

Dienstenwijzer Jacobs Pensioenen & Hypotheken

(01-05-2024)

In deze dienstenwijzer informeren wij u over wie wij zijn, wat we doen en hoe onze manier van werken is.

Bedrijfsgegevens

Handelsnaam	Jacobs Pensioenen & Hypotheken
Adres	Kerkhofstraat 21
Postcode en plaats	5554 HG Valkenswaard
Telefoon	040-207 56 50 (tijdens kantooruren bereikbaar)
E-mail	info@jacobsph.nl
Internet	www.jacobsph.nl
Statutaire naam	Jacobs Pensioenen & Hypotheken BV
KvK inschrijving	Eindhoven 17191981

Wat mag u van ons verwachten?

Bij het maken van een advies zullen wij eerst uw persoonlijke situatie, wensen en behoeftes inventariseren. Op basis van die inventarisatie maken wij een analyse en brengen wij een persoonlijk advies uit waarbij wij altijd zullen trachten meerdere oplossingsmogelijkheden uit te werken die passen bij uw specifieke situatie en behoeftes. Wij verzorgen de aanvraag, de administratieve afwikkelingen en de controle van offertes, aktes en polissen. Bij de stappen die u zelf dient te ondernemen wordt u zorgvuldig door ons begeleid.

Uw gegevens worden door ons met de grootste zorg behandeld en zullen zonder uw nadrukkelijke toestemming niet aan derden worden verstrekt, conform de Wet Bescherming Persoonsgegevens.

Om ervoor te zorgen dat u de juiste aandacht van ons krijgt werken wij uitsluitend op afspraak.

Wat verwachten wij van u?

Wij verwachten van u dat u ons openheid geeft in relevante zaken. De juistheid van de door u verstrekte informatie is voor ons van groot belang. Bij onjuistheid of onvolledigheid kan onze advisering niet optimaal zijn. Dit risico berust bij uzelf. Tevens verwachten wij van u dat u, naast ons, ook de officiële papieren van banken en verzekeraars, makelaars en notarissen controleert op correctheid. Wanneer u onjuistheden aantreft verzoeken wij u deze zo spoedig mogelijk aan ons door te geven zodat wij de gegevens kunnen laten corrigeren.

Verder verwachten wij van u dat u ons op de hoogte stelt van relevante wijzigingen in uw persoonlijke- en/of bedrijfssituatie.

Onafhankelijkheid

Wij zijn een volledig zelfstandig advieskantoor. Dat wil zeggen dat wij volledig vrij zijn in de advisering van producten van financiële instellingen.

Wij zijn een zelfstandige onderneming. Geen enkele financiële instelling heeft stemrechten of een aandeel in ons bedrijf.

Periodiek maken wij een selectie van de producten die banken en verzekeringsmaatschappijen aanbieden. Hierbij werken wij met een aantal maatschappijen die door kwaliteit en betrouwbaarheid onze voorkeur hebben.

Beloning

Wij werken met duidelijke 'menukaart', waarop u in één oogopslag ziet wat wij voor onze diensten in rekening brengen. Wij werken hierbij uitsluitend met 'netto producten'. Dat wil zeggen dat in de kosten van een door ons geadviseerd product geen vergoedingen voor ons kantoor verborgen zitten.

De menukaart kunt u vinden op onze website www.jacobsph.nl, onder het kopje 'downloads'.

Vergunning en registraties

Ons kantoor heeft in het kader van de Wet Financiële Dienstverlening (WFD) een vergunning verleend gekregen door de Autoriteit Financiële Markten onder nummer: 12016766

Met de vergunning die wij hebben mogen wij adviseren en bemiddelen in:

- Hypothecaire geldleningen en consumptieve geldleningen
- Levensverzekeringen
- Toekomstvoorzieningen
- Vermogensstrategieën; adviseren bij de keuze van de vermogensbeheerder
- Financieel advies en Financiële Planning

De bij ons werkzame adviseurs en medewerkers worden continu bijgeschoold. Wij staan geregistreerd bij de Federatie voor Financiële Planners onder nummer: 7540. Wij zijn in het bezit van een beroepsaansprakelijkheidsverzekering.

Beëindiging relatie

U bent niet verplicht om aan ons kantoor verbonden te blijven. U heeft het recht de relatie op elk gewenst moment te beëindigen. U kunt de financiële instelling waar uw producten lopen verzoeken deze producten over te dragen naar een ander intermediair van uw keuze.

Van onze kant kunnen wij er ook voor kiezen om de relatie te beëindigen. De afgesloten contracten blijven in dat geval in stand, daar wij bemiddelen en geen contractpartij zijn. De zorgplicht over de contracten blijft bij ons totdat een ander intermediair deze zorgplicht overneemt. Deze zorgplicht kan echter nooit langer duren dan redelijkerwijs van ons verlangd kan worden en in ieder geval niet langer dan zes maanden.

Klachten

Ondanks het feit dat wij u zo optimaal mogelijk proberen te adviseren en te begeleiden kan het voorkomen dat u niet tevreden bent over onze dienstverlening. Wij verwachten van u dat u dit aan ons kenbaar maakt zodat we voor een passende oplossing kunnen zorgen. Mocht er alsnog een ontevredenheid bij u bestaan dan kunt u een klacht indienen bij het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening of de Hypotheken Geschillen Commissie:

Klachteninstituut Financiële Dienstverlening
Postbus 93257, 2509 AG Den Haag
Website: www.KIFID.nl

Hypotheken Geschillen Commissie
Postbus 90600, 2509 LP Den Haag
Website: www.geschillencommissie.nl

Slot

We zijn een klein kantoor waarin de klant centraal staat. Wij hechten oprecht veel waarde aan uw mening en verzoeken u daarom vriendelijk om op- of aanmerkingen en eventuele suggesties aan ons kenbaar te maken. Op deze manier kunnen wij samen met u onze dienstverlening op peil houden.