

Dienstverleningsdocument Risico's afdekken

W.E. Verzekeren B.V.
Donkervoorlaan 22
3261NE OUD-BEIJERLAND
0186576977
info@we-verzekeren.nl

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
€ 335	€ 335	€ 670

Toelichting: Wat kunnen wij voor u doen?

1 Onderzoek Hoe is uw persoonlijke situatie?	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: • 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? We doen dit door u uitgebreide 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 persoonlijke beeld van uw specifieke situatie op. Dit is het startpunt van onze analyse en advies.
2 Advies Welke financiële oplossing past bij u en uw situatie?	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. We analyseren hiervoor de door u gegeven antwoorden, scherpen deze waar nodig samen met u verder aan en bespreken met u welke oplossingen invulling geven aan uw wensen en doelstellingen.
3 Zoeken Welke aanbieder heeft de financiële oplossing die bij u past?	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. Geen vergelijking van producten Vergelijking van beperkt aantal producten Vergelijking van groot aantal producten Wij adviseren alleen verzekeringen van andere aanbieders.

Toelichting: Wat kunnen wij voor u doen?

4 Contract Heeft u gekozen? Dan kunnen wij ervoor zorgen dat u de contracten krijgt	Nadat wij u advies hebben gegeven, neemt u een beslissing. Als u dat wilt kunnen wij ervoor zorgen dat u de contracten krijgt. Het advies traject is afgerond. In deze fase helpen wij u onder andere met het aanvragen van de verzekering(en), het begeleiden van de stukken naar de verzekeraar , het afgeven van een voorlopige dekking en controleren de opgemaakte polis.
5 Onderhoud U heeft een contract. Daarna houden wij in de gaten of het goed gaat	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. 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. De kosten worden apart in rekening gebracht via een abonnement, vast tarief of een uurtarief.

Kosten: Hoeveel betaalt u?

Kosten voor de dienstverlening

	Gemiddelde kosten	Overlijdensrisic o	Uitvaart	inkomensbesch erming AO en WW
Advieskosten	€ 335	€ 450	€ 125	€ 450
Kosten gericht op afsluiten product	€ 335	€ 450	€ 125	€ 450
Combinatie	€ 670	€ 900	€ 250	€ 450

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

Bovenstaande(gemiddelde)kosten baseren wij op basis van onze ervaringen met diverse verzekering advies trajecten. Afhankelijk van uw specifieke situatie doen wij u een maatwerkvoorstel. Dit voorstel kan ook bestaan uit een combinatie van een vast tarief met een advies op uurbasis. De met u afgesproken kosten en dienstverlening leggen wij vast in een opdracht tot dienstverlening.

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.