

Dienstverleningsdocument Risico's afdekken

EPJ Financiële Begeleiding & Advies
Kade 42B
3371EP HARDINXVELD-GIESENDAM
085-4895660
info@e-p-j.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? oplossing past bij u en
- 2 Advies**
Welke financiële de financiële oplossing
- 3 Zoeken**
Welke aanbieder heeft die bij u past?
- 4 Contract**
Heeft u gekozen? Dan kunnen wij ervoor uw situatie? zorgen dat u de contracten krijgt.

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

Advies

€ 350

Gericht op afsluiten

€ 100

Combinatie

€ 450

Gemiddelde kosten

- 5 Onderhoud**

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>In het gratis eerste oriënterende gesprek analyseren wij uw persoonlijke en financiële situatie. Als uw plannen concreter zijn maken we een vervolgspraak.</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>U ontvangt een adviesrapport, waarin uw persoonlijke en financiële situatie in kaart is gebracht en de daarbij passende oplossingen en/of producten staan. De adviseur van EPJ zal het rapport met u bespreken, toelichten en indien nodig aanpassen.</p>

Dienstverleningsdocument Risico's afdekken

3 Zoeken

Welke aanbieder heeft de financiële oplossing die bij u past?

Dit biedt deze dienstverlener

Dit biedt deze dienstverlener niet

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.

U ontvangt van ons een offerte. Als u akkoord bent met de offerte, ondertekent u dit document. Uw hypotheekadviseur van EPJ zorgt er dan voor dat het product wordt afgesloten.

Dienstverleningsdocument Risico's afdekken

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, de donkergedrukte activiteiten verrichten voor het onderhoud van uw contract.

- **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.**

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
Advieskosten	€ 350
Kosten gericht op afsluiten product	€ 100
Combinatie	€ 450

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

Dienstverleningsdocument **Risico's afdekken**

De kosten van onze dienstverlening betaalt u op basis van een vooraf afgesproken vast tarief. De hoogte van de uiteindelijke vergoeding is niet afhankelijk van het financiële product dat u via onze bemiddeling bij een financiële instelling afsluit. Onze beloning op basis van een vaste vergoeding is gebaseerd op een uurtarief. Voorafgaand krijgt u inzage in de hoogte van de vergoeding.

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.