



WAT DOEN WIJ?

Wij beschikken over een AFM vergunning die ons toestaat om te mogen adviseren en bemiddelen in de onderstaande producten

- Hypotheek Krediet
- Levensverzekeringen en Pensioen
- Schadelijkeverzekeringen (beperkte vergunning)
- Consumentief Krediet
- Betalen en Sparen
- Elektronisch geld
- Deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen (beleggingsfondsen)

Daarnaast bieden wij de volgende diensten aan

- Financieel Plan
- Aankoopbegeleiding
- (Ondersteuning bij) Belastingaangifte
- Second Opinion
- Nazorg, al dan niet op basis van ons abonnement.

Hypothecair Krediet

Indien u een woning koopt of uw eigen woning wilt verbouwen / verbeteren, zult u waarschijnlijk hypotheek nodig hebben. De beslissing die u maakt, zult u aangaan voor een zeer lange periode. Wij zullen u wegwijs maken in deze moeilijke materie en ervoor zorgen dat uw hypotheek aansluit bij uw eigen persoonlijke situatie en financiële mogelijkheden. Ook als u al een hypotheek in het verleden hebt afgesloten, is het raadzaam om te weten of deze nog steeds voldoet aan uw huidige persoonlijke en financiële situatie. Zo loopt u met uw hypotheek toch altijd risico's voor wat betreft overlijden, inkomensterugval door werkloosheid, arbeidsongeschiktheid en pensioen en echtscheiding. Hoe zijn deze risico's afgedekt? Ook hiervoor kunt u bij ons terecht. Wij zijn bereid om te mogen adviseren en bemiddelen in Hypothecair Krediet.

In 2013 en 2014 hebben wij de prijs gewonnen van 'Beste hypotheekkantoor regio Limburg - Zuid'. Uit 350 advieskantoren zijn wij op basis van klanten reviews en objectieve beoordelingen, als beste in prijs - kwaliteit verhouding naar voren gekomen. Een prijs waar wij meer dan trots op zijn.

Levensverzekeringen en Pensioenen

Levensverzekeringen zijn er in vele vormen. Van een eenvoudige verzekering die alleen de kosten van een uitvaart dekt tot complexe producten voor bijvoorbeeld de aflossing van uw hypotheek of een aanvullende pensioenvoorziening. Beckers FA is bereid om te mogen adviseren en bemiddelen in Levensverzekeringen. Een pensioen draagt zorg voor uw inkomen nadat u gestopt bent met werken. Beckers FA is u graag van dienst op dit gebied om ervoor te zorgen dat u, nadat u gestopt bent met werken, zorgeloos kunt genieten. Ook hiervoor hebben wij de bevoegdheid om te mogen adviseren en bemiddelen.

Schadeverzekeringen

Deze verzekeringen vergoeden geleden schade. Voor schadeverzekeringen hebben wij een beperkte vergunning. Concreet betekent dit dat wij alleen maar mogen adviseren en bemiddelen in inboedel-, opstal-, en woonlastenverzekeringen als de verzekering gekoppeld is aan een krediet. Wij mogen niet adviseren en bemiddelen in bijvoorbeeld een autoverzekering of reisverzekering.

Consumentief Krediet

Soms komt u onverwacht voor grote uitgaven te staan, bijvoorbeeld de aanschaf van een auto. De financiering van een dergelijke uitgave kan geregeld worden door middel van een krediet. Een krediet verkrijgen is echter niet zo makkelijk als het lijkt. Wij zijn bereid om te mogen adviseren en bemiddelen in consumentief krediet. Wij willen u erop wijzen dat geld lenen, geld kost.

Betalen & Sparen

Sparen met geld dat u overhoudt nadat u aan al uw verplichtingen hebt voldaan, kan op verschillende manieren. Starten op een spaarrekening, bedrijfspaarregelingen of beleggen in diverse verzekeringen zijn allemaal mogelijkheden om een spaartegoed op te bouwen. Wij hebben de bevoegdheid om te mogen adviseren en bemiddelen in betaal- en spaarproducten.

Deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen (beleggingsfondsen)

Wij zijn bevoegd om te mogen adviseren en bemiddelen in producten met een beleggingscomponent in combinatie met beleggingsfondsen.

Financieel Plan

Door middel van een persoonlijk financieel plan krijgt u inzicht in uw huidige financiële situatie en toekomstige mogelijkheden. Daarnaast worden in genoemd plan uw huidige voorzieningen weergegeven, wordt u gewezen op de mogelijke risico's die u loopt en eventuele oplossingen om deze risico's af te dekken.

Aankoopbegeleiding

Zoekt u een nieuwe eigen woning of een 2de woning ter verhuur, kunt u ons inschakelen om u in dit hele proces te begeleiden. Samen met ons bepaalt u van welke diensten u gebruik wilt maken. Zo kunt u gebruik maken van bijvoorbeeld alleen het controleren van de koopakte of begeleiding van het hele proces van zoeken tot en met sleuteloverdracht.

1 **independer hypotheekprijs beste kantoor 2014 Limburg-Zuid**

1 **independer hypotheekprijs beste kantoor 2013 Limburg-Zuid**

Deze informatieve bedrijfsfolder maakt u wegwijs bij Beckers Financieel Advies. Voorafgaande aan de totstandkoming van een financiële overeenkomst willen wij u deze folder aanbieden om u een indruk te geven van wie wij zijn, wat wij doen, hoe wij tot een advies komen, hoeveel wij kosten en overige wetenswaardigheden. Anderzijds hechten wij veel waarde aan heldere communicatie waarbij U als klant centraal staat. Daarom willen wij ons door middel van dit document aan U voorstellen en U informeren over onze werkwijze.

Dit document is puur informatief en U wordt hierdoor op geen enkele wijze verplicht om diensten van ons kantoor af te nemen of om een bepaalde overeenkomst met betrekking tot een financieel product te sluiten.

Mocht U na het lezen van onderstaande informatie nog vragen hebben, schroom dan niet om contact met ons op te nemen. Uiteraard beantwoorden wij uw vragen graag.

Onze gegevens:

Kantooradres Poststraat 20A
6461 AX Kartrade
Telefoon 045-8200061
Fax 045-8200062
Website www.befina.nl
E-mail info@befina.nl

Openings tijden maandag t/m vrijdag van 9.00 tot 17.00 uur en buiten kantooruren volgens afspraak

Mocht niemand op kantoor aanwezig zijn of in geval van ziekte, laat even een bericht achter per telefoon of e-mail. Wij bellen / mailen U dan zo spoedig mogelijk terug.

OVERIGE WETENSWAARDIGHEDEN

Offerte / Opdrachtbevestiging

In ons eerste oriënterend gesprek dat altijd kosteloos is, kijken wij of wij wat voor u kunnen betekenen en zo ja, in welke vorm u ons wilt betalen en hoe hoog de kosten zijn voor de deur u af te nemen diensten. Na dit gesprek maken wij u een opdrachtbevestiging (offerte) waar alle afspraken in vastgelegd worden. Indien deze afspraken door u bevestigd worden, starten wij met onze werkzaamheden. U weet dan precies waar u voorafgaand aan het hele advies- en bemiddelingsproces, aan toe bent, wat u van ons mag verwachten en hoeveel u daarvoor betaalt. U als opdrachtgever betaalt ons dus rechtstreeks voor het werk dat wij leveren, zonder tussenkomst van een derde. Uiteraard betaalt u geen afsluitkosten meer aan de maatschappij, geen rente-opslag op uw lening en geen premie opslag ter betaling van provisie.

Service

Na de daadwerkelijke ingang van het financiële product, het definitieve afsluiten hiervan, staan wij u altijd te woord betreffende uw vragen over de producten die u via ons heeft afgesloten. Persoonlijk, telefonisch of elektronisch beantwoorden wij al uw vragen over de bij ons afgesloten producten. Daarnaast, indien u dit wenselijk acht, kunt U een abonnement afsluiten voor toekomstige extra service handelingen betreffende uw producten. Voor meer informatie over dit abonnement, neem gerust contact met ons op.

Betalingen

Alle betalingen die u in verband met uw afgesloten hypotheek, verzekering of pensioen verschuldigd bent aan de maatschappij(en), dient u rechtstreeks te voldoen. U ontvangt daarvoor periodiek een acceptgiro of nota van de betreffende maatschappij. Of de betaling wordt voldaan door middel van automatisch incasso. Voor betalingen voor onze dienstverlening, rechtstreeks aan ons ontvangt u altijd een nota.

Wij raden U aan de betalingen tijdig te verrichten respectievelijk te zorgen voor voldoende saldo op uw betaalrekening. Achterstand in betaling kan betekenen dat de dekking wordt opgeschort of beëindigd en kan hoge inhaalbetalingen of problemen met de maatschappij opleveren. En hiermee is niemand gebaat.

Aansprakelijkheid

Beckers FA is in het bezit van een beroepsaansprakelijkheidsverzekering. Voor u als klant betekent dit extra zekerheid. Iedere aansprakelijkheid van Beckers FA is beperkt tot het bedrag waarop de afgesloten Beroepsaansprakelijkheidsverzekering aanspraak geeft.

Beëindiging van de relatie

U hebt het recht de relatie met ons kantoor kosteloos en zonder opzeggingstermijn te beëindigen op het door u gewenste moment. Van onze kant uit zijn wij ook vrij om de relatie met u te beëindigen.

Als U een klacht hebt

Ondanks dat wij onze uiterste best doen om onze service en dienstverlening te optimaliseren en u als klant centraal te stellen, zou het misschien kunnen voorkomen dat u ontevreden bent en een klacht over ons kantoor hebt. Maak uw klacht eerst kenbaar aan ons. Vaak kunnen wij deze klacht zelf zeer snel verhelpen. Uw klacht wordt behandeld volgens onze interne klachtenprocedure welke onder anderen inhoudt dat wij binnen 3 werkdagen (met uitzondering van zaterdag of vakantie) schriftelijk op uw klacht zullen reageren. Vervolggesprekken zullen wij alles in het werk stellen om tot een bevredigende oplossing te komen.

Mochten wij er samen niet uitkomen en is de oplossing die wij aandragen niet tot uw tevredenheid, kunt U zich wenden tot diverse instanties afhankelijk van uw gekozen advies of gesloten product.

Nog verdere vragen

Onze dienstverlening is altijd veel meer dan dat wij in dit document kunnen verspreiden. Mocht u toch nog vragen hebben na het lezen van dit dienstverleningsdocument, aarzel niet om contact met ons op te nemen. Wij zijn u maar al te graag van dienst.



BECKERS FINANCIEEL ADVIES

Helden, Persoonlijk en Onafhankelijk

WIE ZIJN WIJ?

Beckers Financieel Advies (verder te noemen Beckers FA) adviseert u als onafhankelijk deskundig tussenspersoon op het gebied van eigen woning en inkomen. Te denken valt hierbij aan bijvoorbeeld hypotheek en levens verzekeringen en andere financiële producten en diensten. Daarnaast treden wij op als bemiddelaar voor het afsluiten van de producten die wij u geadviseerd hebben. Ook bieden wij u nog een aantal aanvullende diensten aan met betrekking tot uw eigen woning en inkomen. Onze werkwijze wordt gekenmerkt door een heldere begrijpelijke communicatie, sterk persoonlijke benadering en onafhankelijk van welke bankinstelling of verzekeraar dan ook.



HOE KOMEN WIJ TOT EEN ADVIS?!

Elke klant is voor ons uniek, elke woning is uniek dus ook elke advies is uniek en persoonlijk op maat gesneden. Het proces om te komen tot een goed gedegen advies is echter in grote lijnen steeds zoals hieronder beschreven.

Het eerste gesprek (oriëntatie en inventarisatie) is altijd zonder enige verplichting wederzijds en de kosten nemen wij voor onze rekening. Wat wij voor elkaar kunnen betekenen, hangt af van uw persoonlijke wensen, doelstellingen en omstandigheden.

Het proces van dienstverlening dat Beckers FA hanteert ziet er in grote lijnen als volgt uit:

- 1. Oriëntatie en Inventarisatie**
In deze eerste fase maken we kennis met elkaar. Vervolgens zoeken wij uit wat wij voor elkaar kunnen betekenen. Wij inventariseren uw huidige situatie, mogelijkheden en persoonlijke wensen en doelstellingen. Ook kijken wij al naar uw financiële mogelijkheden. Daarnaast kijken wij naar uw ervaring met financiële producten. Mochten wij voor u iets kunnen betekenen, zullen wij onze afspraken verwoorden in een offerte/opdrachtbevestiging.
- 2. Analyse en Advies**
Op basis van de gegevens uit de eerste fase analyseren wij uw gegevens. Daarna maken wij enkele persoonlijke adviezen en brengen diverse risicosituaties in beeld. Hierbij valt te denken aan overlijden, werkloosheid en arbeidsongeschiktheid. Wij adviseren over mogelijke oplossingen om uw wensen te realiseren. Wij zijn vrij in onze advisering en dat betekent dat wij geen enkele verplichting hebben ten opzichte van welke bank of verzekering/maatschappij dan ook.
- 3. Aanpassing en Beslissing**
In deze fase bespreken wij samen met u de eerder gedane adviezen en voorstellen. U krijgt in deze fase uitleg over het hoe en waarom van ons advies. Daar na wordt u samen met u de afname van uw eigen wensen aan. Het uiteindelijke doel van deze fase is om te komen tot een definitief voorstel.
- 4. Bemiddeling**
Het definitieve voorstel uit de voorgaande fase wordt nu aangevraagd bij de betreffende instelling. Wij dragen zorg voor de aanvraag en de benodigde documenten naar de maatschappij, controleren de offerte / polis met ons definitief voorstel en nemen vervolgens nog eens alles met u door om te komen tot een definitief akkoord.
- 5. Nazorg**
Na aanschaf van uw financiële product houdt onze dienstverlening niet op. Uw vragen gedurende de looptijd van het product, zullen door ons altijd snel en adequaat worden beantwoord, zoals u dat van ons gewend bent. Indien u dit wenselijk acht, kunt u tevens gebruik maken van ons service abonnement. Vraag gerust naar de voorwaarden van deze service.

WAT KUNT U VAN ONS VERWACHTEN?

U kunt van ons een integrale aanpak verwachten die rekening houdt met wat te u in een specifieke situatie van belang is. Uw wensen en persoonlijke situatie vormen hierbij het uitgangspunt. Wij beschikken over de kennis en kunde en contacten met leveranciers van financiële producten die daarvoor nodig zijn.

Afhankelijk van het door u gewenste product of advies, is het van belang dat wij u inzichtelijk maken welke werkzaamheden wij voor u verrichten om zodoende tot een zorgvuldig advies te komen welke voor nu en in de toekomst uw financiële positie waarborgt. Onderstaande werkzaamheden kunnen dan op u van toepassing zijn:

- Inventarisatie van uw huidige en toekomstige financiële situatie
- Inventarisatie van uw fiscale positie
- Inventarisatie van uw huidige voorzieningen
- Inventarisatie van uw doelstellingen en wensen
- Opstellen van uw klantprofiel volgens wettelijk kader
- Onderzoek verschillende mogelijke producten bij verschillende maatschappijen
- Onderzoek verschillende mogelijke renteaanbiedingen bij verschillende geldverstrekkers
- Onderzoek verschillende mogelijke premies
- Objectiveren van de voorwaarden bij de verschillende producten / renteaanbiedingen
- Opstellen van één of meerdere lastenberekeningen
- Opstellen van vergelijkingsberekeningen
- Opstellen van de adviesmotivatie waarin afhankelijk van het product de ravelinge zaken worden toegelicht:
 - Fiscalelten in relatie tot uw huidige hypotheek / nieuwe hypotheek / aftassingsvormen
 - Fiscalelten in algemene zin
 - Verzekeringstechnische aspecten
 - Algemene hypotheek / Financieringstechnische aspecten
 - Uw positie bij overlijden
 - Uw positie bij arbeidsongeschiktheid
 - Uw positie bij pensioering
 - Uw positie bij werkloosheid
 - Inzichtelijk maken van voorwaarden en brochures
 - Aanvraag en controle van hypotheekofferte en / of polis
 - Begeleiding in keuze en inschakelen van een derde partij
 - Administratieve verwerking dossier
 - Voorzorgbevestiging dossier
 - Controle hypothekakta of polis
 - Controle afrekening notaris
 - Vervaardigen archief adviesdossier
 - Nazorg, eventueel op basis van een abonnement.

Afhankelijk van uw eigen wensen en doelstellingen kan onze dienstverlening dus bestaan uit:

- Volledig advies inclusief bemiddeling voor afname van een product of dienst
- Volledig advies exclusief bemiddeling voor afname van een product of dienst
- Uitsluitend bemiddeling in een product of dienst. (Execution Only)
- Adviesstraject Ter beoordeling van ontvangen adviezen van derden.
- Begeleiden van specifieke adviestrajecten.

De 3 pijlers waar al onze werkzaamheden op rusten zijn Helder, Persoonlijk en Onafhankelijk.

Helder: Wij proberen met een zo duidelijk mogelijk taalgebruik u inzicht te geven in de complexe materie van financiële producten

Persoonlijk: Persoonlijk contact staat bij ons voorop. De klant staat centraal, geen call center, wachttijden, doorverbonden worden en "nummer" gedrag. Kleinschaligheid is onze kracht.

Onafhankelijk: Wij zijn alleen afhankelijk van u als klant en van geen enkele andere instelling of maatschappij. U kunt er dan ook op rekenen dat wij altijd aan de kant van u als klant staan.

Adviesvrij
Beckers FA is een ongebonden en onpartijdige bemiddelaar en heeft geen enkele verplichting om financiële producten onder te brengen bij welke instelling dan ook. Dit willen wij te allen tijde voorkomen. Wij baseren onze advisering altijd op een toereikend aantal in de markt vergelijkbare en verkrijgbare financiële producten

Onafhankelijk
Geen enkele financiële instelling zoals een bank of verzekering/maatschappij heeft een zeggenschap of enig belang in onze onderneming. Wij zijn dus volledig onafhankelijk van welke bank of verzekeraar dan ook. Dit komt ook tot uiting in het feit dat wij vanaf de start van onze onderneming, bij voorkeur voor geen enkel product of provisiebasis werken (zie hiervoor Wat kost het?). Provisie is overigens per 1 Januari 2013 bij Wet verboden op complexe financiële producten.

Keuze van aanbieders
De financiële markt kent een groot aantal aanbieders van financiële producten. Deze aanbieders zelf hebben ook nog een groot productaanbod, waardoor u als klant vaak door de bomen het bos niet meer ziet.

Wij hebben uit alle maatschappijen een zorgvuldige selectie gemaakt, waarmee wij zaken doen. Deze selectie is gebaseerd op diverse criteria zoals de prijs, de kwaliteit en betrouwbaarheid, de productvoorwaarden en de service. Daarnaast speelt onze jarenlange ervaring met deze instellingen ook een grote rol.

De producten van de maatschappijen waarbij wij geen rechtstreeks agentschap hebben, kunnen wij betrekken (knippen) door middel van een zogenaamde serviceprovider. Afhankelijk van welke instelling bij u in het beste past, zijn hier extra kosten mee gemeind om producten via deze serviceprovider in te kopen. Vooraf stellen wij u hiervan uiteraard op de hoogte.

Bij ons advies bekijken wij eerst de producten van de aanbieders waarmee wij zaken doen, aan uw wensen voldoen. Mocht dat niet het geval zijn, gaan wij voor u verder kijken bij andere aanbieders op de financiële markt. Uiteraard melden wij u dit altijd vooraf.



WAT VERWACHTEN WIJ VAN U?

Om uw belangen zo goed mogelijk te behartigen vragen wij ook een aantal dingen aan u.

Valdige en juiste informatieverstrekking
Onze adviezen zijn gebaseerd op de informatie die U ons geeft. Indien deze informatie niet volledig of onjuist is, is het gevat dat onze adviezen ook onvolledig of niet juist zijn. Dit willen wij te allen tijde voorkomen. Daarom dient alle informatie die u aan ons verstrekt volledig en juist te zijn.

Totaalbeeld
Het kan zijn dat u financiële producten in het verleden heeft afgesloten en u hierbij lat begeleiden door een andere partij. Of dat u in de toekomst deze producten niet in uw asset gaat plaatsen. Geef ons dat in ieder geval mee. Wij kunnen uw belangen pas optimaal behartigen als wij een totaalbeeld van uw situatie hebben. Alle informatie die voor onze adviezen van belang zijn, dient u ons door te geven. Pas dan kunnen wij u voorzien van maatwerk en een correct advies. Het kan voorkomen dat u wij niet attent maakt op een bepaald risico omdat wij dachten dat u dit elders inmiddels afgedekt had. Daarom vragen wij u mee te werken aan het vervolmaken van het totaalbeeld van uw financiële dienstgepakket.

Wijzigingen doorgeven

Een logisch gevolg van bovenstaande is dat wij u verzoeken dat u ons op de hoogte houdt van alle wijzigingen in uw persoonlijke situatie. Denk bijvoorbeeld aan verhuizen, geboorte, samenwonen, scheiden, werkloos of arbeidsongeschikt worden, aan- en verbouw van uw woning en inkomenswijzigingen.

Informatie doornemen
In ons totale dienstverleningsproces zal het vaker voorkomen dat wij u documentatie en informatie doen toekomen. Soms gaat het om informatie die wij wettelijk verplicht zijn om u toe te zenden. Maar ook kunnen wij u informatie toesturen omdat wij van mening zijn dat u zich daardoor nog beter kunt oriënteren op bestaande of nieuwe financiële producten. Wij verzoeken u dan ook al deze informatie aandachtig door te nemen en ons indien nodig te raadplegen. In ieder geval vragen wij u om offertes, polissen en contracten altijd zelf goed te controleren en vast te stellen of deze zijn opgesteld conform uw wensen. Uiteraard kunt u van ons verwachten dat wij dit ook doen.

Lidmaatschappen en registraties:
Ons kantoor is aangesloten en geregistreerd bij diverse organisaties. Deze organisaties staan borg voor de kwaliteit, deskundigheid, vakkeernaamheid en betrouwbaarheid van ons kantoor.

• **Autoriteit Financiële Markten (AFM)**
De Stichting Autoriteit Financiële Markten houdt namens de wet, toezicht op de deskundigheid en integriteit van alle financiële dienstverleners. Beckers FA is bij deze stichting geregistreerd onder nummer: 12.02.09.04. Het register van vergunninghouders kunt u raadplegen op www.afm.nl en voor vragen over genoemd toezicht kunt u terecht bij het meldpunt Financiële Markten via 0900-540 05 40 (5ct/min).

• **Stichting Erkenningregeling Hypotheekadviseurs (SEH)**
Hypotheekadviseurs zijn een vak dat hoge eisen stelt aan deskundigheid, verantwoordelijkheidsgedev en sociale vaardigheden van de adviseur. Er worden adviezen gegeven die een grote impact op uw leven hebben. Om deze kwaliteit te waarborgen stelt de SEH jaarlijks een Permanente Educatieprogramma samen waarmee Beckers FA zich kwalificeert als Erkend Hypotheekadviseur. Wij staan bij deze stichting ingeschreven onder nummer 5907 en voor meer informatie hierover kunt u terecht op www.seh.nl of via 020-428 95 73.

• **Klachteninstelling Financiële Dienstverlening (KlIFD)**
Wij doen onze uiterste best om u zo goed mogelijk van dienst te zijn. Mocht u toch een klacht hebben over onze dienstverlening waar wij samen niet uitkomen nadat onze interne klachtprocedure is doorlopen, kunt u zich wenden tot het KlIFD. Deze onafhankelijke stichting zal uw klacht dan verder in behandeling nemen. Beckers FA is bij deze stichting geregistreerd onder nummer: 300.014328. Voor meer informatie hierover kunt u terecht op www.klifd.nl of via 070-333 8999.

• **College Bescherming Persoonsgegevens (CBP)**
Het CBP ziet erop toe dat persoonsgegevens zorgvuldig worden gebruikt en beveiligd en dat uw privacy ook in de toekomst gewaarborgd blijft. Uw persoonlijke gegevens zullen niet zonder uw expliciete toestemming ter beschikking worden gesteld aan derden. Beckers FA staat bij het college geregistreerd onder nummer: m 14.59.642. Voor meer informatie hierover kunt u terecht op www.cbpbw.nl of via 070-888 85 00.

• **Kamer van Koophandel (KvK)**
Beckers FA staat in het handelsregister ingeschreven bij de Kamer van Koophandel voor Zuid-Limburg te Maastricht onder nummer: 50.99.76.53. Voor meer informatie hierover kunt u terecht op www.kvk.nl of via 088-987 62 00.

