

Advieswijzer Jabes Verzekeringen 2023

Deze 'advieswijzer' is speciaal ontwikkeld om huidige en toekomstige klanten van Jabes Verzekeringen helder en transparant te informeren over wie wij zijn, wat wij doen en hoe wij werken. In deze advieswijzer behandelen wij de volgende onderwerpen:

1. Kerngegevens
2. Wie zijn wij?
3. Wat doen wij voor u?
4. Onze dienstverlening
5. Digitale werkwijze
6. Hoe komen wij tot een advies?
7. Wat betaalt u voor onze dienstverlening?
8. Wat vragen wij van u?
9. Klachtenbehandeling
10. Welke regels zijn van toepassing?
11. Hoe gaan wij om met uw persoonsgegevens?

1. Kerngegevens

Bezoek- en postadres	Gelreweg 31; 3843 AN Harderwijk
Telefoon	0341 - 270 575
IBAN	NL 67 INGB 0008 237 121
E-mail	info@jabesverzekeringen.nl
Website	www.jabesverzekeringen.nl
Inschrijving Kamer van Koophandel	6048 9235
AFM-vergunning	1204 2656

1. Wie zijn wij?

Jabes Verzekeringen is een financieel dienstverlener. Wij adviseren, bemiddelen en bieden nazorg op het gebied van financiële producten. Een van onze specialiteiten is het verzekeren van Expats (zendings- en ontwikkelingswerkers). Door onze jarenlange ervaring in het verzekeren van deze doelgroep, hebben wij een geschikte (verzekerings)oplossing voor elke mogelijke situatie op het gebied van Expats. Daarnaast verzekeren wij particulieren, kerken en ondernemingen in Nederland. Wij zetten uw belang voorop en zijn niet gebonden aan een bank, verzekeringsmaatschappij of andere financiële instelling.

Om onze dienstverlening te waarborgen is Jabes Verzekeringen geregistreerd bij de Autoriteit Financiële Markten (AFM). De AFM houdt toezicht op ondernemingen die actief zijn in verzekeringen, hypotheek, pensioenen, sparen, lenen en beleggen. Indien een onderneming aan de strenge eisen van de AFM voldoet, ontvangt zij een vergunning om financieel advies te mogen verlenen. Jabes Verzekeringen heeft een dergelijke vergunning met het nummer 1204 2656.

3. Wat doen wij voor u?

Wij mogen op grond van onze vergunning adviseren en bemiddelen in financiële producten en diensten van diverse aanbieders. Wij zijn u graag van dienst bij de volgende financiële producten:

➤ **Schadeverzekeringen**

Wij hebben de bevoegdheid om zowel te adviseren als te bemiddelen op het gebied van schadeverzekeringen voor particulieren en ondernemingen.

➤ **Levensverzekeringen**

Wij hebben de bevoegdheid om zowel te adviseren als te bemiddelen op het gebied van levensverzekeringen, daarnaast mogen wij het contact tussen u en de levensverzekeraar verzorgen.

➤ **Beleggingen**

Wij mogen adviseren en bemiddelen in beleggingsrekeningen.

➤ **Sparen**

Wij mogen u met raad en daad bijstaan op het gebied van sparen.

➤ **Pensioenen**

Wij adviseren en bemiddelen in individuele pensioenoplossingen zoals de oudedagsvoorziening van onder andere Expats. Wij hebben er bewust voor gekozen geen vergunning aan te vragen op het gebied van pensioenen. Dat betekent dat wij niet mogen adviseren of bemiddelen op het gebied van *collectieve* pensioenen, de zogenaamde tweede pijler pensioenen.

4. Dienstverlening

Onze dienstverlening is er op ingericht om uw specifieke wensen en omstandigheden in kaart te brengen zodat we u een geschikte oplossing kunnen aanbieden. U kunt het volgende van onze dienstverlening verwachten:

- Wij **inventariseren** uw situatie, wensen en mogelijkheden.
- Wij **adviseren** over mogelijke oplossingen die aansluiten bij uw wensen.
- Wij zijn **onafhankelijk**. We zijn vrij in onze advisering: met geen enkele bank of verzekeringsmaatschappij zijn wij een verplichting aangegaan om specifieke producten te adviseren. Wij hebben natuurlijk wel onze voorkeursmaatschappijen.
- Wij **onderhouden** de contacten tussen u en de financiële instelling waar u een financieel product aanschaft.
- Wij **begeleiden** u na aanschaf van het gewenste financiële product. Wij beantwoorden al uw vragen over het betreffende product en voeren wijzigingen door indien u dat wenst.
- Wij **verzorgen** de melding van schades en adviseren u wat handig en verstandig is om te doen. Bij een ongepaste schadevergoeding of niet correcte afwikkeling spannen wij ons in om deze tot een goed einde te brengen. Ook kunt u van ons advies verwachten in andere aspecten rond de schade.

5. Digitale werkwijze

Wij willen zorg dragen voor de aarde waarop wij leven en werken daarom bij voorkeur digitaal. Dat betekent dat wij communiceren per e-mail en niet per fysieke post. Indien u Jabes Verzekeringen als uw tussenpersoon wenst, betekent dat dat u akkoord gaat met deze werkwijze. Wij verzenden documentatie, nieuwsbrieven, IPID-kaarten, etc. digitaal. Wij gaan er vanuit dat u kennis neemt van deze documenten en akkoord bent met de digitale verzending ervan.

6. Hoe komen wij tot een onafhankelijk advies?

Onafhankelijk advies

Ons kantoor heeft geen enkele verplichting om financiële producten bij één of meer financiële instellingen onder te brengen. Wij zijn dus volledig vrij in onze advisering.

Ondernemersvrijheid

Geen enkele financiële instelling, zoals een bank of verzekeringsmaatschappij, heeft een eigendomsbelang of zeggenschap in onze onderneming. Deze vrijheid van ons advies gaat hand in hand met onze vrijheid als ondernemer.

Keuze van aanbieders

Wij zijn een ongebonden bemiddelaar. Wij maken een selectie van de financiële producten die banken en verzekeraars aanbieden. Wij hebben op basis van de mogelijkheden, prijs en service een voorkeur voor enkele financiële instellingen. Wij bepalen zelf welke instellingen dat zijn. Wij zijn en blijven volledig vrij in onze advisering.

7. Wat betaalt u voor onze dienstverlening?

Wij willen dat u vooraf precies weet hoeveel onze dienstverlening u kost, zodat u niet later voor een verrassing komt te staan. Wij streven ernaar onze tarieven zo helder en transparant mogelijk naar u te communiceren. U mag ons hier altijd op aanspreken!

Onze dienstverlening hebben wij ondergebracht in vier onderdelen:

a) Schadeverzekeringen, b) Levensverzekeringen, c) Vermogensbeheer en d) Expatpakketten.

We bespreken per onderdeel hoe ons tarief wordt bepaald en wat u voor de vergoeding van ons kunt verwachten. Aan het eind van elk onderdeel vindt u in een tabel een helder overzicht van onze kosten.

Om dit goed te kunnen begrijpen lichten wij eerst een aantal begrippen toe.

Provisie:

Een vergoeding die wij ontvangen van de financiële instelling waar wij uw financiële producten onderbrengen.

Advies:

Een advies bestaat uit een volledige analyse van de huidige situatie, een advies op maat en vervolgens een uitwerking van de (financiële) gevolgen. Om een goed advies te kunnen geven maken wij een uitgebreid klantprofiel en ontvangt u een uitgebreid adviesrapport.

Execution Only:

Een andere vorm van dienstverlening is het bemiddelen in verzekeringen op basis van 'execution only'. U krijgt van ons uitgebreide informatie over de betreffende financiële producten. Op basis van deze informatie beoordeelt u zelf of een product bij u en uw financiële situatie past. Wij geven u hierover geen persoonlijk advies. Deze vorm van dienstverlening is bedoeld voor die mensen die goed op de hoogte zijn van financiële producten in algemene zin en die weten welke specifieke financiële producten bij hen passen.

De kosten bij het sluiten van verzekeringen via Jabes Verzekeringen op basis van execution only zijn lager dan bij een adviestraject dat u van ons afneemt. Om te bepalen of execution only bij u past hebben wij een zogenaamde kennis- en ervaringstoets ontwikkeld. Aan de hand van de uitkomst van deze toets kunt u zien of het sluiten van verzekeringen op basis van execution only bij u past of dat u beter een adviestraject kunt volgen.

Het afnemen van deze toets is verplicht bij het sluiten van een arbeidsongeschiktheidsverzekering (AOV). Bij overige producten is het afnemen van de toets niet verplicht, maar wij adviseren u om deze toets wel te maken.

BTW:

Indien Jabes Verzekeringen werkzaamheden voor u uitvoert op factuurbasis met het doel om een of meerdere verzekeringen of beleggingsrekeningen te sluiten (ongeacht of dat ook gebeurt), bent u geen BTW verschuldigd over ons tarief. Indien wij adviseren en voorafgaand aan het betreffende advies duidelijk is dat er geen verzekering zal worden gesloten, wordt ons tarief vermeerderd met BTW. Dit laatste zal niet vaak voorkomen.

a) Schadeverzekeringen

Bij schadeverzekeringen ontvangen wij provisie van de financiële instelling waar wij uw schadeverzekeringen onderbrengen. Indien u dat wenst kunnen wij inzicht geven in de hoogte van deze provisie. Wij zijn van mening dat de provisie die wij ontvangen voor schadeverzekeringen in verhouding staat tot onze dienstverlening.

b) Levensverzekeringen en arbeidsongeschiktheidsverzekeringen

Indien u een uitvaartverzekering, overlijdensrisicoverzekering (ORV) of een arbeidsongeschiktheidsverzekering (AOV) wenst kan dit op basis van een advies evenals op basis van execution only. Wij rekenen een eenmalige vergoeding voor de eerste werkzaamheden en een jaarlijkse vergoeding voor de duur van de verzekering.

Vergoedingentabel onderdeel b)

Dienstverlening nieuw product	Enmalige vergoeding	Jaarlijkse vergoeding
ORV advies + nazorg	€ 600,-	€ 110,-
ORV Execution Only	€ 150,-	€ 50,-
AOV advies + nazorg	€ 750,-	€ 220,-
AOV Execution Only	€ 350,-	€ 150,-
Uitvaartverzekering advies + nazorg	€ 300,-	€ 110,-
Uitvaartverzekering Execution Only een polis	€ 100,-	geen *
Uitvaartverzekering Execution Only echtbaar	€ 150,-	geen *
Uitvaartverzekering Execution Only gezin	€ 175,-	geen *
Vermogensopbouw advies + nazorg	€ 750,-	€ 200,-
Vermogensopbouw Execution Only	€ 200,-	€ 110,-

Onze tarieven zijn gebaseerd op een uurloon van € 110,- per uur exclusief BTW.

Alle prijzen zijn exclusief assurantiebelasting of indien van toepassing BTW en premies van de betreffende producten. De jaarlijkse bedragen brengen wij in rekening zolang het betreffende product in het agentschap van Jabes Verzekeringen loopt; zij vervallen bij het beëindigen van het product of indien het product uit het agentschap van Jabes Verzekeringen wordt geboekt. Er worden geen reiskosten berekend. Onze tarieven worden jaarlijks aangepast.

* Indien wij alleen nog een Uitvaartverzekering van u in onze portefeuille hebben, rekenen wij jaarlijks € 25,- administratiekosten.

c) Vermogensbeheer op een beleggingsrekening

Jabes Verzekeringen biedt de mogelijkheid om het vastgestelde spaarbedrag voor bijvoorbeeld de ouderdag te beleggen. Jabes Verzekeringen kan hiervoor een beleggingsrekening openen bij een vermogensbeheerder. Wij brengen uw wensen in kaart, stellen uw klantprofiel vast en bepalen samen met u het te beleggen bedrag. Jaarlijks evalueren wij dit uitgebreid met u en brengen daarvan een rapportage uit. De kosten aan Jabes Verzekeringen bedragen voor deze dienstverlening eenmalig € 150,- en jaarlijks 0,5% van het belegde vermogen. Deze jaarlijkse vergoeding wordt automatisch aan het vermogen onttrokken.

d) Expatpakketten

Wij werken voor 'expats' (zendelingen en ontwikkelingswerkers) op basis van advies. Wij hebben een aantal normen die de wetgever aan een advies aan expats heeft gesteld in overleg met de AFM aangepast. Met de (eventuele) uitzendende organisaties worden regelmatig de wensen op het gebied van de verzekeringen besproken. De desbetreffende expats sluiten de verzekeringen die de uitzendende organisatie verplicht stelt. Wij informeren elke expat in een persoonlijk gesprek over de noodzaak van deze producten en wat de producten precies inhouden. U kunt meer informatie over financiële producten voor expats vinden in onze brochure 'Over de grens'. Naast de verzekeringen die de uitzendende organisatie verplicht stelt, adviseren wij de expats over alle andere mogelijke verzekeringen, voor zover deze van toepassing zijn. Natuurlijk inventariseren wij altijd de bestaande situatie en de wensen van de expat.

Expatverzekeringen zijn specialistisch en worden door weinig verzekeringsmaatschappijen aangeboden. Na een gedegen marktonderzoek en het voeren van onderhandelingen met verschillende verzekeringsmaatschappijen, hebben wij een betrouwbare partner gevonden met wie wij graag zaken doen. Deze verzekeringsmaatschappij streeft naar een persoonlijke benadering en een goede kwaliteit van hun dienstverlening. Wij blijven uiteraard de marktpartijen en de dienstverlening van de gekozen verzekeringsmaatschappij nauwlettend monitoren.

Het Jabes Expat Pakket bestaat uit verschillende onderdelen. Voor de schadeverzekeringen ontvangen wij provisie van de verzekeraar. Voor de onderdelen ziektekosten en arbeidsongeschiktheid ontvangen wij geen provisie, maar in plaats daarvan rekenen we een eenmalig tarief en een jaarlijks tarief. Deze vergoeding is gebaseerd op het aantal uren dat per expat nodig is om een goed advies te geven, de expat te informeren, schades af te wikkelen en het verwerken van vragen en wijzigingen tijdens de looptijd van de verzekering. De vergoeding is afhankelijk van de gezinssamenstelling van de expat en van het soort en aantal producten dat wordt gesloten.

Werkzaamheden bij het vertrek van een expat

Als u als expat wordt uitgezonden nodigen wij u uit voor een gesprek. In dit gesprek nemen wij de tijd om u te informeren en te voorzien van een goed advies. Het eerste gesprek duurt ongeveer drie uur. Daarna hebben we overleg met de verzekeringsmaatschappij over specifieke wensen, medische acceptatie of aanpassingen binnen de bestaande producten. Wij bieden maatwerk. Vervolgens vragen wij de gewenste producten voor u aan. Wij volgen het acceptatietraject van de ziektekostenverzekering en de arbeidsongeschiktheidsverzekering. Tijdens het acceptatietraject hebben wij veel overleg met u, de verzekeringsmaatschappij en de (eventuele) uitzendende organisatie. Na acceptatie controleren wij de polis(sen).

Werkzaamheden voor de jaarlijkse vergoeding

Wij ontvangen voor onze werkzaamheden een jaarlijkse vergoeding van u of uw uitzendende organisatie.

U kunt de volgende werkzaamheden van ons verwachten:

- Wij verwerken alle poliswijzigingen die u aan ons doorgeeft.
- Wij voeren het tussentijds toevoegen of beëindigen van bepaalde polissen uit.
- Wij behandelen alle schades die u wilt claimen; schadeafhandeling is in het buitenland meestal een stuk complexer dan in Nederland.
- Wij geven begeleiding in het traject van repatriëring in geval van een gezondheidsprobleem, waarbij de klant, de uitzendende organisatie evenals de thuisblijvers op de hoogte moeten worden gehouden.
- Wij beantwoorden al uw vragen, telefonisch of per e-mail.
- Als u op verlof in Nederland bent zullen we proberen telefonisch contact met u op te nemen, aangezien verzekeringen soms (tijdelijk) moeten worden omgezet naar een Nederlandse situatie voor de duur van uw verlof. U kunt daarnaast een 'verlofgesprek' met één van onze adviseurs inplannen.
- Als u (definitief) terugkeert naar Nederland, nodigen wij u uit voor een 'terugkeergesprek'. Wij zullen dan met u overleggen welke verzekeringen moeten worden beëindigd en welke verzekeringen eventueel door u kunnen worden voortgezet of overgenomen (al dan niet met enkele aanpassingen).
- U wordt regelmatig op de hoogte gehouden over relevante onderwerpen door middel van een nieuwsbrief die we elk kwartaal naar uw e-mailadres sturen. Indien u daar geen prijs op stelt, kunt u zich hiervoor natuurlijk afmelden. Wel willen wij het belang van de digitale nieuwsbrief benadrukken.

Vergoedingentabel onderdeel c) expatpakketten

Dienstverlening nieuw product	Eenmalige vergoeding	Jaarlijkse vergoeding
Singles		
Pakket 1) Ziektekostenverzekering + nazorg	€ 250,-	€ 220,- per jaar
Pakket 2) Ziektekostenverzekering + ORV + nazorg	€ 350,-	€ 245,- per jaar
Pakket 3) Ziektekostenverzekering + ORV + oudedag + nazorg	€ 400,-	€ 265,- per jaar
Pakket 4) Ziektekostenverzekering + AOV + nazorg	€ 400,-	€ 265,- per jaar
Pakket 5) Ziektekostenverzekering + AOV + oudedag + nazorg	€ 450,-	€ 275,- per jaar
Pakket 6) Ziektekostenverzekering + ORV + AOV + nazorg	€ 475,-	€ 290,- per jaar
Pakket 7) Ziektekostenverzekering + ORV + AOV + oudedag + nazorg	€ 500,-	€ 300,- per jaar
Uitvaartverzekering	€ 100,-	geen*
Echtparen		
Pakket 1) Ziektekostenverzekering + nazorg	€ 450,-	€ 355,- per jaar
Pakket 2) Ziektekostenverzekering + ORV + nazorg	€ 550,-	€ 415,- per jaar
Pakket 3) Ziektekostenverzekering + ORV + oudedag + nazorg	€ 600,-	€ 465,- per jaar
Pakket 4) Ziektekostenverzekering + AOV + nazorg	€ 600,-	€ 500,- per jaar
Pakket 5) Ziektekostenverzekering + AOV + oudedag + nazorg	€ 650,-	€ 565,- per jaar
Pakket 6) Ziektekostenverzekering + ORV + AOV + nazorg	€ 700,-	€ 565,- per jaar
Pakket 7) Ziektekostenverzekering + ORV + AOV + oudedag + nazorg	€ 750,-	€ 630,- per jaar
Uitvaartverzekering	€ 150,-	geen*
Gezinnen		
Pakket 1) Ziektekostenverzekering + nazorg	€ 600,-	€ 420,- per jaar
Pakket 2) Ziektekostenverzekering + ORV + nazorg	€ 700,-	€ 480,- per jaar
Pakket 3) Ziektekostenverzekering + ORV + oudedag + nazorg	€ 750,-	€ 545,- per jaar
Pakket 4) Ziektekostenverzekering + AOV + nazorg	€ 750,-	€ 590,- per jaar
Pakket 5) Ziektekostenverzekering + AOV + oudedag + nazorg	€ 800,-	€ 655,- per jaar
Pakket 6) Ziektekostenverzekering + ORV + AOV + nazorg	€ 850,-	€ 655,- per jaar
Pakket 7) Ziektekostenverzekering + ORV + AOV + oudedag + nazorg	€ 900,-	€ 715,- per jaar
Uitvaartverzekering	€ 175,-	geen*

Onze tarieven zijn gebaseerd op een uurloon van € 125,- per uur exclusief BTW.

ORV = Overlijdensrisicoverzekering

AOV = Arbeidsongeschiktheidsverzekering

* Indien wij alleen nog een Uitvaartverzekering van u in onze portefeuille hebben, rekenen wij jaarlijks € 25,- administratiekosten.

Alle prijzen zijn exclusief assurantiebelasting of indien van toepassing BTW en premies van de betreffende producten. De jaarlijkse bedragen zijn verschuldigd zolang het betreffende product in een agentschap van Jabes Verzekeringen loopt; zij vervallen bij het beëindigen van het product of indien het product uit het agentschap van Jabes Verzekeringen wordt geboekt. Er worden geen reiskosten berekend. Onze tarieven worden jaarlijks aangepast.

8. Wat vragen wij van u?

Om u zo goed mogelijk te kunnen adviseren, zijn wij afhankelijk van de informatie die u ons verstrekt. Dit kan soms persoonlijk gevoelige informatie zijn. Om uw belangen echter optimaal te kunnen behartigen, vragen wij u ons zoveel mogelijk informatie te verstrekken: hoe meer wij van u weten, hoe beter wij u van dienst kunnen zijn! Uiteraard gaan wij vertrouwelijk met alle informatie om die u aan ons geeft en zorgen wij voor een goede beveiliging van uw gegevens.

Controle van documenten

Wij controleren de polissen en documenten die u van ons ontvangt met de grootst mogelijke zorg. Het is echter van groot belang dat u ook zelf de polissen en andere documenten controleert om te zien of deze zijn opgesteld conform uw wensen en de door u verstrekte gegevens. Lees daarnaast de andere informatie die wij u verstrekken, zoals bijvoorbeeld onze nieuwsbrieven, aandachtig door zodat u uw financiële situatie nog beter kunt afstemmen op de actuele ontwikkelingen en kunt profiteren van de voordelen die daaruit voortvloeien. Heeft u vragen, neem dan gerust contact met ons op.

Als uw situatie wijzigt

Geef gedurende de looptijd van uw financieel product altijd alle wijzigingen in uw persoonlijke situatie aan ons door, die van invloed kunnen zijn op uw verzekeringen of andere financiële producten. Denkt u bijvoorbeeld aan een verhuizing, een andere baan, de aankoop van een andere auto, een geboorte, werkloos of arbeidsongeschikt worden of een overlijden. Twijfelt u of een wijziging relevant is, neem dan altijd contact met ons op.

9. Klachtenbehandeling

Wij spannen ons in om uw belangen op het gebied van financiële producten optimaal te behartigen. Maar wij kunnen uiteraard weleens een fout maken. Of misschien voelt u zich niet correct behandeld. Neem in dat geval direct contact met ons op, zodat we de eventuele fout snel en adequaat kunnen oplossen.

Mochten wij er samen met u niet uitkomen, dan kunt u zich wenden tot het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid), een onafhankelijke stichting die uw klacht verder zal beoordelen (Kifid, Postbus 93257, 2509 AG Den Haag, www.kifid.nl). Jabes Verzekeringen is bij het Kifid geregistreerd onder nummer 300.015760.

10. Welke regels zijn van toepassing?

Op onze verzekeringsbemiddeling is het Nederlands recht van toepassing, tenzij anders is overeengekomen. Jabes Verzekeringen communiceert in de Nederlandse taal, tenzij anders is overeengekomen. Daarnaast zijn onze *Algemene Voorwaarden* van toepassing. Deze kunt u vinden op onze website. U kunt ons ook vragen een exemplaar naar u toe te sturen, dit kan digitaal: info@jabesverzekeringen.nl

12. Hoe gaan wij om met uw persoonsgegevens?

Als u een verzekering of een andere financiële dienst aanvraagt, dan vragen wij om persoonsgegevens. Zonder deze gegevens komt een overeenkomst niet tot stand. Wij gebruiken uw gegevens om te bemiddelen in een overeenkomst tussen u en de verzekeraar of financiële dienstverlener. Wij gebruiken ze ook om te kunnen voldoen aan wettelijke verplichtingen en om fraude te voorkomen. Wij gaan zorgvuldig met persoonsgegevens om. Meer hierover kunt u lezen in de *privacyverklaring* op onze website: www.jabesverzekeringen.nl.

Heeft u naar aanleiding van deze advieswijzer vragen? Bel ons via 0341 - 270 575 of mail ons via info@jabesverzekeringen.nl

A large, stylized graphic of a globe is centered on the page. The globe is rendered in a light blue color with white outlines for the continents. It is partially obscured by a large, curved, light orange shape at the bottom of the page.

Deze 'advieswijzer' is zorgvuldig opgesteld, conform de geldende beroepsregels en wettelijke eisen.
© Jabes Verzekeringen | november 2022 | V1