



Dienstenwijzer

Holleman Beckers Financieel Advies B.V.

..... **een leven lang uw adviseur!!!**

Een leven lang rust en zekerheid. Wij zorgen daarvoor met een helder, persoonlijk en onafhankelijk advies. Of het nu gaat over het verzekeren van inkomensrisico's of het kopen van een huis, wij zijn u graag van dienst. Wij vinden het erg belangrijk dat het contact met u persoonlijk en direct is. Een afspraak kan daarom bij ons op kantoor, bij u thuis of op het werk, overdag of 's avonds op afspraak.

Wie zijn wij?

Holleman Beckers Financieel Advies B.V.

Poststraat 19, 6461 AW Kerkrade

Tel: 045 - 8200061

www.hollemanbeckers.nl

info@hollemanbeckers.nl

Openingstijden kantoor: van ma. t/m vrij van 9.00 uur tot 17.00 uur of 's avonds op afspraak

Onze medewerkers handelen integer, zorgvuldig en klantgericht waarbij de focus ligt op het klantbelang en onze onderneming op lange termijn.

Diensten

Tot onze advies- en bemiddelingsgebieden behoren

- Hypothecair krediet
- Consumptief krediet
- Verzekeringen;
- Pensioenen;
- Sparen.
- Nazorg
- Second Opinion

Adviesvrij

Wij zijn onafhankelijk. Dat wil zeggen dat wij volledig vrij zijn om u producten van verschillende maatschappijen te adviseren. Er is geen financiële instelling, bank of verzekeringsmaatschappij geheel of gedeeltelijk eigenaar van ons kantoor of heeft zeggenschap over ons kantoor.

Wat verwachten wij van u?

U mag aan onze adviezen en dienstverlening hoge eisen stellen, maar wij verwachten ook

een aantal zaken van u. In elk geval dat u ons de juiste gegevens verstrekt en uw wensen en financiële positie kenbaar maakt. Ook over alle zaken die in het kader van de door u te sluiten of afgesloten overeenkomsten met financiële instellingen van belang zijn, worden wij graag tijdig en juist geïnformeerd.

Het gaat in het bijzonder om (wijzigingen) informatie over uw persoonlijke situatie (zoals: geboorte, samenwonen, huwelijk, echtscheiding, overlijden, verhuizing) , over uw inkomens- en arbeidssituatie (zoals: salarisgegevens, arbeidsongeschiktheid, ontslag) en over uw financiële situatie (zoals: leningen, kredieten, BKR-registratie, faillissement/WSNP) etc. Ook indien u elders verzekeringen heeft lopen, dan is dat belangrijk voor ons advies. Hiaten en dubbele verzekeringen kunnen hiermee worden voorkomen. Tenslotte verwachten wij van u dat u zelf ook de ontvangen bescheiden controleert en ons daarover informeert.

Hoe worden wij beloond?

Als u er voor kiest uw financiële zaken door ons te laten verzorgen, dan moet daar uiteraard een vergoeding tegenover staan. U ontvangt van ons vooraf een offerte met ons honorarium en achteraf een factuur voor onze werkzaamheden. In de verschillende 'Dienstverleningsdocumenten' leest u alles over de kosten van ons advies. U kunt ze inzien en downloaden vanaf onze website.

Registratie AFM

Ons kantoor is ingeschreven bij de Autoriteit Financiële Markten onder nummer 12.04.7667

Ten behoeve van onze advisering en bemiddeling betreffende financiële producten zullen wij gegevens van u als relatie opslaan. Deze gegevens zullen conform de Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG) worden behandeld.

Beëindiging relatie

U heeft het recht om op elk moment de relatie met ons te beëindigen. U kunt maatschappijen verzoeken de lopende producten over te dragen



naar de adviseur van uw keuze. Ook wij kunnen zelf het initiatief nemen de relatie met u te beëindigen. Dit laat onverlet dat bestaande contracten in stand blijven. De zorgplicht voor de afgesloten producten ligt bij ons totdat een ander intermediair deze zorgplicht overneemt.

Klachten

Uiteraard doen wij onze uiterste best u zo goed mogelijk van dienst te zijn. Toch kan het voorkomen dat u niet tevreden bent over onze dienstverlening. Verloopt de afwikkeling van uw klacht niet naar wens, dan u kunt u uw klacht rechtstreeks aanmelden bij het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KIFID)
aansluitnummer 300.017.787 Postbus 93257
Telefoon: 0900-3552248 Email: info@kifid.nl
Internet: www.kifid.nl