

De heer J. van der Veen  
Cederstraat 17  
8924 CA LEEUWARDEN

Onderwerp:  
Offerte voor Advies Vrijvallend Vermogen

Telefoon:  
0900-0024

Datum:  
20-10-2020

Geachte heer Van der Veen,

Op 20-10-2020 heeft u een offerte voor Advies Vrijvallend Vermogen aangevraagd. Hartelijk dank daarvoor. Hierbij ontvangt u de offerte.

**Hoe rondt u de aanvraag af?**

Controleer de offerte zorgvuldig. Bent u het eens met de inhoud van de offerte?

Onderteken de offerte:

- Heeft u Internet Bankieren? Dan kunt u dit digitaal doen. Ga dan naar [www.abnamro.nl](http://www.abnamro.nl), log in en kijk bij "Takenlijst". Daarna kunt u een exemplaar van de aanvraag opslaan of printen voor uw eigen administratie.
- of teken de papieren versie op elke pagina (ook de bijlagen) en stuur die op met de portvrije retourenvelop.

**Heeft u vragen?**

Bel dan ABN AMRO Bank 0900-0024.

Wij vertrouwen erop u hiermee van dienst te zijn geweest.

Met vriendelijke groet,  
ABN AMRO Bank N.V.



Klaas Ariaans  
Directeur Personal Banking



Nancy Schot Steketee  
Product Management Advies

Bijlagen:  
Offerte voor Advies Vrijvallend Vermogen  
Bijlage 1 Advieswerkzaamheden

## Offerte voor Advies Vrijvallend Vermogen

Geachte heer Van der Veen,

U heeft een oriëntatiegesprek gehad over uw vrijvallend vermogen. Tijdens dit gesprek hebben wij uw wensen besproken en heeft u een algemene uitleg over onze dienstverlening en de bijbehorende kosten gekregen. Wij hebben u in dit gesprek aangegeven welke vorm van advies volgens ons het beste bij uw situatie past. U heeft gekozen voor Advies Vrijvallend Vermogen. Binnenkort ontvangt u van ons een kort verslag van dit gesprek. Als u deze adviesofferte ondertekent, dan geeft u ons opdracht om het advies dat in bijlage 1 'Advieswerkzaamheden' is genoemd voor u uit te voeren.

### Voor welke advieswerkzaamheden geeft u ons opdracht?

In de bijlage 1 'Advieswerkzaamheden' staan de werkzaamheden die wij voor uw advies gaan uitvoeren. Onze advieswerkzaamheden zijn afgerond als wij het adviesrapport aan u hebben gegeven of hebben verstuurd.

### Wat kost ons advies?

Ons advies kost EUR 189,00.

Wij schrijven het bedrag af van uw bankrekening bij ons. Dat gebeurt tussen de 15e en de laatste werkdag van de maand die volgt op de maand waarin wij het adviesrapport aan u hebben gegeven of verstuurd. Heeft u geen bankrekening bij ons? Dan ontvangt u een factuur en moet u de advieskosten zelf binnen 30 dagen aan ons betalen.

### Afhandelingskosten

Als u een bankspaarproduct, levens- of vermogensverzekering bij ons afsluit, betaalt u eenmalig afhandelingskosten. Dit zijn de kosten voor onze werkzaamheden om uw product administratief in orde te maken.

Afhandelingskosten	U betaalt eenmalig (per product)
U sluit een bankspaarproduct af via internet	€40,00
U sluit een bankspaarproduct telefonisch af of op een bankkantoor	€65,00
U sluit een levens- of vermogensverzekering af	€175,00

### Belangrijk: documenten voor uw advies Vrijvallend Vermogen

Om ervoor te zorgen dat u een goed advies Vrijvallend Vermogen krijgt, ontvangt u van ons een lijst met financiële documenten die we hiervoor nodig hebben. Wilt u later een nieuw adviesrapport of kiest u een ander advies van ons? Dan kunnen wij deze gegevens opnieuw gebruiken.

Zijn uw persoonlijke gegevens, zoals uw adresgegevens al bij ons bekend? Of heeft u producten bij ons? Dan nemen wij deze ook mee in het advies Vrijvallend Vermogen. Op [www.abnamro.nl/privacy](http://www.abnamro.nl/privacy) leest u meer over hoe ABN AMRO omgaat met persoonsgegevens.

### Voorbehoud(en)

Deze adviesofferte (inclusief bijlagen) is geldig tot 2 maanden na dagtekening van deze brief.

Met vriendelijke groet,  
ABN AMRO Bank N.V.



Klaas Ariaans  
Directeur Personal Banking



Nancy Schot Steketee  
Product Management Advies

Door het ondertekenen van deze adviesofferte:

- geeft u ons opdracht om het advies voor u uit te voeren en gaat u akkoord met de afgesproken advieskosten;
- gaat u ermee akkoord dat als u na ons advies besluit een product af te sluiten, u ons daarvoor de in de adviesofferte vermelde afhandelingskosten moet betalen;
- bevestigt u ook dat u de bijlage bij deze adviesofferte en de genoemde dienstverleningsdocumenten en (als u een advies krijgt over vrijvallend vermogen) het informatieblad heeft ontvangen.

Getekend voor akkoord:

Plaats:

Datum:

Handtekening klant

**Bijlage 1: Beschrijving advieswerkzaamheden van ABN AMRO voor u**

U heeft gekozen voor Advies Vrijvallend Vermogen. Dit betekent dat wij u adviseren over uw vrijvallend vermogen. Het gaat hierbij om het bedrag dat vrijvalt van één van de volgende producten:

- lijfrenteverzekering,
- kapitaalverzekering met lijfrenteclausule en/of
- lijfrentespaarrekening of lijfrentebeleggingsrecht

Hierna leest u in het kort wat u wel en niet van ons kunt verwachten bij een specifiek advies.

**Inventarisatie en analyse**

Wij stellen u een beperkt aantal vragen over uw wensen voor het vrijvallende vermogen, zoals:

- hoe hoog is het bedrag dat binnenkort vrijvalt?
- wilt u direct al starten met het ontvangen van uitkeringen? Of heeft u het inkomen nog niet nodig en wilt u met het bedrag eerst nog verder sparen of beleggen?
- hoe lang wilt u het aanvullende inkomen ontvangen?
- wat wilt u dat er met het vrijvallende vermogen gebeurt als u overlijdt? Daarnaast helpen wij u zo nodig om vast te stellen welke fiscale regels van toepassing zijn op dit vermogen.

Het is van belang dat u op tijd alle benodigde gegevens en documenten bij ons aanlevert, zodat wij u tijdig en volledig kunnen adviseren. Uw adviseur zal u precies vertellen wat hij/zij van u nodig heeft.

**Advies**

Aan de hand van deze korte inventarisatie en de analyse hiervan, onderzoeken wij welk product het beste bij u past. Wij adviseren een bankspaarproduct of een levensverzekering voor de uitkering van uw vermogen. Soms adviseren wij ook een bankspaarproduct of levensverzekering voor de periode waarin u het vermogen nog verder wilt opbouwen voor de uitkering start. Als wij een levensverzekering adviseren, dan adviseren wij soms ook een risicoverzekering. U krijgt van ons een adviesrapport. Onze advieswerkzaamheden zijn afgerond als wij het adviesrapport aan u hebben verstrekt. Wilt u dat wij het adviesrapport persoonlijk met u bespreken? Dat doen wij graag.

**Wat kunt u niet van ons specifiek advies vrijvallend vermogen verwachten?**

Bij een specifiek advies vrijvallend vermogen gaan wij er vanuit dat u zelf een aantal keuzes heeft gemaakt. Wij adviseren u bijvoorbeeld niet over:

- de vraag of u de uitkering direct nodig heeft of dat het bedrag beter eerst nog verder kunt opbouwen om er later pas een uitkering mee aan te kopen,
- hoe hoog de uitkering moet zijn die u wilt ontvangen;
- hoe lang u de uitkering nodig heeft,
- de gewenste hoogte van een verzekering voor overlijden en/of arbeidsongeschiktheid,
- optimale fiscale mogelijkheden.