

Dienstenwijzer JT Financiële Diensten

Ons kantoor is gespecialiseerd in financiële diensten en door middel van deze dienstenwijzer willen wij u graag wegwijs maken binnen ons kantoor. Uw persoonlijke wensen en uw persoonlijke situatie staan bij ons centraal en is de basis van ons advies.

Onderstaand vindt u onze algemene gegevens, informatie over onze werkwijze en waar u terecht kunt met eventuele vragen en opmerkingen over onze dienstverlening.

Wie zijn wij?

JT Financiële Diensten is een onafhankelijk financieel advieskantoor en staat bekend als een full-service kantoor die u al het werk en zorg uit handen neemt bij het plannen van uw financiële toekomst.

Wij adviseren en zijn bemiddelaar op het gebied van hypotheek, pensioenverzekeringen, levensverzekeringen en diverse andere financiële instrumenten welke benodigd zijn voor uw onbezorgde financiële toekomst. Gedurende de relatie die u met ons heeft zullen wij deze voor u onderhouden en indien nodig aanpassen.

Onze dienstverlening kenmerkt zich door betrouwbaarheid, betrokkenheid en kennis van zaken. Al onze activiteiten zijn erop gericht een duurzame relatie met u op te bouwen waardoor wij uw belangen voor nu en in de toekomst zo optimaal mogelijk kunnen behartigen.

JT Financiële Diensten is 100% onafhankelijk en niet verbonden aan enige financiële instelling. Hierdoor kunnen wij u de beste financiële oplossingen uit de markt bieden.

Registratie AFM

Ons kantoor is geregistreerd bij de Autoriteit Financiële Markten onder vergunning nummer: 12039853

Op grond van deze vergunning mogen wij de volgende activiteiten verrichten:

- Adviseren en bemiddelen in particuliere schadeverzekeringen
- Adviseren en bemiddelen in inkomensverzekeringen
- Adviseren en bemiddelen in vermogensopbouwende producten
- Adviseren en bemiddelen in hypothecair krediet
- Adviseren en bemiddelen in consumptief krediet
- Adviseren en bemiddelen in betaalrekeningen
- Adviseren en bemiddelen in spaarrekeningen
- Adviseren en bemiddelen in elektronisch geld
- Adviseren in deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen

Aard van onze dienstverlening

Binnen het kader van onze vergunning kunnen wij u op de volgende manieren van dienst zijn:

1. Wij kunnen u inzicht geven in uw huidige situatie als het gaat om het afdekken van bepaalde risico's.
2. Wanneer u exact weet welk financieel product u nodig heeft en geen advies wenst, kunnen wij de begeleiding verzorgen bij het afsluiten daarvan ('execution only').
3. Wanneer u in grote lijnen weet wat voor soort financieel product u zoekt, kunnen wij u helpen bij het vergelijken en selecteren van de beste optie.
4. Wij kunnen op uw verzoek klankborden over uw ideeën van een financieel product.
5. Wij kunnen u coachen bij het vormen van een beeld van de mogelijkheden voor het verzekeren van bepaalde risico's.

6. Wij kunnen u een compleet advies geven over een financieel product en begeleiden bij het afsluiten van een passende oplossing, waarbij onze dienstverlening in principe stopt op het moment dat het betreffende product is afgesloten.
7. Wij kunnen het volledig beheer van financiële producten voor u verzorgen: advies, afsluiten en begeleiding na het tot stand komen van een financieel product. Bij het laatste kunt u bijvoorbeeld denken aan een mogelijk tussentijds advies tot aanpassing van het afgesloten product, of aan het in behandeling nemen van een schade.

Wat kunt u van ons verwachten?

Wij willen graag uw financiële belangen behartigen. Dit betekent dat wij bij het eerste vrijblijvende kennismakingsgesprek uw gehele financiële- en vermogenspositie in kaart brengen om op basis daarvan een advies te kunnen uitbrengen over een door u gewenste voorziening.

Mocht u bij ons uw financiële belangen onderbrengen dan zorgen wij, gedurende de looptijd, voor een correcte administratieve verwerking en het noodzakelijke onderhoud van uw voorziening en mag u van ons een frequent bezoek verwachten voor een financiële check up.

Bij voorkeur bezoeken wij u bij u thuis omdat u daar alle benodigde papieren bij de hand heeft, maar een afspraak bij ons op kantoor behoort ook tot de mogelijkheden. Onze werktijden zijn zowel overdag als in de avonden.

Dit verwachten wij van u,

Om u zo goed mogelijk van dienst te kunnen zijn bij de keuze van een geschikt financieel product, verwachten wij vanzelfsprekend dat u ons volledig informeert tijdens het gesprek dat u met ons heeft.

Ook 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.

Kantoorgegevens en registratie,

Ons kantoor is aangesloten bij diverse organisaties en instanties. Deze bieden u een waarborg voor deskundige, integere en betrouwbare advisering. Wij zijn onder meer aangesloten bij;

- Registratienummer vergunning Autoriteit Financiële Markten 12039853
- Registratienummer Stichting Erkend Hypotheekadviseurs 12532
- Registratienummer Kamer van Koophandel Middelburg 51733498
- Registratienummer Het Financiële Klachteninstituut KIFID 300.014494
- Registratienummer Bavam 16059

Autoriteit Financiële Markten,

De Wet Financiële Toezicht stelt hoge eisen op het gebied van vakbekwaamheid, integriteit, financiële betrouwbaarheid en transparantie. De Autoriteit Financiële Markten (AFM) houdt namens de wetgever toezicht op alle financiële dienstverleners in Nederland.

Ons kantoor is geregistreerd bij de AFM onder nummer 12039853. De AFM houdt een register bij van alle vergunninghouders. Deze is in te zien op www.afm.nl.

Klachteninstituut Financiële Dienstverlening,

Wij doen er alles aan om u tot volle tevredenheid van dienst te zijn. Het is echter nooit helemaal uit te sluiten dat er ergens fouten worden gemaakt. In eerste instantie proberen wij samen met u tot een oplossing te komen. Mochten wij daar echter niet in slagen en u vindt dat uw klacht, naar uw inzicht, niet afdoende wordt behandeld dan kunt u uw klacht voorleggen aan het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening, Postbus 93257, 2509 AG Den Haag, telefoon 0900 – 3 552 248 (€ 0,10 per minuut), e-mail: info@kifid.nl.

Beroepsaansprakelijkheid

Wij zullen er alles aan doen om uw belangen zo goed mogelijk te behartigen. Maar ook wij kunnen fouten maken. Vandaar dat wij een beroepsaansprakelijkheidsverzekering bij de BAVAM hebben afgesloten. Voor u geeft dit extra zekerheid.

Overige

Wij zijn Erkend Hypotheekadviseur en voldoen hiermee aan de hoogste eisen van professionaliteit, integriteit en vakbekwaamheid. Alleen adviseurs die aantoonbaar over voldoende kennis en ervaring beschikken, komen voor deze erkenning in aanmerking. Een Erkend Hypotheekadviseur heeft een gerichte vakopleiding gevolgd en neemt deel aan een voortdurend scholingsprogramma. Hierdoor blijft de adviseur op de hoogte van alle relevante ontwikkelingen binnen het vakgebied.

Adviesvrij

Ons kantoor is volledig adviesvrij. Dat wil zeggen dat wij geen enkele contractuele verplichting hebben om u te adviseren om te kiezen voor de financiële producten van bepaalde banken of verzekeringsmaatschappijen.

Wij zijn dus een volledig zelfstandige onderneming. Geen enkele bank, verzekeraar of andere aanbieder van financiële producten heeft stemrechten, aandelen of anderszins zeggenschap in ons bedrijf.

De producten en diensten die wij u aanbieden

Wij zijn dus 100% onafhankelijk en kunnen u mede daardoor optimaal van dienst zijn. Op basis hiervan adviseren en bemiddelen wij voor u in diverse financiële producten en diensten en heeft u via ons kantoor toegang tot meer dan 40 verschillende banken en verzekeraars waarbij wij voor u de volgende diensten kunnen aanbieden, hypotheek krediet, levensverzekeringen, consumptief krediet, elektronisch geld, betaalrekeningen, spaarrekeningen, effecten en beleggingen.

Uw betalingen

Betalingen kunnen op verschillende wijzen plaatsvinden. Bij elk product wordt aangegeven welke incasso- methode zal worden gevolgd. Betaling van maandtermijnen en maandpremies vindt in principe maandelijks plaats via rechtstreekse betaling aan de bank of financiële instelling. U betaalt dus steeds rechtstreeks aan de betreffende bank, verzekeringsmaatschappij of hypotheekverstrekker.

U heeft een klacht over onze dienstverlening

Wij zijn er trots op u als klant te hebben en wij gaan ervan uit dat u als klant tevreden bent over onze dienstverlening. Toch kan er een situatie ontstaan dat u een klacht heeft over onze dienstverlening.

Wij verzoeken u dan ons daar zo spoedig mogelijk over te informeren.

Alle klachten worden behandeld volgens onze interne klachtenprocedure die u op onze website onder downloads kunt terugvinden.

Komen wij er samen niet uit, dan kunt u zich wenden tot het klachteninstituut Financiële dienstverlening (KIFID).

Het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening is een onafhankelijk loket voor het beslechten van geschillen tussen consumenten en financiële dienstverleners.

Hoe worden wij beloond

U kunt voor onze dienstverlening betalen via de premie van uw financieel product, via de provisie of via een declaratie van ons kantoor of via een combinatie van deze mogelijkheden. De daadwerkelijke hoogte van de beloning is afhankelijk van het financiële product dat u afneemt en/of het aantal uren dat wij diensten voor u verrichten. Wij informeren u, uiteraard vóór het afnemen van het financiële product of dienst, schriftelijk over het exacte bedrag van onze beloning.

Beloning op basis van provisie.

Indien wij op basis van provisie werken ontvangen wij provisie van de instelling waar uw financiële product wordt ondergebracht. De provisie die wij ontvangen maakt onderdeel uit van de premie of afsluitkosten die door die instelling bij u in rekening worden gebracht. Met andere woorden: als u de premie of afsluitkosten aan de bank of verzekeraar heeft voldaan, heeft u ook betaald voor onze dienstverlening. De provisie kunnen per aanbieder en per product verschillen. U ontvangt van ons dan dus geen (aanvullende) factuur voor de door ons verrichte advies- en bemiddelingswerkzaamheden.

Beloning op basis van provisie gebeurt in ons bedrijf alleen bij het bemiddelen in consumptief krediet.

Beloning op basis van declaratie, onze dienstverlening ziet er als volgt uit,

Wij spreken met u VOORAF een tarief af voor onze dienstverlening op basis van declaratie. Dit kan op basis van uurtarief of o.b.v. de dienst die u afneemt. Daarnaast betaalt u voor het product zelf een premie, rente of inleg.

Om u een algemene indruk te geven hebben wij hieronder, uitgesplitst per product, onze beloningsstructuur neergezet op basis van declaratie.

Geeft hierbij JT Financiële Diensten opdracht om u te adviseren over,

☐ Hypotheken	á € 1.500,-
☐ Pensioenen	á € uurtarief
☐ Beleggen	á € uurtarief
☐ Het risico van overlijden	á € uurtarief
☐ Het risico van Arbeidsongeschiktheid en WW	á € uurtarief
☐ Algehele financiële planning	á € uurtarief

En/of geeft u JT Financiële Diensten opdracht om voor u te bemiddelen in,

☐ hypothecaire financiering (incl. orv)	á € 695,-
☐ Starterslening	á € 300,-
☐ tweede hypotheek (incl. orv)	á € 695,-
☐ wijziging leningdeel hypotheek	á € 495,-
☐ rentemiddeling	á € 495,-
☐ ontslag hoofdelijke aansprakelijkheid	á € 695,-
☐ levensverzekering / overlijdensrisico verzekering	á € 295,-
☐ lijfrenteverzekering / bancaire lijfrente	á € 295,-
☐ uitvaartverzekering	á € 295,-
☐ spaarrekening	á € 295,-
☐ wlb ao/ww/orv	á € 295,-
☐ waardeoverdracht	á € 295,-
☐ consumptieve financiering	op provisie basis
adviseren en/of bemiddelen op uurbasis	á € 125,- per uur incl. BTW

Bij hypotheekverstrekking geldt;

- ☐ een opslag van € 300,00 op het genoemde tarief voor een doorstromer
- ☐ een opslag van € 300,00 op het genoemde tarief voor een ondernemer

Eerste bezoeksafspraken zijn altijd vrijblijvend zonder kosten!

Uw persoonsgegevens

Om u goed te kunnen adviseren welke financiële producten bij uw situatie passen, gaan wij met u in gesprek. In dit gesprek stellen wij u verschillende vragen. Deze vragen hebben betrekking op uw kennis van en ervaring met financiële diensten, uw financiële situatie, zoals inkomen, uitgaven en vermogen, uw wensen en behoeften voor zover relevant voor het financiële advies en uw bereidheid om bepaalde risico's zelf te dragen, dan wel uw wens om deze juist af te dekken, bijvoorbeeld door middel van een verzekering.

Wij gaan zorgvuldig met uw gegevens om

Met de gegevens die wij van u ontvangen, gaan wij zorgvuldig om. Wij hebben technische en organisatorische maatregelen genomen om te voorkomen dat onbevoegde derden kennis kunnen nemen van deze gegevens. Ook hebben al onze medewerkers een geheimhoudingsverklaring ondertekend.

Hoe gebruiken wij de van u ontvangen gegevens?

Wij gebruiken de gegevens die wij van u krijgen om een analyse van uw financiële situatie te maken. Hieruit volgt dan ons advies over welke maatregelen u kunt nemen om de door u gewenste financiële zekerheid te realiseren. Dat kan betrekking hebben op de opbouw van uw pensioen, het verzekeren van bepaalde risico's of het verkrijgen van een financiering.

Zowel in het kader van het opstellen van dit advies als wanneer u ons vraagt onderdelen van dit advies uit te voeren, kan het voorkomen dat wij contact moeten zoeken met verzekeraars, geldverstrekkers, expertisebureaus, arbeidsdeskundigen en anderen die relevant zijn bij de uitvoering van de voor u te realiseren financiële zekerheid.

Bij verzekeraars en geldverstrekkers gaat het dan om de informatie die zij nodig hebben om te kunnen bepalen of en zo ja onder welke condities zij aan u een offerte willen uitbrengen voor een verzekering of krediet. Bij expertisebureaus gaat het om gegevens die nodig zijn om de waarde van uw pand of andere bezittingen te kunnen taxeren. Bij arbeidsdeskundigen gaat het om uw contactgegevens, zodat de arbeidsdeskundige in het kader van een aanvraag van een arbeidsongeschiktheidsverzekering contact met u kan zoeken.

Wij geven de van u ontvangen persoonsgegevens alleen aan derden door wanneer dat nodig is om een bepaald onderdeel van uw opdracht uit te voeren. Wij geven daarbij alleen die gegevens door die deze derden ook echt nodig hebben om de door ons gevraagde werkzaamheden voor u uit te voeren.

Hoe lang bewaren wij uw gegevens?

Wij bewaren de gegevens niet langer dan nodig om de opgedragen werkzaamheden voor u uit te voeren. Uiterlijk vijf jaar nadat de verzekeringen en/of kredieten die wij voor u tot stand hebben gebracht zijn geëindigd, vernietigen wij de persoonsgegevens die wij van u in dit kader hebben ontvangen.

Wat zijn uw rechten?

U bent onze klant. Dus u heeft het recht om te bepalen welke gegevens wij van u wij wel of niet ontvangen. Maar daarnaast heeft u nog andere rechten. Wij vatten deze hieronder samen.

- a) U mag ons altijd een overzicht vragen van de persoonsgegevens die wij van u hebben. Dit overzicht verstrekken wij u kosteloos.
- b) Wanneer u meent, dat wij bepaalde gegevens over u onjuist in onze administratie hebben verwerkt, dan kunt u om correctie vragen. Wij stellen dit zeer op prijs, omdat wij uiteraard alleen ons werk goed kunnen doen, wanneer de gegevens waarmee wij voor u werken correct zijn.
- c) Indien u niet langer wilt dat wij bepaalde gegevens in onze administratie hebben geregistreerd, dan kunt u ons verzoeken deze gegevens te verwijderen. Uiteraard voldoen wij in dat geval aan uw verzoek.
- d) Wij hebben hierboven aangegeven op welke wijze wij de van u ontvangen gegevens gebruiken. Mocht u op enig moment dit gebruik willen beperken, bijvoorbeeld dat wij bepaalde gegevens niet aan een bepaalde organisatie mogen doorgeven, dan kunt u ons dit laten weten. Ook aan dit verzoek zullen wij dan uiteraard voldoen.
- e) Indien u dat wenst, kunt u ons vragen uw gegevens door te zenden aan een derde. Bijvoorbeeld uw accountant, advocaat of bank. Na ontvangst van uw verzoek zullen wij zo spoedig mogelijk uw verzoek uitvoeren.
- f) Wanneer wij van derden persoonlijke informatie over u ontvangen, bijvoorbeeld van uw verzekeraar, accountant, bank of andere financieel adviseurs dan informeren wij u over de bron waaruit wij deze informatie hebben ontvangen.

Wat is de situatie wanneer u ons bepaalde informatie niet geeft, of ons beperkt in het gebruik daarvan?

Het opstellen van een goed financieel advies kunt u vergelijken met het maken van een puzzel. Er zijn vele, afzonderlijke stukjes die bij het begin van onze werkzaamheden allemaal door elkaar liggen. Hebben wij alle stukjes tot onze beschikking, dan slagen wij er bijna altijd in om de puzzel op te lossen en u een compleet beeld te schetsen.

Maar wanneer u ons bepaalde informatie niet wenst te verstrekken of ons beperkingen oplegt in het gebruik hiervan, dan missen wij een of meerdere “stukjes” van de puzzel. Soms is dat niet onoverkomelijk om u toch een bepaald eindplaatje te kunnen schetsen. Wij zullen u er dan wel op wijzen, dat in dit advies bepaalde gaten kunnen zitten omdat wij niet over alle informatie konden beschikken en wat de consequenties hiervan voor u kunnen zijn.

Missen wij te veel informatie, dan kunnen wij geen verantwoord advies opstellen en zullen wij u mededelen dat wij onze werkzaamheden voor u niet kunnen uitvoeren.

Klachten over de wijze waarop wij met uw persoonsgegevens omgaan

Zoals hierboven aangegeven, proberen wij zo zorgvuldig mogelijk met uw persoonsgegevens om te gaan. Heeft u vragen over de wijze waarop binnen ons kantoor wordt omgegaan met uw persoonsgegevens? Aarzel dan niet en neem hierover contact met ons op. Wij zullen dan ons best doen om deze vragen zo goed mogelijk te beantwoorden.

Mocht u klachten hebben over de wijze waarop ons kantoor met uw persoonsgegevens is omgegaan, dan spreken wij de wens uit dat u hierover contact opneemt met de directie van ons kantoor. Wij beloven u dat deze klacht onze aandacht krijgt.

Mocht u toch van mening blijven, dat wij niet zorgvuldig genoeg met uw persoonsgegevens zijn omgegaan, dan kunt u een klacht indienen bij de Autoriteit Persoonsgegevens:

www.autoriteitpersoonsgegevens.nl.

Natuurlijk is er nog veel meer te vertellen

We hopen dat u een beeld heeft gekregen van wat wij voor u kunnen betekenen. Natuurlijk is dat veel meer dan u in deze brochure heeft kunnen lezen. Stel ons daarom gerust uw vragen. Wilt u meer weten of wat wij voor u kunnen doen of hoe wij werken? We vertellen het u graag in een persoonlijk gesprek.

Met vriendelijke groet,

JT Financiële Diensten
Heernisseweg 101
4461PT Goes
www.jtfd.nl
info@jtfd.nl
0113 229514