

Toelichting op het dienstverleningsdocument (DVD)

Wat is een dienstverleningsdocument?

Het dienstverleningsdocument is een gestandaardiseerd document dat bij elke aanbieder of financiële dienstverlener hetzelfde er uitziet. Het geeft de gemiddelde kosten weer en dus niet precies de kosten die u gaat betalen. In het dienstverleningsdocument ziet u ook een (beperkte) beschrijving van de werkzaamheden van de financiële dienstverlener.

De dienstverleningsdocumenten hebben een vast format voorgeschreven door de AFM, wanneer u op de volgende link klikt dan kunt u een eenvoudig en duidelijk filmpje zien waarin de AFM uitleg geeft over het dvd.

[Filmpje over DVD van AFM](#)

Welk dienstverleningsdocument is op uw vraagstuk van toepassing?

De AFM heeft een viertal dvd's voorgeschreven namelijk:

- hypotheek
- vermogensopbouw
- afdekken risico's
- pensioenvraag werkgever

Het nadeel van deze vaste categorieën is dat uw vraagstuk betrekking kan hebben op een voorziening of financieel product dat niet in een van de vaste categorieën te vatten is. In dat geval kiezen we de meest passende en zullen we hier een korte toelichting bij geven. Een voorbeeld:

Iemand heeft een lijfrentekapitaal of een pensioenkapitaal dat tot uitkering komt en daarmee wil hij of zij een direct ingaande uitkering aankopen, derhalve een nieuw financieel product. Dit is geen hypotheek, geen product voor opbouw van vermogen, geen afdekken van een risico en geen pensioenvraag van een werkgever. In dit geval is dan toch het dvd voor vermogensopbouw het meest van toepassing. Ofschoon er niets meer wordt opgebouwd (immers men gaat juist van de uitkering genieten en als het ware dus afbouwen) is het wel een aanvulling op AOW- en pensioeninkomen. Zie hiervoor de omschrijving in het dvd voor Vermogensopbouw.

Dit is een punt waar de AFM en de wetgever ons inziens niet goed over hebben nagedacht. Wij sluiten dan ook niet uit dat deze dvd's in de toekomst nog worden aangepast.

Geeft het dienstverleningsdocument exact weer wat wij voor u doen?

Neen, in de opdracht tot dienstverlening zullen wij vastleggen wat wij voor u doen. Ook de specifieke kosten in uw situatie zullen we hierin vastleggen. Want ook de gegeven kostenindicatie in het gestandaardiseerde dvd is niet meer dan een indicatie van de gemiddelde kosten.

Tot slot zullen wij ook, voor zover van toepassing, in de opdracht tot dienstverlening vastleggen welke werkzaamheden wij in het kader van nazorg en/of beheer voor u verrichten en wat hiervan de kosten zijn. Indien er geen sprake is van nazorg en/of beheerwerkzaamheden, bijvoorbeeld omdat u dat niet wilt, zullen wij dit ook expliciet vastleggen zodat daar geen misverstand over kan ontstaan.