

Bedrijfsprofiel H. Jansen Advies Groep B.V.

De H. Jansen Advies Groep B.V. 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 bedrijfsprofiel aan.

Wie zijn wij?

De H. Jansen Advies Groep B.V. 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 Advies Groep B.V. is 100% onafhankelijk.

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

De H. Jansen Advies Groep B.V. bestaat uit de volgende bedrijven

	Inschrijvingsnummer:	
	WFT	KvK
H. Jansen Assurantie Groep B.V.	12009433	37097868
H. Jansen Pensioenconsultants B.V.	12009404	08074820

Onze dienstverlening

De H. Jansen Advies Groep B.V. richt zich op de zakelijke en particuliere markt op het gebied van verzekeringen, bankspaarproducten, pensioenen, collectieve contracten, hypotheke en andere financiële producten.

Om tot een goed advies te komen dat zo volledig mogelijk is afgestemd op uw persoonlijke omstandigheden hanteren wij de volgende werkwijze:

1. Intake

Voorafgaand aan het adviestraject houden wij een intakegesprek. U geeft aan waaruit uw adviesvraag bestaat en wij geven een indicatie van onze werkzaamheden die hiervoor benodigd zijn alsmede de beloning die wij hiervoor vragen. Een intakegesprek is altijd gratis.

2. Inventariseren

Als u akkoord bent met onze werkwijze en onze beloning, gaan wij over tot het inventariseren van uw persoonlijke omstandigheden en wensen. Wij kijken niet alleen naar uw huidige omstandigheden, maar ook naar de omstandigheden gedurende de looptijd van het financiële product en op het moment dat het financiële product afloopt of tot uitkering komt.

Voor deze inventarisatie zullen wij in veel gevallen gebruik maken van een klantprofiel. Hierbij is het van belang dat wij zoveel mogelijk relevante informatie verzamelen en dat u ons volledig informeert. Vervolgens gaan wij na welke prioriteiten u heeft ten aanzien van uw doelstellingen.

Tenslotte zullen wij u, op basis van de ontvangen informatie, informeren over de oplossingsrichtingen en de daarbij behorende productkeuzes. Wij gaan hierbij na of u zich bewust bent van de gehanteerde uitgangspunten en de door u gemaakte keuzes.

3. Analyseren

Van de verzamelde informatie maken wij een vertaling naar een oplossingsrichting en zoeken hierbij producten die, naar onze mening, aansluiten bij uw persoonlijke omstandigheden, uw risicobereidheid en uw doelstellingen.

4. Adviseren

Hierna presenteren wij aan u de mogelijkheden voorzien van de voor- en de nadelen per product. Wij gaan na of wij de uitgangspunten, in uw ogen, op een passende wijze hebben vertaald. Tevens gaan wij na of u zich bewust bent van de gemaakte keuzes en de financiële consequenties van het geadviseerde product. In ons advies zullen wij toelichten waarom wij voor een bepaalde oplossing hebben gekozen. Hierbij maken wij een vertaling van de relevante punten uit het klantprofiel naar het geadviseerde product.

5. Bemiddelen

Als u zich kunt vinden in het door ons geadviseerde product dan kunnen wij voor u bemiddelen in de totstandkoming van de overeenkomst tussen u en de aanbieder van het product. Wij zullen dit traject actief begeleiden en nagaan of het door de aanbieder afgegeven product overeenstemt met hetgeen wij hebben geadviseerd. Indien u afwijkt van ons advies, zullen wij u daar altijd op wijzen en u op de hoogte brengen van de financiële consequenties van deze afwijking.

6. Nazorg

Gedurende de looptijd van het financiële product zullen wij u ondersteunen en begeleiden. Wij zullen u, samen met de aanbieder, op de hoogte houden van relevante wijzigingen in het product of de wet-regelgeving. Ook zullen wij periodiek contact met u opnemen om na te gaan of het product nog overeenstemt met uw persoonlijke omstandigheden en de gestelde doelen. Tevens kunt u bij ons terecht met al uw vragen over het product.

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.

Wij besteden de uiterste zorg aan de informatie en documenten die u van ons ontvangt. Controleer echter altijd ook zelf de polissen en andere contracten om te zien of deze zijn opgesteld conform uw wensen en de door u verstrekte gegevens. Lees ook andere informatie die wij u verstrekken aandachtig zodat u uw situatie nog beter kunt afstemmen op de actuele ontwikkelingen en voordelen die daaruit voortvloeien.

Onze bereikbaarheid

Op werkdagen zijn wij tussen half negen en vijf uur te bereiken onder de volgende telefoonnummers:

H. Jansen Assurantie Groep B.V.
Groenloseweg 36, 7101 AJ Winterswijk
Postadres: Postbus 84, 7100 AB Winterswijk

Telefoonnummer E-mail
0543 - 551500 info@hjansen.nl

H. Jansen Pensioenconsultants B.V.
Groenloseweg 36, 7101 AJ Winterswijk
Postadres: Postbus 62, 7100 AB Winterswijk

0543 - 551414 pensioenen@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.

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 waar 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 tijdig betaald.

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 heeft over de premiebetaling, het niet eens bent met de afschrijving of indien u premie wilt terugvorderen dan kunnen wij u hierin adviseren en bijstaan.

Onze relatie met aanbieders

Wij zijn 100% onafhankelijk. Dat wil zeggen dat wij in alle vrijheid alle producten van verschillende verzekeraars en banken 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.

Vooraf wordt, in overleg met u, bepaald op welke wijze wij voor de door u gewenste diensten worden beloond.

In de beloning voor onze dienstverlening heeft u de keuze uit:

- Beloning op basis van provisie (schadeverzekeringen)
- Beloning op basis van declaratie (levensverzekeringen en pensioenen)
- Combinatie van bovenstaande

Tarieven bij advies

H. Jansen Pensioenconsultants B.V. hanteert voor haar advieswerkzaamheden 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 – een aantal reductietarieven van toepassing:

Individueel advies:

- Lijfrente (banksparen)	3 – 6 uur
- Overlijdensrisicoverzekering (niet DGA)	2 – 5 uur
- Arbeidsongeschiktheidsverzekering	€ 750,-
- Hypotheek	v.a. € 2.000,-
- Overige levensverzekeringen	Overleg
- Analyse DGA	6 – 12 uur
- Analyse DGA met overlijdensrisicoverzekering	8 – 15 uur
- Pensioenberekening eigen beheer (standaard)	€ 150,-
- Opstellen pensioenbrief	€ 165,-
- Combinatie pensioen eigen beheer/pensioenbrief	€ 285,-
- Lijfrente-aftrekberekening jaar- en reserveringsruimte	€ 185,-

Bovenstaande diensten zijn exclusief beheerskosten. Deze kosten zijn per dienst verschillend en zullen vooraf aan u kenbaar worden gemaakt.

Collectief advies:

Pensioenregelingen o.a.:

- Analyse bestaande regeling / Second opinion	Min. 10 max. 25 uur
- Opstarten nieuwe regeling	Min. 20 max. 60 uur
- Informatiebijeenkomst werknemers	€ 500,-
- Individuele gesprekken werknemers	Uurtarief
- Beheer pensioenregeling	

Aantal deelnemers (peildatum aanvang regeling of 1/1)

1 t/m 5	€ 600,- vast tarief
6 t/m 10	€ 140,- per deelnemer
11 t/m 20	€ 130,- per deelnemer
21 t/m 40	€ 120,- per deelnemer
➤ 40	overleg

- Overige werkzaamheden	overleg/uurtarief
-------------------------	-------------------

Onze dienstverlening is onderverdeeld in zes onderdelen (intake, inventariseren, analyseren, adviseren, bemiddelen, nazorg) die op elkaar aansluiten, maar ook op zichzelf staande diensten kunnen zijn. In overleg met u bepalen wij samen met u welke diensten u wenst af te nemen en op welke wijze wij hiervoor beloofd gaan worden. Vanzelfsprekend leggen wij deze afspraken, middels een opdracht tot dienstverlening, vast. Dat doen wij voordat wij beginnen met onze werkzaamheden.

- Tarieven 2019
- Genoemde tarieven zijn excl. 21% BTW
- De algemene voorwaarden van H. Jansen Pensioenconsultants B.V. zijn van toepassing. Deze voorwaarden zijn te downloaden op www.hjansen.nl.

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, Pensioenen, 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 Adfiz-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.

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 Adviseurs in Financiële Zekerheid
- 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

Onze medewerkers worden beloond op basis van een vast, marktconform salaris. Wij sturen onze medewerkers aan op integer, zorgvuldig en klantgericht handelen waarbij de focus ligt op de belangen van de klant en onze onderneming op lange termijn. De beoordeling op deze gedragseisen bepaalt ondermeer de hoogte van het vaste inkomen van onze medewerkers.

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

Wij doen onze uiterste best u zo goed mogelijk van dienst te zijn, maar indien u toch een klacht heeft over onze dienstverlening 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.