

Dienstenwijzer

Ons kantoor is gespecialiseerd in financiële diensten. In onze werkwijze staat u als klant centraal, uw persoonlijke situatie en wensen zijn voor ons een belangrijke graadmeter. In onze dienstenwijzer geven wij hieraan invulling en laten wij u kennis maken met ons kantoor.

Wie zijn wij?

VOF Jos Kager & Partners
Bernhardlaan 109a
1791 XD Den Burg

Ons kantoor behartigt uw belangen op het gebied van financiële diensten en producten.

Bereikbaarheid

Telefoon: 0222-312833
E-mail: info@kagerenpartners.nl
Internet: www.joskager.nl
Postadres: Postbus 146
1790 AC Den Burg

Openingstijden van ons kantoor zijn op werkdagen van 8:30 tot 17:15 uur. Ook buiten kantoortijden kunt u met ons een afspraak maken.

Buiten kantoortijden zijn wij bereikbaar, voor dringende gevallen, op het telefoonnummer dat staat vermeld op de ons antwoordapparaat (0222-312833).

Internet

Wij beschikken over een eigen internetsite www.joskager.nl, hierop treft u diverse informatie en nuttige tips aan.

Tevens kunt u ons vinden op volgende de sociale media:

- Facebook <https://www.facebook.com/joskagerasshyp/>
- Twitter <https://twitter.com/JosKagerAssHyp>

Lidmaatschappen en registraties

Ons kantoor is bij verschillende organisaties geregistreerd, de belangrijkste zijn:
AFM, Kifid en KvK

Autoriteit Financiële Markten (AFM)

De AFM houdt namens de overheid toezicht op de deskundigheid en integriteit van de dienstverlening van onder andere financiële adviseurs.

Ons kantoor is bij de AFM geregistreerd onder nummer 12044612.

Het register van vergunninghouders kunt u raadplegen op www.afm.nl.



Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid)

Wij doen ons uiterste best om u zo goed mogelijk van dienst te zijn. Maar mocht u toch een klacht hebben over onze dienstverlening, en komen wij hier samen niet uit, dan kunt u zich wenden tot het Kifid. Dit is een onafhankelijke stichting die uw klacht kan beoordelen. Ons aansluitnummer bij Kifid is 300.016543. Het Kifid is te vinden op www.Kifid.nl.



Kamer van Koophandel (KvK)

In het handelsregister van de Kamer van Koophandel staan wij geregistreerd onder nummer 67067018. De KvK is te vinden op www.kvk.nl.



Onze dienstverlening

Wij beschikken over een vergunning van de AFM om te adviseren en bemiddelen in financiële producten en diensten van vele aanbieders. Hierna leest u op welke wijze wij u van dienst kunnen en mogen zijn.

Schadeverzekeringen

Vrijwel iedereen 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 door bijvoorbeeld brand, diefstal of aansprakelijkheid. Wij hebben de bevoegdheid om u zowel te adviseren als te bemiddelen in schadeverzekeringen.

Levensverzekeringen

Levensverzekeringen zijn er in vele vormen. Van een eenvoudige verzekering om de uitvaart te bekostigen tot complexe verzekeringen om uw pensioen te financieren. Maar ook een verzekering waarmee u te zijner tijd de schuld van uw hypotheek aflost kan een vorm van een levensverzekering zijn. Wij hebben de bevoegdheid om zowel te adviseren als te bemiddelen op het gebied van levensverzekeringen.

Hypotheken

Indien u een woning koopt zult u hiervoor waarschijnlijk een hypotheek afsluiten. Dat is een belangrijk adviesmoment. Immers u beslist hier over een verplichting die u voor een langere periode, soms wel tot 30 jaar, aangaat. Bij zo'n beslissing moet u als consument op veel zaken letten. Niet alleen de hoogte van de rente maar ook van de periode waarvoor u de rente vastzet en wat de mogelijkheden zijn om de lening vervroegd af te lossen. Zo zijn er nog meer adviesaspecten bij een hypotheek die voor u belangrijk zijn. Wij hebben de bevoegdheid om te bemiddelen en adviseren in hypotheken.

Betalen en sparen

Sparen kunt u op diverse manieren doen. Door geld te storten op een spaarrekening, maar ook via bedrijfsspaarregelingen of deelname aan de levensloopregeling. Wij hebben de bevoegdheid om te adviseren en bemiddelen in betaal- en spaarproducten.

Consumptief krediet

Soms komt u onverwacht voor een grote uitgave te staan. De financiering van een dergelijk krediet kunnen wij voor u verzorgen. Ons advies zal hierin strikt zijn, u kunt nooit meer lenen dan verantwoord is volgens de wettelijke normen.

Beleggen

U heeft de mogelijkheid om vermogen op te bouwen via beleggingsfondsen. Wij staan u graag bij om te beoordelen of deze dienst geschikt is voor u en past bij uw doelstelling en risicobereidheid. Wanneer u besluit in beleggingsfondsen te participeren begeleiden wij u graag in het contact met de financiële instelling. Desgewenst geven wij de orders voor u door aan de instellingen.

Deskundigheid

Wij hebben de deskundigheid van onze medewerkers hoog in het vaandel staan. Onze medewerkers zijn goed opgeleid en voldoen hiermee aan de eisen die gesteld worden vanuit de wetgeving.

Hoe komen wij tot een advies?

Adviesvrij

Ons kantoor heeft geen enkele verplichting om financiële producten bij één of meerdere financiële instellingen onder te brengen. Wij zijn dus volledige vrij en onafhankelijk in onze advisering.

Ondernemersvrijheid

Geen enkele financiële instelling zoals een bank of een verzekeraar heeft een eigendomsbelang of zeggenschap in onze onderneming. Deze vrijheid om u te kunnen adviseren, wat wij in uw belang vinden, gaat hand in hand met onze vrijheid als ondernemer.

Keuze van aanbieders

De markt kent vele aanbieders van financiële producten en diensten. Vaak hebben deze aanbieders vele verschillende financiële producten. Wij maken een selectie van de maatschappijen waar we zaken mee doen. Deze selectie is gemaakt op basis van een aantal criteria, namelijk de hoogte van de premie, voorwaarden en schadeafhandeling van de desbetreffende maatschappijen. Indien u dat wenst geven wij u een overzicht van de maatschappijen waarmee wij zaken doen.

Hoe worden wij beloond?

Om onze diensten te kunnen verlenen maken wij bedrijfskosten. U kunt daarbij denken aan de kosten van personeel, opleidingen, automatisering en huisvesting.

Vergoeding via premie

Onze beloning kunnen onderdeel zijn van de prijs van het product. Bij verzekeringen is dat de premie, bij hypotheek is dat een vooraf afgesproken bedrag. De premie of provisie betaalt u rechtstreeks aan de geldverstrekker of de verzekeraar, vervolgens draagt deze een deel hiervan aan ons af. Als u de premie of provisie heeft betaald dan heeft u ook betaald voor onze dienstverlening. Tenzij er vooraf andere afspraken zijn gemaakt.

Vergoeding per uur

Een andere wijze van vergoeden is een uurvergoeding. Dit betekent dan wij nauwkeurig bijhouden hoeveel tijd wij besteden aan een advies en behartigen van uw belangen. U krijgt dan een nota voor de uren die wij dan voor u hebben gewerkt.

Voorafgaand aan onze dienstverlening maken wij afspraken met u over de wijze van betaling, dit geldt dan met name voor hypotheek.

Vergoeding via fee

Een andere wijze van vergoeden is via een fee. Dit betekent dan wij van te voren met u een vast prijsafspraken maken voor onze dienstverlening. Dit doen we onder andere voor hypotheekadvies.

Voorafgaand aan onze dienstverlening maken wij afspraken met u over de wijze van betaling.

Wat verwachten wij van u?

Om u optimaal van dienst te kunnen zijn, hebben we van u voldoende en juiste gegevens nodig. Alleen dan kunnen wij onze adviezen, oplossingen en producten op uw situatie en behoefte afstemmen. Daarom vragen het volgende van u:

- de juiste gegevens verstrekken,
- te informeren over andere verzekeringen die u heeft gesloten bij andere verzekeraars of bemiddelaars,
- wijzigingen van uw persoonlijke situatie of die van uw onderneming aan ons door te geven.

Als u ons van juiste en volledige informatie voorziet, heeft dat veel voordelen voor u.

Allereerst weet u zeker dat uw dekking volledig is. Bij onjuiste of onvolledige informatie hoeft een verzekeraar de schade namelijk niet of slechts gedeeltelijk te vergoeden. Ten tweede voorkomt u dat u dubbele of ontbrekende verzekeringen heeft.

Tot slot zorgt het tijdig informeren over wijzigingen ervoor dat uw verzekeringen precies aansluit bij uw (nieuwe) situatie.

Informatie doornemen

Indien wij voor u een bepaalde financiële dienst verzorgen dan zal het vaak gebeuren dat wij u informatie toezenden. Soms gaat het om informatie die wij u op basis van een wettelijke verplichting aan u verzenden.

Maar ook kunnen wij u informatie toesturen omdat wij denken dat u zich daarmee nog beter kunt oriënteren op bestaande of nieuwe financiële producten en diensten. Wij vragen u al onze informatie aandachtig door te nemen en ons indien nodig te raadplegen.

In ieder geval vragen wij u de polissen en andere contracten altijd zelf te controleren en vast te stellen of deze zijn opgesteld conform uw wensen. Uiteraard controleren wij deze documenten ook.

Privacy

Met uw gegevens gaan wij natuurlijk zorgvuldig om. Wij gebruiken alleen die gegevens die nodig zijn voor een optimale dienstverlening. Voor zover dat niet voortvloeit uit de wet of andere verplichtingen worden zonder uw toestemming uw gegevens niet aan anderen verstrekt. Wij handelen met uw gegevens volgens de Wet bescherming persoonsgegevens.

Klachten

Wij behartigen uw belangen op het gebied van financiële diensten zo goed mogelijk. Maar ook wij kunnen fouten maken, wat er toe kan leiden dat u een klacht heeft.

Eerst de klacht aan ons kenbaar maken.

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

Daarna eventuele naar het klachteninstituut.

Indien wij er samen niet uitkomen kunt u zich altijd wens tot het klachteninstituut, een onafhankelijke stichting die uw klacht verder zal beoordelen.

U kunt zich hiervoor wenden tot:

Klachteninstituut Financiële Diensten (Kifid)



Postbus 93257

2509 AG Den Haag

Telefoon: 070-333 8 999

www.kifid.nl

Wij doen meer voor u

Wij behartigen de belangen van onze klanten op het brede terrein van financiële diensten.

Onze dienstverlening omvat meer dan wij u in deze dienstenwijzer kunnen aangeven. Hebt u vragen, aarzelt u dan niet ons om een verdere toelichting te vragen.

Wij zijn u graag van dienst!