

KOK Advies AFM registratienummer 12039768

Wij werken met vaste tarieven voor onze dienstverlening. Wij vinden het belangrijk om u op een duidelijke en transparante wijze te informeren over onze werkwijze en beloning.

In onze Dienstenwijzer is uitgebreide informatie over onze dienstverlening en werkwijze opgenomen.

Onze werkwijze en werkzaamheden

KOK Advies hecht grote waarde aan een duidelijk advies, duidelijke producten en duidelijkheid over kosten. Daarom beschrijven wij in 5 stappen welke werkzaamheden wij voor u verrichten bij de aanvraag van uw arbeidsongeschiktheids- verzekering.

Stap 1: Oriëntatie

Je leert ons kantoor kennen en andersom. Wij geven uitgebreid uitleg over het adviestraject. Na deze fase weet u precies wat u van ons kan verwachten.

Stap 2: Financiële foto

In deze fase maken wij inzichtelijk hoe jouw (financiële) situatie is voor en na arbeidsongeschiktheid. Daarna worden je wensen vastgelegd rekening houdend met jouw levensstijl. Op basis van de inventarisatie van je persoonlijke financiële positie, kennis, ervaring, doelstellingen en uw risicobereidheid bespreken wij de oplossingsmogelijkheden voor het arbeidsongeschiktheidsrisico.

Stap 3: Advies

In deze fase bespreken wij de verschillende verzekeringsmogelijkheden. Aan de hand van uw gegevens maken wij berekeningen en stellen een persoonlijk advies op. Dit bestaat uit een combinatie van een passende verzekering waarbij wordt gekeken naar fiscale aspecten en bijbehorende voorwaarden. Vervolgens vragen wij offerte(s) bij één of meer verzekeraars aan, vergelijken deze en adviseren je over een passend aanbod.

Stap 4: Bemiddeling

In deze stap bemiddelen wij met de verzekeraar. Uiteindelijk bepaal je zelf welke vormen je binnen het arbeidsongeschiktheid risico vindt passen. Hierbij zijn een keuze in eindleeftijd, eigen risico, tariefsvorm en arbeidsongeschiktheidscriteria bepalend. Wij controleren de opgestelde polis en bijbehorende verzekeringsvoorwaarden. Nadat je een keuze heeft gemaakt, begeleiden wij alle administratieve zaken voor de afhandeling van de verzekering. Tevens bewaken we het traject van de medische acceptatie en eventuele keuring.

Stap 5: Nazorg

Onze dienstverlening houdt niet op nadat de verzekering is gesloten. Wij vinden het belangrijk dat de arbeidsongeschiktheidsverzekering en het advies ook in de toekomst bij jou blijven passen. Daarom houden wij jaarlijks jouw persoonlijke situatie tegen het licht. Hierbij wordt gekeken of het verzekerde bedrag nog in lijn is met jouw inkomen, inclusief agendering van optierecht tot aanpassing van het verzekerde bedrag. Wij nemen hierover jaarlijks contact met je op. Daarnaast krijg je 3 jaarlijks een gesprek met een update van de financiële foto.

Ondersteuning

In geval van schade begeleidt ons kantoor u waar mogelijk.

Mocht je onverhoopt langdurig ziek worden of arbeidsongeschikt raken, dan ben je bij ons verzekerd van optimale ondersteuning. Hierbij kun je denken aan: ondersteuning bij melding arbeidsongeschiktheid, het contact met de arbeidsdeskundige, CWI en andere instanties, begeleiding bij het traject bij eventuele herkeuring, overleg standpuntbepaling met de verzekeraar, controle op uitkeringspercentages en uitbetaling van schadeverzekeringen en controle van toekenning (gedeeltelijke) premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid.

Vast tarief

In het geval dat je via onze bemiddeling een arbeidsongeschiktheidsverzekering afsluit, ontvangen wij geen provisie van de verzekeraar. Omdat wij geen provisie bij je in rekening brengen, werken wij met een vaste vergoeding. Deze werkwijze garandeert een onafhankelijk en transparant advies. Wij worden immers niet door de verzekeraar beloond.

Onze kosten

Stap 1

De oriëntatie van ongeveer een half uur is kosteloos.

Stap 2 Financiële foto

Voor de financiële foto betaal je een eenmalig tarief van €750,- of €31,25 gedurende 24 maanden. Een bestaande klant krijgt €150,- korting. Je krijgt dan een gesprek van ongeveer 2 uur met inzicht en advies van de oplossingsrichting en ruimte voor al je vragen. Hierin zit opgenomen de voorbereiding en uitwerking van het rapport.

Stap 3 Advies & stap 4 Bemiddeling

Voor het advies en bemiddelingstraject betaal je een eenmalige tarief van € 450,- of €18,75 gedurende 24 maanden.

Stap 5 Nazorg

Voor het jaarlijks onderhoud geldt ons FinRust serviceabonnement voor de ondernemer van € 42,50 per maand.

Btw

De genoemde tarieven zijn vrij van btw voor zover de dienstverlening leidt tot de totstandkoming van één of meerdere producten (bemiddeling). Indien dit niet het geval is, brengen wij 21% btw over onze advieskosten in rekening.

Vragen?

Wij hopen u met deze informatie van dienst te zijn. Heeft u nog vragen? Stel ze ons gerust. Wij helpen u graag verder.