

De Graaf advies

VERZEKERINGEN
HYPOTHEEK
PENSIOEN


Dienstverleningsdocument Vermogen opbouwen

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.

De Graaf advies
Havenstraat 61
1211KH Hilversum
0356211870
gert@degraafenbeuken.nl



De Graaf
advies



Dienstverleningsdocument
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. Wat financiële dienstverleners voor u kunnen doen kan verdeeld worden in vijf verschillende soorten activiteiten. Niet iedere financiële dienstverlener doet ze alle vijf. Ons uitgangspunt is om u volledig te begeleiden maar soms kiest u er voor om enkel advies af te nemen. Dit is de reden dat wij onze kosten verdelen naar werkzaamheden, advies kan los staan van de uiteindelijke bemiddeling. Soms gaat een bepaalde overeenkomst of regeling niet door. In dat geval is vooraf duidelijk welke kosten u betaalt.

Het vermogensopbouwproduct

Wij kunnen u adviseren over vermogensopbouw van de meeste aanbieders. Wij betrekken deze aanbieders in ons advies en kunnen veelal bemiddelen bij het tot stand komen van een vermogensopbouwproduct. Wanneer dit laatste niet mogelijk is verneemt u dit tijdens het advies.

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 zorgen dat u het voorstel ontvangt

5 Onderhoud

Wij onderhouden het vermogensopbouwproduct zodat deze blijft aansluiten bij uw situatie.

Toelichting: Wat kunnen wij voor u doen?

1 **Onderzoek**

Hoe is uw persoonlijke situatie?

We beginnen met de persoonlijke situatie. Want pas als we uw persoonlijke situatie goed kennen kunnen we een goed financieel advies geven. Samen met u beantwoorden we bijvoorbeeld de volgende vragen:

- 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?

Om tot een goede inschatting van uw persoonlijke situatie te komen, is het van belang dat u ons voorziet van alle relevante documenten en informatie. Het eerste gesprek, de inventarisatie, maakt deel uit van de advieskosten. De inventarisatie kost €200.

2 **Advies**

Welke financiële oplossing past bij u en 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.

Het zoveel mogelijk laten aansluiten van ons advies bij uw situatie en wensen dient uiteraard wel binnen de fiscale en juridische mogelijkheden te passen. Dit adviesrapport en het doorspreken van het rapport ligt tussen een bedrag van €150 en €450, dit is afhankelijk van de uitkomst van de inventarisatie. Het advies staat los van de tot standkoming van het vermogensproduct. U bent vrij om het advies om te zetten naar een vermogensopbouwproduct dit hoeft niet via onze bemiddeling.

3 Zoeken

Welke aanbieder heeft de financiële oplossing die bij u past?

Het vermogensproduct

Nadat we hebben bekeken welke financiële oplossing het beste aansluit bij de situatie en wensen, gaan we op zoek naar een passend product. Om een geschikt aanbod te vinden, vergelijken we een groot aantal vermogensopbouwproducten met elkaar. We bekijken welke vermogensopbouwproducten passen bij u en uw situatie.

De Graaf advies biedt de vergelijking van een groot aantal producten aan maar kan voor een beperkt aantal aanbieders niet bemiddelen.

De werkzaamheden in deze fase maken veelal onderdeel uit van de volgende fase, het bemiddelen en de tot standkoming van het vermogensproduct. Ook hiervoor geldt echter dat u vrij bent om het gekozen product via onze bemiddeling af te nemen. De gemiddelde kosten van deze fase liggen tussen een bedrag van €150 en €450, dit is afhankelijk van de uitkomst van het advies.

4 Contract

Heeft u gekozen? Wij verzorgen het uiteindelijke voorstel tot bij de notaris.

Nadat wij u advies hebben gegeven, neemt u een beslissing. Indien u de bemiddeling van het vermogensopbouwproduct via ons kantoor laat verlopen dan verzorgen wij de tot standkoming van het contract.

Wij vinden het zeer belangrijk dat u niet alleen een product afsluit maar dat het product ook goed aansluit bij uw wensen en het traject duidelijk is. De kosten voor deze bemiddeling zijn gemiddeld €100.

5 Onderhoud

Uw situatie kan wijzigen na het afsluiten van de hypotheek. Op verzoek onderhouden wij uw hypotheek

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 hebben, onderhoudsactiviteiten voor u verrichten nadat het vermogensproduct tot stand is gekomen. Bespreek met ons wat wij voor u kunnen betekenen.

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

Kosten: Hoeveel betaalt u?

Kosten voor de dienstverlening

Voor vermogensopbouw advies en bemiddeling stellen wij onze tijd, kennis en middelen ter beschikking. Hoewel wij sommige diensten niet, direct, in rekening brengen spreken wij goed met u af wat u van ons mag verwachten en wat deze diensten kosten. Soms heeft u enkel behoefte aan advies. Soms heeft u de intentie om een bepaald vermogensopbouwproduct aan te vragen maar wordt deze uiteindelijk toch geannuleerd. In alle situaties hebben wij tijd besteed aan uw verzoek.

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

Wij geven in ons dienstverleningsdocument een gemiddeld beeld van onze werkzaamheden en kosten. Hierbij kunnen wij tot de constatering komen dat wij in uw situatie meer of minder tijd moeten investeren om tot een passend advies te komen. Daarom geven wij u voordat u definitief besluit om van onze dienstverlening gebruik te maken exact aan wat onze kostenvergoeding zal zijn.

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.