

Dienstverleningsdocument Risico's afdekken

Westland adviesgroep
Gasthuislaan 10
2691 AE 's-Gravenzande
0174-245082
info@westlandadviesgroep.nl

In dit document staat wat wij voor u kunnen doen en hoeveel dat kost. Andere financiële dienstverleners hebben ook een dergelijk document. Zo kunt u ons vergelijken met anderen.

Let op! In dit document beschrijven wij wat wij normaal gesproken doen en wat de gemiddelde prijs is van deze diensten. Deze informatie is dus niet specifieke afgestemd op uw persoonlijke situatie. Wij maken in overleg met u passende afspraken.

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?

Samenvatting: Wat kunnen wij voor u doen?

Wij zijn een financiële dienstverlener. Op het gebied van risico afdekken staat hieronder wat wij voor u kunnen doen. Dit kan verdeeld worden in vijf verschillende soorten activiteiten. Wij verrichten alle vijf de activiteiten. Niet iedere financiële dienstverlener doet ze alle vijf.

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 kunt afsluiten

5.Onderhoud

U heeft het contract. Daarna houden wij in de gaten of het goed gaat.

Wij kunnen u adviseren over pensioenproducten van anderen. (Stap 1 en 2)

Wij kunnen ervoor zorgen dat u het contract kunt afsluiten. (Stap 3 en 4)

Wij kunnen ervoor zorgen dat u het contract kunt afsluiten en wij onderhouden het contract voor u. (Stap 3,4 en 5)

Dienstverleningsdocument **Risico's afdekken**

Toelichting: Wat kunnen wij voor u doen?

<p>1. Onderzoek Hoe is uw persoonlijke situatie?</p>	<p>Wij beginnen met uw persoonlijke situatie. Want pas als wij uw persoonlijke situatie goed kennen, kunnen wij u een goed financieel advies geven. Samen met u beantwoorden wij 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>2. Advies Welke financiële oplossing past bij u en uw situatie.</p>	<p>Nadat wij uw persoonlijke situatie en wensen in beeld hebben gebracht en een beeld hebben van u als klant, analyseren wij dit klantbeeld. U krijgt een financiële oplossing die aansluit bij uw situatie en wensen.</p>
<p>3. Zoeken Welke aanbieder heeft de financiële oplossing die bij u past?</p> <div data-bbox="82 1055 280 1144" style="border: 2px solid black; width: 100%; height: 40px; margin-bottom: 10px;"></div> <p>Dit biedt de dienstverlener</p> <div data-bbox="76 1249 274 1346" style="border: 2px dashed black; width: 100%; height: 40px; margin-bottom: 10px;"></div> <p>Dit biedt de dienstverlener niet</p>	<p>Nadat wij hebben bekeken welke financiële oplossing het beste aansluit bij uw situatie en wensen, gaan wij op zoek naar een passend product. Om een geschikt aanbod te vinden vergelijken wij een groot aantal verzekeringen met elkaar. Wij bekijken welke verzekeringen passen bij u en uw situatie.</p> <div data-bbox="316 1093 1538 1189" style="border: 1px dashed gray; padding: 10px; margin: 10px 0;"> <div style="display: flex; justify-content: space-between; align-items: center;"> <div style="border: 1px dashed gray; padding: 5px; text-align: center;">Geen vergelijking van producten</div> <div style="border: 1px dashed gray; padding: 5px; text-align: center;">Vergelijking van beperkt aantal producten</div> <div style="border: 2px solid black; padding: 5px; text-align: center; font-weight: bold;">Vergelijking van groot aantal producten</div> </div> </div> <p>Wij adviseren uitsluitend pensioenproducten van andere aanbieders. Hiermee bedoelen wij dat wij onafhankelijk adviseren en zaken doen met diverse marktpartijen</p>
<p>4. Contract Heeft u gekozen? Dan kunnen wij ervoor zorgen dat u de contracten kunt afsluiten.</p>	<p>Nadat wij u advies hebben gegeven, neemt u een beslissing. Als u dat wilt, sluiten wij de contracten voor u af bij de geselecteerde verzekeraar.</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 of bedrijfsmatige situatie veranderen. Mogelijk past het product in de toekomst niet meer bij uw veranderde 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>Wij kunnen, naast de wettelijke verplichtingen die wij al hebben, onderhoudsactiviteiten voor u verrichten nadat het contract is afgesloten. Bespreek met ons wat wij voor u kunnen doen. Dit leggen wij vast in een aparte overeenkomst.</p> <p>De kosten worden apart in rekening gebracht met een vast tarief per jaar.</p>

Dienstverleningsdocument Risico's afdekken

Kosten: Hoeveel betaalt u?

Kosten voor de dienstverlening

	Arbeidsongeschiktheid	Overlijdensrisico	Compagnonsverzekering	Uitvaartverzekering
Advieskosten	€ 450,00	€ 210,00	€ 500,00	€ 150,00
Kosten gericht op afsluiten product	€ 300,00	€ 100,00	€ 100,00	€ 100,00
Combinatie	€ 750,00	€ 310,00	€ 600,00	€ 250,00

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

U krijgt van ons een persoonlijk advies volledig op uw situatie afgestemd. U kunt een duidelijk advies verwachten zonder voorkeur voor een aanbieder.

Afhankelijk van de diensten die u kiest kunnen de kosten die in rekening worden gebracht verschillen. Dit document kunt u gebruiken bij het maken van concrete afspraken over de dienstverlening.