

“Een adviseur vergelijkt voor mij alle mogelijke producten”

Nee, niet elke adviseur vergelijkt alle mogelijke producten. Hierbij speelt ook mee of je kiest voor een adviseur van een bank of een zelfstandig adviseur. Vraag daarom wat de adviseur precies voor je doet. Het dienstverleningsdocument kan je hierbij helpen.

Welke adviseur kies je?

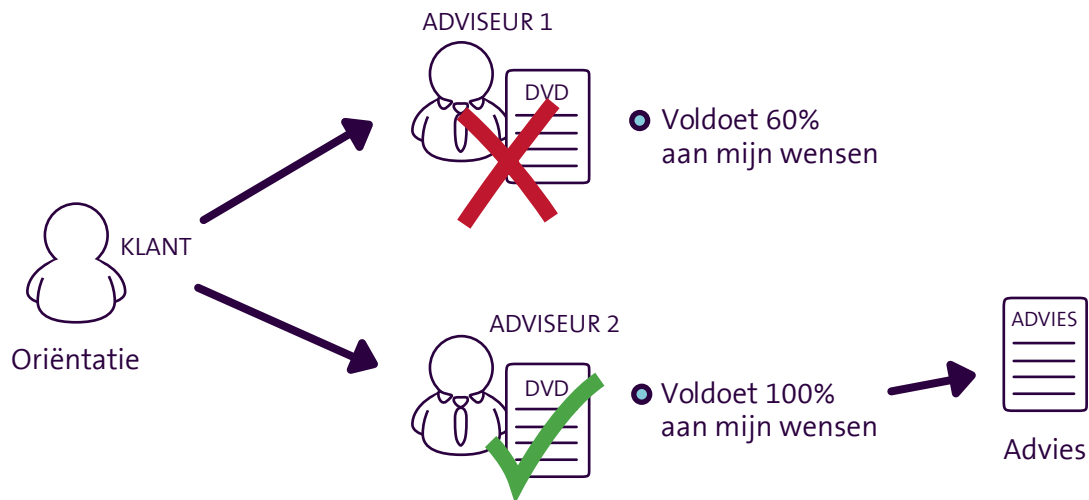
Als je kiest voor advies volgt er een tweede keuze. Wil je advies van een adviseur van een bank of verzekeraar of van een zelfstandig adviseur? Het verschil is dat een adviseur van een bank of verzekeraar in zijn advies doorgaans alleen de producten van die bank of verzekeraar betreft. Een zelfstandig adviseur betreft in zijn advies de producten van verschillende aanbieders (banken en/of verzekeraars). Per adviseur en type product kan het verschillen hoeveel producten er worden meegenomen in het advies. De ene adviseur kiest bijvoorbeeld het product dat het beste bij je past uit drie producten, terwijl een andere de keuze maakt uit tien. Bekijk daarom voordat je het type financiële dienstverlener kiest het dienstverleningsdocument ([DVD](#)). In het DVD kun je zien of jouw financiële dienstverlener een beperkt of groot aantal producten voor je vergelijkt. Ook staat in het DVD of jouw financiële dienstverlener alleen zijn eigen producten, of ook de producten van andere aanbieders betreft in zijn advies. Vanaf 1 juli 2013 zijn alle financiële dienstverleners verplicht een DVD op hun website op te nemen.

Kies een adviseur die bij je past

Oriënteer je voordat je met een financiële dienstverlener in zee gaat. Vergelijk bijvoorbeeld de dienstverlening en kosten van verschillende adviseurs. Kies je voor een adviseur van een bank of verzekeraar of voor een zelfstandig adviseur? Is deze financiële adviseur echt zelfstandig of is deze verbonden aan één of meerdere banken of verzekeraars? Ook dat is namelijk mogelijk. Je kunt hierbij ook onderhandelen over de prijs. Mogelijk kun je bijvoorbeeld zelf dingen doen om zo de prijs te verlagen.

Heb je een vraag over uw dienstverlener of zijn vergoeding? Laat het ons weten via het Meldpunt Financiële Markten van de AFM:
Tel: 0800- 5400 540 (gratis)
Website: www.afm.nl/meldpunt.

Hoe kun je een klacht indienen over uw dienstverlener?
Zie: www.afm.nl/klacht



Eerst een oriënterend gesprek?

Overweeg ook om een oriënterend gesprek te voeren met verschillende adviseurs. In een oriënterend gesprek wordt nog geen advies gegeven, maar kun je wel vragen stellen over wat de financiële adviseur voor je doet en wat de kosten daar van zijn. Dit gesprek is vaak gratis en biedt je de mogelijkheid om na dat gesprek aan te geven of je wel of niet verder wil met de adviseur.

Als jij je niet prettig voelt bij een financieel adviseur, neem je na het eerste oriëntatiegesprek afscheid van elkaar. Het kan ook zijn dat een financieel adviseur laat weten jou niet zorgvuldig te kunnen adviseren, bijvoorbeeld omdat hij niet adviseert in de producten die passen bij jouw wensen. Ook in dat geval moet je op zoek gaan naar een nieuwe financiële adviseur.