



Dit document ontvangt u als bijlage bij de door u aangevraagde offerte van Apple Tree.

De inhoud van dit document bestaat uit twee delen, te weten:

Advieswijzer

In dit document leest u meer over Apple Tree, onze werkwijze en wat u van ons kunt verwachten.

Vergelijkingskaart

De vergelijkingskaart is een uniform document dat alle aanbieders moeten opstellen op basis van door de AFM bepaalde richtlijnen.

De vergelijkingskaart heeft als doel om meer transparantie over de dienstverlening te bereiken. Met gestandaardiseerde vergelijkingskaarten van financiële dienstverleners kunnen consumenten eenvoudig vergelijken.

Mocht u na het lezen van bovenstaande documenten vragen of opmerkingen hebben neemt u dan gerust contact met ons op. Wij lichten de inhoud graag toe.

U kunt ons telefonisch bereiken via 020-4700920 of per e-mail via info@apple-tree.nl

Apple Tree Financieel Adviseurs

Beethovenstraat 59¹, 1077 HN Amsterdam

Tel.: 020 - 47 00 920 | info@apple-tree.nl | www.apple-tree.nl



Dienstverleningsdocument

Apple Tree de eerste stap naar het beste advies!

Over Apple Tree

Apple Tree is een onafhankelijk adviseur op het gebied van vrijkomende lijfrente- en pensioenkapitalen. Deze onafhankelijkheid maakt het mogelijk om meerdere aanbieders voor u te vergelijken. Het "shoppen" naar de hoogste uitkering en rendementen is een van de diensten waarin Apple Tree gespecialiseerd is. Dit is wat u als cliënt direct voordeel oplevert. Onze experts slagen er in 95% van de gevallen in om een hogere lijfrente- of pensioen-uitkering te bedingen!

Namens haar cliënten vergelijkt, onderzoekt en adviseert Apple Tree over de meest interessante mogelijkheden met uw lijfrente en pensioen.

Apple Tree is een in 1999 bij de Kamer van Koophandel gedeponeerde handelsnaam van Oudedags Optimalisator B.V. Wij zijn niet financieel verbonden aan verzekeraars of banken. Geen enkele verzekeraar, bank of andere aanbieder van financiële producten heeft stemrecht of een aandeel in ons bedrijf. Apple Tree doet uitsluitend zaken met betrouwbare en solide banken en verzekeraars die onder controle staan van de Autoriteit Financiële Markten (AFM) en De Nederlandse Bank (DNB).

Apple Tree voldoet aan alle gestelde eisen van de Wet Financieel Toezicht (WFT). Deze wet stelt eisen aan financiële dienstverleners op het gebied van deskundigheid, vakbekwaamheid, betrouwbaarheid, integere bedrijfsvoering, financiële zekerheid, transparantie en zorgplicht. Al onze adviseurs houden hun kennis op peil door opleidingen en de verplichte permanente educatie.

Tot slot beschikt Apple Tree over een beroepsaansprakelijkheidsverzekering teneinde u te beschermen in geval van een onjuist advies of foutieve afhandeling van uw aanvraag. Wij behandelen al uw gegevens vertrouwelijk en houden een (digitaal) klantdossier aan.

Onze Werkwijze

Wij werken op basis van deeladvies. Dit houdt in dat wij u alleen adviseren over het product dat u bij ons aanvraagt. Let op: Wij geven dus alleen "advies" over uw pensioen of lijfrente en adviseren u niet over uw hypotheek, risicoverzekeringen en ander vermogen.



Wat kunt u van ons verwachten?

1. Een vast aanspreekpunt, dagelijks bereikbaar van maandag t/m vrijdag van 9:00 uur t/m 18:00 uur.
2. Uitgebreide en duidelijke offertes met een vergelijking voor pensioen en/of lijfrente van alle aanbieders.
3. Bemiddeling bij de overboeking van de lijfrente- en pensioenkapitalen tussen verzekeraars en banken
4. Wij zorgen voor het opstellen van alle benodigde aanvraagformulieren of u kunt dit online doen via het Mijn Apple Tree portaal
5. Wij controleren de polis of overeenkomst om vast te stellen of deze overeenkomst met de gemaakte afspraken
6. Wij houden u continu op de hoogte van de voortgang bij alle betrokken partijen
7. Wij geven nazorg tijdens de gehele looptijd

Vraagt u een offerte aan via ons? Zodra wij uw offerte aanvraag hebben ontvangen, nemen wij contact met u op om te bevestigen dat wij uw aanvraag hebben ontvangen. Bepaalde aanbevelingen of advies kunnen wij in dit stadium aan de ingediende aanvraag toevoegen. Eventueel ontbrekende gegevens nemen wij ook meteen met u door en brengen vervolgens de gewenste offerte vrijblijvend uit.

Als u vervolgens akkoord gaat met ons offertevoorstel handelen wij de gehele aanvraag verder administratief voor u af. Wij dienen de aanvraag dan in bij de verzekeraar/bank. De polis/rekening ontvangt u ook via ons. Wij houden u tijdens het aanvraagproces op de hoogte van de voortgang. Daarnaast bemiddelen wij ook bij de overdracht van de waarde van uw kapitaal aan de verzekeraar/bank die uw uitkering gaat verzorgen.

Kosten en beloning

Voor onze bemiddeling of advies brengen wij u een eenmalig bedrag in rekening. Dit bedrag varieert en is afhankelijk van het type product. Deze kosten brengen wij bij u in rekening door middel van een factuur. Wij informeren u altijd vooraf over de exacte hoogte van deze kosten. Deze kosten vind u terug in de offerte

Na uw akkoord zetten wij alles in gang om uw aanvraag verder af te handelen. Indien u nadat u akkoord bent gegaan met ons voorstel, om wat voor reden dan ook, afziet van onze verdere dienstverlening zijn wij genoodzaakt de gemaakte kosten bij u in rekening te brengen. Wij rekenen hiervoor een minimale vergoeding van € 295,-.

Indien vooraf besproken is het mogelijk om op basis van een uurtarief te werken. Wij hanteren een tarief van € 150,- per uur exclusief B.T.W. Vooraf maken wij een inschatting van het aantal uren dat wij verwachten nodig te hebben. Achteraf ontvangt u van ons een gespecificeerde factuur met de door ons gewerkte uren.

Apple Tree Financieel Adviseurs

Beethovenstraat 59¹, 1077 HN Amsterdam

Tel.: 020 - 47 00 920 | info@apple-tree.nl | www.apple-tree.nl



Wat verwachten wij van u?

Wij verwachten van u de juiste informatie te ontvangen. Wij waarderen een open en transparante samenwerking. Tevens dient u ons op de hoogte te stellen van relevante wijzigingen van materiële of persoonlijke aard. Wij verwachten van u dat u de ontvangen documenten controleert en inhoudelijk beoordeelt. Wij streven er naar het voor u als cliënt van Apple Tree zo eenvoudig en gemakkelijk mogelijk te maken.

Bereikbaarheid

Apple Tree is op werkdagen telefonisch bereikbaar van 9:00 tot 18:00.

Uiteraard bent u ook altijd van harte welkom op ons kantoor voor een nadere kennismaking.

Apple Tree Financieel Adviseurs

Beethovenstraat 59¹, 1077 HN Amsterdam

Tel.: 020 - 47 00 920 | info@apple-tree.nl | www.apple-tree.nl

K.v.K. Amsterdam 34125064

Klachten

Indien u onverhoopt klacht een klacht heeft over Apple Tree verzoeken wij u dit altijd direct aan ons kenbaar te maken. Wij zullen dan samen met u naar een passende oplossing zoeken.

Wanneer u vervolgens toch van mening blijft dat u door het handelen van Apple Tree in uw belang bent geschaad, kunt u zich wenden tot onderstaande instanties waarbij Apple Tree is aangesloten.



Klachteninstituut Financiële Dienstverlening

Postbus 93257, 2509 AG Den Haag

T. 0900 - 355 22 48 (€ 0,10 p/min)



AFM (Autoriteit Financiële Markten)

Postbus 11723

1001 GS Amsterdam

Onze vergunning bij de AFM (vergunningsnummer 12002018) stelt ons in staat te bemiddelen en adviseren met betrekking tot:

- *Levensverzekeringen*
- *Bancaire producten*
- *Pensioenen*
- *Schadeverzekeringen*

Apple Tree Financieel Adviseurs

Beethovenstraat 59¹, 1077 HN Amsterdam

Tel.: 020 - 47 00 920 | info@apple-tree.nl | www.apple-tree.nl



Vergelijkingskaart

Vermogen opbouwen



Op deze vergelijkingskaart staat informatie over onze financiële dienstverlening. Als je meerdere vergelijkingskaarten verzamelt, kun je financiële dienstverleners met elkaar vergelijken. Door oriëntatiegesprekken te voeren met verschillende financiële dienstverleners, kun je bepalen welke het beste bij je past.

Wat kan deze financiële dienstverlener voor je doen?

	Vermogensopbouwproduct
Advies geven én contract regelen We kijken naar jouw persoonlijke situatie. Daarna adviseren we welk vermogensopbouwproduct geschikt is. Ook zorgen we ervoor dat je het contract kunt afsluiten.	<input checked="" type="checkbox"/>
Alleen contract regelen Jij kiest zelf een vermogensopbouwproduct. Wij zorgen ervoor dat je het contract kunt afsluiten.	<input type="checkbox"/>
Alleen advies geven We kijken naar jouw persoonlijke situatie. Daarna adviseren we welk vermogensopbouwproducten geschikt is.	<input type="checkbox"/>

Benieuwd bij welk soort vermogensopbouwproducten de financiële dienstverlener deze dienstverlening biedt? De dienstverlening van deze financiële dienstverlener geldt bij:

- Spaarverzekering
- Lijfrente en pensioen
- Beleggingsinstelling of icbe
- Beleggingsobject

Weten waar je op moet letten bij je keuze voor een financiële dienstverlener? Kijk op www.wijzeringeldzaken.nl/vergelijkingskaart.



Op deze vergelijkingskaart staat informatie die de financiële dienstverlener je moet geven op basis van de wet. Deze vergelijkingskaart is samengesteld op 19 juni 2023.

Vermogen opbouwen

Hoe kun je advies krijgen bij deze financiële dienstverlener?

Je kunt op verschillende manieren advies krijgen. De donkerblauwe iconen geven aan wat er bij deze financiële dienstverlener mogelijk is. Een combinatie is soms ook mogelijk. De manier van advies geven kan invloed hebben op de kosten. Vraag de financiële dienstverlener naar de verschillen in kosten.



Bij ons op kantoor



Bij jou thuis



Videogesprek



Telefoongesprek



Online

Geeft deze financiële dienstverlener een onafhankelijk advies?

Onafhankelijk advies over producten moet aan twee voorwaarden voldoen.

Vermogensopbouwproduct

Voorwaarde 1: genoeg vermogensopbouwproducten vergelijken

Deze financiële dienstverlener voldoet aan deze voorwaarde. Hij vergelijkt genoeg vermogensopbouwproducten.

Voorwaarde 2: niet uitsluitend vermogensopbouwproducten van verbonden aanbieders

Deze financiële dienstverlener voldoet aan deze voorwaarde.



Ja, onafhankelijk

Waarom moet je deze financiële dienstverlener kiezen?

Apple Tree is een onafhankelijk adviseur op het gebied van expirerende lijfrente- en pensioenkapitalen. Deze onafhankelijkheid maakt het mogelijk om meerdere aanbieders voor u te vergelijken, Het “shoppen” naar de hoogste uitkering is de specialiteit van Apple Tree.



Vermogen opbouwen

Wat betaal je aan deze financiële dienstverlener?

Je vindt hier alleen gemiddelde prijzen. De gemiddelde prijs is de prijs die klanten betalen in een vergelijkbare situatie. Hoe complexer je financiële situatie, hoe meer je meestal betaalt. Je financiële dienstverlener informeert je over de precieze prijs. Laat afspraken ook altijd vastleggen, zodat je weet wat de financiële dienstverlener voor je doet en hoeveel je daarvoor betaalt.

	Consument	Ondernemer	Anders
Advies geven en contract regelen	€ 695	€ 695	€ 695
Alleen contract regelen	×	×	×
Alleen advies geven	×	×	×

De genoemde gemiddelde kosten zijn een richtlijn en kunnen in uw persoonlijke situatie hoger / lager zijn. De offerte is leidend, daarin staat duidelijk onze dienstverlening beschreven en de kosten.

Wat kan deze financiële dienstverlener in de toekomst voor je betekenen?

Ga bij veranderingen in je persoonlijke situatie altijd terug naar een financiële dienstverlener. Door deze veranderingen past het vermogensopbouwproduct misschien niet meer bij je situatie. Bijvoorbeeld omdat je gezinssituatie of inkomen verandert. Dan betaal je misschien te veel of loop je meer risico dan je wilt.

Voor een oriëntatiegesprek kun je altijd bij een financiële dienstverlener terecht. Is er een belangrijke verandering in je vermogensopbouwproduct? Dan neemt de financiële dienstverlener of aanbieder contact met je op, zonder dat je daarvoor betaalt.

Biedt deze financiële dienstverlener ook onderhoudsdiensten aan? ¹

Voor onderhoudsdiensten betaal je geen extra kosten.



Kijk voor meer informatie over andere dienstverlening in de toekomst op de website van jouw financiële dienstverlener www.apple-tree.nl.

