

U EN UW FINANCIËEL ADVISEUR

Financiële producten kunt u aanschaffen
MET en **ZONDER** advies

Vrijwel iedereen heeft één of meerdere financiële producten. Dat kan verschillen van een reisverzekering voor 'het lange weekend Londen', tot een verzekering die vermogen opbouwt voor na uw pensionering.

De één maakt **ZELF EEN KEUZE** uit het grote aanbod aan financiële producten. De ander laat zich liever **BIJSTAAN** door een adviseur.

Over de diverse mogelijkheden in de samenwerking met een **FINANCIËEL ADVISEUR** gaat deze informatie.

In deze brochure informeren
wij u over de positie
van de financieel adviseur



100%
ONAFHANKELIJK

DRIE opties



1 U heeft behoefte aan een deskundige die met u meekijkt welke verzekeringen u wél, en welke u niet nodig heeft. En die u advies geeft over welke aanbieder voor u een passend product heeft. Deze vorm van advisering heet hierna **ONAFHANKELIJK ADVIES**.

2 U weet ongeveer welke verzekering u wilt aanschaffen. En u weet bij welke aanbieder u dit wilt doen. Maar u heeft nog wel hulp nodig bij uw definitieve keuze. De adviseur van de betrokken maatschappij kan u helpen. Hij **ADVISEERT** u dan alleen over **PRODUCTEN VAN HET EIGEN BEDRIJF**.

3 U weet precies welke verzekering u wilt aanschaffen. U weet ook bij welke maatschappij of bank u dit wilt doen. U schaft dit aan zonder enige vorm van advies. Dit heet **EXECUTION ONLY**.

De drie begrippen: **ONAFHANKELIJK ADVIES**, **ADVISERING DOOR DE VERZEKERINGS-MAATSCHAPPIJ ZELF** en **EXECUTION ONLY** lichten wij hierna toe.

Daarbij krijgt u informatie over de consequenties van de keuzes die u maakt.

OPTIE

1

U kiest voor EEN ONAFHANKELIJK ADVISEUR



Voordat u een financieel product aanschaft, kunt u eerst advies inwinnen bij een adviseur die niet in dienst is van een verzekeringsmaatschappij of bank. Dit is een onafhankelijk financieel adviseur.

Als u kiest voor **ADVIES VAN EEN ONAFHANKELIJK ADVISEUR** betekent dit dat:

- De onafhankelijk financieel adviseur in uw opdracht werkt. U spreekt daarom vooraf met de adviseur af welke dienstverlening u verwacht.
- De adviseur komt tot een advies dat gebaseerd is op uw persoonlijke situatie.

- De adviseur heeft geen enkele verplichting om bij een bepaalde aanbieder een financieel product te sluiten. Zijn advies is daardoor gebaseerd op een vergelijking van een divers aantal producten.
- Uw adviseur onderhoudt het contact met u en beoordeelt of bepaalde aanpassingen aanleiding zijn om uw financiële product(en) aan te passen.
- De adviseur onderhoudt namens u de contacten met de aanbieder en controleert tevens de handelingen van de betrokken organisatie.

www.uwonafhankelijkeadviseur.nl

OPTIE

2

U kiest voor **ADVISERING** **DOOR VERZEKERINGSMAATSCHAPPIJ ZELF**



Bij veel aanbieders kunt u rechtstreeks een financieel product sluiten. Vaak kunnen deze u ook adviseren. Dit kan persoonlijk of via mail en telefoon.

Als u kiest voor **ADVIES VAN EEN AANBIEDER** betekent dit dat:

- De betrokken adviseur u uitsluitend informeert over financiële producten die de organisatie zelf aanbiedt.

- U dient zelf alert te zijn op het doorgeven van belangrijke wijzigingen aan de maatschappij.

- U onderhoudt zelf alle contacten met de aanbieder wanneer u een schade wilt claimen of u over wilt gaat tot uitkering van de polis.

OPTIE

3

U kiest voor **EXECUTION ONLY**



Als u precies weet welk financieel product u wenst, dan kunt u dit aanschaffen zonder advies. Dat kan vaak rechtstreeks bij de verzekeringsmaatschappij of bank. Of wellicht via de site van uw financieel dienstverlener.

Als u kiest voor **EXECUTION ONLY**, betekent dit dat:

- U zelf alle keuzes maakt. Er is niemand die met u meekijkt of uw keuze de juiste is voor uw persoonlijke situatie.
- U bent zelf verantwoordelijk om een belangrijke wijzigingen in uw persoonlijke situatie aan de betrokken aanbieder door te geven. Geeft u belangrijke wijzigingen niet door, dan kan dit fiscale consequenties hebben of tot gevolg hebben dat u bij schade geen uitkering ontvangt.
- Als u een beroep wilt doen op de verzekering, moet u zelf de contacten met de aanbieder voeren.

Voorkom misverstanden: **MAAK GOEDE AFSPRAKEN!**



Een financieel product moet u zekerheid bieden. Om die zekerheid echt te verkrijgen is het belangrijk dat er geen misverstanden ontstaan. Daarom doet u er goed aan om met uw **ONAFHANKELIJK FINANCIËEL ADVISEUR** heldere afspraken te maken. Onderstaande vragen kunnen u daarbij helpen:

- Hoeveel en welke aanbieders betreft uw financieel adviseur in het advies?
- Uit welke elementen bestaat de dienstverlening na het afsluiten van het financieel product. Denkt u hierbij aan controle van gegevens, onderhoud van het contact, hulp bij gebruik van het financieel product, etc.

- Hoe onderhoudt de adviseur de contacten met u?
- Wat zijn de kosten van de dienstverlening van de financieel adviseur en hoe worden deze in rekening gebracht?

Een financieel product loopt voor een langere termijn. Dat maakt het voor u belangrijk om **BEWUST TE KIEZEN** voor de begeleiding die u daarbij wenst, en de keuze van het product zelf. **NU** een bewust keuze maken kan ongewenste verrassingen in de toekomst voorkomen.
www.uwonafhankelijkeadviseur.nl