

Wie zijn wij en wat kunt u van ons verwachten?

## Dienstenwijzer vermogen

Dit document geeft een beschrijving van de diensten die Feenstra Adviesgroep op het gebied van vermogensopbouw advies voor u kan verrichten. Daarnaast geeft dit document aan welke beloning wij hiervoor ontvangen.

### Wie zijn wij?

Kantoor : Feenstra Adviesgroep B.V.  
Adres : Schrans 147  
Postcode : 8932 ND  
Vestigingsplaats : LEEUWARDEN  
Telefoonnummer : (058) 289 11 11  
Website : [www.feenstra-adviesgroep.nl](http://www.feenstra-adviesgroep.nl)  
E-mail : [info@feenstra-adviesgroep.nl](mailto:info@feenstra-adviesgroep.nl)  
Openingstijden : op werkdagen van 8:30 uur tot 17:00 uur

Kvk 01147247  
AFM 12019028

Wij zijn een onafhankelijk advieskantoor. Wij adviseren, bemiddelen en bieden nazorg op het gebied van verzekeringen, hypotheke en andere financiële producten.

### Onze dienstverlening

Onze dienstverlening is onderverdeeld in vier fases te weten inventariseren, adviseren, bemiddelen en beheren. Per onderdeel leest u wat wij voor u doen.

#### Inventarisatie

Doel van de inventarisatie is het verzamelen van zoveel mogelijk relevante informatie. Wij voeren een oriënterend gesprek voor het inventariseren van de doelstellingen op het gebied van uw vermogenswensen.

*Wat kunt u van ons verwachten:*

- Een degelijke uitleg geven over de mogelijkheden tot het opbouwen van vermogen voor u en uw gezinsleden
- Uw wensen van u en uw gezinsleden duidelijk in kaart brengen

*Wat verwachten wij van u:*

- Het verstrekken van zoveel mogelijk relevante informatie
- Ons tijdig op de hoogte stellen van eventuele wijzigingen in uw persoonlijke omstandigheden

#### Advies

Wij geven u een advies voor het opbouwen van vermogen voor u en uw gezinsleden. Voor het geven van dit advies verwachten wij van u dat u zo goed mogelijk aangeeft wat uw wensen zijn. Wij zullen vervolgens aangeven hoe deze wensen kunnen worden verwezenlijkt. Indien van toepassing zullen er meerdere mogelijkheden met u worden doorgenomen.

*Wat kunt u van ons verwachten:*

- Het doornemen van de adviessamenvatting met eventueel bijbehorende documentatie
- Het geven van een aantal mogelijkheden om aan uw wensen te voldoen
- Uitleggen wat de voor- en nadelen zijn van verschillende mogelijkheden

*Wat verwachten wij van u:*

- Het zo volledig mogelijk aangeven van uw wensen
- Samen met de adviseur de adviessamenvatting doornemen

## Wie zijn wij en wat kunt u van ons verwachten?

### Bemiddeling

Hierbij verzorgen wij de aanvraag richting verzekeraars en controleren wij de offertes/polissen op juistheid, waarna de adviseur deze met u doorneemt

*Na uw goedkeuring verzorgen wij:*

- De aanvra(a)g(en) bij de verzekeringsmaatschappij
- De controle en begeleiding medische acceptatie
- Alternatieven in verband met medische acceptatie
- De controle op de teruggekoppelde stukken (polis en premie)

*Wat verwachten wij van u:*

- Het aanleveren van alle documenten welke benodigd zijn voor uitvaartaanvraag

### Beheer

Ook na afronding van uw vermogensopbouw product kan het zijn dat u vragen heeft. Met deze vragen kunt u dan uiteraard bij ons terecht. Het kan natuurlijk ook zo zijn dat er wijzigingen plaatsvinden in uw persoonlijke situatie welke van invloed zijn op uw verzekering. Ook hebben wij de zorgplicht uw te controleren en te toetsen aan uw financiële situatie.

*Wat kunt u van ons verwachten?*

- Het verzorgen van de administratie van uw vermogensproduct(en).
- Periodieke check op uw polisdekking in relatie tot uw persoonlijke omstandigheden.
- Behandeling van vragen gedurende de looptijd u op de hoogte houden van ontwikkelingen in de markt.

*Wat verwachten wij van u?*

- Het doorgeven van wijzigingen in uw persoonlijke situatie

## Onze beloning

Feenstra Adviesgroep werkt op basis van een vergoeding door u als klant. Dit betekent dat wij werken op basis van een vooraf afgesproken vast tarief.

<b>Diensten Leven</b>	<b>Vast tarief</b>
Inventarisatie, Advies en Bemiddeling overlijdensrisicoverzekering – zonder verpanding	€ 225,-
Inventarisatie, Advies en Bemiddeling overlijdensrisicoverzekering – met verpanding	€ 275,-
<b>Diensten Bancair</b>	<b>Vast tarief</b>
Inventarisatie, Advies en Bemiddeling expiratie lijfrente	€ 400,-
Inventarisatie, Advies en Bemiddeling openen beleggingsrekening	€ 225,-