

# Dienstverleningsdocument Risico's afdekken

EuroVesta Financieel Advies

Bijsterhuizen 3133

6604LV Wijchen

0243506119

info@eurovesta.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
€ 200	€ 250	€ 450

## Toelichting: Wat kunnen wij voor u doen?

<p><b>1 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>Door middel van een uitgebreide inventarisatie, waar vele financiële facetten ter sprake komen, kunnen wij een helder beeld vormen van wensen en doelstellingen. Pas dán kan een advies op maat worden gegeven. Daarna gaan wij samen kijken naar de maatschappij of bank die passend is.</p>
<p><b>2 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>Wij kijken niet alleen naar de huidige situatie, maar ook naar de toekomst. Denk hierbij aan gezinsuitbreiding, verhuizen naar een grotere en wellicht duurdere woning, het aflossen van een bestaand krediet nadat de leeftijd 65(+) jaar is bereikt. Een hoger verzekerd bedrag zou een beter passend advies kunnen zijn. Samen zoeken wij naar de juiste match.</p>
<p><b>3 Zoeken</b> <b>Welke aanbieder heeft de financiële oplossing die bij u past?</b></p> <div data-bbox="53 1381 272 1451" style="border: 1px solid black; height: 33px; width: 135px; margin-bottom: 5px;"></div> <p><b>Dit biedt deze dienstverlener</b></p> <div data-bbox="53 1539 272 1608" style="border: 1px dashed gray; height: 33px; width: 135px; margin-bottom: 5px;"></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 1339 1572 1415" style="border: 1px dashed gray; padding: 5px; display: flex; justify-content: space-around; align-items: center;"><div data-bbox="321 1339 737 1415" style="border: 1px dashed gray; padding: 5px; text-align: center;"><b>Geen vergelijking van producten</b></div><div data-bbox="737 1339 1153 1415" style="border: 1px solid black; padding: 5px; text-align: center;"><b>Vergelijking van beperkt aantal producten</b></div><div data-bbox="1153 1339 1572 1415" style="border: 1px dashed gray; padding: 5px; text-align: center;"><b>Vergelijking van groot aantal producten</b></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>Wij zullen u tevens helpen bij het invullen van de aanvraag en zorgen voor de communicatie met de bank en/of verzekeraar. Ook zal de polis worden gecontroleerd voordat wij deze gaan versturen. Daarna stopt onze dienstverlening niet; door middel van ons service-abonnement zullen wij u (drie-) jaarlijks uitnodigen voor een evaluatiegesprek. Vraag naar de mogelijkheden.</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, de donkergedrukte activiteiten verrichten voor het onderhoud van uw contract.</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Regelmatig controleren of het product nog steeds past bij uw persoonlijke (financiële) situatie en wensen.</li><li>• Regelmatig vergelijken of er nieuwe of vernieuwde producten zijn die mogelijk beter bij uw (persoonlijke) situatie passen.</li><li>• <b>Uw belangen behartigen wanneer het tussen u en de bank of verzekeraar misgaat.</b></li><li>• <b>Bij een Abonnement zal (drie-) jaarlijks een update worden verzorgd van het financieel rapport.</b></li></ul> <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	Plus Abonnement	Uitgebreid Abonnement	Combinatie korting
Advieskosten	€ 200	€ 200	€ 200	€ 200
Kosten gericht op afsluiten product	€ 250	€ 205	€ 160	€ 100
Combinatie	€ 450	€ 405	€ 360	€ 300

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

Indien wordt gekozen voor een uurtarief zullen het aantal ingeschatte uren in een Dienstverleningsovereenkomst vooraf worden gecommuniceerd.

Wij bieden u de mogelijkheid om de kosten voor het product in termijnen (maximaal 24 maanden) te voldoen. Bij het afnemen van ons service-abonnement krijgt u korting op bovengenoemde kosten. In combinatie met een andere polis extra korting (combinatietarief).

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.