

Dienstverleningsdocument Vermogen opbouwen

EuroVesta Financieel Advies

Bijsterhuizen 3133

6604LV Wijchen

0243506119

info@eurovesta.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
€ 200	€ 250	€ 450

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>Door middel van een uitgebreide inventarisatie, waar vele financiële facetten ter sprake komen, kunnen wij een helder beeld vormen van uw wensen en doelstellingen. Pas dan kan een advies op maat worden gegeven. Daarna gaan wij samen met u kijken naar de bank of verzekeraar die passend is. Bij een belegging raden wij aan een service abonnement af te sluiten.</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>Wij kijken niet alleen naar de huidige situatie, maar ook naar de toekomst. Wanneer is extra geld nodig? Denk hierbij aan kosten voor studerende kinderen, extra aflossen op de hypotheek of aanvulling van het pensioeninkomen. Of gewoon sparen! Door de steeds verder terugtrekkende overheid is het raadzaam om op tijd actie te ondernemen. Wij bieden hiervoor diverse mogelijkheden.</p>
<p>3 Zoeken Welke aanbieder heeft de financiële oplossing die bij u past?</p> <div data-bbox="53 1432 272 1501" style="border: 1px solid black; height: 33px; width: 135px; margin-bottom: 10px;"></div> <p>Dit biedt deze dienstverlener</p> <div data-bbox="53 1585 272 1654" style="border: 1px dashed gray; height: 33px; width: 135px; margin-bottom: 10px;"></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 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 1388 1572 1465" style="border: 1px dashed gray; padding: 5px; display: flex; justify-content: space-around; align-items: center;"><div data-bbox="329 1398 565 1455" style="border: 1px dashed gray; padding: 2px;">Geen vergelijking van producten</div><div data-bbox="737 1398 1154 1465" style="border: 1px solid black; padding: 2px;">Vergelijking van beperkt aantal producten</div><div data-bbox="1162 1398 1455 1455" style="border: 1px dashed gray; padding: 2px;">Vergelijking van groot aantal producten</div></div> <p>Wij adviseren alleen vermogensopbouw producten van andere aanbieders.</p>

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>Wij verzorgen het gehele traject tussen de aanvraag en verstrekken van het product. Indien er onjuistheden voorkomen zullen wij deze, waar nodig, aanpassen. Nadat het afgesloten product is gestart houden wij uiteraard contact met u. Door middel van ons service abonnement zullen wij (drie-) jaarlijks uw dossier updaten en waar nodig aanpassen.</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.• Bij een Abonnement zal (drie-) jaarlijks een update worden verzorgd van het financieel rapport. <p>De kosten worden apart in rekening gebracht via een abonnement.</p>

Kosten: Hoeveel betaalt u?

Kosten voor de dienstverlening

	Gemiddelde kosten	Plus Abonnement	Uitgebreid Abonnement
Advieskosten	€ 200	€ 200	€ 200
Kosten gericht op afsluiten product	€ 250	€ 205	€ 160
Combinatie	€ 450	€ 405	€ 360

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

Indien wordt gekozen voor een uurtarief zullen het aantal uren in een Dienstverleningsovereenkomst vooraf worden gecommuniceerd. Wij bieden u de mogelijkheid om de kosten voor het product in termijnen (maximaal 24 maanden) te voldoen. Door middel van ons service abonnement kunt u korting krijgen op deze kosten (bij een belegging aan te raden!).

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.