


## Vergelijkingskaart Vermogen opbouwen

Witte-Boussen Assurantiën B.V.  
Mr. F.J. Haarmanweg 16  
4538 AR  
Terneuzen  
www.witteboussen.nl  
0115618344  
info@witteboussen.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
<b>Advies geven én contract regelen</b> We kijken naar jouw persoonlijke situatie. Daarna adviseren we welk vermogensopbouwproduct geschikt is. Ook zorgen we ervoor dat je het contract kunt afsluiten.	
<b>Alleen contract regelen</b> Jij kiest zelf een vermogensopbouwproduct. Wij zorgen ervoor dat je het contract kunt afsluiten.	
<b>Alleen advies geven</b> 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"><li> Spaarverzekering</li><li> Lijfrente</li><li> Beleggingsinstelling of icbe</li><li> Beleggingsobject</li></ul>	

Weten waar je op moet letten bij je keuze voor een financiële dienstverlener? Kijk op [www.wijzeringeldzaken.nl/vergelijkingskaart](http://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 aan deze voorwaarde. Hij vergelijkt genoeg vermogensopbouwproducten.

##### Voorwaarde 2: niet uitsluitend vermogensopbouwproducten van verbonden aanbieders

Deze financiële dienstverlener voldoet aan deze voorwaarde.



### Waarom moet je deze financiële dienstverlener kiezen?

Wij adviseren en bemiddelen in verzekeringen, vastgoed en pensioenen. Wij zorgen voor zekerheid en continuïteit voor zowel bedrijven als particulieren. We zeggen niet alleen wat we doen, we doen vooral wat we zeggen. Hoe? Door altijd te blijven verbeteren en zorgen dat we alle kennis in huis hebben.

## 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
<b>Advies geven en contract regelen</b>	€ 555	€ 555	€ 555
<b>Alleen contract regelen</b>	€ 300	€ 300	€ 300
<b>Alleen advies geven</b>	✕	✕	✕

De kosten worden apart in rekening gebracht via een vast tarief of een uurtarief. Dit wordt vooraf met u afgesproken. Zie ook het Addendum voor een nadere toelichting en specificatie.



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? <sup>1</sup>**

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.witteboussen.nl](http://www.witteboussen.nl).

<sup>1</sup> 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.

## Addendum Vergelijkingskaart



### Overzicht tarieven dienstverlening

	Product	Advies geven en contract regelen	Alleen contract regelen	Alleen advies geven
<b>Vermogen opbouwen</b>	Lijfrenterekening/-verzekering	€ 555,-	€ 300,-	uurtarief
<b>Risico's afdekken</b>	Arbeidsongeschiktheidsverzekering (AOV)	€ 755,-	€ 300,-	uurtarief
	Overlijdensrisicoverzekering (ORV)			
	Consument	€ 385,-	€ 300,-	uurtarief
	Ondernemer/compagnons	€ 665,-	n.v.t.	
	Collectief	€ 1.070,-	n.v.t.	
	Uitvaartverzekering*	€ 110,-	n.v.t.	n.v.t.

\* voor de 2<sup>e</sup> persoon € 85,-

Voor dienstverlening op basis van uurtarief gelden de volgende uurtarieven:

Adviseur: € 197,50 (excl. btw) per uur

Ondersteuner: € 98,75 (excl. btw) per uur

Bij alleen advies is wel btw verschuldigd.

Voor een *arbeidsongeschiktheidsverzekering* gelden aanvullend onderstaande onderhoudskosten:

- 1x per 3 jaar een AOV-check voor een bedrag van € 355,-. Deze AOV-check is een toetsmoment of uw huidige financiële situatie nog aansluit bij de afgesloten AOV.
- € 21,- per maand voor polisbeheer, administratiekosten en schadebegeleiding bij arbeidsongeschiktheid.

Het kan zijn dat het in uw situatie blijkt dat we meer of minder tijd moeten investeren om tot een passend advies te komen. De adviseur zal in deze gevallen met u op voorhand tot een passende oplossing proberen te komen. Moet er meer tijd worden geïnvesteerd, dan wordt de extra tijd op basis van bovenvermeld uurtarief bij u in rekening gebracht.

### Hoe en wanneer betaalt u ons?

U betaalt de kosten van onze dienstverlening rechtstreeks aan ons. Nadat de opdrachtbevestiging tot dienstverlening is ondertekend, zullen wij de door u verschuldigde kosten via een factuur bij u in rekening brengen.

Afhankelijk van de soort dienstverlening is er wel of geen btw verschuldigd.

Wanneer er voor een nieuw financieel product of aanpassing van een bestaand financieel product sprake is van advies en bemiddeling, of van uitsluitend bemiddeling, dan wordt geen btw berekend. In geval van uitsluitend informatie en advies, wordt wel btw berekend.

Soort dienstverlening	Wel btw	Geen btw
Advies geven en contract regelen		X
Alleen contract regelen		X
Alleen advies geven	X	
Onderhoud		X

Afhankelijk van of geen of wel btw verschuldigd is, kan de factuur respectievelijk uit naam van Witte-Boussen Assurantiën of Witte Boussen Advies.

## Waarom een adviseur van Witte-Boussen?



Een advies op maat!

Wij zijn Witte-Boussen. Wij adviseren en bemiddelen in verzekeringen, vastgoed, pensioenen en wonen. Al sinds 1976 hartstikke onafhankelijk. Wij zorgen voor zekerheid en continuïteit voor zowel bedrijven als particulieren. Als regionaal betrokken speler is de kans groot dat u ons kent, en anders leren we u heel graag kennen.

We zeggen niet alleen wat we doen, we doen vooral wat we zeggen. Hoe we dat voor elkaar krijgen? Door altijd te blijven verbeteren en te zorgen dat we alle kennis in huis hebben. Maar met name door elkaar echt te leren kennen. Want alleen zo kunnen we de financiële risico's verkleinen en oplossingen op maat bieden. En dan kunt u onbezorgd leven of ondernemen. Uw zekerheid, onze zorg. Mogen we eens kennismaken? Wij doen wat we zeggen.

Zeker, Witte-Boussen.

- Wij begeleiden u tot en met het moment dat de polis naar u wordt verzonden. Ook daarna kunt u te allen tijde bij ons terecht.
- Wij hebben de nodige deskundigheid en jarenlange ervaring in huis op het gebied van verzekeringen. De deskundigheid wordt continu op peil gehouden door middel van permanente educatie.
- Wij adviseren en bemiddelen in alle verzekeringsvormen.
- Wij zijn onafhankelijk van aanbieders.
- Wij kunnen alle tarieven en voorwaarden van de aanbieders waarmee wij samenwerken voor u vergelijken. Wij werken samen met het overgrote deel van aanbieders.
- Wij maken een objectieve analyse van een toereikend aantal op de markt verkrijgbare vergelijkbare financiële producten dat aan uw behoeften voldoet.
- Wij voorzien u van een integraal advies, waarbij op basis van uw klantprofiel een specifiek product wordt aanbevolen en gemotiveerd, al dan niet in combinatie met andere producten en voorzieningen.
- Wij kunnen u ook een compleet aanbod van al uw (overige) denkbare verzekeringswensen aanbieden. Door de gebundelde kennis kunnen wij een breder advies bieden met meer diepgang.