

## Opdracht tot Dienstverlening

# Vermogen opbouwen

U hebt Preventass B.V. ingeschakeld voor het verkrijgen van financieel advies en/of voor de bemiddeling in een of meerdere financiële producten. In deze opdrachtbevestiging leggen wij deze afspraken met u vast

Partijen: Preventass B.V.

en

Komen het volgende overeen.

### **Wat doen wij voor u?**

In ons eerste gesprek leggen wij uit wie wij zijn, hoe wij werken en hoe u betaalt voor onze dienstverlening. U geeft in dit gesprek zo nauwgezet mogelijk aan wat uw adviesvraag is. In dit geval gaat het om een vraag met betrekking tot vermogensopbouw. U wilt vermogen opbouwen of u heeft al een product voor vermogensopbouw dat u wenst aan te passen. Dit eerste gesprek is altijd gratis.

Wij kunnen, naast de wettelijke verplichtingen die wij al hebben, het volgende voor uw doen

- 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.
- De basis bij dit alles vormt uw dossier, het is dan ook van belang dat dit actueel gehouden wordt.

### **Aan welke vragen kunt u denken?**

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 vermogensopbouwvraag en moet u over een aantal dingen nadenken.

Bijvoorbeeld over:

- Hoeveel pensioen u later heeft. Vindt u dat genoeg? Of vindt u dat te weinig?
- Het feit of u nu geld over heeft voor extra pensioen
- De regels van de Belastingdienst
- Wat sparen/ beleggen op de lange termijn oplevert
- Wat de risico's van beleggen zijn
- Of het mogelijk is om fiscaal voordelig te beleggen of te sparen

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 tegenover staan.

## **Onze dienstverlening bestaat uit vijf onderdelen, te weten:**

### **1. Inventariseren**

Wij inventariseren uw persoonlijke omstandigheden, uw wensen en uw doelstellingen op het gebied van vermogensopbouw. Hierbij kijken wij niet alleen naar uw situatie op dit moment, maar ook gedurende de looptijd van de vermogensopbouw en op het moment dat er een **(periodieke) uitkering ingaat. Voor deze inventarisatie zullen wij een klantprofiel van u opstellen.** Dit klantprofiel bestaat niet alleen uit een vragenlijst. Voor een goede analyse is het van belang dat u zoveel mogelijk relevante informatie verzamelt en beschikbaar heeft tijdens ons inventarisatiegesprek. Wij zullen u vooraf opgeven welke informatie wij graag van u ontvangen.

Ten slotte zullen wij u, op basis van de ontvangen informatie, informeren over de mogelijke oplossingen en de daarbij behorende productkeuzes. Wij gaan hierbij na of u zich bewust bent van de door u gemaakte keuzes en uitgangspunten, die wij zullen gebruiken voor onze berekeningen, analyses en advies.

### **2. Analyseren**

Met de van u ontvangen informatie maken wij diverse berekeningen om uw risico's en mogelijkheden in kaart te brengen en om na te gaan welke risico's u verantwoord kunt lopen. Vervolgens bepalen wij welke productoplossingen volgens ons passend zijn bij uw persoonlijke omstandigheden en voorkeuren en vergelijken deze producten op prijs en kwaliteit. Let wel: deze analyse is een momentopname en is afhankelijk van aannames over toekomstige ontwikkelingen.

*Bij selectieve advisering (minder dan 50% van in de markt vergelijkbare aanbieders).*

Het is voor u belangrijk om te weten dat wij niet met alle aanbieders van financiële producten zakendoen. Wij maken periodiek een selectie uit de aanbieders die naar onze mening over de juiste producten en een goede dienstverlening beschikken tegen de beste prijs/kwaliteitverhouding

### **3. Adviseren**

Wij presenteren u ons advies, waarbij wij u uitleggen hoe wij tot dit advies zijn gekomen. De van u ontvangen informatie, onze berekeningen en analyses vormen de basis van dit advies. Wij vernemen hierbij graag van u of wij uw wensen en uitgangspunten op de juiste wijze hebben meegenomen in ons advies. Vervolgens gaan wij na of u zich bewust bent van de gemaakte keuzes, de risico's die aan uw adviesvraag zijn verbonden en de (eventuele) financiële gevolgen.

### **4. Bemiddelen**

Indien u zich kunt vinden in de door ons geadviseerde oplossing(en), dan kunnen wij bemiddelen bij het afsluiten v financiële producten die bij dit advies horen. Wij treden dan

namens u op in de verhouding tot de aanbieder van het product. Wij zullen een aanvraag actief begeleiden en nagaan of het door de aanbieder afgegeven product overeenstemt met wat is aangevraagd.

Indien u wilt afwijken van ons advies dan is dat mogelijk. Mocht het zo zijn dat wij het er niet mee eens zijn en grote risico's zien, dan kan het zijn dat wij het adviestraject beëindigen.

## 5. Informeren

Indien er wijzigingen in de via ons afgesloten financiële producten plaatsvinden of als er sprake is van wettelijke wijzigingen die betrekking hebben op deze financiële producten, dan zullen wij u – samen met de aanbieder van dit product – informeren over deze wijzigingen en de gevolgen hiervan voor uw product(en).

Vermogensopbouw en de daarbij behorende financiële producten zijn meestal producten met een lange looptijd. In uw leven zullen veel variabelen zoals inkomen, pensioen, overheidsvoorzieningen en inflatie wijzigen. Als gevolg hiervan kan het zijn dat de financiële producten niet meer aansluiten bij uw persoonlijke omstandigheden. Wij blijven er ook graag tijdens de looptijd van de financiële producten voor zorgen dat deze aan blijven sluiten op uw persoonlijke omstandigheden. Deze dienstverlening maakt nadrukkelijk geen deel uit van deze overeenkomst, hiervoor gaan wij graag een aparte (abonnement)overeenkomst met u aan.

### Wat verwachten wij van u?

Wij kunnen u alleen goed van dienst zijn, wanneer u ons volledig en naar waarheid informeert over uw situatie. Daarom dient u ons alle relevante informatie te verstrekken die wij nodig hebben voor onze opdracht. Wij zullen opgeven om welke informatie het gaat. Ook informatie waar wij niet om vragen, maar waarvan u weet of behoort te weten dat deze relevant is voor onze werkzaamheden, moet u ons verstrekken. Daarnaast verwachten wij van u dat u ons tijdig informeert over wijzigingen in de aan ons verstrekte informatie. Dit kan van grote invloed zijn op ons advies.

Wij vragen u de gegevens in de correspondentie en documenten die u van ons ontvangt na te gaan op juistheid. Het is van groot belang een administratieve fout, of een misverstand over uw wensen tijdig te signaleren en te herstellen. Mocht u onjuistheden constateren, dan verwachten wij van u dat u ons daarvan direct op de hoogte stelt. Het ontbreken van (de juiste) berichten van uw zijde kan grote consequenties hebben voor de dekking van de risico's die u wilt verzekeren of verzekerd heeft!

### Wat betaalt u voor onze dienstverlening?

Wij werken met vaste tarieven. Deze tarieven zijn onder meer afhankelijk van uw persoonlijke omstandigheden. Onderstaand treft u ons tariefoverzicht aan:

- |  |   |                  |     |
|--|---|------------------|-----|
| <input type="checkbox"/> Uurtarief adviseur              | € | per uur, begroot | uur |
| <input type="checkbox"/> Vast tarief - alleenstaande     | € | eenmalig         |     |
| <input type="checkbox"/> Vast tarief – echtpaar/partners | € | eenmalig         |     |

- Ondernemer € eenmalig
- Anders, namelijk € eenmalig

### Betaling van de dienstverlening

Wij zijn de volgende betalingswijze overeengekomen:

- Eenmalige betaling per factuur

Betaling in 24 termijnen (maximaal 24) á €                      per maand. Voor deze betaling verstrekt u ons een incassomachtiging. Wij zullen de termijn maandelijks aan het begin van de maand bij de bank aanbieden. Indien de incasso niet kan worden uitgevoerd, wordt u verzocht om zelf

- de betaling over te maken. Indien de incasso twee keer of meer achter elkaar niet slaagt, dan vervalt de mogelijkheid om in termijnen te betalen en bent u de restant betaling ineens verschuldigd. Wij zullen u hiervoor een factuur sturen.

### Looptijd, opschorting en beëindiging

De opdracht begint op het met u afgesproken momenten eindigt wanneer de afgesproken werkzaamheden volledig zijn uitgevoerd. U kunt deze overeenkomst te allen tijde opzeggen, ook als deze voor bepaalde tijd geldt. Opzegging door u of ons levert geen wanprestatie op en maakt niet schadeplichtig. Maar als u of wij opzeggen, dient u nog wel de tot dan toe wegens de opdracht verschuldigde vergoeding aan ons voldoen. Wij zijn bevoegd de nakoming van onze verplichtingen op te schorten of deze overeenkomst te ontbinden, indien u de verplichtingen niet of niet volledig nakomt.

### Wijziging

Indien blijkt dat het voor een behoorlijke uitvoering van de opdracht noodzakelijk is om de te verrichten werkzaamheden te wijzigen of aan te vullen, zullen wij in overleg met u deze overeenkomst daarop aanpassen. Wij stellen u daarbij op de hoogte van de gevolgen die deze aanpassingen voor u hebben. Wij zijn bevoegd om deze overeenkomst eenzijdig te wijzigen. Indien daardoor de afspraken met u wezenlijk veranderen, bent u bevoegd de overeenkomst te ontbinden. Maar u dient dan nog wel de tot dan toe wegens de opdracht verschuldigde vergoeding aan ons te voldoen.

### Algemene voorwaarden, dienstenwijzer en dienstverleningsdocument

Op deze overeenkomst zijn onze algemene voorwaarden van toepassing. Een exemplaar van deze algemene voorwaarden heeft u bij deze overeenkomst ontvangen.

Bij ons intakegesprek hebben wij u ter informatie onze dienstenwijzer en ons dienstverleningsdocument verstrekt. Door ondertekening van deze overeenkomst verklaart u tevens dat u onze dienstenwijzer, ons dienstverleningsdocument en algemene voorwaarden heeft ontvangen.

Aldus in tweevoud opgemaakt:

Plaats:

Datum:

