

**Voorwaarden Vermogens Ontwikkelings Concept
Versie VOC.2021.01.VWA**

Introductie

Welkom bij Van Wieren Adviseurs BV. Wij bieden onze klanten verschillende mogelijkheden voor het beheren en onderhouden van uw vermogensopbouwende producten.

Hierbij maken wij gebruik van ons **Vermogens Ontwikkelings Concept**.

Service abonnement

Om u optimaal van dienst te kunnen zijn, hebben wij een service abonnement ontwikkeld. Als u het service abonnement afsluit, nemen wij u voor een vast bedrag per maand het beheer en onderhoud van uw vermogensopbouwende producten uit handen.

Wij willen graag transparant zijn over onze diensten en over de kosten daarvan. Daarom leggen wij in deze voorwaarden vast wat u van ons kunt verwachten als u een abonnement sluit. En wat dat kost.

Voor welke producten geldt het abonnement?

Het service abonnement geldt voor vermogensopbouwende producten die u via onze bemiddeling afsluit of heeft afgesloten.

Wat doen wij precies voor u?

Als u kiest voor een service abonnement, dan kunt u rekenen op de dienstverlening zoals hieronder beschreven. De abonnementen sluiten aan bij de producten waar wij over adviseren.

Vermogens Ontwikkelings Concept	
Wij bepalen uw klantprofiel	<ul style="list-style-type: none"> Wij inventariseren uw persoonlijke- en gezinssituatie, uw financiële positie, kennis en ervaring, uw doelstelling en uw risicobereidheid
Bepalen van uw belegger-risicoprofiel	<ul style="list-style-type: none"> Uw belegger-risicoprofiel geeft een indicatie van het rendement en risico dat bij u persoonlijk past op basis van uw klantprofiel
Wij bieden doorlopende dienstverlening	<ul style="list-style-type: none"> Wij monitoren één keer per jaar uw product. U kunt ons benaderen met vragen aangaande uw product.

Vermogens Ontwikkelings Concept	
Wij helpen u bij het selecteren van de juiste producten.	<ul style="list-style-type: none"> • Wij brengen samen met u uw vermogensbehoefte in beeld; • Wij adviseren u over de producten die naar onze mening de beste prijs/kwaliteit verhouding hebben; • Wij dienen de aanvraag in bij de verzekeraar en/of vermogensbeheerder; • Wij bewaken de ontvangst van de stukken; • Wij controleren de stukken op eventuele onjuistheden.
Tijdens de looptijd van uw vermogensopbouw verzorgen wij namens u het contact met de aanbieder.	<ul style="list-style-type: none"> • Wij geven wijzigingen in uw persoonlijke omstandigheden aan de aanbieders door.
Ook bieden wij u doorlopende dienstverlening tijdens de looptijd van uw vermogensopbouwend product.	<ul style="list-style-type: none"> • Verandert er iets in het product, of in wetgeving die daarop van invloed is? Dan informeren wij u daarover (eventueel samen met de aanbieder van het product); • Wij nodigen u één keer per drie jaar uit voor een onderhoudsbezoek; • Wij beoordelen periodiek of uw vermogensopbouw nog steeds goed bij u past. Wordt de doelstelling gehaald, is uw financiële positie veranderd, klopt uw risicobereidheid, bijhouden van uw belegger-risicoprofiel. Wanneer dat nodig is, zullen wij aanpassingen voorstellen; • Als u wijzigingen in uw persoonlijke omstandigheden aan ons doorgeeft, beoordelen wij of deze wijzigingen gevolgen hebben voor uw vermogensopbouw.

Wat verwachten wij van u?

Wij kunnen u alleen goed van dienst zijn, wanneer u ons volledig en naar waarheid informeert over uw persoonlijke situatie. Daarom is het belangrijk dat u ons direct op de hoogte stelt, wanneer er op dat gebied iets verandert. Denk daarbij aan veranderingen in uw gezinssituatie (bijvoorbeeld geboorte, overlijden, echtscheiding, samenwonen, huwelijk), uw woonsituatie (bijvoorbeeld verhuizing, verbouwing) of uw inkomenspositie. En denk daarbij ook aan wijziging van bankrelatie, grote aankopen en beëindiging of wijziging van elders lopende vermogensopbouwende producten.

Verder verwachten wij van u dat u de gegevens in de correspondentie en documenten die u van ons ontvangt controleert op juistheid. En dat u ons zo snel mogelijk laat weten als er iets niet klopt. Want een administratieve fout, of een misverstand over uw wensen, kan grote consequenties hebben voor uw vermogensopbouw. Het is daarom van groot belang om dat zo snel mogelijk te herstellen.

Wat kost het abonnement?

De kosten van het abonnement zijn te verdelen in eenmalige en maandelijkse kosten:

Eenmalig	Advisering	€ 275,--
	Bemiddeling	€ 275,--
Totaal		€ 550,--
Maandelijks	Abonnement	€ 5,--

Deze kosten zijn in de huidige wetgeving vrijgesteld van 21% BTW en assurantiebelasting. Wij mogen de abonnementskosten jaarlijks indexeren aan de hand van het CBS Consumentenprijsindexcijfer (CPI).

Hoe zit het met provisie?

Wij ontvangen voorheen provisie van banken of verzekeraars als beloning voor onze dienstverlening. U betaalde daarvoor een opslag op uw product of rente. Als u het service abonnement afsluit, betaalt u ons rechtstreeks. Daarom zorgen wij ervoor dat er geen opslag voor provisie meer zit in de prijs van het product waar u voor betaalt.

Mocht het bij één of meerdere van uw verzekeringen of andere financiële producten niet mogelijk zijn om de provisie uit de premie te halen, dan brengen wij de provisie die wij ontvangen natuurlijk in mindering op uw abonnementskosten.

Hoe lang loopt het abonnement?

Deze overeenkomst eindigt in de volgende gevallen:

- Indien u schriftelijk aangeeft niet langer van onze dienstverlening gebruik te willen maken. Het abonnement eindigt dan aan het einde van de maand waarin u heeft opgezegd. Vanaf die datum eindigt dan ook onze dienstverlening.
- Op het moment dat u de aanbieder schriftelijk te kennen heeft gegeven uw vermogensopbouwende product niet langer te laten vallen in de portefeuille van Van Wieren Adviseurs BV.
- Na beëindiging van de vermogensopbouw stopt het service abonnement.

Ook wij mogen het service abonnement op elk gewenst moment opzeggen. Dan eindigt het abonnement aan het einde van de maand waarin wij hebben opgezegd.

Wat gebeurt er als u niet, of niet op tijd, betaalt?

Als u een achterstand heeft in de betaling van de abonnementskosten, dan sturen wij u een aanmaning. Betaalt u ook daarna niet, dan hebben wij het recht om onze dienstverlening op te schorten of de overeenkomst met u op te zeggen.

Wat gebeurt er na opzegging van het abonnement?

Als u het abonnement opzegt, heeft u de keuze om ons nog steeds te laten zorgen voor uw vermogensopbouw. Wij zullen dan met u afspreken welke werkzaamheden wij voor u verrichten en tegen welk tarief. Maar u kunt er ook voor kiezen om helemaal geen dienstverlening meer van ons af te nemen. In dat geval moet u de via ons afgesloten verzekeringen laten overboeken naar een andere tussenpersoon.

Wijziging

Wij willen u zo goed mogelijk bijstaan. Als wij het nodig vinden om daarvoor de met u gemaakte afspraken eenzijdig te wijzigen of aan te vullen, dan mogen wij dat doen. Wij stellen u daarbij op de hoogte van de gevolgen die deze aanpassingen voor u hebben. Kunt u zich niet in de aanpassingen vinden? Dan mag u de overeenkomst opzeggen. De overeenkomst eindigt dan aan het einde van de maand waarin u heeft opgezegd.

Beperking van onze aansprakelijkheid

Van Wieren Adviseurs BV is niet aansprakelijk voor directe of indirecte schade die u lijdt en die het gevolg is van de aanschaf van een ander dan door ons geadviseerd en geoffreerd financieel product voor vermogensopbouw.

Van Wieren Adviseurs BV is niet aansprakelijk voor directe of indirecte schade die u lijdt en die het gevolg is van niet door ons geadviseerde wijzigingen van, of opnames uit het door ons bemiddelde product voor vermogensopbouw.

Toekomstige rendementen van een van een beleggingsfonds kunnen verschillen van door dat fonds in het verleden behaalde rendementen. Van Wieren Adviseurs BV is niet aansprakelijk voor toekomstige beleggingsresultaten. Van Wieren Adviseurs BV is niet aansprakelijk voor ontwikkelingen bij de aanbieder van een geadviseerd vermogensopbouwend product die ten tijde van het afgegeven advies op basis van openbaar verstrekte informatie door bedrijfs- of beleggingsanalisten niet verwacht hoefden te worden.

Wij gaan ervan uit dat u de door ons of door de aanbieder van uw vermogensopbouwend product aan u verstrekte informatie over uw vermogensopbouwend product ontvangen en begrepen heeft.

Toelichting op onze kosten en het effect daarvan op het rendement van uw vermogensopbouw

Dit is een wettelijke verplichting.

De overheid wil dat beleggen volkomen transparant is. Dat beleggen hoe, waar en op welke manier, kosten met zich brengt, dus ook de kosten die u ons betaalt om uw vermogensopbouwend product waarin beleggingen zitten voor u tot stand te brengen. Het gaat hierbij puur om de dienstverlening m.b.t. uw product. Het betreft hier dus niet onze algemene advisering en begeleiding om u te helpen om uw doel te behalen.

Voorbeeld

Iemand sluit een beleggingsproduct en betaalt jaarlijks € 5.000,- aan de aanbieder van het product. Onze dienstverlening bestaat dan uit het maken van de offerte(s) en het verzorgen van dat het product tot stand komt. De kosten hiervan bedragen bijvoorbeeld € 275,-. De vervolfbegeleiding middels het z.g.n. VOC abonnement bedraagt op jaarbasis € 60,- (€ 5,- X 12). De productofferte van de aanbieder van het beleggingsproduct toont een voorbeeldkapitaal en rendement uitgaande van de betaling van € 5.000,- per jaar. Maar de werkelijke investering is in het eerste jaar € 5.275,- en daarna € 5.060,- per jaar. Het effectief rendement op de werkelijke investering valt hierdoor lager uit dan die in de offerte. Wij laten u dat effect cijfermatig zien.