



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.

- **Dienstverleningsdocument.**

Het dienstverleningsdocument is een uniform document dat alle aanbieders moeten opstellen op basis van door de AFM bepaalde richtlijnen. Het dienstverleningsdocument heeft als doel om meer transparantie over de dienstverlening te bereiken. Met gestandaardiseerde dienstverleningsdocumenten 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](mailto:info@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 expirerende 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.

Namens haar cliënten vergelijkt, onderzoekt en adviseert Apple Tree over de meest interessante mogelijkheden met uw lijfrente, gouden handdruk, stakingswinst, pensioen en stamrecht. Tevens kunt u bij ons terecht voor het opstellen van een uitgebreid financieel advies en financiële planning.

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. U ziet af van de mogelijkheid een persoonlijk advies te ontvangen waarbij wij verplicht zijn samen met u een klantprofiel op te stellen. Indien u graag een uitgebreid persoonlijk advies (financiële planning) ontvangt nodigen wij u uit op ons kantoor waar wij samen met u een klantprofiel opstellen. Hierin worden al uw financiële gegevens, risico's en wensen opgenomen. Samen met u gaan wij op zoek naar oplossingen en kansen.

## In geval van persoonlijk advies doorlopen wij het “Apple Tree Stappenplan”:

1. Kennismakingsgesprek
2. Invullen van klantprofiel en/of beleggingsprofiel
3. Inventarisatie
4. Marktanalyse
5. Advies en uitleg over producten
6. Offertes aanvragen en vergelijken
7. Aanvraag indienen
8. Administratieve afwikkeling
9. Controle en beheer
10. Jaarlijks contact

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.

Na uw akkoord (mondeling, schriftelijk of per e-mail) 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.

# 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

Beethovenstraat59<sup>1</sup>  
1077 HN Amsterdam

T. 020 - 47 00 920

F. 020 - 47 00 284

E. [info@apple-tree.nl](mailto:info@apple-tree.nl)

W. [www.apple-tree.nl](http://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 (*vergunningnummer 12002018*) stelt ons in staat te bemiddelen en adviseren met betrekking tot:

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

### Apple Tree werkt samen met de volgende belangenorganisaties:

- *Vereniging Consument & Geldzaken.*
- *Seniorenplatform goedenwel.nl*



In dit document staat wat wij voor u kunnen doen. En hoeveel dat kost. Andere financiële dienstverleners hebben ook zo'n document. Zo kunt u ons vergelijken met anderen. En kunt u ook onze kosten vergelijken.

**Let op!** In dit document beschrijven we wat we normaal gesproken doen en wat de gemiddelde prijs is van deze diensten. Deze informatie is dus niet specifiek afgestemd op uw persoonlijke situatie. Maak daarom altijd goede afspraken met uw financiële dienstverlener.

## U wilt extra geld voor later

Wilt u extra geld voor later? Wilt u bijvoorbeeld later extra pensioen? Of wilt u later extra geld hebben voor iets anders? Dan kunt u in dit document lezen wat wij voor u kunnen doen. En hoeveel onze dienstverlening kost. In deze situaties heeft u een vermogensopbouw vraag en moet u over een aantal dingen nadenken. Bijvoorbeeld over:

- Hoeveel pensioen heeft u later? Vindt u dat genoeg? Of vindt u dat te weinig?
- Heeft u nu geld over voor extra pensioen?
- Wat zijn de regels van de Belastingdienst?
- Wat zijn de voordelen en nadelen van sparen of beleggen?

In dit document kunt u lezen of wij u bij het beantwoorden van deze vragen kunnen helpen, hoe we dat doen en welke kosten daar ongeveer tegenover staan.

## Samenvatting: wat kunnen wij voor u doen?

Wij zijn een financiële dienstverlener en hieronder staat wat wij voor u kunnen doen. Wat financiële dienstverleners voor u kunnen doen kan verdeeld worden in vijf verschillende soorten activiteiten. Niet iedere financiële dienstverlener doet ze alle vijf. Wij doen de donkergekleurde activiteiten. De lichtgekleurde doen we niet.

Wij kunnen u adviseren over vermogensopbouw producten van andere aanbieders. Wij kunnen ervoor zorgen dat u het contract krijgt.

### 1 Onderzoek

Hoe is uw persoonlijke situatie?

### 2 Advies

Welke financiële oplossing past bij u en uw situatie?

### 3 Zoeken

Welke aanbieder heeft de financiële oplossing die bij u past?

### 4 Contract

Heeft u gekozen? Dan kunnen wij ervoor zorgen dat u de contracten krijgt.

### 5 Onderhoud

U heeft het contract. Daarna houden wij in de gaten of het goed gaat.

## Gemiddelde kosten

Advies	Gericht op afsluiten	Combinatie
n.v.t.	n.v.t.	€ 649

## Toelichting: Wat kunnen wij voor u doen?

<p><b>1</b> Onderzoek</p> <p>Hoe is uw persoonlijke situatie?</p>	<p>We beginnen met uw persoonlijke situatie. Want pas als we uw persoonlijke situatie goed kennen, kunnen we u een goed financieel advies geven. Samen met u beantwoorden we bijvoorbeeld de volgende vragen:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Wat weet u al over mogelijke financiële oplossingen? En heeft u hier ervaring mee?</li><li>• Wat wilt u en wat kunt u betalen?</li><li>• Hoeveel zekerheid wilt u? En hoeveel risico kunt u en wilt u nemen?</li></ul> <p>Wij adviseren u op basis van deeladvies. Dit houdt in dat wij u alleen adviseren met betrekking tot het aangeboden product. Wij nemen in het advies niet de gegevens mij van uw eventuele: hypotheek, vermogen en inkomensvoorzieningen.</p>
<p><b>2</b> Advies</p> <p>Welke financiële oplossing past bij u en uw situatie?</p>	<p>Nadat we uw persoonlijke situatie en wensen in beeld hebben gebracht en een beeld hebben van u als klant, analyseren we dit klantbeeld. U krijgt een financiële oplossing die aansluit bij uw situatie en wensen.</p>
<p><b>3</b> Zoeken</p> <p>Welke aanbieder heeft de financiële oplossing die bij u past?</p> <p><input type="text"/></p> <p>Dit biedt deze dienstverlener</p> <p><input type="text"/></p> <p>Dit biedt deze dienstverlener niet</p>	<p>Nadat we hebben bekeken welke financiële oplossing het beste aansluit bij uw situatie en wensen, gaan we op zoek naar een passend product. Om een geschikt aanbod te vinden, vergelijken we een groot aantal vermogensopbouw producten met elkaar. We bekijken welke vermogensopbouw producten passen bij u en uw situatie.</p> <p>Geen vergelijking van producten      Vergelijking van beperkt aantal producten      <b>Vergelijking van groot aantal producten</b></p> <p>Wij adviseren alleen vermogensopbouw producten van andere aanbieders.</p>

## Toelichting: Wat kunnen wij voor u doen?

<p><b>4</b> Contract</p> <p>Heeft u gekozen? Dan kunnen wij ervoor zorgen dat u de contracten krijgt</p>	<p>Nadat wij u advies hebben gegeven, neemt u een beslissing. Als u dat wilt kunnen wij ervoor zorgen dat u de contracten krijgt.</p> <p>Als U akkoord gaat met de ontvangen offerte handelen wij de gehele aanvraag administratief verder voor U af en dragen zorg voor de opmaak van uw contract. Meer informatie hierover vindt u in bijgevoegde advieswijzer.</p>
<p><b>5</b> Onderhoud</p> <p>U heeft een contract. Daarna houden wij in de gaten of het goed gaat</p>	<p>Het contract loopt vaak lang door. Nadat u het contract heeft getekend, kan uw persoonlijke situatie veranderen. Mogelijk past het product in de toekomst niet meer bij uw persoonlijke situatie. Het is belangrijk dat u weet dat u tijdens de looptijd van het contract recht hebt op informatie over onder andere belangrijke wijzigingen in het product.</p> <p><b>Let op!</b></p> <p><b>Wat financiële dienstverleners voor u kunnen doen nadat u het contract heeft, kan heel erg verschillen. Spreek daarom goed af wat hij doet en wat hij niet doet. En hoeveel dat kost.</b></p> <p>Wij kunnen, naast de wettelijke verplichtingen die wij al hebben, de donkergedrukte activiteiten verrichten voor het onderhoud van uw contract.</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Regelmatig controleren of het product nog steeds past bij uw persoonlijke (financiële) situatie en wensen.</li><li>• Regelmatig vergelijken of er nieuwe of vernieuwde producten zijn die mogelijk beter bij uw (persoonlijke) situatie passen.</li><li>• <b>Uw belangen behartigen wanneer het tussen u en de bank of verzekeraar misgaat.</b></li></ul> <p>De kosten worden apart in rekening gebracht via een vast tarief.</p>

## Kosten: Hoeveel betaalt u?

Kosten voor de dienstverlening

	Gemiddelde kosten
Advieskosten	n.v.t.
Kosten gericht op afsluiten product	n.v.t.
Combinatie	€ 649

De kosten worden apart in rekening gebracht via een vast tarief.

Bovenvermelde kosten zijn onze gemiddelde kosten. De kosten die in uw specifieke geval van toepassing zijn staan vermeld in de begeleidende email en/of in de door ons verstrekte offerte. Het kan zo zijn dat de kosten in uw geval afwijken van de gemiddelde kosten.

Afhankelijk van de diensten die u kiest kunnen de kosten die in rekening gebracht worden verschillen.

Dit document kunt u gebruiken bij het maken van concrete afspraken over de dienstverlening.