

Dienstverleningsdocument Vermogen opbouwen

Hertgers Pensioen Advies

Korte Grafte 9

7321ZD Apeldoorn

055-7851377

erik@hertgerspensioenadvies.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
€ 600	€ 335	€ 935

Toelichting: Wat kunnen wij voor u doen?

<p>1 Onderzoek 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>Met geavanceerde software geven we u snel én effectief inzicht in uw persoonlijke financiële situatie en die van uw eventuele partner bij (vroeg)pensioen en eventueel ook bij arbeidsongeschiktheid en overlijden. Door het beantwoorden van concrete vragen over uw wensen en doelen, kunnen we door slimme grafieken u direct laten zien wanneer er inkomstenkortingen ontstaan en hoe groot die zijn.</p>
<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>Vaak maken we in hetzelfde gesprek een financieel optimaal plan voor de inkomstenkortingen die u wenst te voorkomen en welk(e) tekort(en) u eventueel accepteert. Dit leggen wij voor u vast in een helder en persoonlijk financieel plan. Dat geeft financiële rust!</p>
<p>3 Zoeken Welke aanbieder heeft de financiële oplossing die bij u past?</p> <div data-bbox="53 1381 272 1451" style="border: 1px solid black; height: 33px; width: 135px; margin-bottom: 5px;"></div> <p>Dit biedt deze dienstverlener</p> <div data-bbox="53 1539 272 1608" style="border: 1px dashed black; height: 33px; width: 135px; margin-bottom: 5px;"></div> <p>Dit biedt deze dienstverlener niet</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 groot aantal vermogensopbouw producten met elkaar. We bekijken welke vermogensopbouw producten passen bij u en uw situatie.</p> <div data-bbox="321 1291 1572 1367" style="border: 1px dashed gray; padding: 5px; display: flex; justify-content: space-around;"><div data-bbox="321 1291 727 1367" style="border: 1px dashed gray; padding: 5px; text-align: center;">Geen vergelijking van producten</div><div data-bbox="727 1291 1149 1367" style="border: 1px dashed gray; padding: 5px; text-align: center;">Vergelijking van beperkt aantal producten</div><div data-bbox="1149 1291 1572 1367" style="border: 1px solid black; padding: 5px; text-align: center;">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>4</p> <p>Contract</p> <p>Heeft u gekozen?</p> <p>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>De vermelde bedragen zijn inclusief het afsluiten van de contracten. Ook controleren we de documenten die u van de aanbieder(s) ontvangt.</p>
<p>5</p> <p>Onderhoud</p> <p>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>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.</p> <p>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">• Regelmatig controleren of het product nog steeds past bij uw persoonlijke (financiële) situatie en wensen.• Regelmatig vergelijken of er nieuwe of vernieuwde producten zijn die mogelijk beter bij uw (persoonlijke) situatie passen.• Uw belangen behartigen wanneer het tussen u en de bank of verzekeraar misgaat.• Afspraken die wij over het beheer van uw contract(en) maken, leggen wij vast in een overeenkomst. <p>De kosten worden apart in rekening gebracht via een abonnement, vast tarief of een uurtarief.</p>

Kosten: Hoeveel betaalt u?

Kosten voor de dienstverlening

	Gemiddelde kosten	Lijfrente
Advieskosten	€ 600	€ 600
Kosten gericht op afsluiten product	€ 335	€ 335
Combinatie	€ 935	€ 935

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

De vermelde bedragen zijn exclusief BTW. De dienstverlening is vrijgesteld van BTW als u de intentie heeft dat wij voor u bemiddelen.

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.