Vergelijkingskaart
Vermogen opbouwen

Bureau Bewust Verzekerd
Waarderweg 52-J
2031 BP Haarlem
www.bureaubewustverzekerd.nl
0232050225
info@bureaubewustverzekerd.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.

Op deze vergelijkingskaart staat informatie die de financiële dienstverlener je moet geven op basis van de wet. Deze vergelijkingskaart is samengesteld op 3 april 2023.

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 de markt voor aanbieders van lijfrenteproducten bij lange na geen 20 aanbieders herbergt.

Voorwaarde 2: niet uitsluitend vermogensopbouwproducten van verbonden aanbieders
Deze financiële dienstverlener voldoet aan deze voorwaarde.

Nee, niet onafhankeli

Waarom moet je deze financiële dienstverlener kiezen?

Bureau Bewust Verzekerd is een fris en ervaren adviesbureau.

Wij bieden onze relaties het volgende:

- Persoonlijk contact met uw adviseur
- Snelle communicatie en flexibele handelswijze indien nodig
- Deskundigheid door jarenlange ervaring op pensioengebied
- Onafhankelijk advies

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	€
Alleen contract regelen	✕	✕	✕
Alleen advies geven	✕	✕	✕

Voor een eerste informatief gesprek rekenen wij € 135,00 ex BTW. Deze kosten verrekenen wij met het eventuele verdere adviestraject.

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.bureaubewustverzekerd.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.