



JURREMA & HOOGENBOS

VERZEKERINGEN • PENSIOENEN • HYPOTHEKEN

Dienstenwijzer

WIE ZIJN WIJ?

Naam en adresgegevens

Jurrema & Hoogenbos
Brouwersgracht 47
1015 GB Amsterdam

Ons kantoor behartigt uw belangen op het gebied van een aantal financiële diensten.

Bereikbaarheid

U kunt ons op de volgende manieren bereiken:
Telefoon: 020 – 4221270
Fax: 020 – 4229395
E-mail: info@jenh.eu
Internet: www.jenh.eu

Natuurlijk kunt u ons op kantoor bezoeken. Op werkdagen zijn de openingstijden van 9.00 uur tot 17.00 uur. Eventueel kunt u in overleg met ons een afspraak buiten kantoor tijden maken.

Lidmaatschappen en registraties

Ons kantoor en/of onze adviseurs is/zijn bij verschillende organisaties geregistreerd. De belangrijkste zijn:

- AFM
- KiFiD
- SEH
- KvK

Autoriteit Financiële Markten (AFM)

De AFM houdt krachtens de wet toezicht op de deskundigheid en integriteit van de dienstverlening van onder meer financiële adviseurs. Het register van vergunninghouders kunt u raadplegen op www.afm.nl

Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD)

Wij doen ons uiterste best u zo goed mogelijk van dienst te zijn. Maar mocht u toch een klacht over onze dienstverlening hebben, en wij komen er samen niet uit, dan kunt u zich wenden tot het KiFiD, een onafhankelijke stichting die uw klacht kan beoordelen. Meer informatie op: www.KiFid.nl

Stichting Erkenningsregeling Hypotheekadviseurs (SEH)

De erkenningsregeling van de SEH is een kwaliteitslabel voor hypotheekadviseurs. De hypotheekadviseurs die dit label mogen voeren, hebben de SEH laten zien dat zij deskundig en ervaren zijn in het geven van hypotheekadvies. Voor meer informatie kunt u de website raadplegen: www.seh.nl

Kamer van Koophandel (KvK)

In het handelsregister van de Kamer van Koophandel staan wij geregistreerd onder nummer 33137271.

ONZE DIENSTVERLENING

Op basis van onze AFM registratie mogen wij adviseren en bemiddelen in financiële producten en diensten van diverse aanbieders, zoals verzekeraars en banken. Ons kantoor is bij de AFM geregistreerd onder WFD-vergunningnummer 12006276 voor het adviseren en bemiddelen in:

- Hypothecair krediet
- Levensverzekeringen
- Schadeverzekeringen
- Spaarrekeningen
- Betaalrekeningen

Voorafgaand aan onze advisering spreken wij met u af op welke van bovenstaande terreinen wij u van dienst zullen zijn. Hieronder geven wij een korte uiteenzetting van drie van onze diensten:

Hypothecair krediet

Indien u een woning koopt, zult u hiervoor waarschijnlijk een hypotheek afsluiten. Dat is een belangrijk adviesmoment. Immers u beslist hier over een verplichting die u aangaat voor een langere periode, soms wel tot 30 jaar. Bij zo'n beslissing moet u als consument op veel zaken letten. Niet alleen op de hoogte van de rente, maar ook op de periode waarvoor u de rente vastzet en wat de mogelijkheden zijn om de lening vervroegd af te lossen. Zo zijn er nog meer adviesaspecten die voor u belangrijk zijn. Wij mogen u op het gebied



van hypotheek van advies dienen. Ook mogen wij namens u de onderhandelingen voeren met financiële instellingen om te komen tot een voor u passende offerte.

Levensverzekeringen

Levensverzekeringen zijn er in veel vormen. Van een eenvoudige verzekering om de uitvaart te bekostigen, tot complexe verzekeringen om uw pensioen te financieren. Maar ook een verzekering waarmee u te zijner tijd de schuld van uw hypotheek aflost, kan een vorm van een levensverzekering zijn. Wij hebben de bevoegdheid om te adviseren op het gebied van levensverzekeringen. Ook mogen wij het contact tussen u en de levensverzekeraar verzorgen.

Schadeverzekeringen

Wij bemiddelen en adviseren in schadeverzekeringen in de breedste zin van het woord.

HOE KOMEN WIJ TOT EEN HYPOTHEEK-ADVIES?

Ongebonden

Ons kantoor heeft geen enkele verplichting om financiële producten bij één of meer financiële instellingen onder te brengen. Wij zijn dus volledig vrij in onze advisering.

Het is onze taak om op uw verzoek samen met u een inventarisatie te maken van uw financiële situatie om u vervolgens te kunnen begeleiden bij de keuze voor een passende hypothecaire financiering, dan wel om een inventarisatie te maken van de risico's waar u mee te maken heeft. Vervolgens gaan wij met u na welk (hypotheek-) product aansluit bij uw financieringsvraag dan wel welke risico's verzekerd moeten worden. Hierbij geven wij adviezen welke producten (zoals levens- en/of schadeverzekeringen) naar ons oordeel aansluiten bij uw wensen en persoonlijke omstandigheden. Naast deze advisering begeleiden wij ook de contacten tussen u en aanbieders zoals verzekeringsmaatschappijen en banken.

Ondernemersvrijheid

Geen enkele financiële instelling als een bank of een verzekeringsmaatschappij, heeft een eigenbelang of zeggenschap in onze onderneming. Deze vrijheid om u te kunnen adviseren wat wij in uw belang vinden, gaat hand in hand met onze vrijheid als ondernemer.

Keuze van aanbieders

De markt kent veel aanbieders van financiële producten en diensten. Vaak hebben deze aanbieders tientallen verschillende financiële producten. Wij hebben een ruime selectie gemaakt van de aanbieders (zoals banken en verzekeringsmaatschappijen) waar we zaken mee doen. Deze selectie maken wij op basis van een groot aantal factoren. Natuurlijk valt daar de hoogte van de rente en/of premie onder, maar ook de kwaliteit van de voorwaarden en onze ervaring met de administratieve afhandeling spelen bij die keuze een rol. Op uw verzoek geven wij u een overzicht van de aanbieders waarmee wij zaken doen.

Als wij u adviseren over een bepaalde financiële dienst, dan onderzoeken wij eerst of een product van één van de door ons geselecteerde aanbieders voldoet aan uw wensen. Zijn wij van oordeel, bijvoorbeeld omdat u zeer specifieke wensen heeft, dat binnen deze selectie geen geschikte aanbieder aanwezig is, dan kunnen wij op uw verzoek breder op de markt van financiële producten gaan zoeken. In dit geval melden wij u dit vooraf.

HOE ZIT HET MET DE KOSTEN?

Om onze diensten te kunnen verlenen, maken wij bedrijfskosten. Denkt u aan salarissen, kosten van huisvesting, opleidingen en vergunningen. Deze kosten worden op verschillende wijzen vergoed. Ons kantoor heeft ervoor gekozen onze kosten onderdeel te laten zijn van de prijs van het product. Bij verzekeringen is dat de premie, bij hypotheek de afsluitkosten. De premie of de afsluitkosten betaalt u rechtstreeks aan de verzekeringsmaatschappij of de geldverstrekker. Vervolgens draagt deze een deel hiervan aan ons af ter dekking van onze bedrijfskosten. Als u de pre-



JURREMA & HOOGENBOS

VERZEKERINGEN • PENSIOENEN • HYPOTHEKEN

Dienstenwijzer

mie of de afsluitprovisie heeft betaald, dan heeft u ook betaald voor onze dienstverlening, tenzij u vooraf andere afspraken met ons heeft gemaakt. Vraagt u ons diensten uit te voeren waarbij deze wijze van honorering niet mogelijk is, dan zullen wij altijd vooraf met u een andere afspraak maken over onze honorering. U weet dus altijd vooraf op welke wijze wij worden gehonoreerd.

WIJ VRAGEN OOK IETS VAN U

Om uw belangen op het gebied van financiële diensten optimaal te kunnen behartigen, vragen wij ook een aantal zaken van u.

Juiste en volledige informatieverstrekking

Voor onze adviezen zijn wij afhankelijk van de informatie die u ons verstrekt. In de relatie die wij met u hebben vragen wij van u, afhankelijk van actualiteiten, dat u ons regelmatig informeert.

Totaalbeeld

Uw financiële portefeuille kunt u het best vergelijken met een puzzel. Het beeld is pas compleet te maken als alle puzzelstukjes bekend zijn. Het is mogelijk dat u bepaalde financiële producten elders heeft afgesloten en ook elders laat begeleiden. Om uw belangen optimaal te kunnen behartigen is het voor ons echter belangrijk een totaalbeeld te hebben. Zo kan voorkomen worden dat wij u niet attent zouden maken op een bepaald risico, omdat wij konden denken dat u dit elders al geregeld had. Daarom vragen wij u mee te werken aan het vervolmaken van het totaalbeeld van uw financiële dienstenpakket.

Wijzigingen doorgeven

Vanzelfsprekend vragen wij u ons te informeren over wijzigingen in uw persoonlijke situatie, die van invloed kunnen zijn op uw pakket van financiële diensten. Denkt u bijvoorbeeld aan een verhuizing, een andere baan, een huwelijk, een geboorte, werkloos of arbeidsongeschikt worden. In ieder geval vragen wij u de polissen en andere contracten altijd zelf te controleren en vast te stellen of deze zijn opgesteld conform uw wensen. Vanzelfsprekend controleren wij deze documenten ook.

ALS U EEN KLACHT HEEFT

Wij behartigen uw belangen op het gebied van financiële diensten en verzekeringen zo goed mogelijk. Maar ook wij kunnen fouten maken. Dat kan ertoe leiden dat u een klacht heeft.

De klacht kenbaar maken aan ons

Indien u een klacht heeft, vragen wij u dit schriftelijk kenbaar te maken aan de directie van ons kantoor. In de meeste gevallen zullen wij uw klacht snel kunnen verhelpen.

Daarna eventueel het klachteninstituut

Indien wij er samen niet uitkomen kunt u zich altijd wenden tot het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening, een onafhankelijke stichting die uw klacht verder zal beoordelen.

U kunt zich hiervoor wenden tot:

Klachteninstituut Financiële

Dienstverlening (KiFiD)

Postbus 93257

2509 AG Den Haag

Telefoon: 070 - 3552248

Aan de behandeling van uw klacht zijn voor u geen kosten verbonden.

WIJ DOEN MEER VOOR U

Wij behartigen de belangen van onze klanten op het brede terrein van financiële diensten. Onze dienstverlening omvat meer dan wij u in deze advieswijzer kunnen aangeven. Heeft u vragen, aarzelt u dan niet ons een verdere toelichting te vragen. Wij zijn u graag van dienst.