

Checklist Financieel advies

Sinds 1 januari 2013 moet je apart betalen voor advies over sommige financiële producten. Deze kosten worden niet meer meegerekend in de prijs van het product. Je weet daardoor beter hoeveel je betaalt voor het advies.

De checklist bestaat uit zes punten. Rechts zie je een overzicht van deze punten.

1. Heb je financieel advies nodig?

Als je voor een belangrijke financiële beslissing staat, kun je financieel advies vragen. Je kunt advies krijgen om te zien of het in jouw situatie nodig is om een financieel product te kopen en - zo ja - welk product het beste bij jouw situatie past. Je kunt een product ook zonder financieel advies kopen. Dat heet ook wel 'execution-only'. Het is belangrijk om bij jezelf na te gaan wat voor jou geschikt is. Als je zelf een financieel product koopt, moet je soms een toets doen om te zien of je genoeg kennis en ervaring hebt. Weeg voor- en nadelen goed tegen elkaar af voordat je een keuze maakt.

2. Welke adviseurs zijn er?

Als je financieel advies wilt, kun je bij verschillende soorten adviseurs terecht. Bijvoorbeeld bij adviseurs van een bank of verzekeraar, of bij onafhankelijke adviseurs. Beiden geven je advies over wat in jouw situatie verstandig is om te doen. Adviseurs van een bank of verzekeraars bieden meestal eigen producten aan. Onafhankelijk adviseurs vergelijken producten van verschillende banken en verzekeraars met elkaar.

3. Oriënteer je voordat je een adviseur kiest

Om een adviseur te vinden die bij je past, kun je bij verschillende adviseurs een oriënterend gesprek vragen. Vraag wel vooraf of je voor het oriënterend gesprek moet betalen. Wat je van een adviseur kunt verwachten lees je op de [website van de AFM](#) (link naar de website van de AFM).

4. Wat doet de adviseur voor je?

Iedere adviseur heeft zijn eigen aanpak en specialisme. Vraag aan de adviseur wat hij voor je doet. Vraag om het Dienstverleningsdocument (DVD). Lees dit goed door en stel vragen als je iets niet begrijpt. Meer informatie over het [Dienstverleningsdocument](#) (link naar de website van de

AFM).

5. Wat kost het advies?

Soms betaal je de adviseur direct voor zijn diensten, soms zitten de kosten voor het advies in de prijs voor het product. Om te weten te komen of dit ook het geval is bij het product wat je afneemt moet de adviseur je bij een aantal producten precies vertellen hoeveel provisie hij ontvangt. Welke producten dit zijn lees je op de [website van de AFM](#) (link naar de website van de AFM). Op die pagina lees je ook meer over de kosten van financieel advies.

6. Wil je meer weten over wat er verandert en veranderd is?

Ga dan naar de website van de [Rijksoverheid](#) (link naar de website van de Rijksoverheid). Hier vind je meer informatie over de veranderingen. Je kunt er ook lezen in welke gevallen er wel en niet iets verandert.