

Dienstverleningsdocument Risico's afdekken

Adviesgroep Koeman-De Baronie B.V.



Ons kantoor is gespecialiseerd in financiële diensten.
Uw persoonlijke situatie en uw persoonlijke wensen zijn onze leidraad.

Dit dienstverleningsdocument is opgemaakt volgens de verplichte standaard van de Autoriteit Financiële Markten.
Hierdoor treft u niet alle informatie over ons kantoor aan in dit document.

Op onze dienstverlening zijn de Algemene Leveringsvoorwaarden van toepassing welke, gedateerd 11 oktober 2012, onder nummer 20030766 zijn gedeponneerd bij de Kamer van Koophandel te Breda.

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. De lichtgekleurde activiteiten doen we niet.

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
€ 500,00	€ 250,00		€ 750,00

Dienstverleningsdocument **Risico's afdekken**

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>Wij doen dit door u uitgebreid vragen te stellen. Het invullen van een vragenlijst kan hier onderdeel van zijn. Naast dat dit onderzoek een wettelijke verplichting is, leveren uw antwoorden en onze eventuele aanvullende vragen een gericht en persoonlijk beeld van uw situatie op. Dit is het startpunt voor onze analyse en advies.</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>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>3. Zoeken Welke aanbieder heeft de financiële oplossing die bij u past?</p> <div data-bbox="81 898 280 987" style="border: 2px solid black; width: 125px; height: 40px; margin: 10px 0;"></div> <p>Dit biedt de dienstverlener</p> <div data-bbox="76 1093 276 1182" style="border: 2px dashed black; width: 125px; height: 40px; margin: 10px 0;"></div> <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 groot aantal verzekeringen met elkaar. We bekijken welke verzekeringen passen bij u en uw situatie.</p> <div data-bbox="316 824 1533 913" style="border: 1px dashed gray; padding: 5px;"><p>Geen vergelijking van producten Vergelijking van beperkt aantal producten Vergelijking van groot aantal producten</p></div> <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>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>Het adviestraject is afgerond. In deze fase helpen wij u onder andere met het aanvragen van het contract en controleren we uiteraard de definitieve stukken.</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.</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 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>

Dienstverleningsdocument Risico's afdekken

Kosten: Hoeveel betaalt u?

Kosten voor de dienstverlening

	Gemiddelde kosten	Overlijden	AOV
Advieskosten	€ 500,00	€ 250,00	€ 350,00
Kosten gericht op afsluiten product	€ 250,00	€ 195,00	€ 100
Combinatie	€ 750,00	€ 445,00	€ 450,00

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

Bovenstaande tarieven zijn slechts een indicatie van de vaste tarieven die wij hanteren voor onze dienstverlening. Op basis van uw persoonlijke situatie spreken wij een tarief af dat aansluit bij uw specifieke adviesvraag. Indien wij op basis van uurtarief werken bedraagt het uurtarief van onze financieel adviseur € 125, excl. BTW (indien van toepassing).

Bij de arbeidsongeschiktheidsverzekering hanteren wij daarnaast een abonnement voor onderhoud en advisering van € 29,95 per maand.

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.