



# DIENSTENWIJZER

## Wet op het Financiële Toezicht (Wft)

- versie januari 2023 -

## Jansen Financial Consultancy

Herenstraat 30, 1211 CC Hilversum

T 06 – 53 67 83 74

E [renejansen@jafinco.nl](mailto:renejansen@jafinco.nl)

W [www.jafinco.nl](http://www.jafinco.nl)

[renejansen@jafinco.nl](mailto:renejansen@jafinco.nl)

Herenstraat 30  
1211 CC Hilversum

Iban NL78KNAB0729744051  
KvK 56718500

[www.jafinco.nl](http://www.jafinco.nl)

Mobiel +31 (0)6 53678374

BTW NL001831527B25  
AFM 12041625

### **Informatie over onze dienstverlening**

Om u goed inzicht te geven in de dienstverlening die wij u bieden, hebben wij een aantal dienstverleningsdocumenten opgesteld. Wij adviseren u over pensioenen, verzekeringen, hypotheek en overige financiële diensten. De dienstverleningsdocumenten voldoen aan het bepaalde in de Wet op het financieel toezicht (Wft).

### **Naam en adres**

Onze gegevens zijn als volgt: Jansen Financial Consultancy, Herenstraat 30, 1211 CC te Hilversum.

### **Registratie bij de Autoriteit Financiële Markten**

Onze kantoor is geregistreerd bij de Autoriteit Financiële Markten onder nummer 12041625.

### **Aard van dienstverlening**

Met de vergunning die wij hebben mogen wij adviseren en bemiddelen in:

- Levensverzekeringen
- Arbeidsongeschiktheidsverzekeringen
- Pensioenverzekeringen
- Premiepensioenvorderingen
- Hypotheken
- Spaarrekeningen en betaalrekeningen
- Deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen

### **Dienstverlening**

Onze dienstverlening bestaat uit het geven van advies en bemiddelen in de volgende diensten/producten:

- Levensverzekeringen : zoals arbeidsongeschiktheidsverzekeringen, pensioenen, lijfrente, koopsompolissen en spaarverzekeringen;
- Overige financiële diensten : hypotheek, levensloop, (lijfrente) bank sparen, financiële planning;

### **Pensioen communicatie**

Wij zijn gespecialiseerd in pensioen communicatietrajecten. Wij ondersteunen werkgevers en/of HR managers bij alle mogelijke pensioenvraagstukken. Zowel op werkgevers- als werknemersniveau.

Voor de uitvoering van onze dienstverlening beschikken wij over uw gegevens. Conform de Wet bescherming persoonsgegevens kunt u erop rekenen dat wij hier zorgvuldig mee omgaan. Tijdens een eerste kennismaking met elkaar wordt vastgesteld welke adviesbehoefte u precies heeft. Wij informeren u over onze werkwijze, onze diensten, onze tarieven en leveringsvoorwaarden. Een en ander geheel vrijblijvend. Als u gebruik wilt maken van onze dienstverlening dan geeft u ons daarvoor een opdracht. Het eigenlijke advies start vanaf dat moment en omvat een aantal stappen.

Wat wij exact voor u kunnen betekenen hangt uiteraard af van uw specifieke wensen en omstandigheden. Daarom starten wij met een nauwkeurige **inventarisatie** daarvan. Na deze inventarisatie komt ons **advies** aan u tot stand. Ons advies kan betrekking hebben op het afsluiten van een of meerdere verzekeringen of een financiering bij een bepaalde financiële instelling. Wij kunnen voor u **bemiddelen** in het tot stand komen van de door u gekozen productoplossing.

Tenslotte **begeleiden** wij u na aanschaf van het gewenste financiële product. Deze begeleiding bestaat uit het beantwoorden van algemene vragen over het betreffende product. Ook helpen wij u als u veranderingen wilt aanbrengen in dit product.

### **Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft)**

Het doel van deze wet is het voorkomen dan wel bestrijden van het witwassen van geld en financieren van terrorisme. En om de integriteit van de financiële markten te waarborgen. Conform deze wet, die per 1 augustus 2008 in werking is getreden, zullen wij bij het aangaan van een relatie een cliëntenonderzoek uitvoeren. Het doel van het cliëntenonderzoek is de beoordeling van het risico dat wij nemen bij het aangaan van een relatie met een cliënt. Wij verrichten een cliëntenonderzoek ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme. Het cliëntenonderzoek kan worden afgestemd op de risicogevoeligheid voor witwassen of financieren van terrorisme van het type cliënt, zakelijke relatie, product of transactie. Een (toekomstige) ongebruikelijke transactie zijn wij verplicht te melden bij het Financial Intelligence Unit Nederland (FIU NL). Per 21 mei 2020 is de vijfde anti-witwasrichtlijn geïmplementeerd in de Wwft.

### **Communicatie**

Onze communicatie met u voeren wij in de Nederlandse taal en kan op één van de volgende manieren:

- Schriftelijk
- Per e-mail
- Telefonisch
- Persoonlijk gesprek.

### **Heeft u een klacht?**

Uiteraard doen wij ons best om u zo goed mogelijk van dienst te zijn. Bent u echter niet tevreden, dan vragen wij u dit ons te laten weten. Wij doen dan ons best om u weer tevreden te stellen. Vindt u dat wij niet naar uw tevredenheid op uw klacht hebben gereageerd, dan kunt u contact opnemen met de volgende onafhankelijke klachteninstantie: Klachteninstituut Financiële Dienstverlening te Den Haag. ([www.kifid.nl/consumenten](http://www.kifid.nl/consumenten))

### **Adviesvrij**

Ons kantoor is adviesvrij. Dat wil zeggen dat wij geen enkele contractuele verplichting hebben om u te adviseren om te kiezen voor de financiële producten van bepaalde verzekeringsmaatschappijen, banken en/of hypotheekverstrekkers.

### **Geen zeggenschap**

Wij zijn een volledig zelfstandige onderneming. Geen enkele bank, verzekeraar of andere aanbieder van financiële producten heeft stemrechten of een aandeel in ons kapitaal.

### **Selectie van aanbieders**

Periodiek maken wij een selectie van de financiële producten die banken en verzekeringsmaatschappijen voeren. Hierbij werken wij met een aantal voorkeursmaatschappijen en/of banken. Wij bepalen zelf wie dat zijn.

### **Wijze waarop wij beloofd worden**

Uitgangspunt is dat wij onze werkzaamheden bij u in rekening door middel van een **declaratie**. U betaalt onze dienstverlening rechtstreeks aan ons. Het gevolg is dat de prijs van het product daalt.

### **Beloning Eigen Woning financiering**

U ontvangt een factuur voor ons advies en bemiddeling inzake uw eigen woning financiering. Deze factuur is vrij van BTW indien door onze bemiddeling een hypotheekovereenkomst tot stand komt tussen u en een financiële instelling. Betaling van de factuur geschiedt rechtstreeks (of via de notaris) aan ons.

### **Beloning complexe levensverzekeringen**

U ontvangt een factuur voor ons advies inzake pensioen- lijfrente- en beleggingsverzekeringen. Deze factuur is vrij van BTW indien door onze bemiddeling een verzekeringsovereenkomst tot stand komt tussen u en enige financiële instelling.

## Tarieflijst 2023, vaste bedragen, exclusief 21% BTW

1. Adviestraject Pensioenen werkgevers / werknemers (vanaf)	€ 5.750
2. Adviestraject Verlenging pensioencontracten (vanaf)	€ 3.750
3. Pensioen communicatie trajecten werkgevers/werknemers	maatwerk
4. Financiële Planning werknemers (vanaf 20 werknemers)	€ 800 per persoon
5. Eigen woning hypotheek bij aankoop woning (vanaf)	€ 3.650
6. Verhoging eigen woning hypotheek binnen inschrijving	€ 1.950
7. Verhoging eigen woning hypotheek buiten inschrijving	€ 2.550
8. Ontslag hoofdelijke aansprakelijkheid bij einde samenleving	€ 3.500
9. Oversluiten hypotheek naar andere aanbieder	€ 3.000
10. Begeleiding, advisering en nazorg renteverlengingen hypotheek	€ 850
11. Begeleiding, advisering en nazorg expirerend pensioen/lijfrente	€ 1.250
12. Begeleiding, advisering en nazorg arbeidsongeschiktheidsverz.	€ 2.250
13. Financiële planning (individueel)	€ 1.050
14. Begeleiding, advisering en nazorg overlijdensrisico verzekering	€ 850
15. Begeleiding, advisering en nazorg lijfrentevoorzieningen	€ 975

Overige adviestrajecten op basis van begroting vooraf en eventuele nacalculatie.

### Welke diensten verrichten wij voor u?

- Integraal advies: wij adviseren u op basis van een objectieve analyse. Dit betekent dat wij uw persoonlijke situatie als leidraad nemen voor het advies. Indien gewenst zoeken wij de passende producten bij het advies.
- Productadvies: wij geven alleen een productadvies op basis van een door ons uitgevoerde objectieve analyse.
- Nazorg: nadat het adviestraject is beëindigd kunnen gebeurtenissen in uw persoonlijke situatie aanleiding geven tot wijziging of beëindiging van bepaalde producten. Als u ons informeert dan kunnen wij u hierbij begeleiden.
- Pensioencommunicatie werknemers. Plenair of in individuele sessies. Hierbij kunt u dagdelen via ons afnemen. Halve dag (4 advies uren € 775 exclusief BTW) of een hele dag (8 advies uren € 1.450 exclusief BTW).
- **Hoe betaalt u ons en hoeveel bedraagt de hoogte van onze vergoeding?**
  - Onze insteek bij het advies is te werken op declaratiebasis met een vaste advies fee van € 215 per uur exclusief BTW. Wij geven vooraf een inschatting van het aantal te verrichten advies uren.

Hilversum, 1 januari 2023