

Dienstverleningsdocument Vermogen opbouwen

**Storms Financiële
Dienstverlening**
Kap. Hatterasstraat 23
5015 BB Tilburg
013-5714644
info@storms-fd.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 situatie 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 voor- 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.

De vermogensopbouw

Wij kunnen u adviseren over vermogensopbouw producten van diverse aanbieders. Wij kunnen er ook voor zorgen dat u het contract krijgt.

1 Onderzoek	2 Advies	3 Zoeken	4 Contract	5 Onderhoud
Hoe is uw persoonlijke situatie?	Welke financiële oplossing past bij u en uw situatie?	Welke aanbieder heeft de financiële oplossing die bij u past?	Heeft u gekozen? Dan kunnen wij ervoor zorgen dat u de contracten krijgt.	U heeft het contract. Daarna houden wij in de gaten of het goed gaat.

Bemiddelingskosten opbouw- en uitkeringsrekening, uitkeringsrekening na opbouw

Advies	Gericht op afsluiten		Combinatie
€ 162,50	€ 162,50		€ 325,-
€ 162,50	€ 162,50		€ 325,-

Dienstverleningsdocument Vermogen opbouwen

<p>1 Onderzoek</p> <p>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>Aangezien uw huis en hypotheek een belangrijk onderdeel vormt voor uw "oude dag", is het van belang te weten hoe het pensioen geregeld is. Wat weet u al omtrent uw pensioenvoorziening?</p>
<p>2 Advies</p> <p>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>3 Zoeken</p> <p>Welke aanbieder heeft de financiële oplossing die bij u past?</p> <div data-bbox="153 1102 376 1167" style="border: 1px solid black; height: 29px; width: 140px; margin-bottom: 10px;"></div> <p>Dit biedt deze dienstverlener</p> <div data-bbox="153 1301 376 1366" style="border: 1px solid gray; height: 29px; width: 140px; 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 aantal vermogensopbouw producten met elkaar. We bekijken welke vermogensopbouw producten passen bij u en uw situatie. Wij werken met diverse aanbieders samen.</p> <div data-bbox="427 1375 1465 1473" style="border: 1px dashed gray; padding: 5px;"><div style="display: flex; justify-content: space-between;"><div data-bbox="443 1384 767 1464" style="border: 1px dashed gray; padding: 2px;">Geen vergelijking van producten</div><div data-bbox="772 1375 1121 1473" style="border: 2px solid black; padding: 2px;">Vergelijking van voldoende groot aantal producten</div><div data-bbox="1126 1384 1458 1464" style="border: 1px dashed gray; padding: 2px;">Vergelijking van groot aantal producten</div></div></div>

Dienstverleningsdocument Vermogen opbouwen

Toelichting: Wat kunnen wij voor u doen?

<p>4 Contract</p> <p>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>5 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.</p> <p>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.• Product aanpassing / wijzigen bij wijziging omstandigheden. De kosten worden apart in rekening gebracht o.b.v. een vast tarief of een uurtarief ad € 125,00.