

Dienstverleningsdocument **Vermogen opbouwen**

Vequa Verzekeringen & Financiële diensten
Kloosterstraat 37
6369 AB SIMPELVELD
(045) 566 05 75
info@vequa.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 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 activiteiten doen we niet.

Wij kunnen u adviseren over vermogensopbouw producten van anderen. 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
€ n.v.t.	€ n.v.t.		€ 600,--

Dienstverleningsdocument **Vermogen opbouwen**

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>Aan het einde van deze fase ontvangt u van ons een inventarisatiesamenvatting van hetgeen is besproken. Zodoende kunnen er geen misverstanden ontstaan en zijn de uitgangspunten duidelijk</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>Aan het einde van deze fase ontvangt u van ons een adviessamenvatting met daarin duidelijk aangegeven hoe wij tot ons advies zijn gekomen.</p>
<p>3. Zoeken Welke aanbieder heeft de financiële oplossing die bij u past?</p> <div data-bbox="77 999 277 1087"></div> <p data-bbox="77 1104 212 1157">Dit biedt de dienstverlener</p> <div data-bbox="77 1199 277 1287"></div> <p data-bbox="77 1297 256 1350">Dit biedt de 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> <div data-bbox="321 978 1528 1066"></div> <p data-bbox="321 1104 1078 1136">Wij adviseren uitsluitend vermogensopbouw producten van andere aanbieders.</p>

Dienstverleningsdocument **Vermogen opbouwen**

<p>4. Contract 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>Vequa Verzekeringen & Financiële diensten is onafhankelijk en vrij in het adviseren van producten van een groot aantal verzekeraars. Onze advies baseren wij hierbij zowel op kwaliteit van product- en polisvoorwaarden alsmede op premie en kosten (voor zover wij inzage hebben in de kostenstructuur van de verzekeraar(s)).</p>
<p>5. Onderhoud. 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! 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 ergens anders nieuwe of vernieuwde producten zijn die mogelijk beter bij uw persoonlijke situatie passen.• Uw belangen behartigen bij contact tussen u en de aanbieder. <p>De kosten worden apart in rekening gebracht via een abonnement.</p>

Dienstverleningsdocument Vermogen opbouwen

Kosten: Hoeveel betaalt u?

Kosten voor de dienstverlening

	Gemiddelde kosten
Advieskosten	€ n.v.t.
Kosten gericht op afsluiten product	€ n.v.t.
Combinatie	€ 600,--

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

Voor wat betreft het onderhoud maken wij gebruik van een abonnement tegen een tarief van € 6,50 per maand.

Het 1^{ste} oriënterende gesprek is vrijblijvend en kosteloos. Tijdens dit gesprek zullen wij onze werkwijze en dienstverlening met u bespreken alsmede de wijze en de hoogte van onze beloning.

Afhankelijk van de diensten die u kiest kunnen de kosten die in rekening worden gebracht verschillen. Dit document kunt u gebruiken bij het maken van concrete afspraken over de dienstverlening.