

# Dienstenwijzer



**JONKER-SCHOTTE**  
ADVIESGROEP

## Naam en adresgegevens

Jonker-Schotte Adviesgroep BV  
Postbus 97640  
2509 GA Den Haag  
Laan van Nieuw Oost Indië 133-L  
2593 BM Den Haag

## Bereikbaarheid

U kunt ons op veel manieren bereiken:

Telefoon: 070-3242211

Email: [info@jonker-schotte.nl](mailto:info@jonker-schotte.nl)

Internet: [www.jonker-schotte.nl](http://www.jonker-schotte.nl)

Natuurlijk kunt u ons ook op kantoor bezoeken. Op werkdagen zijn de openingstijden van 09.00 uur tot 17.00 uur.

In geval van nood zijn wij ook buiten kantoor tijden bereikbaar via ons telefoonnummer 070-3242211

## Communicatie

Onze communicatie met u voeren wij in het Nederlands en kan op verschillende manieren plaatsvinden; per email, schriftelijk, telefonisch of in een persoonlijk gesprek. Soms kan de communicatie ook in het Engels worden gevoerd.

## Internet

Wij beschikken over een eigen website. Hierop treft u regelmatig informatie en tips aan. Ga daarvoor naar [www.jonker-schotte.nl](http://www.jonker-schotte.nl)

## Lidmaatschappen

Ons bedrijf is bij verschillende organisaties geregistreerd. De belangrijkste zijn:

\* AFM \* Kifid \* KvK \* Erkend financieel adviseur voor hypotheek \* NVGA

## Autoriteit Financiële Markten (AFM)

De AFM ([www.afm.nl](http://www.afm.nl)) houdt volgens de wet toezicht op ondernemingen die actief zijn in sparen, lenen, beleggen, verzekeren, en pensioenen. Ons bedrijf is bij de AFM geregistreerd onder nummer 12006360. Voor vragen over toezicht kunt u terecht bij het meldpunt Financiële Markten via telefoonnummer 0900-5400540.

## Kamer van Koophandel

In het handelsregister van de Kamer van koophandel staan wij geregistreerd onder nummer 27040813.

## Onze dienstverlening

Wij beschikken over een vergunning om te adviseren en te bemiddelen in financiële producten en diensten van diverse aanbieders. Hier leest u op welke gebieden wij u van dienst kunnen en mogen zijn.

## Schadeverzekeringen

Vrijwel iedereen in Nederland heeft wel één of meer schadeverzekeringen. Dat kan gaan om de verzekering van uw inboedel of van uw auto. Wellicht heeft u ook behoefte aan schadeverzekeringen die u beschermen tegen financiële schade die ontstaat bijvoorbeeld brand, diefstal of aansprakelijkheid. Wij hebben de bevoegdheid om te adviseren en te bemiddelen in schadeverzekeringen, waarbij gedacht kan worden aan zorgverzekeringen, inkomensverzekeringen, schadeverzekeringen particulier en schadeverzekeringen zakelijk

## Vermogen

Levensverzekeringen zijn er in veel vormen. Van een eenvoudige verzekering om de uitvaart te bekostigen tot complexe verzekeringen om uw pensioen te financieren. Maar ook een verzekering waarmee u t.z.t. de schuld van uw hypotheek aflost kan een vorm van

levensverzekering zijn. Ook hiervoor hebben wij de bevoegdheid om te adviseren en te bemiddelen.

## Hypotheek

Indien u een woning koopt zult u hiervoor waarschijnlijk een hypotheek afsluiten. Dat is een belangrijk adviesmoment. Immers u beslist over een verplichting die u aangaat voor een lange periode. Bij zo'n beslissing moet u als consument op veel zaken letten. Niet alleen de hoogte van de rente, maar ook de periode waarvoor u de rente vastzet is van belang en welke mogelijkheden zijn er om evt vervroegd af te lossen. En zo zijn er nog veel meer adviesaspecten die van belang zijn. Wij hebben de bevoegdheid om u hierover ook te adviseren en te bemiddelen.

## Consumptief krediet

Soms komt u onverwacht voor een grote uitgave te staan. Bijvoorbeeld omdat u een nieuwe baan krijgt in een andere stad en voor het woon-werk verkeer een auto moet aanschaffen. De financiering van een dergelijke onverwachte uitgave kan worden geregeld door het afsluiten van een krediet. Wij hebben de bevoegdheid om te adviseren en te bemiddelen in kredieten.

## Pensioenen

Zowel voor werkgevers als voor particulieren kunnen wij adviseren op het gebied van pensioen. Wij verzorgen dan de collectieve pensioenregeling of individuele pensioenpolis voor de DGA, ZZP-er of individuele werknemer of particulier.

## (Bank)sparen

Het opbouwen van vermogen kan ook met (bank)sparen. Bijvoorbeeld ten behoeve van het aflossen van uw hypotheek of het opbouwen van uw pensioen. Wij beoordelen graag samen met u of banksparen, inde vorm van sparen of beleggen, geschikt is voor u.

## Hoe zit het met onze beloning?

Om onze diensten te kunnen verlenen maken wij bedrijfskosten. Denkt u maar aan salarissen, kosten van huisvesting, opleidingen en vergunningen. De vergoeding die wij voor onze dienstverlening rekenen, kan op verschillende manieren worden voldaan.

## Vergoeding via de premie

Wij ontvangen de vergoeding van de verzekeraar of bank waar uw contract is gesloten een kostenvergoeding, provisie, die onderdeel vormt van de premie die bij u in rekening wordt gebracht.

## Vergoeding per uur of vast tarief

Voor complexe producten, hypotheke, arbeidsongeschiktheids-, levens- en uitvaartverzekeringen betaalt u ons obv een dienstverleningsovereenkomst. U betaalt ons dan rechtstreeks voor onze dienstverlening, waarbij wij als hoofdregel een vast tarief vooraf met u overeenkomen.

De uiteindelijke vergoeding stemmen wij voorafgaand aan onze dienstverlening schriftelijk met u af. De hoogte van de uiteindelijke vergoeding is niet afhankelijk van het financiële product dat u via onze bemiddeling bij een financiële instelling afsluit. Ook als er uiteindelijk via onze bemiddeling geen financieel product tot stand komt bent u ons, mits met u overeengekomen, voor het advies een vergoeding verschuldigd.

## Wat verwachten wij van u?

Om u zo goed mogelijk te kunnen adviseren zijn wij afhankelijk van de informatie die u ons aanlevert.

## Juiste informatie

Wij verwachten dat u in elk geval ons de juiste informatie verstrekt. Dat is in uw eigen belang. Mocht in geval van schade blijken dat u onjuiste of onvolledige informatie heeft verstrekt dan kan het zijn dat op grond van de verzekeringsvoorwaarden de verzekeraar de schade niet of niet geheel zal vergoeden.

## Wijzigingen doorgeven

Wij vragen van u dat u wijzigingen mbt persoonlijke omstandigheden en verzekerde zaken aan ons of de verzekeraar doorgeeft. Denkt u

bijvoorbeeld aan een verhuizing, autowijziging, andere baan, huwelijk, echtscheiding, werkloosheid, arbeidsongeschiktheid, etc.

## Informatie doornemen

Wij verwachten van u dat u de ontvangen stukken altijd controleert. Vooral bij telefonisch doorgegeven wijzigingen, maar ook in andere gevallen, kunnen in het communicatietraject fouten of misverstanden sluipen. Zijn de kentekens goed overgekomen, klopt de dekking? Als er iets onduidelijk is of onjuist dan verzoeken wij u om direct contact met ons op te nemen.

## Persoonsgegevens

Om uw belangen op het gebied van financiële diensten te behartigen zullen wij u om een aantal persoonsgegevens vragen. Wij gaan hier zorgvuldig mee om. De verwerking van persoonsgegevens heeft ons bedrijf aangemeld bij het College Bescherming Persoonsgegevens CBP.

## Als u een klacht hebt.

Wij behartigen uw belangen op het gebied van financiële diensten zo goed mogelijk. Maar ook wij kunnen een fout maken. Dat zou er toe kunnen leiden dat u een klacht hebt.

## Eerst de klacht kenbaar maken

Indien u toch een klacht heeft dan vragen wij u dit eerst kenbaar te maken aan de directie van ons bedrijf. In de meeste gevallen zullen wij uw klacht snel kunnen verhelpen.

## Daarna evt. klachteninstituut

Indien wij er samen toch niet uitkomen dan kunt u zich altijd wenden tot het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid), Postbus 93257, 2509 AG Den Haag. Telefoon 0900-3552248, email info@kifid.nl of via de website www.kifid.nl

## Onze bereikbaarheid

Wij staan altijd klaar voor al uw vragen! Wij maken het u graag zo gemakkelijk mogelijk. Daarom zijn wij bereikbaar via meerdere kanalen.

Onze dienstverlening omvat meer dan in deze dienstenwijzer staat vermeld. Heeft u vragen, aarzel dan niet om even contact met ons op te nemen. Wij helpen u graag!

## Hoe komen wij tot een advies?

### Adviesvrij

*Ons bedrijf heeft geen enkele verplichting om financiële producten bij een of meer financiële instellingen onder te brengen. Wij zijn dus volledig vrij in onze advisering*

### Ondernemersvrijheid

*Geen enkele financiële instelling zoals een bank of verzekeraar heeft een eigendomsbelang of zeggenschap in onze onderneming*

### Keuze van aanbieders

*De markt kent vele aanbieders van financiële producten en diensten. Vaak hebben deze aanbieders tientallen verschillende financiële producten. Wij hebben een selectie gemaakt van de maatschappijen waar we zaken mee doen. Deze selectie hebben wij gemaakt obv een aantal criteria. Natuurlijk valt daar ook de hoogte van de premie onder. Maar ook de kwaliteit van de voorwaarden en de ervaring hoe de instelling zich opstelt als een beroep wordt gedaan op een uitkering is voor ons van belang. Op uw verzoek geven wij u een overzicht van alle verzekeraars waar wij mee samenwerken.*

*Wanneer wij u adviseren over een bepaald product dan onderzoeken wij eerst of een product van één van de door ons geselecteerde aanbieders voldoet aan uw wensen.*

*Zijn wij van oordeel, bijvoorbeeld omdat u zeer specifieke wensen heeft, dat u binnen deze selectie geen geschikte aanbieder aanwezig is, dan kunnen wij breder op de markt van financiële producten gaan zoeken. In dat geval melden wij dit vooraf aan u.*

*Als financieel adviseur staan wij voor u klaar met deskundig, onafhankelijk advies in begrijpelijke taal. Sinds 1951 kloppen particulieren en ondernemers bij ons aan voor verzekeringen, pensioenen en hypotheke.*

*U staat als klant centraal. Uw persoonlijke situatie en uw persoonlijke wensen zijn onze leidraad voor een goed advies. In deze dienstenwijzer geven wij u meer informatie over onze dienstverlening, openingstijden, algemene gegevens en waar u evt. terecht kunt met klachten.*