

Dienstverleningsdocument Vermogen opbouwen

In dit document staat wat wij voor jou kunnen doen. En hoeveel dat kost. Andere financiële dienstverleners hebben ook zo'n document. Zo kun je ons vergelijken met anderen. En kun je ook onze kosten vergelijken.

Koopman Assurantiën B.V.
Zandhuisweg 2
7665 SH ALBERGEN
0546 449 449
info@koopmanalbergen.nl

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 jouw persoonlijke situatie. Maak daarom altijd goede afspraken met jouw financiële dienstverlener.

Je wil extra geld voor later

Wil je extra geld voor later? Wil je bijvoorbeeld later extra pensioen? Of wil je later extra geld hebben voor iets anders? Dan kun je in dit document lezen wat wij voor jou kunnen doen. En hoeveel onze dienstverlening kost. In deze situaties heb je een vermogensopbouw vraag en moet je over een aantal dingen nadenken. Bijvoorbeeld over:

- Hoeveel pensioen heb je later? Vind je dat genoeg? Of vind je dat te weinig?
- Heb je 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 kun je lezen of wij jou bij het beantwoorden van deze vragen kunnen helpen, hoe we dat doen en welke kosten daar ongeveer tegenover staan.

Samenvatting: wat kunnen wij voor jou doen?

Wij zijn een financiële dienstverlener en hieronder staat wat wij voor jou kunnen doen. Wat financiële dienstverleners voor jou 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 jou adviseren over vermogensopbouw producten van andere aanbieders. Wij kunnen ervoor zorgen dat je het contract krijgt.

- | | | | | |
|---|---|---|---|--|
| 1 Onderzoek
Hoe is jouw persoonlijke situatie? | 2 Advies
Welke financiële oplossing past bij jou en jouw situatie? | 3 Zoeken
Welke aanbieder heeft de financiële oplossing die bij jou past? | 4 Contract Heb je gekozen?
Dan kunnen wij ervoor zorgen dat je de contracten krijgt. | 5 Onderhoud
Je hebt het contract. Daarna houden wij in de gaten of het goed gaat. |
|---|---|---|---|--|

Gemiddelde kosten

Advies	Gericht op afsluiten		Combinatie
€ 250	€ 125		€ 375

Dienstverleningsdocument Vermogen opbouwen

Toelichting: Wat kunnen wij voor jou doen?

1 Onderzoek Hoe is jouw persoonlijksituatie?	We beginnen met jouw persoonlijke situatie. Want pas als we jouw persoonlijke situatie goed kennen, kunnen we je een goed financieel advies geven. Samen met jou beantwoorden we bijvoorbeeld de volgende vragen: • Wat weet je al over mogelijke financiële oplossingen? En heb je hier ervaring mee? • Wat wil je en wat kun je betalen? • Hoeveel zekerheid wil je? En hoeveel risico kun je en wil je nemen?
2 Advies Welke financiële oplossing past bij jou en jouw situatie?	Nadat we jouw persoonlijke situatie en wensen in beeld hebben gebracht en een beeld hebben van jou als klant, analyseren we dit klantbeeld. Je krijgt een financiële oplossing die aansluit bij jouw situatie en wensen. Je ontvangt van ons een financieel overzicht dat wij met jou bespreken en toelichten
3 Zoeken Welke aanbieder heeft de financiële oplossing die bij jou past? Dit biedt deze dienstverlener Dit biedt deze dienstverlener niet	Nadat we hebben bekeken welke financiële oplossing het beste aansluit bij jouw 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 jou en jouw situatie. Geen vergelijking van producten Vergelijking van beperkt aantal producten Vergelijking van groot aantal producten Wij adviseren alleen vermogensopbouw producten van andere aanbieders.

Dienstverleningsdocument Vermogen opbouwen

Toelichting: Wat kunnen wij voor jou doen?

4 Contract Heb je gekozen? Dan kunnen wij ervoor zorgen dat jij de contracten krijgt	Nadat wij jou advies hebben gegeven, neem je een beslissing. Als je dat wilt kunnen wij ervoor zorgen dat je de contracten krijgt. Koopman kan in volledige vrijheid de producten van een groot aantal verzekeraars en banken adviseren. Bij de selectie van partijen met wie wij zaken doen laten wij ons leiden door de kwaliteit van het product enerzijds en de premie en kosten anderzijds.
5 Onderhoud Je hebt een contract. Daarna houden wij in de gaten of het goed gaat	Het contract loopt vaak lang door. Nadat je het contract hebt getekend, kan jouw persoonlijke situatie veranderen. Mogelijk past het product in de toekomst niet meer bij jouw persoonlijke situatie. Het is belangrijk dat je weet dat je tijdens de looptijd van het contract recht hebt op informatie over onder andere belangrijke wijzigingen in het product. Let op! Wat financiële dienstverleners voor jou kunnen doen nadat je 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 jouw contract. • Regelmatig controleren of het product nog steeds past bij jouw persoonlijke (financiële) situatie en wensen. • Regelmatig vergelijken of er nieuwe of vernieuwde producten zijn die mogelijk beter bij jouw (persoonlijke) situatie passen. • Jouw belangen behartigen wanneer het tussen jou en de bank of verzekeraar misgaat. • Bij vragen/onzekerheden kun je contact met ons opnemen. De kosten worden apart in rekening gebracht via een abonnement, vast tarief of een uurtarief.



Dienstverleningsdocument Vermogen opbouwen

Kosten: Hoeveel betaal je?

Kosten voor de dienstverlening

	Gemiddelde kosten
Advieskosten	€ 250
Kosten gericht op afsluiten product	€ 125
Beide	€ 375

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

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