

Life Supply Inkoop Financiële producten

Life Supply stelt u, uw financiële levensstijl en levensdoelen centraal. Naast en samen met u, onze klant, gaan we uw financiële levensstijl verbeteren om uw doelstellingen en dromen waar te maken. Wij adviseren onafhankelijk, vanuit een visie op uw geld. Wij hebben geen financieel belang bij marktpartijen, adviseren de beste producten, maar alleen als u ze nodig heeft. We dienen uw belangen, uw geld en het rendement uit uw geld staat hierbij voorop. Life Supply betekent geld in alle situaties, rendement uit uw geld en geld voor u laten werken, zoals dat bij u past! Bijgaand het stappenplan voor het inkopen van een nieuw, geheel netto financieel eenvoudig of complex product.

1. Inventarisatie

Geen kosten

- inventariseren wat uw wensen zijn ten aanzien van het financiële product
- uitleg verschil eenvoudige en complexe producten, werkwijze inkoop financiële producten, welk onderhoud nodig is en onze dienstverlening
- inventarisatie van uw risico's, wensen & doelstellingen voor de toekomst

2. Adviesgesprek

Optioneel € 125,-

- afhankelijk van uw wensen en de complexiteit is een adviesgesprek verplicht
- voor bestaande klanten/deelnemers pensioenregelingen die wij beheren is een adviesgesprek niet verplicht, omdat u al bij ons bekend bent
- wij dienen namelijk een **klant/beleggingsprofiel** van u op te stellen, zodat ons advies daarop mede gebaseerd is en dus passend is bij uw levensdoelstellingen

3. Eenvoudig product

Adviesgesprek optioneel

€ 250,- per netto product

- bij afname van **nieuw eenvoudig financieel product** zoals **risicoverzekering, garantieverzekering of bancaire rekening zonder beleggingsrisico's**
- na uitgebreide, onafhankelijke marktanalyse meest rendabele en passende product op basis kosten/baten, uw klant/beleggingsprofiel en uw doelen
- wij gaan en staan voor een optimaal rendement uit uw geld

4a. Complex opbouwfase

Adviesgesprek verplicht

€ 550,- per netto product

- **complexe producten: BOX 1 pensioen/lijffrente, BOX 2/3 vermogensopbouw**
- na uitgebreide, onafhankelijke marktanalyse meest rendabele en passende product op basis kosten/baten, uw klant/beleggingsprofiel en uw doelen
- de **5 beste aanbieders** in de markt worden uitgebreid met elkaar vergeleken
- wij gaan en staan voor een optimaal rendement uit uw geld

4b. Complex Uitkeringsfase

Adviesgesprek optioneel

€ 300,- per netto product*

- **Inkoop direct ingaand pensioen of (tijdelijke) lijffrente/stamrecht uitkering**
- op basis van uw wensen en uw pensioenleeftijd gaan we het meest optimale rendement uit uw pensioen/lijffrente/stamrecht kapitaal halen
- na onafhankelijke marktanalyse waarbij we **alle aanbieders vergelijken** kiezen we samen voor het meest rendabele en beste, bij u passende, product
- naast marktrente/hoog/laag uitkeren gaat het hierbij ook om creativiteit

* er geldt opslag van € 100,- voor aanbieders/direct writers waar wij **geen rechtstreekse aanstelling** hebben.

5. Afwikkeling dossier

€ 100,- per netto product

- als aanvraag compleet is wikkelen wij het dossier af richting aanbieder(s)
- incl. opstellen begeleidende brieven en bewaking voortgang dossier
- tijdige polis/rekening opmaak, controle geldoverdracht/uitbetaling checken
- toezenden polis/documentatie met bevestiging gemaakte afspraken zoals de doelstelling van product, onderbouwing en evt. voorstel onderhoud product

6. Vaststellen onderhoud

- jaarlijkse update van uw complexe financiële producten, zowel bancair als verzekeringen. Standaard per 3 jaar update van eenvoudige producten
- per 3 jaar uitgebreid onderhoud en marktonderzoek van alle via ons kantoor lopende producten: zijn ze nog passend of is aanpassing nodig?
- **Omzetting naar nieuw product kosteloos bij afname productabonnement**

Het inkopen van een eenvoudig of complex product is beschikbaar vanaf € 350,- (vrij van BTW) voor een eenvoudig product en € 650,- (vrij van BTW) voor een complex product. Alle producten zijn 100% netto en vergelijken we op basis van een uitgebreide marktanalyse en uw wensen, zodat u het product kiest dat het beste bij u past en uw geld laat renderen. Ervaar onze unieke werkwijze die uw **financiële levensstijl bewaakt, rendement uit uw geld haalt en geld voor u laat werken.**