

Dienstverleningsdocument Risico's afdekken

Fienancy
Zuiderzeepark 59
1024ME AMSTERDAM
0621897472
info@fienancy.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
€ 300

Gericht op afsluiten
€ 150

Combinatie
€ 450

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>In een kennismakingsgesprek vragen wij u wat u van ons verwacht en lichten wij onze werkwijze toe. Wij zullen onze tarieven bespreken en uitleggen hoe het kan dat hoge kwaliteit en service samengaat met scherpe tarieven. Vervolgens bespreken wij graag wat wij voor u kunnen betekenen.</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 wij van u onze opdrachtbevestiging ondertekend retour hebben ontvangen, gaan wij voor u aan de slag. Wij bespreken met u de keuzes die er voor uw verzekering zijn en adviseren u bij het maken van de beste keuzes. Vervolgens gaan wij op zoek naar de aanbieder die qua kwaliteit/ prijs het meest aansluit op uw wensen.</p>
<p>3 Zoeken Welke aanbieder heeft de financiële oplossing die bij u past?</p> <div data-bbox="52 1397 268 1464" style="border: 1px solid black; height: 30px; width: 135px; margin-bottom: 5px;"></div> <p>Dit biedt deze dienstverlener</p> <div data-bbox="52 1554 268 1621" style="border: 1px dashed black; height: 30px; width: 135px; margin-bottom: 5px;"></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="316 1357 1544 1429" style="border: 1px dashed gray; padding: 5px; display: flex; justify-content: space-around;"><div data-bbox="320 1364 552 1420" style="border: 1px dashed gray; padding: 2px;">Geen vergelijking van producten</div><div data-bbox="724 1364 1050 1420" style="border: 1px solid black; padding: 2px;">Vergelijking van beperkt aantal producten</div><div data-bbox="1139 1364 1426 1420" 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>4</p> <p>Contract</p> <p>Heeft u gekozen?</p> <p>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>Wij zorgen dat de aanvraag wordt verwerkt en houden de belangrijke data in de gaten. Wij zorgen voor het contact met de aanbieder en houden u op de hoogte van de voortgang. Tot 1 jaar na het tekenen van de overeenkomst van opdracht kunt u uw vragen over de verzekering kosteloos aan ons stellen. Daarna brengen wij u hiervoor een uurtarief in rekening. Wij werken niet met abonnementen.</p>
<p>5</p> <p>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>Let op!</p> <p>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 nieuwe of vernieuwde producten zijn die mogelijk beter bij uw (persoonlijke) situatie passen.• Uw belangen behartigen wanneer het tussen u en de bank of verzekeraar misgaat. <p>De kosten worden apart in rekening gebracht via een uurtarief.</p>

Kosten: Hoeveel betaalt u?

Kosten voor de dienstverlening

	Gemiddelde kosten	Overlijdensrisicoverzekering	Arbeidsongeschiktheidsverzekering	Woonlastenbeschermer
Advieskosten	€ 300	€ 200	€ 500	€ 300
Kosten gericht op afsluiten product	€ 150	€ 100	€ 300	€ 100
Combinatie	€ 450	€ 300	€ 800	€ 400

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

Indien: - de overlijdensrisicoverzekering of woonlastenbeschermer in combinatie met een hypotheek wordt afgesloten, dan bedragen de advies en bemiddelingskosten € 200 per verzekering. - er een tweede persoon (mee)verzekerd wordt, brengen wij € 100 per verzekering extra in rekening.

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.