

## Checklist financieel advies

Wil je een financieel product afsluiten? Dan kan het slim zijn om advies te vragen van een financieel adviseur. De vier vragen uit deze checklist helpen jou bij het kiezen van de juiste adviseur.

### Op deze pagina

- 1. Heb je financieel advies nodig?
- 2. Welke adviseurs zijn er?
- 3. Wat doet de adviseur voor je?
- 4. Wat kost het advies?

### 1. Heb je financieel advies nodig?

Sommige financiële producten hebben veel invloed op jouw leven en geldzaken. Denk maar aan een hypotheek, verzekering of beleggingsproduct. Een deskundige kan jou adviseren welk financieel product jij nodig hebt. En bij welke aanbieder je die het beste kunt afsluiten. Je kunt een product ook zonder financieel advies kopen. Dat heet 'execution-only'. Het is belangrijk om je af te vragen wat voor jou het beste is. Als je zelf een financieel product koopt, moet je soms een toets doen om te controleren of je hier wel genoeg kennis en ervaring voor hebt. Weeg de voor- en nadelen van wel of geen advies goed tegen elkaar af voordat je een keuze maakt.

### 2. Welke adviseurs zijn er?

Als je financieel advies wil, kun je bij verschillende soorten adviseurs terecht. Bijvoorbeeld bij adviseurs van een bank of verzekeraar, of bij onafhankelijk adviseurs. Beiden geven je advies over wat in jouw situatie verstandig is om te doen. Adviseurs van een bank of verzekeraars adviseren vaak alleen over hun eigen producten.

Onafhankelijk adviseurs vergelijken producten van verschillende banken en verzekeraars met elkaar.

Financieel adviseurs hebben vaak hun eigen specialisme. Ze adviseren dan bijvoorbeeld alleen over hypotheek of beleggingen. Andere adviseurs geven advies over meerdere onderwerpen. Beide soorten adviseurs hebben voor- en nadelen. Check hoe tevreden andere klanten zijn over de adviseur. Vraag het aan bekenden of gebruik een vergelijkingssite.

### 3. Wat doet de adviseur voor je?

Om een adviseur te vinden die bij je past, kun je bij verschillende adviseurs een oriënterend gesprek aanvragen. Vaak is het eerste gesprek gratis. Iedere adviseur heeft zijn eigen aanpak en specialisme. Vraag aan de adviseur wat hij voor je doet. De adviseur is verplicht om je een vergelijkingsskaart te geven. Hierop staat wat hij of zij voor je doet en wat de gemiddelde kosten zijn. Lees dit goed door en stel vragen als je iets niet begrijpt.



#### Hoe ziet het adviestraject eruit?

Link naar de website van de Autoriteit Financiële Markten (AFM)

<https://www.afm.nl/nl-nl/consumenten/themas/financieel-advies/adviestraject>



#### Wat staat er op de vergelijkingsskaart?

Link naar de website van de Autoriteit Financiële Markten (AFM)

<https://www.afm.nl/nl-nl/consumenten/themas/financieel-advies/vergelijkingsskaart>

### 4. Wat kost het advies?

Bij de meeste financiële producten betaal je advies- en bemiddelingskosten. De hoogte hiervan is afhankelijk van het type product en kan per adviseur verschillen. Sommige adviseurs werken met een uurtarief, anderen met een vast bedrag of een abonnement. Je adviseur moet je altijd vooraf informeren over de kosten. Op de vergelijkingsskaart staan de gemiddelde kosten. Die kunnen in jouw situatie hoger of lager zijn. Vraag aan je adviseur wat de kosten zijn in jouw situatie.

Voor sommige producten geldt dat de advieskosten verwerkt zijn in de rente of premie. Bijvoorbeeld bij spaarrekeningen, verzekeringen of een consumptief krediet.



## Wanneer betaal je advieskosten?

Link naar de website van de Autoriteit Financiële Markten (AFM)

<https://www.afm.nl/nl-nl/consumenten/themas/financieel-advies/advieskosten>

### Overige onderwerpen

- Voorkom financieel gedoe bij een scheiding
- Bereken de gevolgen van je studieschuld op je maximale hypotheek
- Hoe werkt partneralimentatie?

### Actueel

- Hoe werkt versoepeling van de regels voor een spaarhypotheek?
- Veranderingen in je pensioen door nieuwe pensioenwet
- Hoe haal je gezond je pensioenleeftijd?