

Wat kunt u van Jonker & de Vries Financieel Advies verwachten

Jonker & De Vries Financieel Advies is een onafhankelijk financieel dienstverlener gevestigd in Amsterdam-Zuid. In onze vestiging geven wij elke dag opnieuw onafhankelijk financieel advies. De onafhankelijkheid van Jonker & de Vries Financieel Advies biedt u veel voordelen. Wij bemiddelen voor u bij de belangrijkste banken, verzekeraars, spaar- en beleggingsinstellingen in Nederland. Doordat wij onafhankelijke adviseurs zijn, en u de keuze bieden om provisie vrij, dus op uurloon of op basis van een vast tarief werken, kunnen wij voor onze klanten aantrekkelijke voorwaarden en tarieven afspreken met deze aanbieders. U profiteert daar direct van.

Wij zijn specialist in het geven van adviezen en oplossingen in hypotheek, verzekeringen, pensioenen, kredieten en beleggingen in combinatie met hypotheek. Bij Jonker & de Vries Financieel Advies kunt u rekenen op persoonlijke begeleiding en advies gedurende het gehele traject. Van de eerste oriëntatie tot het bezoek aan de notaris. Van de taxatie tot de voorlopige teruggaaf, maar ook daarna. Jonker & de Vries Financieel Advies geeft u optimale service tijdens de gehele looptijd van uw hypotheek.

Financiële dienstverlening is maatwerk. Wij nemen daarom de tijd voor u. Wij maken werk van een goed advies. Dat begint bij een gesprek om uw persoonlijke situatie te inventariseren. Op basis hiervan wordt uitgebreid onderzocht wat voor u de best passende oplossing is. Dit alles gebaseerd op basis van totale financiële planning. Uw persoonlijke situatie en wensen zijn altijd het uitgangspunt bij onze advisering. Aan de hand daarvan gaan wij op zoek naar de financiële producten die daar het beste bij passen. We maken voor u een objectieve analyse van een aantal vergelijkbare alternatieven en doen vervolgens een voorstel. Op die manier kunnen wij zo volledig mogelijk aan uw wensen voldoen.

Alle hypotheekadviseurs van Jonker & de Vries Financieel Advies zijn officieel erkend door de Stichting Erkenningsregeling Hypotheekadviseurs, of erkend door het diploma WFT Hypotheken. Alleen adviseurs die aantoonbaar over voldoende kennis en ervaring beschikken, komen voor deze erkenning in aanmerking. Een Hypotheekadviseur heeft een gerichte vakopleiding gevolgd en neemt deel aan een voortdurend scholingsprogramma. Hierdoor blijven de adviseurs op de hoogte van alle relevante ontwikkelingen in het vakgebied. Zo kunnen wij u van het beste hypotheekadvies blijven voorzien. Wij maken samen met u expliciet afspraken over de dienstverlening en de prijs daarvoor. De prijs wordt vertaald in een vaste vergoeding, uurtarief, abonnement of een percentage van de premie of het verzekerd bedrag.

Wij handelen in het belang van onze klanten, pleiten voor meer openheid in de financiële sector waarbij de dienstverlening en het bijbehorende prijskaartje transparant is.

Kortom: Bij ons kunt u aan op een helder en transparant advies, zonder torenhoge provisies.

Jonker & De Vries Financieel Advies

hypotheken pensioenen verzekeringen

Zo gaat Jonker & de Vries Financieel Advies te werk

Jonker & de Vries Financieel Advies begeleidt u bij het hele proces van het kopen van een nieuwe woning. Ons dienstenpakket is daar ook op afgestemd. Bij elke stap in het proces kunt u op ons rekenen. In onderstaande stappenplan zijn de verschillende stappen in hoofdlijnen uiteengezet

Stap	Wat kunt u van ons verwachten?
1	Oriënteren op Financieel Advies en eerste gesprek met financieel adviseur
	<ul style="list-style-type: none">- Bespreken werkwijze van Jonker & de Vries Financieel Advies en te volgen stappen- Toelichten beloningsregeling- Inventariseren van uw huidige schade- en levensverzekeringen- Inventariseren van uw financiële situatie en wensen (persoonlijke situatie, werk en inkomen, vermogen en financiële producten)- Verslagleggen eerste gesprek in rapport "Uw Financiële Positie Overzicht"
2	Vergelijken en opstellen Advies en Financiële producten
	<ul style="list-style-type: none">- Doorrekenen van uw huidige financiële situatie en wensen- Berekenen en toelichten mogelijkheden.- Opstellen en toelichten financieel advies.- Eventueel aanpassen uitgangspunten
3	Zoeken naar de woning
	<ul style="list-style-type: none">- Bespreken mogelijkheden voor aankoopbegeleiding- Eventueel in gang zetten aankoopbegeleiding
4	Vervolggesprek met hypotheekadviseur
	<ul style="list-style-type: none">- Bespreken uitgebreide financiële analyse van huidige en toekomstige lasten- Bijstellen hypotheekadvies waar nodig en met u bespreken- Doornemen benodigde aanvullende verzekeringen- Aanvragen bankgarantie- Aanvragen taxatie
5	Aanbiedingen vergelijken en definitieve keuze maken
	<ul style="list-style-type: none">- Aanvragen hypotheekofferte- Voorbereiden acceptatie van de offerte door de maatschappij- Voorbereiden acceptatie van de verzekering door de maatschappij- Continu: u op de hoogte houden van de voortgang en de stand van zaken- Opstellen totaaladvies en "Uw Financiële Planning Adviesrapport"
6	Vervolggesprek met hypotheekadviseur / offerte tekenen
	<ul style="list-style-type: none">- Controleren van de ontvangen offerte- Informeren over mogelijkheden en werkwijze eventuele medische keuring- Samen doornemen "Uw Financiële Planning Adviesrapport"- Samen doornemen stappen van het vervolgtraject (wat gaat er gebeuren tot aan de eigendomsoverdracht)
7	Administratieve afhandeling
	<ul style="list-style-type: none">- Opsturen offerte en getekende aanvraagformulieren naar de maatschappij.- Onderhouden contact met de maatschappij over acceptatie van de aanvraag- Continu: u op de hoogte houden van de voortgang en de stand van zaken- Overhandigen en doorspreken van servicecertificaat
8	Eigendomsoverdracht
	<ul style="list-style-type: none">- Controleren van hypotheek- en transportakte en afrekening notaris- Invullen voorlopige teruggave inkomstenbelasting
9	Contactmomenten na passeren
	<ul style="list-style-type: none">- Beantwoorden van vragen over uw financiële situatie en wensen, gedurende de gehele looptijd- Volgen ontwikkelingen en voeren periodieke servicegesprekken

Hoe werkt onze beloning?

Als u bij Jonker & de Vries Financieel Advies gebruik maakt van financiële dienstverlening of een andere financiële overeenkomst aangaat, dan ontvangen wij van de betreffende financiële instelling daarvoor in de regel geen provisie.

Wij bespreken met u ons uurloon excl. de BTW, en bespreken hoeveel uur wij ongeveer nodig hebben voor het volledige advies en bemiddeling traject.

Het is deels onze taak om in het eerste kosteloze vrijblijvend intakegesprek goed in te schatten hoeveel uur wij voor u werkzaam zullen zijn. Als dat door foutief gegeven informatie uwerzijds of door onvoorziene omstandigheden het vooraf ingeschatte aantal uren overschrijdt, zullen wij het verschil in uren voor de helft voor onze rekening nemen.

Ook kunt u kiezen voor een van tevoren afgesproken vast tarief. Dit is een vaste prijsovereenkomst ongeacht of het adviestraject complexer is dan vooraf ingeschat.

Wij zullen echter in bijna alle gevallen met u bespreken dat wij afstand van provisie doen en GEEN provisie van de betreffende financiële instelling accepteren. Dit heeft voor u als gevolg dat u geen doorlopende intermediairkosten op uw verzekeringen betaald, waardoor u een hogere uitkering geniet of een lagere periodieke premie betaald.

Bij verzekeringen en hypotheek is Jonker & De Vries verantwoordelijk voor de zorgplicht.

Zorgplicht geldt voor alle financiële dienstverleners (intermediairs, banken, verzekeraars) en geldt voor alle vormen van financiële dienstverlening (of er nu wel of geen sprake is van advies). Ook bij uitbesteding van werkzaamheden aan derden blijft Jonker & De Vries Financieel Advies verantwoordelijk!

Hierdoor is Jonker & De Vries Financieel Advies genoodzaakt om op schadeverzekeringen een bedrag voor een serviceabonnement in rekening te brengen.

Of u kunt ervoor kiezen dat wij een bepaalde doorloop provisie van de betreffende financiële instelling accepteren.

Op schadeverzekeringen door u rechtstreeks afgesloten op de website van jonkerendevries.nl is een standaard provisie percentage van 10% ingecalculeerd. Dit is noodzakelijk in verband met onze zorgplicht.

Ook u als klant kent een zorgplicht. Uw moet kennis nemen van de informatie over de financiële producten en dienstverleners. Wanneer u extra ondersteuning nodig heeft om tot een beslissing te komen, is het uw verantwoordelijkheid die extra hulp te vragen van hen die wel in staat zijn de risico's van de financiële producten te overzien.

Zodra Jonker & De Vries Financieel Advies klanten gaat adviseren, wordt de verantwoordelijkheid van u beperkt. Jonker & De Vries Financieel Advies is op dat moment verantwoordelijk voor het overzicht van risico's.

Voor vragen over de vergoeding voor specifieke producten en diensten kunt u vanzelfsprekend bij ons terecht.

Wat verwachten wij van u?

Om u zo goed mogelijk te kunnen adviseren en begeleiden, is het belangrijk dat u aangeeft wat u precies verwacht van Jonker & de Vries Financieel Advies. Daarnaast willen we benadrukken dat het uiteraard uw verantwoordelijkheid is om volledige en correcte informatie ten behoeve van uw advies te verstrekken. Beoordeelt u in het eerste vrijblijvende en kosteloze intake gesprek kritisch, zodat u een afgewogen beslissing kunt nemen.

Als u tijdens het adviestraject de overeenkomst eenzijdig opzegt is Jonker & De Vries Financieel Advies genoodzaakt om de gewerkte uren bij u in rekening te brengen met een maximum van € 2500, excl. BTW.

Vervolgafspraak

Wij hopen dat u na dit gesprek een goed beeld heeft gekregen van uw financiële mogelijkheden en hoe Jonker & de Vries Financieel Advies u van dienst kan zijn. Voor het maken van een vervolgafspraak, waarbij we dieper ingaan op uw wensen en mogelijkheden, kunt u contact met ons opnemen.

Jonker & de Vries Financieel Advies Amsterdam

Hierbij verklaar ik het dienstverleningsdocument ontvangen te hebben van Jonker & de Vries Financieel Advies.

Plaats en datum

De heer

Mevrouw

Handtekening

Handtekening