

## Dienstverleningsdocument

(15-11-2022)

Jacobs Pensioenen & Hypotheken B.V.

Bosstraat 59

5553 CK Valkenswaard

telefoonnummer : 040-2075650

e-mail : [info@jacobsph.nl](mailto:info@jacobsph.nl)

website : [www.jacobsph.nl](http://www.jacobsph.nl)

Wij zijn op werkdagen maandag tot en met vrijdag geopend van 8.30 uur tot en met 17.00 uur. Buiten onze reguliere openingstijden zijn wij op afspraak open.

Een gewone hypotheek kunt u overal afsluiten...

Wij weten echter dat professioneel financieel advies een significante meerwaarde betekent.

Om deze reden omvat onze service beduidend meer dan het simpelweg kiezen van de laagste rente.

Dit document is bedoeld om u enig inzicht te geven in onze werkwijze en werkzaamheden en de daaraan verbonden tijdsbesteding.

### 1. Voor welke producten adviseren en bemiddelen wij?

- |                 |  |
|-----------------|--|
| - Hypotheken    | Wij adviseren en bemiddelen in hypotheken voor een groot aantal banken en instellingen                     |
| - Verzekeringen | Wij adviseren en bemiddelen in verzekeringsproducten al dan niet met een directe relatie tot uw hypotheek. |
| - Beleggingen   | Wij adviseren en bemiddelen in beleggingsproducten al dan niet met een directe relatie tot uw hypotheek    |
| - Pensioenen    | Wij adviseren en bemiddelen in pensioenen voor een groot aantal verzekeraars/banken                        |

Bij onze advisering hanteren wij onderstaande werkwijze.

- |                       |  |
|-----------------------|--|
| 1) Eerste bespreking  | <ul style="list-style-type: none"><li>• kennismaking</li><li>• verzamelen financiële gegevens</li><li>• verzamelen wensen en eisen</li><li>• bepalen financieringsbehoefte</li><li>• opstellen selectiecriteria</li><li>• uitleg hypotheken / verzekeren / pensioenen / beleggingen</li><li>• overleg kosten adviestraject</li></ul> |
| 2) Markt analyse      | <ul style="list-style-type: none"><li>• financiële sterkte van de partijen waarmee we samenwerken</li><li>• mogelijke vormen (hypotheken / verzekeringen / beleggingen)</li><li>• voorwaarden partij versus wensen en eisen van u als klant</li><li>• rentetarief en rentevaste periodes</li><li>• doorlooptijden aanvraag</li></ul> |
| 3) Financiële Analyse | <ul style="list-style-type: none"><li>• het in kaart brengen van uw persoonlijke situatie</li><li>• opstellen financiële planning en identificeren risico's</li></ul>  |
| 4) Tweede bespreking  | Bespreking advies / financiële planning <ul style="list-style-type: none"><li>• consequenties voor nu en later</li><li>• mogelijke hypotheekvormen/banken</li><li>• fiscale consequenties</li><li>• bespreken mogelijke risico's</li><li>• maandlasten</li></ul>   |
| 5) Aanvraag           | Verzorgen en indienen van de aanvraag/aanvragen  |
| 6) Derde bespreking   | <ul style="list-style-type: none"><li>• bespreken aangevraagde offerte(s)</li><li>• verzamelen benodigde documenten</li></ul>  |
| 7) Afwerking          | Na ontvangst van de getekende offerte(s) worden alle stukken doorgezonden naar de betreffende instanties en wordt de verdere afwerking gecontroleerd   |
| 8) Onderhoud          | Dit gebeurt in overleg met u. Een periodieke toetsing van de financiële status aan de oorspronkelijke doelstellingen. Zo nodig advisering bijstellen.  |

## **2. De feiten over onze dienstverlening**

- 2a. Wij stellen aan onszelf hoge kwaliteitsnormen. Deze normen gelden zowel voor het advies, de wijze van adviseren, de bemiddeling en de wijze waarop de vakkennis van medewerkers op peil wordt gehouden.
- 2b. Wij zijn volledig onafhankelijk. Op basis van criteria als prijs/kwaliteit, acceptatienormen, serviceniveau en productassortiment wordt door ons een selectie gemaakt uit de beschikbare aanbieders.
- 2c. Wij staan onder toezicht van de Autoriteit Financiële Markten (AFM).  
De AFM heeft ons kantoor een vergunning gegeven op de volgende gebieden: Hypothecair krediet, Levensverzekeringen, Pensioenverzekeringen, Betaal- en Spaarrekeningen, Beleggingen, Elektronisch Geld en Consumptief Krediet. Ons kantoor is ingeschreven in het Wft-register onder nummer 12016766.

Nadat u met ons een relatie bent aangegaan zullen wij afspraken maken omtrent nazorg.

## **3. Hoe worden wij betaald voor deze dienstverlening?**

Omtrent de tarieven verwijzen wij naar onze 'menukaart' op onze site: [www.jacobsph.nl](http://www.jacobsph.nl) onder het kopje downloads. Voor onze dienstverlening rekenen wij een vaste vooraf bepaalde fee of een vast uurtarief € 140,- per uur, gerelateerd aan onze tijdsbesteding exclusief BTW.

## **4. Waar kunt u terecht met klachten?**

Als u een klacht over hypotheek, verzekeringen of beleggingen heeft zien wij natuurlijk graag dat u deze eerst bij ons indient om te zien of we hier samen uit kunnen komen. Lukt dat niet dan kunt u uw klacht indienen bij:

Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KIFID)  
Postbus 93257, 2509 AG DEN HAAG  
I : [www.Kifid.nl](http://www.Kifid.nl)

Klachten over het handelen in strijd met de beroepscode kunt u indienen bij:  
Vereniging FFP, Postbus 12, 3740 AA BAARN  
I : [www.ffp.nl](http://www.ffp.nl)

Daarna heeft u altijd de mogelijkheid om uw klacht voor te leggen aan de burgerlijke rechter.  
Dit dienstverleningsdocument vormt een onlosmakelijk geheel met onze overeenkomst/opdrachtbevestiging.