



Dienstverleningsdocument Vermogen opbouwen

SK Consulting

Passewaaij 15
6658 CE Beneden-Leeuwen
0487-785441
info@skconsultingtiel.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 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 betekenen. 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, echter doen wij alle activiteiten.

- | | |
|---------------------|---|
| 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. |



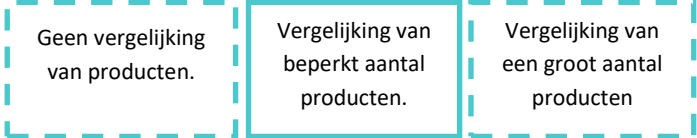
Gemiddelde kosten

Advies	Gericht op afsluiten	Combinatie
€ 125	€ 250	€ 375



Dienstverleningsdocument Vermogen opbouwen

Toelicht: 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 heeft u? En hoeveel risico kunt u en wilt u nemen? <p>Voorafgaand aan het adviestraject houden wij een intakegesprek. Dit gesprek is gratis.</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 klantenbeeld. U krijgt een financiële oplossing die aansluit op uw situatie en wensen.</p> <p>Hierbij is het van belang dat u zoveel mogelijk relevante informatie verzamelt en beschikbaar heeft tijdens ons adviesgesprek.</p>
<p>3. Zoeken Welke aanbieder heeft de financiële oplossing die bij u past?</p> <p> Dit biedt deze dienstverlener.</p> <p> Dit biedt deze dienstverlener niet.</p>	<p>Nadat we hebben bekeken welke financiële oplossing het beste aansluit bij u 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> <p></p> <p>Wij adviseren alleen vermogensopbouw producten van andere aanbieders.</p>



Dienstverleningsdocument Vermogen opbouwen

<p>4. Contract Heeft u gekozen? Dan kunnen wij ervoor zorgen dat u de contracten krijgt.</p>	<p>Nadat wij u een advies hebben gegeven, neemt u een beslissing. Als u dat wilt kunnen wij ervoor zorgen dat u de contracten krijgt.</p> <p>We zullen dit traject actief begeleiden en nagaan of het door de aanbieder afgegeven product overeenstemt met hetgeen wij u hebben geadviseerd.</p>
<p>5. Onderhoud 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 u 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! 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, onderhoudsactiviteiten voor u verrichten nadat het contract is afgesloten. Bespreek met ons wat wij voor u kunnen doen.</p> <p>De kosten worden apart in rekening gebracht via een abonnement, vast tarief of een uurtarief.</p>



Dienstverleningsdocument Vermogen opbouwen

Kosten: Hoeveel betaalt u?

Kosten voor de dienstverlening

	Standaardtarief	Uurtarief
<i>Advieskosten</i>	€125	€125
<i>Kosten gericht op afsluitend product</i>	€250	€125
<i>Beide</i>	€375	€125

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

Het staat SK Consulting vrij om afhankelijk van het klantbelang een relatiekorting op de genoemde tarieven te hanteren.

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.