

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
€ 268	€ 153	€ 421

## Toelichting: Wat kunnen wij voor u doen?

<p><b>1</b> <b>Onderzoek</b></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>In deze fase inventariseren wij uw wensen, doelstellingen, risicobereidheid, kennis en ervaring en financiële positie. Het spreekt voor zich dat een inventarisatie alleen volledig en goed kan zijn als wij in het bezit zijn van alle relevante informatie.</p>
<p><b>2</b> <b>Advies</b></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>Een advies hoeft niet altijd te leiden tot het afsluiten van een product. Uit de analyse van de geïnventariseerde gegevens kan blijken dat de financiële gevolgen van overlijden, arbeidsongeschiktheid en werkloosheid al (deels) verzekerd zijn via een collectieve regeling van de werkgever. Verder kan een aanwezig vermogen de reden zijn om geen aanvullende verzekering af te sluiten</p>
<p><b>3</b> <b>Zoeken</b></p> <p>Welke aanbieder heeft de financiële oplossing die bij u past?</p> <div data-bbox="53 1402 272 1472" style="border: 1px solid black; height: 33px; width: 135px; margin-bottom: 5px;"></div> <p>Dit biedt deze dienstverlener</p> <div data-bbox="53 1560 272 1629" style="border: 1px dashed gray; height: 33px; width: 135px; margin-bottom: 5px;"></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. We bekijken welke verzekeringen passen bij u en uw situatie. Wij werken bij voorkeur met een aantal aanbieders samen.</p> <div data-bbox="321 1388 1572 1478" style="border: 1px dashed gray; padding: 5px; display: flex; justify-content: space-around; align-items: center;"><div data-bbox="321 1388 727 1478" style="border: 1px dashed gray; padding: 5px; text-align: center;">Geen vergelijking van producten</div><div data-bbox="735 1388 1154 1478" style="border: 1px solid black; padding: 5px; text-align: center;"><b>Vergelijking van beperkt aantal producten</b></div><div data-bbox="1162 1388 1572 1478" 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>

## 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>Wanneer u kiest voor uitsluitend advies en u gaat zelf op zoek en onderhandelen met de aanbieder van het financieel product. Dan maakt u dus zelfstandig de keuze voor de aanbieder van het financiële product, dit heet execution only. Na het adviseren houdt onze verantwoordelijkheid met betrekking tot het aan te schaffen financieel product dus op.</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>• <b>Regelmatig controleren of het product nog steeds past bij uw persoonlijke (financiële) situatie en wensen.</b></li><li>• <b>Regelmatig vergelijken of er nieuwe of vernieuwde producten zijn die mogelijk beter bij uw (persoonlijke) situatie passen.</b></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 of een uurtarief.</p>

## Kosten: Hoeveel betaalt u?

Kosten voor de dienstverlening

	Gemiddelde kosten	Overlijden	Woonlasten	AOV ondernemer
Advieskosten	€ 268	€ 115	€ 230	€ 460
Kosten gericht op afsluiten product	€ 153	€ 115	€ 115	€ 230
Combinatie	€ 421	€ 230	€ 345	€ 690

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

De kosten van dienstverlening zijn gebaseerd op het digitaal aanleveren van alle relevante stukken die nodig zijn om tot een goed advies te komen. De kosten voor advies en kosten gericht op het afsluiten van het financiële product voor overlijden en/of woonlasten en AOV geeft een korting op het tarief van 10%. Voor beheer en onderhoud worden maandelijks, kosten in rekening gebracht.

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.