

DIENSTVERLENINGSDOCUMENT JOFICON INKOMENSPLANNING

Joficon Inkomensplanning is een in financiële planning gespecialiseerd advieskantoor. Wij zijn in staat u een helder inzicht te geven in uw huidige en toekomstige financiële situatie ten aanzien van uw pensioen, hypotheek en vermogen. Omdat wij transparantie erg belangrijk vinden, geven wij u middels dit document inzicht in de dienstverlening die u van ons nu en in de toekomst mag verwachten. Tevens willen wij hierbij aangeven dat elke financieel dienstverlener op grond van de wet verplicht is, u inzicht te verschaffen over haar diensten en beloningen!

Ons adviestraject is gebaseerd op 4 pijlers te weten:

- Klantgerichtheid / Zorgplicht
- Deskundigheid
- Integraal advies
- Integriteit / beloning

Hieronder wil ik bovenstaande pijlers graag nader toelichten. Tenslotte geven wij u alvast enig inzicht in de manier waarop wij beloofd worden en hoe u ons kunt betalen.

1. Klantgerichtheid / Zorgplicht is iets dat u bij elke dienstverlener mag verwachten, dus ook bij ons! Uw belang staat bij ons voorop. Dit betekent bijvoorbeeld dat wij het nakomen van gemaakte afspraken erg belangrijk vinden. Verder is ook onze onafhankelijkheid in uw belang als consument. Wij hebben geen enkele verplichting met welke financiële instelling dan ook. Joficon Inkomensplanning werkt samen met inkooporganisaties om een ruime productkeus te hebben en gebruikt dan ook onafhankelijke hypotheeksoftware voor de uitwerking van haar adviezen.

Gedurende het adviestraject zijn er vele contactmomenten. Daarna valt het contact vaak terug naar gemiddeld slechts eenmaal per jaar. Omdat u met een hypotheekconstructie vaak een contract voor een langere periode sluit (meestal 30 jaar), mag u van ons eens in de drie jaar een uitnodiging verwachten voor een onderhoudsgesprek. In dit onderhoudsgesprek controleren wij o.a. of de kapitaalsopbouw ter aflossing van de hypotheek zich zodanig ontwikkelt dat het beoogde eindkapitaal gerealiseerd zal worden.

Indien uit deze periodieke analyse blijkt dat het beoogde eindkapitaal waarschijnlijk niet gerealiseerd zal worden, dan zullen wij u adviseren over de mogelijk te nemen maatregelen.

Wij realiseren ons dat financiële producten niet altijd even duidelijk zijn. Aan ons de taak de wollige en juridische taal uit offertes naar zogenaamde 'Jip en Janneke-taal' te vertalen. Wij zijn

pas tevreden als we zeker weten dat u de hypotheekconstructie goed begrijpt en u zich bewust bent van de valkuilen.

Mocht u ondanks onze zorgvuldigheid toch van mening zijn dat er onvergeeflijke fouten gemaakt zijn, dan kunt u terecht bij het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid) waar wij bij aangesloten zijn. Uiteraard gaan wij er van uit dat we, voordat het zover is, in onderling overleg samen tot een oplossing zullen komen.

2. Deskundigheid zal ook door elke dienstverlener onderstreept worden als het gaat om zijn positie in de markt. Of deskundigheid daadwerkelijk aanwezig is, kunt u controleren door de inschrijvingen in de diverse registers te raadplegen. Joficon Inkomensplanning staat geregistreerd bij de Autoriteit Financiële Markten (AFM) en is vergunninghouder volgens de Wet Financieel Toezicht (WFT) voor alle relevante modules. Daarnaast beschikken wij over een registratie bij de Stichting Erkenningsregeling Hypotheekadviseur (SEH) en het Dutch Secutities Institute (DSI).

Onze deskundigheid is ook af te meten aan de jarenlange ervaring op het gebied van financiële diensten. Ons kantoor bestaat al meer dan 10 jaar en heeft haar sporen op gebied van advisering over financiële producten inmiddels verdiend. Om onze kennis up to date te houden nemen wij periodiek deel aan programma's voor permanente educatie. Tevens bezoeken wij seminars en vakbeurzen om van actualiteiten en productontwikkelingen op de hoogte te blijven.

3. Integraal advies houdt in dat wij in het advies rekening houden met alle belangrijke gebeurtenissen in uw leven **zgn. life-events**. U kunt hierbij bijvoorbeeld denken aan het gaan studeren van uw kinderen of het (eerder) stoppen met werken. Maar ook arbeidsongeschikt of werkloos raken valt hieronder. Wij vinden het belangrijk dat de door ons geadviseerde financieel plan rekening houdt met uw overige toekomstige financiële wensen! Flexibiliteit van de geadviseerde constructie is hierbij van groot belang!

4. Integriteit tenslotte heeft betrekking op de manier waarop wij met elkaar omgaan. Dit komt tot uitdrukking in de normen en waarden die gehanteerd worden. Hierop achten wij de termen open en eerlijk van toepassing. Met andere woorden, wij hebben niets te verbergen en willen u op een eerlijke manier van een goed advies voorzien. Dit open en eerlijk zijn verwachten wij uiteraard ook van u. Om een juist advies af te kunnen geven, dienen wij over alle relevante informatie over uw persoonlijke situatie te beschikken en dient er niets voor ons verborgen te blijven. Mocht in geval van schade achteraf blijken dat u onjuiste of onvolledige informatie heeft gegeven, dan kan het zijn dat op grond van de verzekeringsvoorwaarden de verzekeraar gerechtigd is de schade niet of niet geheel te vergoeden. Om aan te geven hoe belangrijk wij dit onderdeel vinden, zijn wij geregistreerd bij het Dutch Secutities Institute (DSI). Het DSI bewaakt de integriteit van de bij haar aangesloten instellingen. Zie ook www.DSI.nl

Tenslotte: Ons honorarium voor de aan u te verlenen diensten worden over het algemeen verdisconteerd in de aan u in rekening te brengen premies voor zover de bemiddeling overgaat tot het afsluiten van enige verzekering of voorziening. Indien via onze bemiddeling een hypotheekovereenkomst wordt afgesloten, wordt normaliter 1% van de hypotheeksom als afsluitkosten (**provisie**) voor onze diensten in rekening gebracht. Indien hiervan wordt afgeweken informeren wij u hierover schriftelijk. Indien u via onze bemiddeling geen verzekering of hypotheekovereenkomst afsluit, brengen wij voor onze werkzaamheden aan u een **uurtarief van € 95,- exclusief BTW** in rekening. Bij schadeverzekeringen is het gebruikelijk dat 20% van de premie via de verzekeraar aan ons uitbetaald wordt (**provisie**). In geval van schade kunt u bij ons terecht of gebruik maken van onze aansluiting bij Schadehulp!

Via www.schadehulp.nl en/of tel.nr. 0314-620 480 kunt u 24 uur per dag en 7 dagen per week uw schade melden. Zij helpen u ook graag, namens Joficon Inkomensplanning, verder met een snelle en accurate afwikkeling van uw schade!

Op onze werkzaamheden zijn de algemene voorwaarden van Joficon Inkomensplanning van toepassing. Een exemplaar daarvan vindt u op onze website www.joficon.nl onderaan het *tabblad Wat doen wij? / bedrijfspresentatie*. Daar kunt u ook onze dienstenwijzer bekijken. De dienstenwijzer geeft u een nog uitgebreider inzicht in onze dienstverlening en wijze van advisering. Tevens treft u op de website onder *tabblad abonnement* informatie aan omtrent verschillende **abbonementen** die u af kunt sluiten. Hiermee weet u zich verzekerd van een uitgebreid financiële dienstenpakket!

WIJ ZIEN UIT NAAR EEN LANGDURIGE EN PRETTIGE SAMENWERKING !

Met vriendelijke groet,

Peter de Jong
Joficon Inkomensplanning

Erkend HypotheekAdviseur
Financieel Planner