden wij in de gaten of het goed gaat</b></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><b>Let op!</b></p> <p><b>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.</b></p> <p>Wij kunnen, 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.</p> <p>De kosten worden apart in rekening gebracht via een uurtarief.</p>

## Kosten: Hoeveel betaalt u?

Kosten voor de dienstverlening

	Gemiddelde kosten
Advieskosten	€ 495
Kosten gericht op afsluiten product	€ 225
Combinatie	€ 720

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

Naast dit dienstverleningsdocument ontvangt u ook onze eigen dienstenwijzer. Hierin treft u uitgebreidere informatie aan over onze werkwijze, uw rechten als u klant bent van ons kantoor en bijvoorbeeld ons complete productenpalet. Beide documenten samen geven u een compleet inzicht in, en overzicht van, onze dienstverlening. We bespreken ze tijdens ons eerste gesprek.

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.