




Vergelijkingskaart Vermogen opbouwen





Balans Onafhankelijke Financiële
Dienstverlening B.V.
Blokhuisplein 14
8911 LJ
Leeuwarden
www.balans-leeuwarden.nl
0582130200
info@balans-leeuwarden.nl

Op deze vergelijkingskaart staat informatie over onze financiële dienstverlening. Als je meerdere vergelijkingskaarten verzamelt, kun je financiële dienstverleners met elkaar vergelijken. Door oriëntatiegesprekken te voeren met verschillende financiële dienstverleners, kun je bepalen welke het beste bij je past.

Wat kan deze financiële dienstverlener voor je doen?

| | Vermogens- opbouwproduct |
|---|---|
| Advies geven én contract regelen We kijken naar jouw persoonlijke situatie. Daarna adviseren we welk vermogensopbouwproduct geschikt is. Ook zorgen we ervoor dat je het contract kunt afsluiten. |  |
| Alleen contract regelen Jij kiest zelf een vermogensopbouwproduct. Wij zorgen ervoor dat je het contract kunt afsluiten. |  |
| Alleen advies geven We kijken naar jouw persoonlijke situatie. Daarna adviseren we welk vermogensopbouwproducten geschikt is. |  |

Benieuwd bij welk soort vermogensopbouwproducten de financiële dienstverlener deze dienstverlening biedt?
De dienstverlening van deze financiële dienstverlener geldt bij:

-  Spaarverzekering
-  Lijfrente
-  Beleggingsinstelling of icbe
-  Beleggingsobject

Weten waar je op moet letten bij je keuze voor een financiële dienstverlener? Kijk op www.wijzeringeldzaken.nl/vergelijkingskaart.

Vergelijkingskaart Vermogen opbouwen

Hoe kun je advies krijgen bij deze financiële dienstverlener?

Je kunt op verschillende manieren advies krijgen. De donkerblauwe iconen geven aan wat er bij deze financiële dienstverlener mogelijk is. Een combinatie is soms ook mogelijk. De manier van advies geven kan invloed hebben op de kosten. Vraag de financiële dienstverlener naar de verschillen in kosten.



Bij ons op kantoor



Bij jou thuis



Videogesprek



Telefoongesprek



Online

Geeft deze financiële dienstverlener een onafhankelijk advies?

Onafhankelijk advies over producten moet aan twee voorwaarden voldoen.

Vermogensopbouwproduct

Voorwaarde 1: genoeg vermogensopbouwproducten vergelijken

Deze financiële dienstverlener voldoet niet aan deze voorwaarde, omdat Wij vergelijken zeker maar echter niet van minimaal 20 aanbieders. Onze aanbieders voldoen aan de door ons gesteld eisen.

Voorwaarde 2: niet uitsluitend vermogensopbouwproducten van verbonden aanbieders

Deze financiële dienstverlener voldoet aan deze voorwaarde.



Nee, niet onafhankelijk

Waarom moet je deze financiële dienstverlener kiezen?

Alles in het leven draait om het maken van keuzes. En 't liefst de juiste keuzes natuurlijk. Voor een pensioenadvies geldt dit al helemaal. In duidelijke grafieken laten wij je zien wat de gevolgen zijn van de keuzes die je kunt maken. Wij denken met je mee, maar jij bepaalt.

Vergelijkingskaart Vermogen opbouwen

Wat betaal je aan deze financiële dienstverlener?

Je vindt hier alleen gemiddelde prijzen. De gemiddelde prijs is de prijs die klanten betalen in een vergelijkbare situatie. Hoe complexer je financiële situatie, hoe meer je meestal betaalt. Je financiële dienstverlener informeert je over de precieze prijs. Laat afspraken ook altijd vastleggen, zodat je weet wat de financiële dienstverlener voor je doet en hoeveel je daarvoor betaalt.

| | Consument | Ondernemer | Anders |
|---|-----------|------------|--------|
| Advies geven en contract regelen | € 650 | € 650 | € 850 |
| Alleen contract regelen | × | × | × |
| Alleen advies geven | × | × | × |

Bij anders staat € 850,- dit geldt voor vermogensopbouw voor 2 personen.

Wat kan deze financiële dienstverlener in de toekomst voor je betekenen?

Ga bij veranderingen in je persoonlijke situatie altijd terug naar een financiële dienstverlener. Door deze veranderingen past het vermogensopbouwproduct misschien niet meer bij je situatie. Bijvoorbeeld omdat je gezinssituatie of inkomen verandert. Dan betaal je misschien te veel of loop je meer risico dan je wilt.

Voor een oriëntatiegesprek kun je altijd bij een financiële dienstverlener terecht. Is er een belangrijke verandering in je vermogensopbouwproduct? Dan neemt de financiële dienstverlener of aanbieder contact met je op, zonder dat je daarvoor betaalt.

Biedt deze financiële dienstverlener ook onderhoudsdiensten aan? ¹

Voor onderhoudsdiensten betaal je een bedrag via een vast tarief of een abonnement.



Kijk voor meer informatie over andere dienstverlening in de toekomst op de website van jouw financiële dienstverlener <https://www.balans-leeuwarden.nl/klantenservice/>.

¹ Met onderhoudsdiensten kan een financiële dienstverlener samen met jou in de gaten houden of er veranderingen zijn waardoor een aanpassing in je vermogensopbouwproduct nodig is.