

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? oplossing past bij u en
- 2 Advies

Welke financiële de financiële oplossing
- 3 Zoeken

Welke aanbieder heeft kunnen wij ervoor uw situatie? zorgen dat u de contracten krijgt.
- 4 Contract

Hebt u gekozen? Dan
- U heeft het contract. Daarna houden wij in de gaten of het goed gaat.

Advies	Gericht op afsluiten	Combinatie
€ 700	€ 300	€ 1000

Gemiddelde kosten

- 5 Onderhoud

Toelichting: Wat kunnen wij voor u doen?

Dienstverleningsdocument Vermogen opbouwen

1 Onderzoek Hoe is uw persoonlijke situatie?	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: • 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? In het gratis eerste oriënterende gesprek analyseren wij uw persoonlijke en financiële situatie. We bespreken uw kennis en ervaring.
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. U ontvangt een adviesrapport waarin uw persoonlijke en financiële situatie in kaart is gebracht en de daarbij passende oplossingen en/of producten staan. De adviseur van EPJ zal het rapport met u bespreken, toelichten en indien nodig aanpassen..

Dienstverleningsdocument Vermogen opbouwen

3

Zoeken

Welke aanbieder heeft de
financiële oplossing die
bij u past?

Dit biedt deze
dienstverlener

Dit biedt deze
dienstverlener niet

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.

Geen vergelijking
van producten

Vergelijking van beperkt
aantal producten

Vergelijking van groot
aantal producten

Wij adviseren alleen vermogensopbouw producten van andere aanbieders.

Toelichting: Wat kunnen wij voor u doen?

4

Contract

Heeft u gekozen? Dan
kunnen wij ervoor zorgen
dat u de contracten krijgt

Nadat wij u advies hebben gegeven, neemt u een beslissing. Als u dat wilt kunnen wij ervoor zorgen dat u de contracten krijgt.

U ontvangt van ons een offerte. Als u akkoord bent met de offerte, ondertekent u dit document. Uw hypotheekadviseur van EPJ zorgt er dan voor dat het product wordt afgesloten.

Dienstverleningsdocument **Vermogen opbouwen**

5

Onderhoud

**U heeft een contract.
Daarna houden wij in de
gaten of het goed gaat**

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 al hebben, de donkergedrukte activiteiten verrichten voor het onderhoud van uw contract.

- **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.**

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

Kosten: Hoeveel betaalt u?

Kosten voor de dienstverlening

	Gemiddelde kosten
Advieskosten	€ 700
Kosten gericht op afsluiten product	€ 300
Combinatie	€ 1000

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

Dienstverleningsdocument **Vermogen opbouwen**

De kosten van onze dienstverlening betaalt u op basis van een vooraf afgesproken vast tarief. De hoogte van de uiteindelijke vergoeding is niet afhankelijk van het financiële product dat u via onze bemiddeling bij een financiële instelling afsluit. Onze beloning op basis van een vaste vergoeding is gebaseerd op een uurtarief. Voorafgaand krijgt u inzage in de hoogte van de vergoeding.

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.