

# Dienstverleningsdocument **Risico's afdekken**

**Witlox Van den Boomen  
Pensioenadviseurs B.V.**  
Eindhovenseweg 126  
5582HW WAALRE  
0402215805

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
€ 500	€ 250	€ 750

## Toelichting: Wat kunnen wij voor u doen?

<p><b>1</b> <b>Onderzoek</b> <b>Hoe is uw persoonlijke situatie?</b></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>Naast bovenstaande vragen en diverse andere vragen zullen wij zorgdragen voor een gedegen inventarisatie. Wij zullen uw huidige financiële situatie vertalen naar inkomensstromen bij arbeidsongeschiktheid en overlijden.</p>
<p><b>2</b> <b>Advies</b> <b>Welke financiële oplossing past bij u en uw situatie?</b></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>Alleen als u weet waar u nu staat kunt u bepalen welke oplossing voor u het beste is. Wat zijn uw wensen en doelen? En op welke wijze kunnen die zo optimaal mogelijk bereikt worden? Wij werken dit voor u uit.</p>
<p><b>3</b> <b>Zoeken</b> <b>Welke aanbieder heeft de financiële oplossing die bij u past?</b></p> <div data-bbox="53 1241 272 1310" style="border: 1px solid black; height: 33px; width: 135px; margin-bottom: 10px;"></div> <p><b>Dit biedt deze dienstverlener</b></p> <div data-bbox="53 1398 272 1470" style="border: 1px dashed black; height: 34px; width: 135px; margin-bottom: 10px;"></div> <p><b>Dit biedt deze dienstverlener niet</b></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 1199 1572 1276" style="border: 1px dashed gray; padding: 5px; display: flex; justify-content: space-around; align-items: center;"><div data-bbox="326 1205 561 1262" style="border: 1px dashed gray; padding: 2px;">Geen vergelijking van producten</div><div data-bbox="737 1205 1154 1272" style="border: 1px solid black; padding: 2px;">Vergelijking van beperkt aantal producten</div><div data-bbox="1159 1205 1455 1262" style="border: 1px dashed gray; padding: 2px;">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></p> <p><b>Contract</b></p> <p><b>Heeft u gekozen?</b></p> <p><b>Dan kunnen wij ervoor zorgen dat u de contracten krijgt</b></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 is van groot belang dat de juiste financiële producten worden ingezet om uw doelstelling te bereiken. Wij hebben veel ervaring in het beoordelen van financiële producten en helpen u dan ook graag bij het selecteren van de juiste producten.</p>
<p><b>5</b></p> <p><b>Onderhoud</b></p> <p><b>U heeft een contract. Daarna houden wij in de gaten of het goed gaat</b></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, onderhoudsactiviteiten voor u verrichten nadat het contract is afgesloten. Bespreek met ons wat wij voor u kunnen doen.</p> <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

	Gemiddelde kosten	Arbeidsongeschiedtheid
Advieskosten	€ 500	€ 750
Kosten gericht op afsluiten product	€ 250	€ 500
Combinatie	€ 750	€ 1250

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

Bovenstaande kosten zijn de gemiddelde advieskosten exclusief btw. Afhankelijk van uw wensen en situatie kunnen wij volledig maatwerk bieden en een vaste prijs afspreken. De werkelijke kosten zullen gebaseerd zijn op de aard en omvang van de werkzaamheden en daarbij benodigde senioriteit van de adviseur.

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.