

Dienstverleningsdocument Vermogen opbouwen

Wildschut Mr Bolle-
en Wildschut Vlot
Verzekeringen B.V.
Leidseweg 93A

3533HA UTRECHT
0302934847

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 extrapensioen?
- 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 |
|--------|----------------------|------------|
| € 400 | € 400 | € 800 |

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>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>3 Zoeken 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 groot aantal vermogensopbouw producten met elkaar. We bekijken welke vermogensopbouw producten passen bij u en uw situatie.</p> <table border="1" data-bbox="321 1010 1565 1079"><tr><td data-bbox="321 1010 732 1079">Geen vergelijking van producten</td><td data-bbox="732 1010 1143 1079">Vergelijking van beperkt aantal producten</td><td data-bbox="1143 1010 1565 1079">Vergelijking van groot aantal producten</td></tr></table> <p>Wij adviseren alleen vermogensopbouw producten van andere aanbieders.</p> | Geen vergelijking van producten | Vergelijking van beperkt aantal producten | Vergelijking van groot aantal producten |
| Geen vergelijking van producten | Vergelijking van beperkt aantal producten | Vergelijking van groot aantal producten | | |

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>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.• Belangrijke wet- en productwijzigingen geven we aan u door, u kunt altijd vragen stellen. <p>De kosten worden apart in rekening gebracht via een vast tarief of een uurtarief.</p> |

Kosten: Hoeveel betaalt u?

Kosten voor de dienstverlening

| | Gemiddelde kosten | (bancaire)lijf-rente sparen | (bancaire)lijf-rente beleggingen |
|-------------------------------------|-------------------|-----------------------------|----------------------------------|
| Advieskosten | € 400 | € 295 | € 495 |
| Kosten gericht op afsluiten product | € 400 | € 295 | € 495 |
| Combinatie | € 800 | € 495 | € 825 |

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

Voor de aflossing van een hypotheek, voor pensioenopbouw of op een "gewone" bankrekening kunt u kiezen tussen sparen en beleggen. Wij zetten samen met u de voor/nadelen en risico's op een rij en helpen u bij een goede keuze. Na het eerste contact per telefoon/persoonlijk (zonder kosten) weet u wat u van ons kunt verwachten. Daarna beslist u of u ons wilt inschakelen en bespreken we ons tarief.

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.