

Felixx.® Pensioen Consultants B.V.



DIENSTENWIJZER

DIENSTENWIJZER

Felixx.[®] Pensioen Consultants B.V.

Dienstverleningsdocument

Ons kantoor is gespecialiseerd in pensioen advisering en financiële planning in de breedste zin van het woord. In onze dienstverlening staan de persoonlijke situatie en wensen van onze klanten centraal. In dit dienstverleningsdocument leest u meer over ons kantoor, onze werkwijze en de kwaliteitseisen waaraan wij dienen te voldoen.

Dit dienstverleningsdocument kent een informatief gedeelte met daarachter de volgende wettelijk vereiste documenten:

- Pensioenvraag;***
- Risico 's afdekken;***
- Vermogen opbouwen.***

U bent op basis van dit document op generlei wijze verplicht bepaalde diensten van ons kantoor af te nemen of een bepaalde overeenkomst met betrekking tot een financieel product te sluiten.

Algemene Gegevens

Naam en adresgegevens

Felixx.® Pensioen Consultants B.V.
Burgemeester de Bordesstraat 84
1404 GZ Bussum
Postbus 1026
1400 BA Bussum

Ons kantoor behartigt uw belangen op het gebied van financiële dienstverlening, met als specialisatie pensioen advisering en financiële planning.

Bereikbaarheid

U kunt ons op veel manieren bereiken:
Telefoon: 035 – 69 827 10
Fax: 035 – 69 827 09
E-mail: info@felixxpensioen.nl
Internet: www.felixxpensioen.nl

U kunt ons kantoor ook bezoeken. Op werkdagen zijn de openingstijden van 08:30 tot 17:00 uur. Een afspraak buiten deze kantooortijden is ook mogelijk.

Onze communicatie met u voeren wij in het Nederlands en kan op verschillende manieren plaatsvinden: schriftelijk, per e-mail, telefonisch of in een persoonlijk gesprek. Afhankelijk van uw wensen.

Registraties en lidmaatschappen

Ons kantoor is bij verschillende organisaties geregistreerd. De belangrijkste zijn:

- AFM
- Kifid
- KvK
- NOPD
- FFP

Autoriteit Financiële Markten (AFM)

De AFM houdt krachtens de wet toezicht op ondernemingen die actief zijn in sparen, lenen, beleggen, verzekeren en pensioenen. Ons kantoor is bij de AFM geregistreerd onder nummer 12005917. Voor vragen over toezicht kunt u terecht bij het meldpunt Financiële Markten via telefoonnummer 0900-5400540 (5 ct/min.). (www.afm.nl)

Klachteninstituut Financiële

Dienstverlening (Kifid)

Wij doen ons uiterste best u zo goed mogelijk van dienst te zijn. Mocht u toch een klacht over onze dienstverlening hebben, en wij komen er samen niet uit, dan kunt u zich wenden tot het Kifid. Ons aansluitnummer bij Kifid is 300.003150. (www.kifid.nl)

Kamer van Koophandel (KvK)

In het handelsregister van de Kamer van Koophandel staan wij geregistreerd onder nummer 32114079.

Nederlandse Orde van

Pensioendeskundigen (NOPD)

De NOPD richt zich met haar leden op professionalisering van het pensioenkennisgebied, (blijvende) certificering van de pensioendeskundigen alsmede positionering én doorontwikkeling van de professie.

Een lid van de NOPD is professioneel bezig met, en binnen het pensioenvakgebied. Dit blijkt onder meer uit het opleidingstraject dat gevolgd is en de minimaal 40 verplichte educatiepunten per jaar. Hiermee onderscheidt een pensioendeskundige zich van reguliere pensioenadviseurs.

Professionaliteit betekent ook dat een lid de gedragscode van het NOPD dient te onderschrijven en zich moet onderwerpen aan het tuchtrecht. (www.nopd.nl)

Federatie Financieel Planners (FFP)

Financieel planners die zijn aangesloten bij de FFP onderscheiden zich door integriteit, kwaliteit, deskundigheid en ervaring. Uitsluitend dan mogen zij het FFP-keurmerk dragen.

De hoge kwaliteitseisen van de FFP hebben betrekking op zowel vakinhoudelijke kennis, als gedrag en aanspreekbaarheid. De vakinhoudelijke kennis wordt door middel van een examen getoetst bij de toelating. Gedurende de certificering wordt de kennis bijgehouden door permanente educatie.

Het gedrag en de aanspreekbaarheid zijn vastgelegd in de Gedragscode van de FFP, die bij de toelating tot het register door elke gecertificeerd financieel planner wordt onderschreven. De Commissie van Toezicht van de FFP ziet toe op de naleving van de Gedragscode en behandelt in dat kader geschillen en klachten. (www.ffp.nl)

Aard van onze dienstverlening

Wij beschikken over een vergunning om te adviseren over en te bemiddelen in financiële producten en diensten van diverse aanbieders. Dit betekent dat wij samen met u een overzicht maken van de financiële risico's waar u mee te maken heeft of kunt krijgen en dat wij u adviseren over de financiële producten die naar ons oordeel aansluiten bij uw (toekomstige) wensen en persoonlijke omstandigheden.

Bemiddeling houdt in dat wij u onder meer begeleiden bij het afsluiten van de geadviseerde producten. Wij nemen contact op met aanbieders van financiële producten en vragen offertes op.

Wij kunnen u van dienst zijn op de volgende gebieden.

Pensioen

Uw inkomen op pensioendatum is wellicht nog ver weg, maar verdient zeker aandacht. Wij brengen uw toekomstige inkomenssituatie in kaart zodat u tijdig inzicht heeft en eventuele maatregelen kunt treffen. Wij hebben de bevoegdheid om te adviseren en te bemiddelen in individuele en/of collectieve pensioenregelingen in het kader van de PensioenWet.

Levensverzekeringen

Levensverzekeringen zijn er in veel vormen. Van een eenvoudige verzekering om de uitvaart te bekostigen tot complexe verzekeringen om uw pensioen te financieren. Maar ook een verzekering waarmee u te zijner tijd uw hypotheek aflost, kan een vorm van levensverzekering zijn. Wij hebben de bevoegdheid om te adviseren en te bemiddelen in levensverzekeringen.

Zorg en inkomen

Om u te beschermen tegen kosten in verband met ziekte of verlies van inkomen door arbeidsongeschiktheid, kunt u een ziektekostenverzekering of arbeidsongeschiktheidsverzekering afsluiten. Wij selecteren de producten passend bij uw persoonlijke wensen en mogelijkheden. Wij hebben de bevoegdheid te adviseren en te bemiddelen in deze zorg en inkomens producten.

Schadeverzekeringen

Schadeverzekeringen zoals een auto- en inboedelverzekering maken een groot deel uit van uw verzekeringsportefeuille.

Daarnaast zijn er schadeverzekeringen die u beschermen tegen financiële schade die ontstaat door bijvoorbeeld brand, diefstal of aansprakelijkheid. Wij hebben de bevoegdheid te adviseren en te bemiddelen in schadeverzekeringen, zowel privé als zakelijk.

Sparen

Sparen is een vorm van vermogensopbouw en kunt u op verschillende manieren doen. Via een gewone spaarrekening, deposito's of via banksparen. Banksparen is een bijzondere vorm van sparen. U kunt dit spaargeld gebruiken voor het aflossen van uw hypotheek of het opbouwen van een pensioen- of lijfrentevoorziening. Wij beoordelen graag met u of banksparen, in de vorm van sparen of beleggen, aansluit bij uw wensen. Wij hebben de bevoegdheid om te adviseren en te bemiddelen in spaarproducten.

Informatie over ons kantoor

Op grond van de Wet Financieel Toezicht (Wft) en de Europese richtlijn inzake Markets in Financial Instruments Directive (Mifid) zijn wij als assurantie- en pensioenadviseurs verplicht informatie te verstrekken over:

- de continuïteit van ons kantoor
- de kennis in ons kantoor
- onze onafhankelijkheid/objectiviteit
- de wijze waarop wij worden beloond
- de inrichting van onze administratieve organisatie

De continuïteit van ons kantoor

Felixx.[®] Pensioen Consultants B.V. is vanaf 1996 actief in de pensioenwereld. Wij werken vooral in de Business to Business markt en hebben als opdrachtgevers DGA's, ondernemingen, assurantiadviseurs, pensioenadviseurs, accountants, belastingadviseurs, notarissen en advocaten, ondernemingsraden, pensioenverzekeraars, pensioenfonds, opleidingsinstituten.

De kennis in ons kantoor

Pensioen is een ingewikkeld vakgebied met zeer veel kennisgebieden zoals fiscaliteit, civiel recht, actuariaat, verzekeringsrecht, arbeidsrecht, economie en Europees recht. Door continue scholing en educatie houden wij onze kennis op peil en zijn wij op de hoogte van de laatste ontwikkelingen binnen het vakgebied. Gerenommeerde opleidingsinstituten zetten een aantal van onze adviseurs onder andere daarom in als docent.

Om u op het door u gewenste kennis- en kwaliteitsniveau te kunnen adviseren, voldoen wij aan de eisen vanuit de Wft en de MiFiD. Met betrekking tot dit laatste hebben wij gekozen voor het Nationaal Regime. Wij houden ons hierbij uitsluitend bezig met het in het algemeen begeleiden en doorgeven van uw beleggingskeuzes (indien van toepassing) binnen de door u gekozen financiële producten.

Onze onafhankelijkheid/objectiviteit

We zijn een volledig zelfstandige onderneming. Geen enkele financiële instelling zoals een bank, verzekeraar of andere aanbieder van financiële producten heeft een eigendomsbelang of zeggenschap in onze onderneming, waardoor onze onafhankelijkheid in het gedrang zou kunnen komen.

Wij garanderen u daarmee een objectieve analyse van uw behoeften en in aanvulling daarop een objectieve advisering. Wij worden beloond voor ons advies en/of bemiddeling zoals verderop in dit document vermeld.

Adviesvrij

Ons kantoor is adviesvrij. Dat wil zeggen dat wij geen enkele contractuele verplichting hebben u te adviseren te kiezen voor de financiële producten van bepaalde verzekeringsmaatschappijen, banken en/of hypotheekverstrekkers.

Selectie van aanbieders

Periodiek maken wij een selectie van de financiële producten die banken, fondsen en verzekeringsmaatschappijen voeren. Hierbij werken wij met een aantal voorkeursmaatschappijen. Wij bepalen zelf wie dat zijn. Wij zijn daarom volledig vrij in onze advisering en selectie van aanbieders.

De wijze waarop wij worden beloond

Onze beloning is transparant, u betaalt ons rechtstreeks. Wij werken uitsluitend op uurbasis. U ontvangt voordat u de definitieve opdracht aan ons geeft, een offerte met daarin een exacte opgave van het aantal benodigde adviesuren en ons uurtarief.

De hoogte van de uiteindelijke vergoeding is daarmee niet afhankelijk van het financiële product dat u bij een financiële instelling afsluit. Dit betekent wel dat ook als er geen financieel product tot stand komt, u ons een vergoeding verschuldigd bent. Ons tarief ligt tussen € 100,- en € 275,- per uur (excl. BTW). In de beheerfase van een product, dus na het adviestraject werken wij met abonnements. Bij het verstrekken van de opdracht brengen wij vooraf 40 % van de geschatte kosten in rekening.

Wij voldoen daarnaast aan de wettelijke vereisten vanuit de aanbieders van financiële producten, zoals met betrekking tot de vereiste en noodzakelijke kostentransparantie.

De inrichting van onze administratieve organisatie

Voor de beheersing van onze administratieve organisatie vinden onze werkzaamheden plaats volgens een vast proces.

- een persoonlijk kennismakingsgesprek
- inventarisatie en analyse van uw behoeften
- een onafhankelijk en deskundig advies
- het uitbrengen van een offerte
- aanvraag en acceptatie van de betreffende polissen
- controle en juridische vastlegging van de pensioentoezegging
- beheer van de producten.

Daarnaast werken wij volgens een vast protocol waarmee wij uw pensioenregeling kunnen toetsen aan uw veranderende wensen, evenals aan de veranderende wetgeving en de ontwikkelingen in uw beleggingen. Uw dossier wordt - evenals alle mutaties - digitaal opgeslagen. In uitzonderlijke gevallen wordt ook een fysiek dossier aangehouden. Door de inrichting van onze administratieve organisatie kan geen informatie verloren gaan.

Uw eigen zorgplicht

Om uw belangen op het gebied van financiële diensten optimaal te kunnen behartigen, vragen wij ook een aantal zaken van u.

Juiste en volledige informatieverstrekking

Om u een op maat gesneden advies te geven zijn wij afhankelijk van de informatie die u ons verstrekt. In de relatie die wij met u hebben, vragen wij van u dat u ons regelmatig informeert over wijzigingen in uw persoonlijke situatie die van invloed kunnen zijn op uw pensioenplan en pakket van financiële diensten. Zoals samenwonen, een andere baan, wijziging in uw inkomenssituatie, trouwen, een geboorte, werkloosheid, een erfenis, echtscheiding of arbeidsongeschiktheid.

De informatie die wij van u ontvangen is mede bepalend voor de adviezen die wij u geven.

Totaalbeeld

Uw financiële portefeuille kunt u het best vergelijken met een puzzel. Het beeld is pas compleet te maken wanneer alle puzzelstukjes bekend zijn. Het is mogelijk dat u bepaalde financiële producten elders heeft afgesloten en ook elders laat begeleiden. Om uw belangen optimaal te behartigen is het voor ons belangrijk een totaalbeeld te hebben. Wij willen hiermee voorkomen dat wij u niet attent zouden maken op een bepaald risico omdat wij aannemen, op basis van de door u verstrekte informatie, dat u dit elders geregeld/afgedekt heeft. Daarom vragen wij u mee te werken aan het vervolmaken van het totaalbeeld van uw financiële portefeuille.

Informatie doornemen

Indien wij voor u een bepaalde financiële dienst verzorgen, ontvangt u regelmatig informatie van ons. Dit kan informatie zijn uit hoofde van een wettelijke verplichting. Ook ontvangt u informatie waarvan wij denken dat u zich daarmee nog beter kunt oriënteren op bestaande of nieuwe financiële producten en diensten. Wij vragen u al onze informatie aandachtig door te nemen en indien nodig contact met ons op te nemen.

Ook vragen wij u de polissen en andere contracten altijd zelf te controleren en vast te stellen of deze zijn opgesteld conform uw wensen. Vanzelfsprekend controleren wij deze documenten ook.

Persoonsgegevens

Om uw belangen op het gebied van financiële diensten te behartigen, zullen wij u om een aantal persoonsgegevens vragen. Wij gaan hier uiteraard zorgvuldig mee om.

Als u een klacht heeft

Wij behartigen uw belangen op het gebied van financiële diensten zo goed mogelijk. Maar ook wij kunnen fouten maken. En dat kan ertoe leiden dat u een klacht heeft.

Als u een klacht heeft over een afhandeling van uw dossier of over onze werkwijze in het algemeen of over onvolledige informatie over de wijze van onze dienstverlening, verzoeken wij u ons daar zo spoedig mogelijk over te informeren. Na ontvangst van uw klacht nemen wij direct contact met u op en streven wij er naar deze zo spoedig mogelijk naar uw tevredenheid op te lossen.

Indien wij er samen onverhoopt niet uitkomen, kunt u zich altijd wenden tot het onafhankelijke Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid).

Postbus 93257
2509 AG Den Haag
Telefoon: 0900-3552248 (10 ct/min.)
Email: info@kifid.nl
Internet: www.kifid.nl

Beëindiging dienstverlening

Mocht u, om welke reden dan ook, uw relatie met ons willen beëindigen, dan werken wij hier uiteraard aan mee en overhandigen wij alle gegevens aan uw nieuwe adviseur.

Wij doen meer voor u

Wij behartigen de belangen van onze klanten op het brede terrein van financiële diensten. Onze dienstverlening omvat meer dan wij u in dit dienstverleningsdocument kunnen aangeven. Heeft u vragen, aarzel dan niet ons om een verdere toelichting te vragen. Verder hopen wij u op deze wijze duidelijk en naar tevredenheid te hebben geïnformeerd over onze werkwijze. Wij hopen op een langdurige en plezierige samenwerking.

Felixx.® Pensioen Consultants B.V.

Postbus 1026

1400 BA BUSSUM

Tel: 035-6982710

info@felixxpensioen.nl

www.felixxpensioen.nl

KvK nummer: 32114079

AFM nummer: 12005917

BTW nummer: NL 815828214 B01

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 situatie. Maak daarom altijd goede afspraken met uw financiële dienstverlener.

U wilt pensioen regelen voor uw werknemers

Heeft u een eigen bedrijf of bent u werkzaam in een bedrijf en wilt u pensioen regelen voor uw werknemers? Dan kunt u in dit document lezen wat wij voor u kunnen doen. En hoeveel onze dienstverlening kost. Als u pensioen wilt regelen of veranderen voor uw werknemers, moet u over een aantal dingen nadenken. Bijvoorbeeld over:

- Welke soorten pensioenregelingen zijn er? Wat zijn daarvan de voordelen en de nadelen?
- Wat betekent het voor uw bedrijf dat u voor uw werknemers pensioen regelt?
- Wat betekent het voor uw werknemers dat u hun pensioen wilt veranderen?
- Hoe regelt u pensioen? Regelt u dat met een verzekeraar. Of dient u zich bij een bedrijfstakpensioenfonds aan te sluiten? Of richt u een ondernemingspensioenfonds op.

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 pensioenproducten van andere aanbieders. Wij kunnen ervoor zorgen dat u het contract krijgt.

1 **Onderzoek**
In kaart brengen van uw situatie

2 **Advies**
Welke financiële oplossing past bij 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
€ 1000	€ 500	€ 1500

Toelichting: Wat kunnen wij voor u doen?

<p>1 Onderzoek</p> <p>In kaart brengen van uw situatie</p>	<p>We beginnen met het in kaart brengen van uw situatie en wensen. Want pas als we uw 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>Onze werkzaamheden vinden plaats volgens een vast proces: 1. een persoonlijk kennismakingsgesprek; 2. inventarisatie en analyse van uw behoeften; 3. een onafhankelijk en deskundig advies; 4. het uitbrengen van een offerte; 5. aanvraag en acceptatie van de betreffende polissen; 6. controle en juridische vastlegging van de pensioentoezegging; 7. beheer van de producten.</p>
<p>2 Advies</p> <p>Welke financiële oplossing past bij uw situatie?</p>	<p>Nadat we uw situatie 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>Periodiek maken wij een selectie van de financiële producten die banken, fondsen en verzekeringsmaatschappijen voeren. Hierbij werken wij met een aantal voorkeursmaatschappijen. Wij bepalen zelf wie dat zijn. Wij zijn daarom volledig vrij in onze advisering en selectie van aanbieders.</p>
<p>3 Zoeken</p> <p>Welke aanbieder heeft de financiële oplossing die bij u past?</p> <div data-bbox="51 1402 272 1472" style="border: 1px solid black; height: 33px; width: 136px; margin-bottom: 5px;"></div> <p>Dit biedt deze dienstverlener</p> <div data-bbox="51 1562 272 1612" style="border: 1px dashed gray; height: 24px; width: 136px; 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 beperkt aantal pensioenproducten met elkaar. We bekijken welke pensioenproducten passen bij u en uw situatie. Wij werken bij voorkeur met een aantal aanbieders samen.</p> <div data-bbox="321 1388 1572 1478" style="border: 1px dashed gray; padding: 5px; display: flex; justify-content: space-between;"><div data-bbox="321 1388 732 1478" style="border: 1px dashed gray; padding: 5px;">Geen vergelijking van producten</div><div data-bbox="732 1388 1154 1478" style="border: 1px solid black; padding: 5px;">Vergelijking van beperkt aantal producten</div><div data-bbox="1154 1388 1572 1478" style="border: 1px dashed gray; padding: 5px;">Vergelijking van groot aantal producten</div></div> <p>Wij adviseren alleen pensioenproducten van andere aanbieders.</p>

Toelichting: Wat kunnen wij voor u doen?

<p>4 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. Als u dat wilt kunnen wij ervoor zorgen dat u de contracten krijgt.</p>
<p>5 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 situatie veranderen. Mogelijk past het product in de toekomst niet meer bij uw 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 (financiële) situatie en wensen.• Regelmatig vergelijken of er nieuwe of vernieuwde producten zijn die mogelijk beter bij uw situatie passen.• Uw belangen behartigen wanneer het tussen u en de bank of verzekeraar misgaat.• Abonnement met diverse service onderdelen. <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	particulier	Mkb	Groot zakelijk
Advieskosten	€ 1000	€ 295	€ 2500	€ 5000
Kosten gericht op afsluiten product	€ 500	€ 200	€ 1000	€ 1500
Combinatie	€ 1500	€ 495	€ 3500	€ 6500

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

De hoogte van de vergoeding is niet afhankelijk van het product dat u bij een financiële instelling afsluit. Dit betekent dat, ook wanneer er geen financieel product tot stand komt, u ons een vergoeding verschuldigd bent. Ons tarief ligt tussen € 100,- en € 275,- per uur (excl. BTW). Na het tekenen van de opdrachtbevestiging brengen wij vooraf 40% van de geschatte/afgesproken kosten in rekening.

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.

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 een verzekering

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 verzekeringen 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
€ 195	€ 100	€ 295

Toelichting: Wat kunnen wij voor u doen?

<p>1 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>Onze werkzaamheden vinden plaats volgens een vast proces: 1.een persoonlijk kennismakingsgesprek; 2. inventarisatie en analyse van uw behoeften; 3.een onafhankelijk en deskundig advies; 4. het uitbrengen van een offerte; 5. aanvraag, acceptatie en controle van de betreffende polissen.</p>
<p>2 Advies</p> <p>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>Periodiek maken wij een selectie van de financiële producten die banken, fondsen en verzekeringsmaatschappijen voeren. Hierbij werken wij met een aantal voorkeursmaatschappijen. Wij bepalen zelf wie dat zijn. Wij zijn daarom volledig vrij in onze advisering en selectie van aanbieders.</p>
<p>3 Zoeken</p> <p>Welke aanbieder heeft de financiële oplossing die bij u past?</p> <p><input type="checkbox"/></p> <p>Dit biedt deze dienstverlener</p> <p><input type="checkbox"/></p> <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 beperkt aantal verzekeringen met elkaar. We bekijken welke verzekeringen passen bij u en uw situatie. Wij werken bij voorkeur met een aantal aanbieders samen.</p> <p><input type="checkbox"/> Geen vergelijking van producten <input checked="" type="checkbox"/> Vergelijking van beperkt aantal producten <input type="checkbox"/> Vergelijking van groot aantal producten</p> <p>Wij adviseren alleen verzekeringen van andere aanbieders.</p>

Toelichting: Wat kunnen wij voor u doen?

<p>4 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. Als u dat wilt kunnen wij ervoor zorgen dat u de contracten krijgt.</p>
<p>5 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, 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 abonnement, vast tarief of een uurtarief.</p>

Kosten: Hoeveel betaalt u?

Kosten voor de dienstverlening

	Gemiddelde kosten	DGA
Advieskosten	€ 195	€ 195
Kosten gericht op afsluiten product	€ 100	€ 100
Combinatie	€ 295	€ 295

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

De hoogte van de vergoeding is niet afhankelijk van het product dat u bij een financiële instelling afsluit. Dit betekent dat, ook wanneer er geen financieel product tot stand komt, u ons een vergoeding verschuldigd bent. Ons tarief ligt tussen € 100,- en € 275,- per uur (excl. BTW). Na het tekenen van de opdrachtbevestiging brengen wij vooraf 40% van de geschatte/afgesproken kosten in rekening.

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.

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
€ 500	€ 250	€ 750

Toelichting: Wat kunnen wij voor u doen?

<p>1 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>2 Advies</p> <p>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>3 Zoeken</p> <p>Welke aanbieder heeft de financiële oplossing die bij u past?</p> <p><input type="text"/></p> <p>Dit biedt deze dienstverlener</p> <p><input type="text"/></p> <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 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> <p><input type="text"/> <input checked="" type="checkbox"/> <input type="text"/></p> <p>Geen vergelijking van producten Vergelijking van beperkt aantal producten Vergelijking van groot aantal producten</p> <p>Wij adviseren alleen vermogensopbouw producten van andere aanbieders.</p>

Toelichting: Wat kunnen wij voor u doen?

<p>4 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. Als u dat wilt kunnen wij ervoor zorgen dat u de contracten krijgt.</p>
<p>5 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, 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 abonnement, vast tarief of een uurtarief.</p>

Kosten: Hoeveel betaalt u?

Kosten voor de dienstverlening

	Gemiddelde kosten
Advieskosten	€ 500
Kosten gericht op afsluiten product	€ 250
Beide	€ 750

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

De hoogte van de uiteindelijke vergoeding is daarmee niet afhankelijk van het financiële product dat u bij een financiële instelling afsluit. Dit betekent wel dat ook als er geen financieel product tot stand komt, u ons een vergoeding verschuldigd bent

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.