

Vergelijkingskaart
Vermogen opbouwen

Vergelijkingskaart | Vermogen opbouwen

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?

	Vermogensopbouwproduct
Advies geven én contract regelen Wij kijken naar jouw persoonlijke situatie. Daarna adviseren we welk vermogensopbouw product geschikt is. Ook zorgen we ervoor dat je het contract kunt afsluiten.	✓
Alleen contract regelen Jij kiest zelf een vermogensopbouw product. Wij zorgen voor dat je het contract kunt afsluiten.	✓
Alleen advies geven We kijken naar jouw persoonlijke situatie. Daarna adviseren we welk vermogensopbouw product geschikt is.	✓
Benieuwd bij welk soort vermogensopbouw producten de financiële dienstverlener deze dienstverlening biedt? De dienstverlening van deze financiële dienstverlener geldt bij: Sparverzekering ✓ Lijfrente ✓ Beleggingstelling of icbe Beleggingsobject	

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

Op deze vergelijkingskaart staat informatie die de financiële dienstverlener je moet geven op basis van de wet. Deze vergelijkingskaart is samengesteld op 4 oktober 2023.

Hoe kun je advies krijgen bij deze financiële dienstverlener?

Je kunt op verschillende manieren advies krijgen. 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;
- via een videogesprek; of
- via een telefoongesprek.

Geeft deze financiële dienstverlener een onafhankelijk advies?

Onafhankelijk advies over producten moet aan twee voorwaarden voldoen.

Vermogensopbouw product

Voorwaarde 1 | Genoeg vermogensopbouw producten vergelijken.

Deze financiële dienstverlener voldoet aan deze voorwaarde. Hij vergelijkt genoeg vermogensopbouw producten.



Voorwaarde 2 | Niet uitsluitend vermogensopbouw producten van verbonden aanbieders.

Deze financiële dienstverlener voldoet aan deze voorwaarde.



Ja, onafhankelijk!

Waarom moet je deze financiële dienstverlener kiezen?

Wij leggen de mogelijkheden helder en begrijpelijk uit, zodat je als cliënt bewuste en juiste keuzes kunt maken, met als eindresultaat een vermogensopbouw product dat niet alleen perfect aansluit bij jouw wensen en financiële positie, maar waarbij we tevens een fiscale optimalisatie voor je nastreven.

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	€ 950	€
Alleen contract regelen	€ 300	€ 350	€
Alleen advies geven	€ 250	€ 250	€


Let op! Dit zijn richtprijzen. In veel gevallen combineren wij deze werkzaamheden met een financiële planning, omdat wij van mening zijn dat het product perfect moet passen in uw totale financiële plaatje.

Belangrijk! Bij een contract regelen zonder advies doe je de kennis- en ervaringstoets.*. Je kiest zelf het product. Dit betekent dat jezelf – zonder hulp van een adviseur – beoordeelt of het product geschikt is voor jouw situatie.

*De kennis- en ervaringstoets is een verplichte toets bij veel financiële producten. In de toets geef je antwoord op vragen over het product en de risico's bij het product. Zo zie je of je voldoende weet over de risico's. De uitkomst van de toets helpt je om in te schatten of het verantwoord is om een contract te regelen zonder advies.

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?* Voor onderhoudsdiensten betaal je een bedrag via een abonnement, vast tarief of een uurtarief.	
--	---

Kijk voor meer informatie over andere dienstverleningen in de toekomst op de website van jouw financiële dienstverlener www.wesselman-info.nl.

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

Benieuwd wat we voor je kunnen betekenen?

Onze adviseurs informeren je graag over de mogelijkheden. Neem vrijblijvend contact met ons op. We helpen je graag verder!

Wesselman Pensioenadviseurs B.V.

Aarle-Rixtelseweg 14

5707 GL Helmond

0492 - 54 85 55

info@wesselmanpensioenadviseurs.nl