

## Dienstverleningsdocument Vermogen opbouwen (Lijfrente Advies Uitkering)

### **Inleiding.**

U heeft een dienstverleningsdocument (DVD) van ons ontvangen. Dit DVD is opgesteld conform de voorschriften van de AFM; in dit DVD kon maar een beperkt aantal variabelen worden opgenomen. Om u uitgebreider te informeren, over wat wij voor u kunnen betekenen en de hoogte van onze beloning, hebben wij deze toelichting opgesteld.

U beraadt zich op uw financiële situatie naar aanleiding van een financieel product dat de einddatum heeft bereikt of om een andere reden tot uitkering komt. Het gaat hierbij vaak om een lijfrenteverzekering of een lijfrente-spaarrekening. Soms is afkoop (een uitkering ineens) of uitstel van de uitkering een optie; vaak zal een periodieke lijfrente-uitkering dienen te worden aangekocht. U staat op dit moment voor een aantal (fiscale) vragen die beantwoord dienen te worden.

Ons kantoor kan u hierbij ondersteuning verlenen. Afhankelijk van het financiële product dat tot uitkering komt, het fiscale regime waaronder dit product destijds is geregeld en uiteraard uw wensen zijn er verschillende mogelijkheden. Onze taak is u te helpen om de keuzes te maken, die goed aansluiten op uw individuele situatie en die voldoen aan relevante fiscale voorwaarden.

### **Wat doen wij voor u?**

#### **1. Onderzoek. Hoe is uw persoonlijke situatie?**

Wij inventariseren uw persoonlijke financiële situatie en nemen uw behoeften en wensen op. We zullen vaststellen onder welk fiscaal regime de uitkering valt. Vervolgens zullen we u de fiscale mogelijkheden voorleggen en u informeren over de consequenties.

#### **2. Advies. Welke financiële oplossing past bij u en uw situatie?**

Op basis van uw persoonlijke financiële situatie, uw wensen/behoeften en de fiscale mogelijkheden helpen we u een keuze te maken uit:

**Afkoop van de verzekering (uitkering ineens).**

**Uitstel van de uitkering.**

**De verzekering of rekening laten uitkeren voor de aankoop van (een) periodieke lijfrente-uitkering(en).**

Voor lijfrente verzekeringen, die vallen onder het fiscale regime van de "pre-Brede Herwaardering" (de zg. kapitaalverzekeringen met een lijfrenteclausule) zijn er mogelijkheden ten gunste van uw kinderen of kleinkinderen.

#### **3. Zoeken. Welke aanbieder heeft de financiële oplossing die bij u past?**

Als u een keuze uit de mogelijkheden heeft gemaakt, gaan we vervolgens op zoek naar de aanbieder die de beste oplossing heeft. Hierbij gaat het om de hoogte van het eindkapitaal of de uitkering, de garanties en de gevolgen van overlijden. We maken daarbij een vergelijking tussen verschillende financiële producten.

#### **4. Contract. Heeft u gekozen?**

Dan kunnen wij ervoor zorgen dat u de contracten krijgt. Als u op basis van ons advies en onze selectie een keuze heeft gemaakt of wanneer u op grond van eigen onderzoek (stap 1 t/m 3 heeft u zelf gedaan, waarmee stap 4 zogenaamd "execution only" wordt), begeleiden we u bij de aanvraag.

We zorgen voor de juiste formulieren, assisteren bij het invullen, verzenden naar de aanbieder, agenderen het proces van acceptatie, zorgen voor de communicatie als er aanvullende bescheiden gevraagd worden, controleren de afgegeven overeenkomst en verzorgen het uitreiken van de stukken.

#### **5. Onderhoud.**

U heeft het contract. Daarna houden wij in de gaten of het goed gaat.

Gezien het karakter van deze overeenkomst is er geen sprake van onderhoud nadat het contract (stap 4) tot stand is gekomen.

**Onze beloning:**

Voor het traject Onderzoek (stap 1) tot en met Contract (stap 4) berekenen wij:

- *In geval van afkoop van de verzekering:*

**eenmalig € 150,-.**

- *In geval van uitstel van de uitkering of aankoop van een direct ingaande lijfrente (wij verzorgen stap 1 t/m 4) :*

**1% van de totale koopsom met een minimum van € 495,- en een maximum van € 975,- vermeerderd met € 50,- per instelling.**

- *In geval van uitstel van de uitkering of aankoop van een lijfrente, execution-only (wij verzorgen alleen stap 4, stap 1 t/m 3 heeft u zelf gedaan) :*

**0,5% van de totale koopsom met een minimum van € 150,- en een maximum van € 300,-.**

- Voor bijzondere constructies (bv. overheveling naar kinderen of kleinkinderen binnen mogelijkheden van Pre-Brede-Herwaardering :

**maatwerk, beloning op basis van het aantal bestede uren maal ons uurtarief.**

**Wanneer u in de toekomst meer uitkeringen uit financiële producten verwacht, adviseren wij u om een inventarisatie van alle uitkeringen te laten maken.**

Wij kunnen dan een advies opstellen waarbij al deze uitkeringen op elkaar afgestemd worden.  
Een dergelijk integraal advies is **maatwerk**.

Het tarief dat we hiervoor in rekening brengen is afhankelijk van uw specifieke situatie en zullen we vooraf met u overleggen. Als om redenen die buiten onze invloedssfeer liggen (bijv. medische acceptatie) een aangevraagde verzekering of rekening niet geaccepteerd wordt blijft onze beloning verschuldigd.

Alle genoemde bedragen zijn inclusief BTW.

Voor een bezoek aan huis, rekenen wij per bezoek een bedrag van euro 50,=  
Uw bezoek op ons kantoor is natuurlijk kosteloos.

Met vriendelijke groet,  
Peters Adviseurs

Roxanne Peters

### Oprichtbevestiging Lijfrente Advies

Soort verzekering	
Polisnummer(s)	
Bankrekening	

Naam	
Geboortedatum	
BSN	
IBAN	

Geeft opdracht tot:

- de afkoop van een lijfrentekapitaal** tegen een tarief van € 150,-.
- een advies en het aanvragen van een contract inzake uitstel van een lijfrentekapitaal** (stap 1 t/m 4) tegen een tarief van € .....  
(1% van de koopsom met een minimum van € 495,- en een maximum van € 975,- vermeerderd met € 50,- per instelling).
- uitstel van een lijfrentekapitaal** (uitsluitend stap 4, dwz execution only) tegen een tarief van €.....  
(0,5% van de totale koopsom minimaal € 150,00 en maximaal € 300,00).
- een advies en het aanvragen van de aankoop van een lijfrente** (stap 1 t/m 4) tegen een tarief van € .....  
(1% van de koopsom met een minimum van € 495,- en een maximum van € 975,- vermeerderd met € 50,- per instelling).
- het aanvragen van een lijfrente** (uitsluitend stap 4, dwz execution only) tegen een tarief van € ..... (0,5% van de totale koopsom minimaal € 150,00 en maximaal € 300,00).
- advies, uitwerking en aanvragen van een contract van een lijfrentekapitaal/lijfrente-uitkering vooreen bijzondere constructie**, tegen een overeengekomen tarief van € .....

**Het dienstverleningsdocument Peters Adviseurs en DVD vermogen en de toelichting zijn u uitgereikt.**

De vergoeding voor deze dienstverlening kan automatisch worden geïncasseerd. Indien van toepassing heeft u de "Machtiging doorlopende SEPA incasso" ondertekend.

Handtekening rekeninghouder : .....

Datum: .....