

Dienstverleningsdocument VerzekeringsContact

VerzekeringsContact is een handelsnaam van DM Financiële Planning B.V.

Jacob Marisstraat 2, 1058 HZ Amsterdam
Telefoon: 0235572447
Email: info@verzekeringscontact.nl



In dit document staat wat wij voor u kunnen doen en hoeveel u dit 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

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 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 kunnen u adviseren over verzekeringen van verschillende aanbieders.
Wij kunnen ervoor zorgen dat u het contract krijgt.

Stappen in het proces:

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.
---	--	---	---	--

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?

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.

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. Dit maakt dat wij een vergelijking maken van een beperkt aantal producten.

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.

5/ Onderhoud

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:

- Regelmatig controleren of het product nog steeds past bij uw persoonlijke (financiële) situatie en wensen
- Uw belangen behartigen wanneer het tussen u en de bank of verzekeraar misgaat.
- Werkzaamheden op uw verzoek

Gemiddelde kosten

Advies	€ 150,- p.u.
Gericht op afsluiten	€ 150,- p.u.
Combinatie	€ 300,-

De kosten worden apart in rekening gebracht via een uurtarief.

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.