

Dienstverleningsdocument H. Jansen Assurantie Groep

U en de H. Jansen Assurantie Groep

De H. Jansen Assurantie Groep hecht aan een open en eerlijke voorlichting op het gebied van haar dienstverlening.

Conform de Wet Financieel Toezicht (WFT) bieden wij consumenten voorafgaand aan het totstandkomen van een overeenkomst inzicht in de aard van de dienstverlening die de financiële dienstverlener biedt.

De complete tekst van de WFT kunt u bij ons opvragen of via de website van onze beroepsorganisatie www.adfiz.nl

Om u echter in het kort inzicht te geven in onze dienstverlening treft u onderstaand ons dienstverleningsdocument aan.

Wie zijn wij ?

De H. Jansen Assurantie Groep bestaat als familiebedrijf sedert 1913 en telt momenteel ongeveer 35 medewerkers (FTE).

Wij bemiddelen en adviseren op het gebied van verzekeringen en andere financiële diensten.

Wij streven naar een duurzame relatie met onze klanten en wij zijn vooral actief in Oost Nederland.

De H. Jansen Assurantie Groep is 100% onafhankelijk.

Wij zijn dus op geen enkele manier gebonden of gelieerd aan een financiële instelling.

De H. Jansen Assurantie Groep bestaat uit de volgende bedrijven:

	Inschrijvingsnummer:	
	WFT	KvK
H. Jansen Assurantiën Particulieren B.V.	12009411	080.71483
H. Jansen Assurantiën Bedrijven B.V.	12009433	370.97868
H. Jansen Assuradeuren B.V.	12010483	080.53737
H. Jansen Pensioenconsultants B.V.	12009404	080.74820
H. Jansen Verzekeringen B.V.	12016847	080.88533

Onze diensten:

De H. Jansen Assurantie Groep richt zich op de zakelijke en particuliere markt op het gebied van levens- en schadeverzekeringen, pensioenen, collectieve contracten, hypotheke en andere financiële producten.

Onze diensten t.a.v. de advisering:

- informatie en/of uitleg over producten
- in kaart brengen van de persoonlijke situatie van de klant
- bekijken welk product de klant nodig heeft en waarom
- bekijken welke van de door de klant en het kantoor besproken producten voor de klant eventueel niet nodig zijn en waarom.

Onze diensten t.a.v. de bemiddeling/administratie/beheer:

- bemiddeling bij het afsluiten van de geadviseerde verzekering(en)
- controle en mutaties van de polisgegevens
- incasso en afdracht van de premie
- beoordeling van de juistheid van de dekking op basis van de door de klant verstrekte gegevens.

Onze diensten t.a.v. de begeleiding:

- hulp bij schade, bemiddeling tussen bij schade betrokken partijen
- actuele ontwikkelingen onder de aandacht brengen
- bedrijfspresentaties over uiteenlopende onderwerpen

Wat verwachten wij van u:

Dat u ons op de hoogte brengt van bepaalde ontwikkelingen.
Zoals bijvoorbeeld wijzigingen in de persoonlijke sfeer: zoals scheiding, overlijden, geboorte, verhuizing, etc.
Of in de zakelijke sfeer: zoals investeringen, desinvesteringen, wijziging activiteiten en overige mutaties die van belang zijn voor de lopende verzekeringscontracten.
Wij zorgen ervoor dat uw mutaties correct aan de verzekeringsmaatschappijen worden doorgegeven.

Onze bereikbaarheid:

Op werkdagen zijn wij tussen half negen en half zes te bereiken onder de volgende telefoonnummers.

	Telefoonnummer	faxnummer	e-mail
H. Jansen Assurantiën Particulieren B.V. Mw. Kuipers-Rietbergpln 2, 7101 DD Winterswijk	0543 – 512222	0543 – 551545	particulieren@hjansen.nl
H. Jansen Assurantiën Bedrijven B.V. Groenloseweg 36, 7101 AJ Winterswijk	0543 – 551500	0543 – 521365	bedrijven@hjansen.nl
H. Jansen Pensioenconsultants B.V. Groenloseweg 36, 7101 AJ Winterswijk	0543 – 551414	0543 – 551415	pensioenen@hjansen.nl
H. Jansen Verzekeringen B.V. Mw. Kuipers-Rietbergpln 2, 7101 DD Winterswijk	0543 – 551339	0543 – 551545	hjv@hjansen.nl

Wij beschikken over een eigen internetsite. Ga naar www.hjansen.nl.

De premie:

Premiebetalingen kunnen op verschillende wijzen plaatsvinden.
Bij elke polis kan met u worden afgesproken welke incassomethode gevolgd moet worden.
Bij schadeverzekeringen hanteren wij standaard tussenpersoonincasso middels een premienota.
Indien gewenst kunnen wij uw premiebetaling omzetten naar gespreide kwartaal- of maandbetaling. Tevens kunnen wij de premie incasseren indien u ons een machtiging hiertoe verstrekt.
De incasso van premies van levensverzekeringen vindt standaard plaats door de verzekeraar bij wie de verzekering is ondergebracht.

Als de premie eenmaal aan ons is voldaan dan bent u bevrijd van betaling aan de verzekeraar.
Het is wel van belang dat u de betalingen tijdig voldoet.
Niet tijdige betaling kan consequenties hebben voor de geldigheid van de verzekeringsovereenkomst.
Tevens is het mogelijk dat een eventuele schadevergoeding niet uitgekeerd wordt in verband met niet-tijdige premiebetaling.
Wij maken u door middel van betalingsherinneringen attent op het niet tijdig voldoen van de premie.
Verder kan bij niet tijdige betaling de premie-incasso uit handen worden gegeven aan een incassobureau.
De hieraan verbonden kosten zijn voor uw rekening.
Als u vragen hebt over de premiebetaling, het niet eens bent met de afschrijving of indien u premie wilt terug vorderen dan kunnen wij u hierin adviseren en bijstaan.

Onze relatie met verzekeraars:

Wij zijn 100% onafhankelijk.
Dat wil zeggen dat wij in alle vrijheid alle producten van alle verzekeraars kunnen adviseren.
Tevens hebben wij volmachten van meerdere verzekeringsmaatschappijen, hetgeen inhoudt dat wij van deze maatschappijen de bevoegdheid hebben gekregen om namens hen te handelen.
Hierdoor mogen wij onder meer zelfstandig nieuwe verzekeringen accepteren en schades afwikkelen.

Hoe worden wij beloond?

Voor onze bemiddeling bij het totstandkomen van de overeenkomst tussen u en de verzekeringsmaatschappij ontvangen wij een vergoeding die "provisie" wordt genoemd.

Sommige van onze diensten, met name advisering op het gebied van levensverzekeringen, berekenen wij u op basis van een uurtarief.

Tarieven bij advies

H. Jansen Pensioenconsultants B.V. hanteert de volgende uurtarieven:

Administratieve ondersteuning	€ 75,-
Junior consultant	€ 100,-
Senior consultant	€ 145,-

In voorkomende gevallen is het mogelijk dat wij werken op basis van een vooraf vastgesteld bedrag.

Ook zijn voor enkele specifieke werkzaamheden – mits volledig aangeleverd – de volgende reductietarieven van toepassing:

Pensioenberekening eigen beheer (standaard)	€ 150,-
Opstellen pensioenbrief	€ 165,-
Combinatie pensioenberekening eigen beheer / pensioenbrief	€ 285,-
Opstellen stamrechtovereenkomst (art. 11.1.g. Wet LB 1964; art. 3.128/3. 129 Wet IB 2001)	€ 175,-
Stamrechtberekening	€ 180,-
Lijfrente-aftrekberekening jaar- en reserveringsruimte	€ 185,-

Voor het verzorgen van een hypotheek brengen wij éénmalig een tarief van € 2.495,- in rekening.

Indien de hypotheek om wat voor reden dan ook geen doorgang kan vinden brengen wij € 995,- in rekening.

Het hypotheektarief wordt ook gehanteerd door H. Jansen Assurantiën Particulieren B.V.

- Tarieven 2011
- Genoemde tarieven zijn excl. 19,0% BTW
- De algemene voorwaarden van H. Jansen Pensioenconsultants B.V. zijn van toepassing. Deze voorwaarden zijn te downloaden op www.hjansen.nl

De keuze is afhankelijk van uw wensen en onze mogelijkheden. Voorafgaande aan onze dienstverlening worden deze mogelijkheden besproken en de afspraken schriftelijk vastgelegd.

Provisie- en kostentransparantie bij bemiddeling

Provisie zorgt ervoor dat wij u bij aanvang en gedurende de looptijd van uw verzekering kunnen blijven informeren en hulp kunnen bieden. De provisie is afhankelijk van de verzekeraar waar uw verzekering wordt ondergebracht.

U betaalt de premies aan de verzekeraars, wij ontvangen provisie van de verzekeraar en verder bent u niets verschuldigd. Met uitzondering van de eventuele handelingen zoals omschreven in de opdracht tot dienstverlening.

Globaal ontvangen wij per (individuele en/of collectieve) levensverzekering per jaar 3,5% - 7% over de jaarpremie of koopsom. Bij individuele levensverzekeringen ontvangen wij meestal alleen een afsluitprovisie bij aanvang, deze bedraagt 3% - 4% van de premie maal de duur van de verzekering. Ook zijn combinatievormen (doorlopende en/of afsluitprovisie) mogelijk.

Bij levensverzekeringen is meestal een "verdientermijn" van 5 tot 10 jaar van toepassing. Dit betekent dat pas na deze periode de gehele afsluitprovisie door ons is verdiend.

Indien wij u een offerte verstrekken zullen, indien van toepassing, onze verdiensten hierop vermeld staan.

Onze kwaliteit:

Onze bedrijven staan ingeschreven in het handelsregister van de Kamer van Koophandel. Tevens staan wij onder toezicht van de Autoriteit Financiële Markten. De AFM heeft ons vergunningen gegeven op het gebied van: Schadeverzekeringen, Levensverzekeringen, Hypothecair krediet, Consumptief krediet, Spaarrekeningen, Betaalrekeningen en Volmacht. Dit betekent dat wij enerzijds voldoen aan de deskundigheidseisen en anderzijds de gedragsregels hanteren die erop gericht zijn dat uw belangen zorgvuldig worden behartigd.

Verder is ons kantoor als NVA-kantoor verplicht om te voldoen aan de Permanente Educatie. Permanente Educatie stelt eisen aan vakdiploma's en certificaten. Bovendien dienen al onze medewerkers hun vakkennis jaarlijks middels diverse cursussen bij te houden. De volgende relevante diploma's en certificaten zijn bij onze medewerkers in bezit:

- Assurantie B-diploma;
- Assurantie A-diploma;
- Diploma Branche Brandverzekeringen;
- Diploma Branche Variaverzekeringen;
- Federatie Financiële Planners;
- Gevolmachtigd Agent;
- Diploma Motorrijtuigen en Schadebehandeling.
- Diploma Erkend Hypotheek adviseur

Ook zijn wij in het bezit van een beroepsaansprakelijkheidsverzekering. Deze verzekering geeft binnen bepaalde grenzen van de voorwaarden dekking voor aanspraken die verband houden met beroepsfouten. Voor u geeft dit extra zekerheid.

Wij zijn aangesloten bij :

- ADFIZ Vereniging van registeradviseurs, intermediairs en makelaars in assurantiën, pensioenen en financiële diensten
- NVGA Nederlandse Vereniging voor Gevolmachtigd Agenten
- RAIA Erkenningsregeling Registeradviseurs in Assurantiën
- FFP Stichting Certificering Federatie Financieel Planners
- SEH Stichting Erkenningsregeling Hypotheekadviseurs
- AFM Autoriteit Financiële markten

Beëindiging relatie:

Hoewel wij ons oprecht inspinnen om u zo goed mogelijk van dienst te zijn kan er toch een reden zijn waarom u de relatie met ons kantoor wenst te beëindigen. U kunt dan de verzekeringsmaatschappij verzoeken om de verzekeringen over te dragen aan de adviseurs van uw keuze.

Klachten:

Indien u een klacht heeft dan vernemen wij dit graag van u. Wij zullen dan alles in het werk stellen om uw klacht naar tevredenheid op te lossen. Mocht er een klacht zijn welke wij gezamenlijk niet tot een bevredigende oplossing kunnen brengen, dan kunt u terecht bij de Onafhankelijk Stichting Klachteninstituut Financiële Diensten postbus 93257, 2509 AG Den Haag, tel: 070 – 333 89 99, e-mail consumenten@kifid.nl, website: www.kifid.nl. Ook kunt u zich wenden tot de burgerlijke rechter.