

Standaard Dienstverleningsdocument

Risico's afdekken

Verzekering Visie



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 specifieke 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.

Wij kunnen u adviseren over verzekeringen van anderen. 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
€ 200,-	€ 100,-		€ 300,-

Toelichting: Wat kunnen wij voor u doen?

<p>1. Onderzoek 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>Financiële risico's afdekken is pas mogelijk als wij volledig uw financiële situatie voor korte en lange termijn in kaart hebben gebracht. Daarna kunnen wij met u beoordelen of het wenselijk is financiële risico's af te dekken met een verzekering(en) op maat.</p>
<p>2. Advies 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>Het kan ook voorkomen dat u voor korte of lange termijn geen product nodig heeft. Dit durven wij ook te adviseren.</p>
<p>3. Zoeken Welke aanbieder heeft de financiële oplossing die bij u past?</p>  <p>Dit biedt de dienstverlener</p>  <p>Dit biedt de 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. We bekijken welke verzekeringen passen bij u en uw situatie. Wij werken bij voorkeur met een aantal aanbieders samen.</p>  <p>Wij adviseren uitsluitend verzekeringen van andere aanbieders.</p>

Dienstverleningsdocument Risico's afdekken

<p>4. Contract Heeft u gekozen? Dan kunnen wij ervoor zorgen dat u de contracten krijgt.</p>	<p>[A.] 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>Dit betekent dat wij met u de aanvra(a)g(en) doornemen en er voor zorg dragen dat ze bij de verzekeraar terecht komen. Wij volgen het administratieve traject met mogelijke gezondheidsonderzoeken, daar waar nodig anticiperen wij voor u op de voortgang hiervan. Uiteindelijk controleren wij de polis en administreren deze voor u in uw dossier.</p>
<p>5. Onderhoud. 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. 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 ergens anders nieuwe of vernieuwde producten zijn die mogelijk beter bij uw persoonlijke situatie passen.• Uw belangen behartigen bij contact tussen u en de aanbieder. <p>De kosten worden apart in rekening gebracht via een abonnement, vast tarief of een uurtarief.</p>

Kosten: Hoeveel betaalt u?

Kosten voor de dienstverlening

	Gemiddelde kosten	Uitvaart	AOV
Advieskosten	€ 200,-	€ 50,-	€ 475,-
Kosten gericht op afsluiten product	€ 100,-	€ 25,-	€ 275,-
Combinatie	€ 300,-	€ 75,-	€ 750,-

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

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

Ook kosten van onderhoud worden apart met u besproken en vastgelegd.

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