

Geachte relatie,

Onderstaand ontvangt u een dienstverleningsdocument Vermogensopbouw.

Deze dienstverleningsdocumenten heeft de wetgever met ingang van 1 juli 2013 verplicht gesteld om ter beschikking te stellen aan de consument, voordat deze een product of dienst afneemt.

De inhoud van documenten is tekstueel nagenoeg geheel bepaald door de Autoriteit Financiële Markten (AFM). Tekstueel sluit deze niet aan bij de manier waarop 123lijfrente.nl haar klanten doorgaans informeert. Zo is dit document bijvoorbeeld ook bedoeld voor de uitkerende lijfrente.

Hier en daar kunnen er dan ook onlogische zinsverbanden in voorkomen. Wij vragen om uw begrip hiervoor.

Wij vertrouwen erop u hiermee voldoende te hebben geïnformeerd.

Als u vragen heeft dan nodigen wij u contact op te nemen met een van onze medewerkers van de servicedesk. De servicedesk is geopend op werkdagen van 09:00 tot 17:00 uur op 0320-310110.

Met vriendelijke groeten,

123lijfrente.nl  
Postbus 27  
8200 AA Lelystad  
0320-310110  
[www.123lijfrente.nl](http://www.123lijfrente.nl)

In dit document staat wat wij voor u kunnen doen. En hoeveel dat kost. Andere financiële dienstverleners hebben ook zo'n document. Zo kunt u ons vergelijken met anderen. En kunt u ook onze kosten vergelijken.

Let op! In dit document beschrijven we wat we normaal gesproken doen en wat de gemiddelde prijs is van deze diensten. Deze informatie is dus niet specifiek afgestemd op uw persoonlijke situatie. Maak daarom altijd goede afspraken met uw financiële dienstverlener.

U wilt extra geld voor later

Wilt u extra geld voor later? Wilt u bijvoorbeeld later extra pensioen? Of wilt u later extra geld hebben voor iets anders? Dan kunt u in dit document lezen wat wij voor u kunnen doen. En hoeveel onze dienstverlening kost. In deze situaties heeft u een vermogensopbouw vraag en moet u over een aantal dingen nadenken. Bijvoorbeeld over:

- Hoeveel pensioen heeft u later? Vindt u dat genoeg? Of vindt u dat te weinig?
- Heeft u nu geld over voor extra pensioen?
- Wat zijn de regels van de Belastingdienst?
- Wat zijn de voordelen en nadelen van sparen of beleggen?

In dit document kunt u lezen of wij u bij het beantwoorden van deze vragen kunnen helpen, hoe we dat doen en welke kosten daar ongeveer tegenover staan.

Samenvatting: wat kunnen wij voor u doen?

Wij zijn een financiële dienstverlener en hieronder staat wat wij voor u kunnen doen. Wat financiële dienstverleners voor u kunnen doen kan verdeeld worden in vijf verschillende soorten activiteiten. Niet iedere financiële dienstverlener doet ze alle vijf. Wij doen de donkergekleurde activiteiten. De lichtgekleurde doen we niet.

Wij geven u geen advies over vermogensopbouw producten. Wel kunnen wij ervoor zorgen dat u het contract krijgt.

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.

Gemiddelde kosten

| Advies | Gericht op afsluiten |  | Combinatie |
|--------|----------------------|--|------------|
| n.v.t. | € 118                |  | n.v.t.     |

Toelichting: Wat kunnen wij voor u doen?

|                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <div><div>1</div>Onderzoek</div> <div>Hoe is uw persoonlijke situatie?</div>                                                                                                                                                  | <p>Wij geven u geen advies over uw vermogensopbouw vraag en brengen uw persoonlijke situatie niet in kaart.</p>                                                                                                                                                                                                                                             |
| <div><div>2</div>Advies</div> <div>Welke financiële oplossing past bij u en uw situatie?</div>                                                                                                                                | <p>Wij geven u geen advies over uw vermogensopbouw vraag en gaan daarom niet voor u op zoek naar een financiële oplossing die aansluit bij uw situatie en wensen.</p>                                                                                                                                                                                       |
| <div><div>3</div>Zoeken</div> <div>Welke aanbieder heeft de financiële oplossing die bij u past?</div> <div><div></div><div>Dit biedt deze dienstverlener</div><div></div><div>Dit biedt deze dienstverlener niet</div></div> | <p>U heeft zelf een financiële oplossing gekozen en hiervoor een aanbieder geselecteerd. Wij maken dan ook geen vergelijking van producten van aanbieders om een geschikt aanbod te vinden.</p> <div><div>Geen vergelijking van producten</div><div>Vergelijking van beperkt aantal producten</div><div>Vergelijking van groot aantal producten</div></div> |

## Toelichting: Wat kunnen wij voor u doen?

|                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p><b>4</b> Contract</p> <p>Heeft u gekozen? Dan kunnen wij ervoor zorgen dat u de contracten krijgt</p> | <p>Wij kunnen ervoor zorgen dat u de contracten krijgt voor het product dat u zelf gekozen heeft.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| <p><b>5</b> Onderhoud</p> <p>U heeft een contract. Daarna houden wij in de gaten of het goed gaat</p>    | <p>Het contract loopt vaak lang door. Nadat u het contract heeft getekend, kan uw persoonlijke situatie veranderen. Mogelijk past het product in de toekomst niet meer bij uw persoonlijke situatie. Het is belangrijk dat u weet dat u tijdens de looptijd van het contract recht hebt op informatie over onder andere belangrijke wijzigingen in het product.</p> <p><b>Let op!</b></p> <p><b>Wat financiële dienstverleners voor u kunnen doen nadat u het contract heeft, kan heel erg verschillen. Spreek daarom goed af wat hij doet en wat hij niet doet. En hoeveel dat kost.</b></p> <p>Wij kunnen, naast de wettelijke verplichtingen die wij al hebben, geen andere onderhoudsactiviteiten voor u verrichten nadat het contract is afgesloten.</p> |

## Kosten: Hoeveel betaalt u?

Kosten voor de dienstverlening

|                                        | Gemiddelde<br>kosten | Bancair Basic<br>Service vanaf €<br>79,- | Bancair Full<br>Service vanaf €<br>145,- | Verzekering<br>Basic vanaf €<br>118,- |
|----------------------------------------|----------------------|------------------------------------------|------------------------------------------|---------------------------------------|
| Advieskosten                           | n.v.t.               | n.v.t.                                   | n.v.t.                                   | n.v.t.                                |
| Kosten gericht op<br>afsluiten product | € 118                | € 79                                     | € 145                                    | € 118                                 |
| Combinatie                             | n.v.t.               | n.v.t.                                   | n.v.t.                                   | n.v.t.                                |

De kosten worden apart in rekening gebracht via een vast tarief.

De éénmalige bemiddelingskosten voor een verzekeringsproduct vanaf € 118,-. De éénmalige bemiddelingskosten voor een bancaire product zijn vanaf € 79,-. Voor de buitenslandservice wordt aanvullend € 49,- per aanvraag in rekening gebracht. Op de website worden de actuele afsluitkosten op productniveau getoond en vastgelegd.

Afhankelijk van de diensten die u kiest kunnen de kosten die in rekening gebracht worden verschillen.

Dit document kunt u gebruiken bij het maken van concrete afspraken over de dienstverlening.