Vergelijkingskaart
# Vermogen opbouwen

Esdoorngroep
Ninaberlaan 81a
7447 AC
Hellendoorn
www.esdoorngroep.nl
0548-623003
info@esdoorngroep.nl

Op deze vergelijkingskaart staat informatie over onze financiële dienstverlening. Als je meerdere vergelijkingskaarten verzamelt, kun je financiële dienstverleners met elkaar vergelijken. Door oriëntatiegesprekken te voeren met verschillende financiële dienstverleners, kun je bepalen welke het beste bij je past.

## Wat kan deze financiële dienstverlener voor je doen?

| | **Vermogens-opbouwproduct** |
|---|---|
| **Advies geven én contract regelen**<br>We kijken naar jouw persoonlijke situatie. Daarna adviseren we welk vermogensopbouwproduct geschikt is. Ook zorgen we ervoor dat je het contract kunt afsluiten. | ✓ |
| **Alleen contract regelen**<br>Jij kiest zelf een vermogensopbouwproduct. Wij zorgen ervoor dat je het contract kunt afsluiten. | ✓ |
| **Alleen advies geven**<br>We kijken naar jouw persoonlijke situatie. Daarna adviseren we welk vermogensopbouwproducten geschikt is. | ✗ |

Benieuwd bij welk soort vermogensopbouwproducten de financiële dienstverlener deze dienstverlening biedt? De dienstverlening van deze financiële dienstverlener geldt bij:

- ✓ Spaarverzekering
- ✓ Lijfrente
- ✗ Beleggingsinstelling of icbe
- ✗ Beleggingsobject

Weten waar je op moet letten bij je keuze voor een financiële dienstverlener? Kijk op www.wijzeringeldzaken.nl/vergelijkingskaart.

*Op deze vergelijkingskaart staat informatie die de financiële dienstverlener je moet geven op basis van de wet. Deze vergelijkingskaart is samengesteld op 14 april 2025.*

Vergelijkingskaart
# Vermogen opbouwen

## Hoe kun je advies krijgen bij deze financiële dienstverlener?

Je kunt op verschillende manieren advies krijgen. De donkerblauwe iconen geven aan wat er bij deze financiële dienstverlener mogelijk is. Een combinatie is soms ook mogelijk. De manier van advies geven kan invloed hebben op de kosten. Vraag de financiële dienstverlener naar de verschillen in kosten.


Bij ons op kantoor


Bij jou thuis


Videogesprek


Telefoongesprek


Online

## Geeft deze financiële dienstverlener een onafhankelijk advies?

Onafhankelijk advies over producten moet aan twee voorwaarden voldoen.

### Vermogensopbouwproduct

**Voorwaarde 1: genoeg vermogensopbouwproducten vergelijken**
Deze financiële dienstverlener voldoet niet aan deze voorwaarde, omdat wij op dit onderdeel gebruik maken van een aantal geselecteerde aanbieders waarbij gekeken is naar premie, voorwaarden en performance.

**Voorwaarde 2: niet uitsluitend vermogensopbouwproducten van verbonden aanbieders**
Deze financiële dienstverlener voldoet aan deze voorwaarde.

Nee, niet onafhankelijk

## Waarom moet je deze financiële dienstverlener kiezen?

Esdoorngroep staat voor laagdrempelig en helder advies. We zijn in staat complexe zaken simpel te maken. We zorgen dat onze relaties begrijpen wat er speelt, waardoor ze bewuste keuzes maken. Hierbij hebben we altijd een lange termijn relatie voor ogen.

Vergelijkingskaart
# Vermogen opbouwen

## Wat betaal je aan deze financiële dienstverlener?

Je vindt hier alleen gemiddelde prijzen. De gemiddelde prijs is de prijs die klanten betalen in een vergelijkbare situatie. Hoe complexer je financiële situatie, hoe meer je meestal betaalt. Je financiële dienstverlener informeert je over de precieze prijs. Laat afspraken ook altijd vastleggen, zodat je weet wat de financiële dienstverlener voor je doet en hoeveel je daarvoor betaalt.

| | Consument | Ondernemer | Anders |
|---|---|---|---|
| **Advies geven en contract regelen** | € 495 | € 495 | € |
| **Alleen contract regelen** | € 295 | € 295 | € |
| **Alleen advies geven** | ✕ | ✕ | ✕ |

Bij een contract regelen zonder advies doe je de kennis- en ervaringstoets.* Je kiest zelf het product. Dit betekent dat jezelf – zonder hulp van een adviseur – beoordeelt of het product geschikt is voor jouw situatie.

* De kennis- en ervaringstoets is een verplichte toets bij veel financiële producten. In de toets geef je antwoord op vragen over het product en de risico's bij het product. Zo zie je of je voldoende weet over de risico's. De uitkomst van de toets helpt je om in te schatten of het verantwoord is om een contract te regelen zonder advies.

## Wat kan deze financiële dienstverlener in de toekomst voor je betekenen?

Ga bij veranderingen in je persoonlijke situatie altijd terug naar een financiële dienstverlener. Door deze veranderingen past het vermogensopbouwproduct misschien niet meer bij je situatie. Bijvoorbeeld omdat je gezinssituatie of inkomen verandert. Dan betaal je misschien te veel of loop je meer risico dan je wilt.

Voor een oriëntatiegesprek kun je altijd bij een financiële dienstverlener terecht. Is er een belangrijke verandering in je vermogensopbouwproduct? Dan neemt de financiële dienstverlener of aanbieder contact met je op, zonder dat je daarvoor betaalt.

| | |
|---|---|
| **Biedt deze financiële dienstverlener ook onderhoudsdiensten aan?** [1] | ✖ |

Kijk voor meer informatie over andere dienstverlening in de toekomst op de website van jouw financiële dienstverlener .

[1] Met onderhoudsdiensten kan een financiële dienstverlener samen met jou in de gaten houden of er veranderingen zijn waardoor een aanpassing in je vermogensopbouwproduct nodig is.