

Zo zijn wij u graag van dienst

Op de dienstverlening van ons kantoor is de Wet op het financieel toezicht van toepassing. Eén van de eisen die uit deze wet volgt is dat wij u tijdig informeren over wie wij zijn en hoe wij werken.

Onze gegevens

Offermans Joosten Groep

Rijksweg Noord 100 6160 AA Geleen
Postbus 32 6162 AM Geleen
Telefoon 046 – 423 53 53
Alarmnummer 0900- 423 53 53
Telefax 046 – 423 53 55
E-mail info@offermans-joosten.nl
Web-site www.offerfans-joosten.nl
Ingeschreven
onder nummer KvK Zuid Limburg
16085872
Wft vergunning
nummer Autoriteit Financiële Markten
12009469 t.n.v. Offermans Joosten
Holding BV
onderdelen Hypothecaire kredieten
Consumptieve kredieten
Sparen en betalen
Elektronisch geld
Levensverzekeringen
Schadeverzekeringen

Tot de Offermans Joosten Groep behoren:

- Offermans Joosten Holding BV;
- Offermans Joosten Groep BV;
- OJG Assuradeuren BV;
- Offermans & Partners Pensioen Adviseurs BV/
Akkermans & Partners Pensioenconsultants Limburg.

Adviesgebieden

Door de omvang van ons kantoor zijn wij ertoe in staat u op een breed terrein van dienst te zijn. Wij kunnen adviseren en/of bemiddelen op het gebied van:

- Hypotheken
- Financieringen
- Levensverzekeringen
- Spaarproducten
- Pensioenen
- Financial Planning
- Personal Benefits
- Employee Benefits
- Schadeverzekeringen
- Verzuimmanagement

Onze dienstverlening

In kernwoorden omschrijven wij onze dienstverlening als volgt:

- Analyseren van uw wensen
 - Alternatieven aanbieden, waaruit u kunt kiezen
 - Motiveren van onze keuze
 - Aanvragen van de verzekering
 - Verzorgen van voorlopige dekking
 - Opzeggen van de oude verzekering
 - Controleren van de verzekeringsdocumenten/premietarief
 - Beheren van de door u afgesloten verzekering
 - Actueel houden van uw verzekering
 - Verzorgen van de uitkering
 - Verzorgen premie incasso
 - Verzuimregistratie en Poortwachterstermijnen
 - Verzuimbegeleiding middels casemanagement
 - Begeleiding bij aanvraag subsidies UWV en verzekeraars
 - Verstrekken van periodieke aanvullende informatie
- Deze dienstverlening lijkt heel vanzelfsprekend. Bij ons is zij dat ook!

Ten aanzien van beleggingsproducten adviseren wij niet in de keuze van de fondsen. Ook nemen wij geen opdrachten van klanten aan om fondsen te wijzigen. Dergelijke opdrachten dienen rechtstreeks aan de aanbieder van het product te worden verstrekt.

Ruime keuze in aanbod

Nederland telt honderden aanbieders op het gebied van financiële diensten. Het is niet mogelijk om voor elke financiële

dienst bij al deze aanbieders offertes op te vragen. Daarom selecteren wij periodiek, aan de hand van performancemetingen en ontwikkelingen in de markt, voor u die instellingen die naar ons oordeel de beste prijs / prestatieverhouding leveren. Op uw verzoek verstrekken wij graag een overzicht van de aanbieders die wij in ons advies betrekken.

Activiteiten voor u

Wij komen in aanraking met veel vertrouwelijke gegevens. Wij gebruiken deze gegevens enkel en alleen voor het doel waarvoor u ze aan ons heeft verstrekt. Op deze gegevens is een persoonsregistratie van toepassing (www.cbpweb.nl). Ten slotte hebben wij een gedragscode opgesteld waaraan al onze medewerkers geacht worden zich te houden. Wij hechten aan eerlijk zaken doen!

Wij doen er alles aan om uw belangen zo goed mogelijk te behartigen. Maar als wij toch een fout maken mag u daar uiteraard nooit de dupe van worden. Vandaar dat wij een beroepsaansprakelijkheidsverzekering hebben afgesloten. Voor u geeft dit een stuk extra zekerheid.

Samenspel Offermans Joosten Groep en u

Voor een optimale dienstverlening is het van belang dat onze cliënten hieraan meewerken. Daarom vragen wij aan u:

- Informatie over lopende verzekeringen
- Informatie over wijzigingen in uw persoonlijke situatie
- Ontvangen stukken te controleren
- Schades direct te melden
- Eerlijke informatie

Deskundigheid

De kwaliteit van onze dienstverlening is voor een groot deel gebaseerd op de kwaliteit van onze medewerkers. Daarom wordt hier continue in geïnvesteerd. Naast hun jarenlange ervaring hebben onze medewerkers veel theoretische kennis opgedaan. Zo zijn medewerkers van ons kantoor in het bezit van de hoogste algemene verzekeringsdiploma's alsmede relevante diploma's op het gebied van pensioenen, hypotheken en financial planning. Deze kennis wordt, zeker in deze veranderende tijd, door zowel in- als externe opleidingen up-to-date gehouden.

Beloning

Indien u een verzekering afsluit ontvangen wij van de verzekeringsmaatschappij een vergoeding voor de door ons gemaakte kosten. In bijna alle gevallen is dit toereikend voor de kosten die wij maken. In alle gevallen waarin wij onze cliënten toch rechtstreeks kosten in rekening brengen wordt dit vooraf schriftelijk aangegeven.

Juridische positie

Wij hebben geen enkele verplichting of productie afspraak met een aanbieder. Daarnaast is het voor u van belang te weten dat de aandelen van ons kantoor volledig in handen van de directie zijn. Wij zijn volledig onafhankelijk!

Wij beschikken via OJG Assuradeuren BV over volmachten van Amersfoortse Verzekeringen, ARAG Rechtsbijstand, Ardanta Uitvaart, DAS Rechtsbijstand, Delta Lloyd Schadeverzekeringen, Erasmus Schadeverzekeringen, Fortis ASR Schadeverzekeringen, Nationale-Nederland Schadeverzekering en Reaal Verzekeringen.

Op onze dienstverlening is Nederlands recht van toepassing.

Klachten

Wij doen ons best. Maar het kan zijn dat u toch niet tevreden bent over onze dienstverlening. Wij hopen dat u dat kenbaar wilt maken. U kunt dit telefonisch of schriftelijk doen ter attentie van de directie. U ontvangt uiterlijk binnen drie werkdagen een reactie. Als wij er samen niet uitkomen kunt u uw klacht voorleggen aan het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening in Den Haag (www.kifid.nl). Dit is een door het Ministerie van Financiën erkend onafhankelijk klachteninstituut.

Een uitgebreide versie van dit document kunt u vinden op onze site www.offerfans-joosten.nl