

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.

- |   |   |   |   |  |
|---|---|---|---|--|
| <b>1</b> <b>Onderzoek</b><br>Hoe is uw persoonlijke situatie? | <b>2</b> <b>Advies</b><br>Welke financiële oplossing past bij u en uw situatie? | <b>3</b> <b>Zoeken</b><br>Welke aanbieder heeft de financiële oplossing die bij u past? | <b>4</b> <b>Contract</b><br>Heeft u gekozen? Dan kunnen wij ervoor zorgen dat u de contracten krijgt. | <b>5</b> <b>Onderhoud</b><br>U heeft het contract. Daarna houden wij in de gaten of het goed gaat. |
|---|---|---|---|--|

## Gemiddelde kosten

| Advies | Gericht op afsluiten | Combinatie |
|--------|----------------------|------------|
| € 300  | € 75                 | € 375      |

## 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>Van groot belang bij deze stap is persoonlijk kennismaken. Wederzijds vertrouwen is het sleutelwoord en ons motto. Daarbij bespreken wij onder andere uw wensen ten aanzien van uw financiële situatie. Maar ook gaan wij in dit gedeelte van het adviesgesprek na waar uw prioriteiten liggen indien bepaalde keuzes rondom deze geldlening of verzekeringen moet worden gemaakt.</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>Deze oplossing vloeit voort uit een eerste selectie van mogelijke vormen van financiële producten die passen bij uw situatie. In deze fase lichten wij de verschillende mogelijkheden van diverse maatschappijen toe. Daarna en in gezamenlijk overleg komen wij uiteindelijk tot een concreet advies.</p>   |
| <p><b>3</b> Zoeken</p> <p>Welke aanbieder heeft de financiële oplossing die bij u past?</p> <div data-bbox="53 1415 272 1478" style="border: 1px solid black; height: 30px; width: 135px; margin: 10px 0;"></div> <p>Dit biedt deze dienstverlener</p> <div data-bbox="53 1570 272 1633" style="border: 1px dashed gray; height: 30px; width: 135px; 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. We bekijken welke verzekeringen passen bij u en uw situatie. Wij werken bij voorkeur met een aantal aanbieders samen.</p> <div data-bbox="321 1346 1572 1423" style="border: 1px dashed gray; padding: 5px; display: flex; justify-content: space-around; align-items: center;"><div data-bbox="321 1346 727 1423" style="border: 1px dashed gray; padding: 5px; text-align: center;">Geen vergelijking van producten</div><div data-bbox="735 1346 1154 1423" style="border: 1px solid black; padding: 5px; text-align: center;"><b>Vergelijking van beperkt aantal producten</b></div><div data-bbox="1162 1346 1572 1423" 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>Indien u dat wenst kunnen wij namens u alle contacten met de financiële instelling(en) verzorgen. Dit met het doel dat de door ons geadviseerde constructie op correcte wijze door de bank of verzekeringsmaatschappij wordt uitgevoerd.</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>• Uw belangen behartigen wanneer het tussen u en de bank of verzekeraar misgaat.</li><li>• Algemene zaken welke van toepassing zijn op (uw) financiële zaken</li></ul> <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

|  | Standaardtarief | ORV/Uitvaart | Betalingsbesch<br>ermer | AOV   |
|--|-----------------|--------------|-------------------------|-------|
| Advieskosten                           | € 300           | € 200        | € 300                   | € 500 |
| Kosten gericht op<br>afsluiten product | € 75            | € 50         | € 50                    | € 150 |
| Beide                                  | € 375           | € 250        | € 350                   | € 650 |

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

De exacte hoeveelheid tijd hangt sterk af van uw persoonlijke situatie (gezinssamenstelling en aard dienstverband/werksituatie) maar ook van het type financieel product dat uiteindelijk tot stand komt. Vooraf bepalen we in gezamenlijk overleg welke geschatte kosten te maken zijn. Hiervan kan ik overleg worden afgeweken wanneer blijkt dat de tijdsduur korter of langer is dan ingeschat.

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.