



Vergelijkingskaart Vermogen opbouwen

PensioenPlaza
Communicatieweg Oost 12
1566 PK
Assendelft
www.pensioenplaza.nl
075 2040 290
infor@pensioenplaza.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: | |
| <ul style="list-style-type: none"> 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 zij niet adviseren over icbe-instellingen of beleggingsobjecten. Overigens wel met betrekking tot bancaire lijfrente op basis van beleggingen.

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?

Rick, Martijn en Jelte zijn de adviseurs van PensioenPlaza. Door jarenlange ervaring bij grote pensioen consultancy kantoren, bij diverse pensioenverzekeraars en bij het onafhankelijke intermediair hebben zij veel expertise in huis. Ook voor individuele vermogensopbouw.

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 | € 750 | € 750 | € 750 |
| Alleen contract regelen | × | × | × |
| Alleen advies geven | € 525 | € 525 | € 525 |

Uiteraard zijn advieskosten volledig afhankelijk van de casus. Ons uurtarief bedraagt EUR 175,50 (excl. btw) en wij geven altijd vooraf een indicatie van de kosten. Een eerste gesprek is kosteloos.

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 abonnement, vast tarief of een uurtarief.



Kijk voor meer informatie over andere dienstverlening in de toekomst op de website van jouw financiële dienstverlener www.pensioenplaza.nl.

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.