

Hoe sluit ik een pensioen- of beleggingsproduct af en wat zijn de kosten?

U wilt geld opzij zetten voor later. Om uw pensioen aan te vullen. Of u wilt sparen of beleggen voor een ander doel. U kunt hiervoor een pensioen- of beleggingsproduct afsluiten bij Aegon. Hoe dit in zijn werk gaat, leest u hieronder.

Stap 1 Oriëntatiegesprek

Tijdens een kennismakingsgesprek met een adviseur van Aegon bekijkt u samen waarmee wij u van dienst kunnen zijn. Daarnaast helpen wij u met het bepalen van uw doelstellingen en de risico's die u mogelijk loopt. Wij vertellen hoe u een product bij ons kunt afsluiten. Ook leggen wij u uit wat de kosten voor advies en afsluiten zijn. Als u genoeg kennis en ervaring heeft, kunt u sommige producten ook zelf (zonder adviesgesprek) afsluiten. Hiervoor maakt u eerst een kennis- en ervaringstoets.

Kosten: € 0,-. Dit gesprek is geheel vrijblijvend.

Stap 2 Advies

Het advies kan bestaan uit twee gesprekken. Vaak is één gesprek voldoende om u een goed advies te geven. Soms is het nodig om een tweede gesprek in te plannen. U betaalt voor het advies, niet voor het aantal gesprekken.

Adviesgesprek - Het verzamelen van informatie

Tijdens het eerste adviesgesprek proberen wij uw situatie zo goed mogelijk inzichtelijk te maken. Dit doen wij op basis van informatie over uw persoonlijke financiële situatie. U moet dan denken aan bijvoorbeeld informatie over uw inkomen, hypotheek, pensioen en spaargeld.

Adviesgesprek – Analyse en adviesrapport

Tijdens de analyse neemt de adviseur van Aegon u mee in de berekeningen die hij heeft gemaakt. Daarnaast bespreekt de adviseur met u of uw doelstelling haalbaar is. Mocht uw doelstelling niet haalbaar zijn dan legt de adviseur uit wat wél haalbaar is. De oriëntatie, het verzamelen van informatie, de analyse en het productvoorstel leggen we vast in een adviesrapport. Dit adviesrapport kunt u nalezen om inzicht te krijgen en behouden in uw financiële situatie.

Kosten: De kosten van deze dienstverlening zijn afhankelijk van uw situatie. Deze vindt u hieronder. Wanneer u op het aanbevolen productvoorstel ingaat, betaalt u zowel advieskosten als afsluitkosten.

		Advieskosten	Afsluitkosten
Inkomen voor later - U wilt uw pensioen aanvullen (opbouwfase)	Advies over het aanvullen van uw pensioen (2 scenario's) ¹	€ 500,-	€ 75,-
	Uitgebreid advies over het aanvullen van uw pensioen (4 scenario's) ¹	€ 575,-	€ 75,-
	Advies over de gevolgen van overlijden	€ 150,-	€ 200,-
Inkomen na pensionering - U gaat (bijna) met pensioen (uitkeringsfase)	Advies over een vrijkomende lijfrente, nabestaanden lijfrente of ontslagvergoeding	€ 140,-	€ 210,-
Sparen of beleggen – U wilt sparen of beleggen voor een ander doel	Advies over beleggen	€ 200,-	€ 75,-
	Advies over doelgericht sparen	€ 200,-	€ 75,-

¹ Het aantal scenario's is afhankelijk van uw persoonlijke situatie. Dit komt ter sprake in het oriëntatiegesprek.