

Dienstverleningsdocument Risico's afdekken

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 een verzekering

Wilt u een verzekering? Bijvoorbeeld voor als u of uw partner overlijdt? Of voor als u arbeidsongeschikt of werkloos wordt? Dan kunt u in dit document lezen wat wij voor u kunnen doen. En hoeveel onze dienstverlening kost.

In deze situaties heeft u een vraag over het afdekken van risico's en moet u over een aantal dingen nadenken.

Bijvoorbeeld over:

- Heeft u de verzekering nodig?
- Hoeveel premie betaalt u voor de verzekering?
- In welke situaties keert de verzekering uit?
- In welke situaties keert de verzekering niet uit?

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 verzekeringen 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.	€ 1217

Dienstverleningsdocument Risico's afdekken

Toelichting: Wat kunnen wij voor u doen?

<p>1 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"> • Wat weet u al over mogelijke financiële oplossingen? En heeft u hier ervaring mee? • Wat wilt u en wat kunt u betalen? • Hoeveel zekerheid wilt u? En hoeveel risico kunt u en wilt u nemen? <p>Oriënteren: Het eerste gesprek is bedoeld om geheel vrijblijvend te kijken waarvoor u ons heeft benaderd en wat wij voor u kunnen betekenen. U krijgt tijdens het eerste gesprek van ons algemene informatie, waaronder in ieder geval dit document. Na afloop kunt u beslissen of en hoe u verder gebruik wilt maken van onze diensten. Tijdens deze fase worden geen kosten bij u in rekening gebracht.</p>
<p>2 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>Indien u tijdens deze fase het contact met ons beëindigt, brengen wij u kosten in rekening, zijnde € 100. Ook eventuele offertekosten van de gekozen verzekeraar of service-provider komen dan voor uw rekening.</p>
<p>3 Zoeken</p> <p>Welke aanbieder heeft de financiële oplossing die bij u past?</p> <div data-bbox="124 1563 331 1648" style="border: 2px solid orange; width: 130px; height: 38px; margin: 10px 0;"></div> <p>Dit biedt deze dienstverlener</p> <div data-bbox="124 1715 331 1800" style="border: 1px dashed gray; width: 130px; height: 38px; margin: 10px 0;"></div> <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 beperkt aantal verzekeringen met elkaar.</p> <p>We bekijken welke verzekeringen passen bij u en uw situatie. Wij werken bij voorkeur met een aantal aanbieders samen.</p> <div data-bbox="395 1570 1433 1659" style="display: flex; justify-content: space-around; align-items: center; border: 1px dashed gray; padding: 10px;"> <div style="border: 1px dashed gray; padding: 5px; text-align: center;">Geen vergelijking van producten</div> <div style="border: 2px solid orange; padding: 5px; text-align: center;">Vergelijking van beperkt aantal producten</div> <div style="border: 1px dashed gray; padding: 5px; text-align: center;">Vergelijking van groot aantal producten</div> </div> <p>Wij adviseren alleen verzekeringen van andere aanbieders.</p>

Dienstverleningsdocument Risico's afdekken

Toelichting: Wat kunnen wij voor u doen?

<p>4 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>Wij hebben uitstekende contacten met een groot aantal aanbieders van financiële producten. Voor bemiddeling is een gedegen en passend advies altijd ons uitgangspunt. Het is immers belangrijk dat u een product aanschaft dat bij uwsituatie past.</p>
<p>5 Onderhoud</p> <p>U heeft het 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>Let op! 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.</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"> • Regelmatig controleren of het product nog steeds past bij uw persoonlijke (financiële) situatie en wensen. • Regelmatig vergelijken of er nieuwe of vernieuwde producten zijn die mogelijk beter bij uw (persoonlijke) situatie passen. • Uw belangen behartigen wanneer het tussen u en de bank of verzekeraar misgaat. <p>Wij brengen hiervoor geen extra kosten in rekening.</p>

Dienstverleningsdocument Risico's afdekken

Kosten: Hoeveel betaalt u?

Kosten voor de dienstverlening

	Gemiddelde kosten	Overlijdensrisico	Zelfstandigen AOV en DIL	Financieel Plan besteedbaar inkomen
Advieskosten	n.v.t.	€ 250	n.v.t.	n.v.t.
Kosten gericht op afsluiten product	n.v.t.	€ 150	n.v.t.	n.v.t.
Combinatie	€ 1.217	€ 400	€ 750	€ 2.500

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

Let op: Wij sluiten al onze verzekeringen exclusief provisie zodat u de laagst mogelijke premie betaalt! Wij werken voor u en dienen uw belang en niet dat van een verzekeringsmaatschappij.

De advieskosten voor een maandlastbeschermer bedragen € 250 en de bemiddelingskosten € 150. De totale kosten komen dan neer op € 400. Bij het afsluiten van een AOV rekenen wij vanaf het 2e jaar € 25 per maand aan doorlopende 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.