

01 WIE WIJ ZIJN

1.1 WAT WIJ DOEN

JIJENWIJ Geldadvies (kortweg: Geld) is gespecialiseerd in financiële diensten. Uw persoonlijke situatie en wensen zijn onze leidraad. In deze dienstenwijzer geven wij u hier meer informatie over en maken wij u wegwijs bij ons kantoor. Ook kunt u in deze dienstenwijzer praktische informatie vinden als algemene gegevens, openingstijden, informatie over onze dienstverlening en waar u terecht kunt met klachten.

Ons kantoor behartigt uw belangen op het gebied van financiële diensten, zoals sparen, hypotheek, oudedagsvoorzieningen en verzekeringen. In onze werkwijze staat u als klant centraal, altijd.

1.2 BEREIKBAARHEID

U kunt ons op diverse manieren bereiken:

Telefoon : 020 - 6714040
(kantoornummer)

E-mail : geld@jijenwij.nl

Internet : www.jijenwij.nl

1.3 OPENINGSTIJDEN

Onze adviseurs komen bij u thuis op afspraak, maar u kunt ons natuurlijk ook op kantoor bezoeken. Wij zijn op werkdagen geopend van 09:00 tot en met 17:00 uur. In de avonden is ook mogelijk op afspraak.

Ons adres is Gyroscoopweg 146, 1042 AZ te Amsterdam. Met het openbaar vervoer zijn we goed bereikbaar via station Sloterdijk. Met de auto kunt u gratis parkeren op ons eigen parkeerterrein.

1.4 LIDMAATSCHAPPEN/REGISTRATIES

Ons kantoor staat bij diverse organisaties geregistreerd:

Autoriteit Financiële Markten (AFM)

De AFM houdt, krachtens de wet, toezicht op de deskundigheid en integriteit van de dienstverlening van onder meer de financiële adviseurs. Ons kantoor staat bij de AFM geregistreerd onder nummer 12041986 (zie www.afm.nl).

Klachten Instituut Financiële Dienstverlening (KiFiD)

Wij doen ons uiterste best u zo goed mogelijk van dienst te zijn. Mocht u toch een klacht hebben over onze dienstverlening en wij komen er samen niet uit, dan kunt u zich wenden tot het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening. Dit is een onafhankelijke stichting die uw klacht beoordeelt. Ons aansluitnummer is 300.015487.

Kamer van Koophandel (KVK)

JIJENWIJ Geld staat geregistreerd als besloten vennootschap in het register van de Kamer van Koophandel in Amsterdam onder nummer 58271945.

Advieskeuze

Wij geloven in openheid en transparantie. Daarom hebben wij ons aangesloten bij advieskeuze.nl. Hier kunt u de kwaliteit van onze dienstverlening beoordelen. Advieskeuze is onderdeel van De Consumentenbond.

02 ONZE DIENSTVERLENING

2.1 ADVISERING

Ons kantoor staat ingeschreven bij de AFM. Hierdoor zijn wij bevoegd u te adviseren en voor u te bemiddelen in financiële producten en diensten van verschillende aanbieders.

Woonhuis financiering

Wanneer u een woning koopt, zult u waarschijnlijk een hypotheek afsluiten. Dit is een belangrijk adviesmoment. Immers, u beslist hier over een verplichting die u aangaat voor een lange periode, meestal wel tot 30 jaar.

Bij een dergelijke beslissing moet u als consument op veel zaken letten, zoals bijvoorbeeld:

- bepalen van de juiste hypotheekvorm,
- kiezen van de juiste geldverstrekker,
- de hoogte van de te betalen rente,
- de rentevast periode,
- mogelijkheden vervroegd aflossen,
- aanvragen van offerte bij de geldverstrekker,

Onze adviseurs begeleiden u hierbij en bij alle overige financiële vraagstukken die komen kijken bij het afsluiten van een hypotheek.

Tijdens uw verdere levensloop is het goed denkbaar dat u naar een andere koopwoning gaat. Ook in de doorgroei van uw huisvesting, zijn wij u graag van dienst.

Verhuist u niet, dan geven wij u op gezette tijden graag advies over de hypotheek. Vaak wordt dit product door cliënten gezien als een 'vaststaand feit', maar niets is minder waar.

Als de waarde van uw woning toeneemt in relatie tot het hypotheekbedrag bijvoorbeeld, dan kan een heronderhandeling met de bank geëist worden. Of uitgeweken worden naar een andere geldverstrekker (het zogeheten "oversluiten").

Als u overweegt de overwaarde contant te willen maken, dan staan wij u graag met raad en daad bij om hiervoor de beste maatwerkoplossing voor u te creëren. Het verduurzamen van uw woning is

ook een tak van sport waar u bij ons een beroep op mag doen.

Budgetcoaching

Door omstandigheden kan het gebeuren dat u het overzicht over uw financiën kwijtraakt. Zo kan bijvoorbeeld een scheiding de oorzaak zijn, of langdurige ziekte. Het kan dan erg fijn zijn om met een neutrale partij alle zaken door te nemen zodat u het overzicht terugkrijgt.

Inkomensvoorzieningen (overlijdensrisico, arbeidsongeschiktheids- en Werkloosheidsrisico en oudedagvoorziening)

Als u of uw partner komt te overlijden, wilt u zeker weten dat uw nabestaanden niet in een financiële crisis terechtkomen. Om dit te voorkomen, selecteren wij de juiste verzekeringsmaatschappij met het beste tarief en/of voorwaarden, passend bij uw situatie.

Naast het overlijden van een partner, zijn er ook andere situaties waarin een deel van het inkomen kan wegvallen. Het verliezen van een baan door ongeschiktheid of ontslag zijn hier voorbeelden van. JIJENWIJ helpt u deze risico's in kaart te brengen en laat door middel van berekeningen zien hoe dit risico kan worden afgedekt.

Voor cliënten die een pensioenbreuk of pensioentekort hebben, berekenen wij de fiscaal beschikbare ruimte. Wij helpen u bij de keuze van een financieel product om dit tekort op te vangen.

Vermogensopbouw

Sparen kunt u op verschillende manieren doen.

Zo kunt u elke maand een bedrag sparen via een spaarrekening. Maar, er zijn meer mogelijkheden, bijvoorbeeld beleggen. Ook op dit terrein kunnen wij u informeren en adviseren.

Schadeverzekeringen particulier en zakelijk

Een ongeluk zit in een klein hoekje. Het kan dus zomaar gebeuren dat u onverwacht schade lijdt. Enkele voorbeelden zijn bijvoorbeeld brand, inbraak of lekkage. Maar ook schade die u (of een familielid) veroorzaakt bij een ander kan worden gedenkt door een schadeverzekering. Er zijn veel mogelijkheden op dit gebied, voor zowel particulier als zakelijk gebruik. Samen met u

brengen wij de risico's in kaart die bij uw situatie een rol kunnen spelen en zorgen voor een passende oplossing.

Consumptief krediet

Het kan gebeuren dat u onverwacht voor een grote uitgave komt te staan. Bijvoorbeeld omdat u een nieuwe baan krijgt en daarvoor een auto moet aanschaffen. Gelukkig zijn er allerlei verschillende mogelijkheden om dit soort uitgaven op te vangen door middel van een consumptief krediet. Samen met u kijken wij wat haalbaar is.

2.2 HOE KOMEN WIJ TOT EEN ADVIES?

2.2.1 ONZE VISIE & POSITIE

Wij geloven in eerlijk klantgericht advies. Onze visie is K.I.N.D.: Kwaliteit (Kennis), Integriteit, Niet productgericht & Dienstverlenend. Tijdens het intakegesprek staan uw ambities met betrekking tot uw leef-, woon- en werksituatie centraal. Uit het intakegesprek volgt een (financieel) advies. Wanneer u het advies overneemt, begeleiden de adviseurs u verder bij de uitvoering daarvan. Indien nodig, zal JIJENWIJ in overleg met u, daarvoor ook externe specialisten uit het netwerk inschakelen.

100% onafhankelijk advies

Ons kantoor heeft geen enkele verplichting om financiële producten bij één bepaalde financiële instelling onder te brengen. Wij zijn volledig vrij in onze advisering.

Ondernemingsvrijheid

Geen enkele financiële instelling zoals een bank of een verzekeringsmaatschappij, heeft een belang of zeggenschap in onze onderneming.

Keuze van de aanbieders

Om er zeker van te zijn dat we voor elk probleem de passende oplossing hebben, voeren wij marktonderzoek uit. Tijdens deze onderzoeken vergelijken wij de producten van verschillende aanbieders. Zo kunnen wij u laten zien of alles financieel goed geregeld is, of dat het op onderdelen beter kan.

2.2.2 ONZE WERKWIJZE

Oriëntatie/Intake

Wij geven duidelijkheid over wat wij voor u doen, wat u van ons krijgt en wat u daarvoor betaalt. De kosten van het oriëntatie gesprek nemen wij voor onze rekening. Als u na de oriëntatie besluit de volgende stap te nemen, maken we samen met u een opdrachtbevestiging waarin onze werkzaamheden en uw investering nauwkeurig zijn omschreven.

Inventarisatie

Wij inventariseren samen met u uw persoonlijke situatie en doelstellingen. De volgende zaken worden vastgelegd:

- Uw doelstellingen en wensen,
- Uw financiële positie: zoals inkomen verplichtingen en vermogen,
- Uw kennis en ervaring met financiële producten,
- Uw leefsituatie en risicobereidheid: de mate waarin u bereid bent risico's te nemen.

Advies

Aan de hand van uw situatie onderzoeken we welke verzekering, financiering of hypotheekconstructie het beste past bij uw wensen en bestedingsmogelijkheden. Bij complexe producten kijken wij onder andere naar de risico's van overlijden, arbeidsongeschiktheid, werkloosheid en naar uw inkomen na pensionering.

Bemiddeling

Wij bemiddelen met banken en verzekeraars om voor u de meest gunstige voorwaarden en rentes te krijgen. Heeft u een definitieve keuze gemaakt, dan begeleiden wij voor u alle administratieve zaken die met het definitief afsluiten van de verzekering of hypotheek samenhangen.

Nazorg

Goed financieel advies is nooit af. Het is doorlopend aan wijzigingen onderhevig. Daarom is het voor aanbieders van financiële diensten verplicht nazorg te bieden aan haar klanten. De nazorg houdt in dat wij u informeren op het moment dat zich wijzigingen voor doen in de omstandigheden zoals die golden toen u het financiële product afsloot, er zich wijzigingen

voordoelen in het financiële product zelf, of wanneer de wetgeving verandert die relevant is voor de of financiering van het product.

Omdat veranderingen zich ook kunnen voordoen in uw situatie, vragen wij u dit bij ons te melden. Zo kunnen wij u helpen met het maken van keuzes.

03 ONZE TARIEVEN

Hoe zit het met onze prijzen?

Onze maatwerk klant rapportages worden met aandacht en kennis voor u gemaakt. Door de complexiteit van financiële producten werkt een heel team aan uw rapport. Van de adviseur die samen met u alle gegevens doorneemt, tot aan ons Kenniscentrum die de financiële markt op de voet volgt en de marktonderzoeken uitvoert.

De eerste afspraak en intake is altijd vrijblijvend. Pas als u besluit dat u ons advies wilt laten optekenen en laten uitvoeren, brengen wij kosten in rekening. Omdat wij geloven in transparantie, hanteren wij duidelijke en eerlijke tarieven.

Prijzen diensten

Inventariseren, analyseren en presenteren

Impactanalyse na inventarisatie	vrijblijvend
Uitgebreide klant rapportage met scenario's en aanbevelingen	295,-

Hypotheek diensten

Startershypotheek eerste woning*	1.995,-
Opslag SVN	500,-
Hypotheek particulier	2.500,-
Oversluiten hypotheek particulier	2.500,-
Hypotheek ondernemer, vanaf	2.995,-
Ontslag hoofdelijke aansprakelijkheid	2.500,-

Verhogen bestaande hypotheek (bij uw huidige bank)	2.250,-
--	---------

Dossierkosten: wettelijke verplichting aanmaak dossier; begeleiden taxateur en notariaat; opstarten wettelijke nazorg en aanhouden dossier "Uw digitale kluis"	200,-
--	-------

Service provider kosten	250,-
-------------------------	-------

Wijzigen hypotheek eigen bank zonder notaris

Tussentijdse renteaanpassing	550,-
------------------------------	-------

Rentemiddeling	550,-
----------------	-------

Interne omzetting	1.500,-
-------------------	---------

Levensverzekeringen

Afkopen product	250,-
-----------------	-------

Fiscale voortzetting	500,-
----------------------	-------

Waardeoverdracht in Box 3	500,-
---------------------------	-------

Arbeidsongeschiktheid verzekering	950,-
-----------------------------------	-------

Woonlasten beschermer	500,-
-----------------------	-------

Uitvaartverzekering	150,-
---------------------	-------

Uitvaartverzekering gezin	300,-
---------------------------	-------

Overlijdensrisico verzekering	500,-
-------------------------------	-------

Verpanden van de verzekering	250,-
------------------------------	-------

Eventuele verpanding	250,-
----------------------	-------

Kapitaalverzekering (Box 3)	350,-
-----------------------------	-------

Lijfrenteverzekering	350,-
----------------------	-------

Lijfrente opbouw rekening	350,-
---------------------------	-------

Direct ingaande lijfrente	350,-
---------------------------	-------

Verzekering of bancaire	350,-
-------------------------	-------

Gouden handdruk rekening	350,-
--------------------------	-------

Beleggers rekening of verzekering	350,-
-----------------------------------	-------

Spaarrekening	service
Krediet (PL of DK)**	service

*** Voor het afsluiten of oversluiten van een krediet brengen wij u geen kosten in rekening, wij ontvangen over het kredietsaldo een doorlopende provisie*

In voorkomende gevallen kan JIJENWIJ alleen de bemiddeling op zich nemen, ook wel "execution only" genoemd. Om hiervoor in aanmerking te komen dient de klant een kennis- en ervaringstoets af te leggen.

Wij staan u ook graag bij op basis van

Urenregistratie (nacalculatie) Advies/nazorg	Waarde
Bemiddeling- en Adviestarief (vrij van BTW)	130,- p/uur

04 WAT WIJ VAN U NODIG HEBBEN

Om uw belangen op het gebied van financiële diensten optimaal te kunnen behartigen, hebben wij een aantal dingen van u nodig.

Juiste en volledige informatieverstrekking

Voor onze adviezen zijn wij afhankelijk van de informatie die u ons verstrekt. Zonder volledige en actuele informatie kunnen wij u niet optimaal helpen.

Totaalbeeld

Uw financiële portefeuille kunt u het best vergelijken met een puzzel. Het beeld is pas compleet als alle puzzelstukjes bekend zijn. Het is mogelijk dat u bepaalde financiële producten elders heeft afgesloten en ook elders laat begeleiden. Om u zo goed mogelijk te kunnen helpen is het voor ons belangrijk een volledig totaalbeeld te hebben. Zo kan voorkomen worden

dat wij u niet attent maken op eventuele risico's. Wij vragen u ook om hieraan mee te werken.

Wijzigingen doorgeven

Vanzelfsprekend vragen wij u ons te informeren over wijzigingen in uw persoonlijke situatie, die van invloed kunnen zijn op uw pakket van financiële diensten. Denkt u bijvoorbeeld aan een verhuizing, een andere baan, een huwelijk, een geboorte, werkloos of arbeidsongeschikt worden.

Informatie doornemen

Indien wij voor u een bepaalde financiële dienst verzorgen zal het vaak gebeuren dat wij u informeren. Het kan gaan om wettelijk verplichte informatie, maar ook om bijvoorbeeld informatie in de vorm van een nieuwsbrief. Dit doen wij omdat wij het belangrijk vinden u up to date te houden omtrent actuele financiële ontwikkelingen.

Informatie doornemen

Wij adviseren u al onze informatie aandachtig door te nemen en ons zo nodig te raadplegen.

Wij vinden het belangrijk dat u de polissen en andere contracten zelf controleert. Zo weet u zeker dat deze zijn opgesteld conform uw wensen. Uiteraard voeren wij zelf ook een controle uit.

Stopzetten bemiddeling

Indien u tijdens de uitvoering van het advies om welke reden dan ook afziet van onze dienstverlening, of u niet of onvoldoende meewerkt aan afronding van het dossier, bent u naar rato van de tot dat moment geleverde prestatie de kosten verschuldigd.

Wanneer u een klacht heeft

Wij behartigen uw belangen op het gebied van financiële diensten zo goed mogelijk. Maar ook wij kunnen fouten maken. En dat kan ertoe leiden dat u een klacht heeft. Hiervoor heeft JIJENWIJ geld een klachtenprocedure opgesteld.

Eerst uw klacht kenbaar maken aan ons, Indien u een klacht heeft, vragen wij u dit eerst kenbaar te maken aan de directie van ons kantoor. Dit kan via het e-mail adres info@jijenwij.nl. Wij beloven u dat we er alles aan doen om uw klacht op te lossen.

Daarna eventueel naar het KiFiD

Indien wij er samen niet uitkomen, kunt u zich altijd wenden tot het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening, een onafhankelijke stichting die uw klacht verder zal beoordelen. U kunt zich hiervoor wenden tot:

Klachteninstituut Financiële Dienstverlening ,
Postbus 9325, 2509 AG Den Haag.

Aan de behandeling van uw klacht zijn voor u geen kosten verbonden.

Opzeggen van de relatie

Wij hopen natuurlijk dat u tot in lengte van dagen een tevreden klant van ons blijft, maar door omstandigheden kan het gebeuren dat u over wilt stappen naar een andere adviseur. U kunt dan de relatie met ons beëindigen door middel van het sturen van een e-mail bericht.

05 WIJ DOEN MEER VOOR U

JIJENWIJ Geld is onderdeel van de brede adviesformule JIJENWIJ. U kunt als klant van JIJENWIJ Geld een beroep doen op experts op het gebied van Werk & Inkomen (JIJENWIJ Werk) en specialisten op het gebied van mentale en fysieke vitaliteit (JIJENWIJ Gezondheid).