

# LEESWIJZER

## DIENSTVERLENINGSDOCUMENT

Het dienstverleningsdocument bestaat uit vier pagina's. In deze leeswijzer wordt kort uitgelegd hoe u het dienstverleningsdocument moet lezen en kunt gebruiken.



-1-



-2-



-3-



-4-

## Welke dienst krijg ik?

In de samenvatting op de eerste pagina ziet u wat uw adviseur voor u doet: geeft hij alleen advies, sluit hij alleen een contract voor u af, of doet hij beide?

### Advies (stap 1, 2 & 3)

U krijgt alleen advies over welke financiële producten bij uw situatie past.

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.



### Afsluiten (stap 4)

U weet zelf welke financiële producten u nodig heeft. Deze worden alleen nog voor u afgesloten.

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.



### Combinatie (stap 1, 2, 3 & 4)

U krijgt advies over welke financiële producten u nodig heeft en deze worden ook voor u afgesloten.

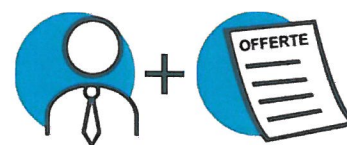
1 **Onderzoek**  
Hoe is uw persoonlijke situatie?

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.



## Wat is belangrijk bij advies?

Stap 3 geeft u belangrijke informatie over de onafhankelijkheid van uw adviseur. Hier ziet u over welk type producten u advies krijgt en hoeveel producten uw adviseur voor u vergelijkt. Ook ziet u of uw adviseur alleen zijn eigen producten adviseert of ook die van andere banken of verzekeraars.

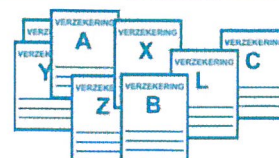
Geen vergelijking van producten



Vergelijking van beperkt aantal producten



Vergelijking van groot aantal producten



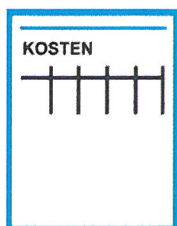


U krijgt ook inzicht in eventuele belangen die spelen tussen uw adviseur en de banken of verzekeraars. Als er een belang speelt, kan het zo zijn dat uw adviseur een voorkeur heeft om u een bepaald product te adviseren. Vraag hiernaar in het gesprek met uw adviseur.



## Onderhoud na het afsluiten?

In stap 5 ziet u of uw adviseur na het afsluiten van financiële producten nog 'onderhoudsactiviteiten' voor u verricht. U kunt dan denken aan het regelmatig vergelijken of er nieuwe of vernieuwde producten zijn die beter bij uw situatie passen. Het is denkbaar dat uw persoonlijke situatie na het afsluiten van het product verandert, waardoor het product mogelijk niet meer geschikt voor u is.



## Wat kost het?

Op de laatste pagina ziet u een overzicht van wat u ongeveer aan kosten kan verwachten en hoe deze in rekening worden gebracht. De kosten zijn uitgesplitst naar de verschillende diensten die u worden geboden. **Advies, afsluiten** van het product of de **combinatie** (advies + afsluiten).

	Gemiddelde kosten	
Advieskosten	€ 1400	
Kosten gericht op afsluiten product	€ 800	
Combinatie	€ 2200	

In het document worden altijd de gemiddelde kosten getoond. U doet er verstandig aan om met uw adviseur te bespreken hoeveel u precies gaat betalen. Daarnaast kunnen er ook kosten voor specifieke doelgroepen worden getoond. Bijvoorbeeld voor **starters** of **ondernemers**.



Voor meer informatie over het dienstverleningsdocument kunt u terecht op de website van de AFM. [www.afm.nl/consumenten](http://www.afm.nl/consumenten)

