

# Dienstverleningsdocument Vermogen opbouwen

**Fienancy**  
Zuiderzeepark 59  
1024ME AMSTERDAM  
06-21897472  
info@fienancy.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
€ 400	€ 100	€ 500

## Toelichting: Wat kunnen wij voor u doen?

<p><b>1 Onderzoek</b> <b>Hoe is uw persoonlijke situatie?</b></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"><li>• Wat weet u al over mogelijke financiële oplossingen? En heeft u hier ervaring mee?</li><li>• Wat wilt u en wat kunt u betalen?</li><li>• Hoeveel zekerheid wilt u? En hoeveel risico kunt u en wilt u nemen?</li></ul> <p>In een kennismakingsgesprek vragen wij u wat u van ons verwacht en lichten wij onze werkwijze toe. Wij zullen onze tarieven bespreken en uitleggen hoe het kan dat hoge kwaliteit en service samengaat met scherpe tarieven. Vervolgens bespreken wij graag wat wij voor u kunnen betekenen.</p>
<p><b>2 Advies</b> <b>Welke financiële oplossing past bij u en uw situatie?</b></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>Nadat wij van u onze opdrachtbevestiging ondertekend retour hebben ontvangen, gaan wij voor u aan de slag. Wij bespreken met u de mogelijkheden die er zijn voor vermogensopbouw en adviseren u bij het maken van de beste keuze. Vervolgens bekijken wij welke aanbieders het beste aanbod hebben. Hierbij vergelijken wij op beleggingsbeleid, kosten en voorwaarden.</p>
<p><b>3 Zoeken</b> <b>Welke aanbieder heeft de financiële oplossing die bij u past?</b></p> <div data-bbox="52 1444 268 1512" style="border: 1px solid black; height: 30px; width: 135px; margin-bottom: 5px;"></div> <p><b>Dit biedt deze dienstverlener</b></p> <div data-bbox="52 1597 268 1664" style="border: 1px dashed gray; height: 30px; width: 135px; margin-bottom: 5px;"></div> <p><b>Dit biedt deze dienstverlener niet</b></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="316 1355 1544 1429" style="border: 1px dashed gray; padding: 5px; display: flex; justify-content: space-around;"><div data-bbox="316 1355 715 1429" style="border: 1px dashed gray; padding: 5px; text-align: center;"><p>Geen vergelijking van producten</p></div><div data-bbox="715 1355 1129 1429" style="border: 1px dashed gray; padding: 5px; text-align: center;"><p>Vergelijking van beperkt aantal producten</p></div><div data-bbox="1129 1355 1544 1429" style="border: 1px solid black; padding: 5px; text-align: center;"><p><b>Vergelijking van groot aantal producten</b></p></div></div> <p>Wij adviseren alleen vermogensopbouw producten van andere aanbieders.</p>

## Toelichting: Wat kunnen wij voor u doen?

<p><b>4</b></p> <p><b>Contract</b></p> <p><b>Heeft u gekozen?</b></p> <p><b>Dan kunnen wij ervoor zorgen dat u de contracten krijgt</b></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>Wij zorgen dat de aanvraag wordt verwerkt en houden de belangrijkste data in de gaten. Wij zorgen voor het contact met de aanbieder en houden u op de hoogte van de voortgang. Tot 1 jaar na het tekenen van de overeenkomst van opdracht, kunt u uw vragen over het vermogensopbouwproduct kosteloos aan ons stellen Na dat jaar brengen wij u een uurtarief in rekening.</p>
<p><b>5</b></p> <p><b>Onderhoud</b></p> <p><b>U heeft een contract. Daarna houden wij in de gaten of het goed gaat</b></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><b>Let op!</b></p> <p><b>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.</b></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"><li>• <b>Regelmatig controleren of het product nog steeds past bij uw persoonlijke (financiële) situatie en wensen.</b></li><li>• <b>Regelmatig vergelijken of er nieuwe of vernieuwde producten zijn die mogelijk beter bij uw (persoonlijke) situatie passen.</b></li><li>• <b>Uw belangen behartigen wanneer het tussen u en de bank of verzekeraar misgaat.</b></li></ul> <p>De kosten worden apart in rekening gebracht via een uurtarief.</p>

## Kosten: Hoeveel betaalt u?

Kosten voor de dienstverlening

	Gemiddelde kosten	Vermogensopbouw	Verzekerde vermogensopbouw	Uurtarief
Advieskosten	€ 400	€ 400	€ 500	€ 125
Kosten gericht op afsluiten product	€ 100	€ 100	€ 150	€ 125
Combinatie	€ 500	€ 500	€ 650	€ 125

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

Voor de meeste vermogensopbouwproducten bemiddelen wij uitsluitend in combinatie met een advies. Wij zullen altijd vooraf met u vooraf bespreken of u een vast bedrag wil betalen voor de dienstverlening of een uurtarief.

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.