

Dienstverleningsdocument

PensioenBeleggen Rekening

Versie: 1.0
Status: Definitief
Datum: Mei 2020

Inhoud

1. Inleiding	3
1.1 Algemeen.....	3
1.2 U wilt extra geld voor later	3
2. Wat kunnen wij voor u doen?	4
2.1 Samenvatting: wat kunnen wij voor u doen?	4
2.2 Toelichting: Wat kunnen wij voor u doen?	4
2.2.1 Onderzoek: Hoe is uw persoonlijke situatie?.....	4
2.2.2 Advies: Welke financiële oplossing past bij u en uw situatie?..	4
2.2.3 Zoeken: Welke aanbieder heeft de financiële oplossing die bij u past?5	
2.2.4 Contract: Heeft u gekozen? Dan kunnen wij ervoor zorgen dat u de contracten krijgt	5
2.2.5 Onderhoud: U heeft een contract. Daarna houden wij in de gaten of het goed gaat.....	5
3. Kosten: Hoeveel betaalt u?	6
3.1 Gemiddelde kosten PensioenBeleggen	6

Gegevens onderneming

Fintessa B.V. (VRYvanFintessa)

Amsterdamsestraatweg 37

3744 MA Baarn

(T) +31 (0) 35-7200111

(E) info@vryvanfintessa.nl

1. Inleiding

1.1 Algemeen

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.

1.2 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, zoals 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.

2. Wat kunnen wij voor u doen?

2.1 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 geven u geen advies over vermogensopbouwproducten. Wel kunnen wij ervoor zorgen dat u het contract krijgt. Dat doen wij alleen voor onze eigen producten.

- *Onderzoek*
Hoe is uw persoonlijke situatie?
- *Advies*
Welke financiële oplossing past bij u en uw situatie?
- *Zoeken*
Welke aanbieder heeft de financiële oplossing die bij u past?
- **Contract**
Heeft u gekozen? Dan kunnen wij ervoor zorgen dat u de contracten krijgt (zie toelichting).
- *Onderhoud*
U heeft het contract. Daarna houden wij in de gaten of het goed gaat.

2.2 Toelichting: Wat kunnen wij voor u doen?

2.2.1 Onderzoek: Hoe is uw persoonlijke situatie?

Wij geven u geen advies over uw vermogensopbouw vraag en brengen uw persoonlijke situatie niet in kaart.

2.2.2 Advies: Welke financiële oplossing past bij u en uw situatie?

Wij geven u geen advies over uw vermogensopbouw vraag en gaan daarom niet voor u op zoek naar een financiële oplossing die aansluit bij uw situatie en wensen.

2.2.3 Zoeken: Welke aanbieder heeft de financiële oplossing die bij u past?

U heeft zelf een financiële oplossing gekozen en hiervoor een aanbieder geselecteerd. Wij maken dan ook geen vergelijking van producten van aanbieders om een geschikt aanbod te vinden.

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

Wij kunnen ervoor zorgen dat u de contracten krijgt voor het product dat u zelfgekozen heeft. Dat doen wij uitsluitend voor onze eigen producten. U sluit de contracten met ons af en niet met andere partijen.

2.2.5 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, **géén** contractonderhoudsactiviteiten verrichten, nadat het contract is afgesloten. Het product wordt op basis van execution only aangeboden.

3. Kosten: Hoeveel betaalt u?

3.1 Gemiddelde kosten PensioenBeleggen

Advieskosten	Kosten gericht op afsluiten product	Combinatie
Nvt	€ 99,-	Nvt

Voor het informeren betreffende productwijzigingen brengen wij geen extra kosten in rekening. Let op! Dit betreft géén advies.