



beuken'essers

zeker van je zaak

informatiegids over onze dienstverlening





ONZE INFORMATIEGIDS EN ALGEMENE VOORWAARDEN

Ons kantoor is gespecialiseerd in financiële dienstverlening. Graag willen wij u middels dit document uitgebreide informatie geven over onze dienstverlening. In onze dienstverlening staat u als klant centraal. Uw persoonlijke situatie en uw persoonlijke wensen zijn onze leidraad. U weet waar u aan toe bent en kunt ons vergelijken met andere adviseurs. Ook dat is genieten in zekerheid!

Deze informatiegids is een puur informatief document over onze dienstverlening. Dat betekent dat u door dit document op geen enkele wijze verplicht bent om bepaalde diensten van ons kantoor af te nemen of een bepaalde overeenkomst met betrekking tot een financieel product af te sluiten. De indeling is als volgt:

- De WFT-dienstverleningsdocumenten
- Wie zijn wij?
- Onze dienstverlening
- Registratie AFM
- Aard van onze dienstverlening
- Kwaliteit van onze dienstverlening
- Tariefstelling van beuken'essers
- Onze tarieven
- Uw persoonsgegevens
- Hoe kunt u ons bereiken?
- Wat verwachten wij van u?
- Beëindigen relatie
- Klachten
- Algemene voorwaarden

DE WFT-DIENSTVERLENINGSDOCUMENTEN

De WFT-dienstverleningsdocumenten hypotheek, vermogen opbouwen, risico afdekken en pensioenvraag werkgever zijn verplicht gesteld door de Wet Financieel Toezicht (WFT). Deze WFT-dienstverleningsdocumenten dienen wij aan u beschikbaar te stellen. In de bijlage treft u deze aan, tevens kunt u deze vinden op onze website. Op grond van deze wet is iedere financieel dienstverlener verplicht de klant, voorafgaand aan de totstandkoming van een financiële overeenkomst, te informeren over haar dienstverlening en tarieven.

Het doel van de voornoemde WFT-dienstverleningsdocumenten is dat u op eenvoudige wijze de verschillen tussen advisering en gemiddelde kosten van verschillende adviseurs kunt vergelijken. In deze WFT-dienstverleningsdocumenten beschrijven wij van onze normale werkzaamheden en gemiddelde prijs. Deze informatie geeft u een indicatie wat u kunt verwachten, maar is niet specifiek op uw situatie afgestemd.

Mocht u na het lezen van deze informatiegids en de WFT-dienstverleningsdocumenten nog vragen hebben of wilt u een vrijblijvend oriënterend gesprek dan kunt u ons bereiken via: T 043 – 350 97 80 of E: info@beuken-essers.nl



WIE ZIJN WIJ?

beuken'essers is een financieel dienstverlener voor bedrijven en particulieren op het gebied van risicobeheer, verzekeringen, hypotheek & pensioenen. Met ruim 80 jaar ervaring en kennis in de financiële wereld lukt het de specialisten van beuken'essers telkens weer om complexe financiële vraagstukken om te zetten naar eerlijke, transparante adviezen. Op deze manier ontzorgen wij onze klanten en kunnen ze genieten in zekerheid!

ONZE DIENSTVERLENING

Met passie voor het vak, veel kennis en ervaring bent u verzekerd van onafhankelijke dienstverlening. Wij snappen als geen ander het ondernemerschap en weten waar de wensen en behoeftes liggen! Daarom kunt u altijd bij ons terecht voor een vrijblijvend kennismakingsgesprek.

In dit gesprek wordt duidelijk:

- Welk type adviseur u zoekt en wij zijn;
- Welke wensen u heeft zijn met betrekking tot onze dienstverlening;
- Welke randvoorwaarden er voor de opdracht zijn;
- En uiteraard of wij iets voor u kunnen betekenen!

U kunt advies inwinnen over:

Verzekeringen

- Particuliere verzekeringen
- Zakelijke verzekeringen
- Arbeidsongeschiktheid
- Overlijdensrisico
- Compagnonsverzekering

Financieringen

- Woonhuisfinancieringen (hypotheek)
- Consumptieve Financieringen
- Bedrijfsfinancieringen

Pensioenen

- Collectieve pensioenvoorzieningen medewerkers
- Advies aan werkgevers / ondernemingsraden /belangenbehartigers
- Individuele pensioenvoorzieningen
- Directeur Groot Aandeelhouders (DGA's)

Levensgebeurtenissen

- Financiële planning
- Echtscheiding
- Huwelijk
- Pensionering
- Overlijden

Individuele voorzieningen particulieren

- Lijfrenteadvies
- Direct Ingaand Pensioen
- Pensioenplanning



REGISTRATIE AFM

Ons kantoor is geregistreerd bij de Autoriteit Financiële Markten onder vergunning nummer: 12042506

Op grond van deze vergunning mogen wij de volgende activiteiten verrichten:

- ⬢ Adviseren en bemiddelen in particuliere schadeverzekeringen
- ⬢ Adviseren en bemiddelen in zakelijke schadeverzekeringen
- ⬢ Adviseren en bemiddelen in inkomensverzekeringen
- ⬢ Adviseren en bemiddelen in zorgverzekeringen
- ⬢ Adviseren en bemiddelen in vermogensopbouwende producten
- ⬢ Adviseren en bemiddelen in hypothecair krediet
- ⬢ Adviseren en bemiddelen in consumptief krediet
- ⬢ Adviseren en bemiddelen in betaalrekeningen
- ⬢ Adviseren en bemiddelen in spaarrekeningen
- ⬢ Adviseren en bemiddelen in pensioenverzekeringen
- ⬢ Adviseren in deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen

AARD VAN ONZE DIENSTVERLENING

Binnen het kader van onze vergunning kunnen wij u op de volgende manieren van dienst zijn:

1. Wij kunnen u **inzicht** geven in uw huidige situatie als het gaat om het afdekken van bepaalde risico's.
2. Wanneer u exact weet welk financieel product u nodig heeft en geen advies wenst, kunnen wij de begeleiding verzorgen bij het **afsluiten** daarvan ('execution only').
3. Wanneer u in grote lijnen weet wat voor soort financieel product u zoekt, kunnen wij u helpen bij het **vergelijken** en selecteren van de beste optie.
4. Wij kunnen op uw verzoek **klankborden** over uw ideeën van een financieel product.
5. Wij kunnen u **coachen** bij het vormen van een beeld van de mogelijkheden voor het verzekeren van bepaalde risico's.
6. Wij kunnen u een **compleet advies** geven over een financieel product en begeleiden bij het afsluiten van een passende oplossing, waarbij onze dienstverlening in principe stopt op het moment dat het betreffende product is afgesloten.
7. Wij kunnen het **volledig beheer** van financiële producten voor u verzorgen: advies, afsluiten en begeleiding na het tot stand komen van een financieel product. Bij het laatste kunt u bijvoorbeeld denken aan een mogelijk tussentijds advies tot aanpassing van het afgesloten product, of aan het in behandeling nemen van een schade.

Adviesvrij

Ons kantoor is volledig adviesvrij. Dat wil zeggen dat wij geen enkele contractuele verplichting hebben om u te adviseren om te kiezen voor de financiële producten van bepaalde banken of verzekeringsmaatschappijen.



Geen zeggenschap

Wij zijn een volledig zelfstandige onderneming. Geen enkele bank, verzekeraar of andere aanbieder van financiële producten heeft stemrechten, aandelen of anderszins zeggenschap in ons bedrijf.

KWALITEIT VAN ONZE DIENSTVERLENING

Onze medewerkers worden uitsluitend beoordeeld en beloond op de kwaliteit van advisering. Zij ontvangen geen prestatie- of omzetafhankelijke beloningen. Er zijn in hun salariering geen belonings-componenten opgenomen die tot prikkels kunnen leiden die in strijd zijn met onze beheerste beloningsstructuur.

Om een integere klantadvisering te waarborgen een zorgvuldige behandeling van al onze relaties is het beloningsbeleid van onze medewerkers in overeenstemming met de richtlijnen van het AFM (Autoriteit Financiële Markten).

TARIEFSTELLING VAN BEUKEN'ESSERS

Vergoeding op basis van vaste tarieven

Bij voorkeur bieden wij onze dienstverlening aan op basis van een vast overeengekomen tarief voor een bepaald pakket aan werkzaamheden. De mogelijke werkzaamheden, en daarmee ook de mogelijke tarieven, zijn zeer divers. Zodra duidelijk is wat er concreet van ons verlangd wordt, zullen wij u specifiek informeren over de tarieven die in concrete gevallen voor u gelden.

Wanneer u gedurende het afgesproken traject besluit om geen gebruik meer te maken van onze diensten zullen wij in de meeste gevallen het afgesproken tarief toch gedeeltelijk of zelfs geheel bij u in rekening brengen. Voor het onderhoud van het advies en beheer van de afgesloten producten werken wij met vaste tarieven in de vorm van een beheersovereenkomst.

Vergoeding op basis van urendeclaratie

Zoals aangegeven verlenen wij bij voorkeur onze diensten op basis van een vast tarief. Enkel in uitzonderlijke gevallen kan overeenkomen worden om de beloning te laten plaatsvinden op basis van de daadwerkelijk gewerkte uren. De hoogte van de uiteindelijke vergoeding is dan niet afhankelijk van het financiële product dat u via onze bemiddeling bij een financiële instelling afsluit. U betaalt ons dan rechtstreeks voor onze dienstverlening op basis van het aantal uren dat wij voor u hebben gewerkt vermenigvuldigd met ons uurtarief.

Ook als er via onze bemiddeling geen financieel product tot stand komt, bent u ons een vergoeding verschuldigd. Het uiteindelijke uurtarief stemmen wij voorafgaand aan onze dienstverlening schriftelijk met u af, evenals de indicatie van het aantal uren, dat wij in uw situatie denken nodig te hebben.



Onze uurtarieven (excl. BTW) zijn als volgt:

Consultant:	€ 220
Adviseur:	€ 175
Administratieve ondersteuning:	€ 100

Vergoedingen verwerkt in het tarief van het financiële product

Het is niet meer mogelijk om onze vergoeding te verwerken in het tarief van met name complexe producten (hypotheeken, pensioen- en levensverzekeringen), hypothecaire kredieten, inkomensverzekeringen (o.a. betalingsbeschermers en arbeidsongeschiktheidsverzekeringen) en uitvaartproducten. Wij ontvangen alleen van (de) financiële instelling(en) waar uw schadeverzekeringen en/of consumptief krediet zijn afgesloten een doorlopende vergoeding die onderdeel vormt van de prijs van het product.

Bij verzekeringen is dat een percentage van de premie. Als u de premie of de (maand)lasten heeft betaald, dan heeft u ook betaald voor onze dienstverlening, tenzij u vooraf andere afspraken met ons heeft gemaakt. Bij een krediet is de doorlopende vergoeding een percentage van het openstaande saldo.

ONZE TARIEVEN

In onze WFT-dienstverleningsdocumenten berichten wij u over onze gemiddelde tarieven. Uiteraard maken wij met u afspraken over onze vergoeding voor de dienstverlening in uw specifieke situatie.

UW PERSOONSGEGEVENS

Om u goed te kunnen adviseren welke financiële producten bij uw situatie passen, gaan wij met u in gesprek. In dit gesprek stellen wij u verschillende vragen. Deze vragen hebben betrekking op uw kennis van en ervaring met financiële diensten, uw financiële situatie, zoals inkomen, uitgaven en vermogen, uw wensen en behoeften voor zover relevant voor het financiële advies en uw bereidheid om bepaalde risico's zelf te dragen, dan wel uw wens om deze juist af te dekken, bijvoorbeeld door middel van een verzekering.

Wij gaan zorgvuldig met uw gegevens om

Met de gegevens die wij van u ontvangen, gaan wij zorgvuldig om. Wij hebben technische en organisatorische maatregelen genomen om te voorkomen dat onbevoegde derden kennis kunnen nemen van deze gegevens. Ook hebben al onze medewerkers een geheimhoudingsverklaring ondertekend.

Hoe gebruiken wij de van u ontvangen gegevens?

Wij gebruiken de gegevens die wij van u krijgen om een analyse van uw financiële situatie te maken. Hieruit volgt dan ons advies over welke maatregelen u kunt nemen om de door u gewenste financiële zekerheid te realiseren. Dat kan betrekking hebben op de opbouw van uw pensioen, het verzekeren van bepaalde risico's of het verkrijgen van een financiering.



Zowel in het kader van het opstellen van dit advies als wanneer u ons vraagt onderdelen van dit advies uit te voeren, kan het voorkomen dat wij contact moeten zoeken met verzekeraars, geldverstrekkers, expertisebureaus, arbeidsdeskundigen en anderen die relevant zijn bij de uitvoering van de voor u te realiseren financiële zekerheid.

Bij verzekeraars en geldverstrekkers gaat het dan om de informatie die zij nodig hebben om te kunnen bepalen of en zo ja onder welke condities zij aan u een offerte willen uitbrengen voor een verzekering of krediet. Bij expertisebureaus gaat het om gegevens die nodig zijn om de waarde van uw pand of andere bezittingen te kunnen taxeren. Bij arbeidsdeskundigen gaat het om uw contactgegevens, zodat de arbeidsdeskundige in het kader van een aanvraag van een arbeidsongeschiktheidsverzekering contact met u kan zoeken.

Wij geven de van u ontvangen persoonsgegevens alleen aan derden door wanneer dat nodig is om een bepaald onderdeel van uw opdracht uit te voeren. Wij geven daarbij alleen die gegevens door die deze derden ook echt nodig hebben om de door ons gevraagde werkzaamheden voor u uit te voeren.

Hoe lang bewaren wij uw gegevens?

Wij bewaren de gegevens niet langer dan nodig om de opgedragen werkzaamheden voor u uit te voeren. Uiterlijk vijf jaar nadat de verzekeringen en/of kredieten die wij voor u tot stand hebben gebracht zijn geëindigd, vernietigen wij de persoonsgegevens die wij van u in dit kader hebben ontvangen.

Wat zijn uw rechten?

U bent onze klant. Dus u heeft het recht om te bepalen welke gegevens wij van u wel of niet ontvangen. Maar daarnaast heeft u nog andere rechten. Wij vatten deze hieronder samen.

- ⬢ U mag ons altijd een overzicht vragen van de persoonsgegevens die wij van u hebben. Dit overzicht verstrekken wij u kosteloos.
- ⬢ Wanneer u meent, dat wij bepaalde gegevens over u onjuist in onze administratie hebben verwerkt, dan kunt u om correctie vragen. Wij stellen dit zeer op prijs, omdat wij uiteraard alleen ons werk goed kunnen doen, wanneer de gegevens waarmee wij voor u werken correct zijn.
- ⬢ Indien u niet langer wilt dat wij bepaalde gegevens in onze administratie hebben geregistreerd, dan kunt u ons verzoeken deze gegevens te verwijderen. Uiteraard voldoen wij in dat geval aan uw verzoek.
- ⬢ Wij hebben hierboven aangegeven op welke wijze wij de van u ontvangen gegevens gebruiken. Mocht u op enig moment dit gebruik willen beperken, bijvoorbeeld dat wij bepaalde gegevens niet aan een bepaalde organisatie mogen doorgeven, dan kunt u ons dit laten weten. Ook aan dit verzoek zullen wij dan uiteraard voldoen.
- ⬢ Indien u dat wenst, kunt u ons vragen uw gegevens door te zenden aan een derde. Bijvoorbeeld uw accountant, advocaat of bank. Na ontvangst van uw verzoek zullen wij zo spoedig mogelijk uw verzoek uitvoeren.



- ◻ Wanneer wij van derden persoonlijke informatie over u ontvangen, bijvoorbeeld van uw verzekeraar, accountant, bank of andere financieel adviseurs dan informeren wij u over de bron waaruit wij deze informatie hebben ontvangen.

Wat is de situatie wanneer u ons bepaalde informatie niet geeft, of ons beperkt in het gebruik daarvan?

Het opstellen van een goed financieel advies kunt u vergelijken met het maken van een puzzel. Er zijn vele, afzonderlijke stukjes die bij het begin van onze werkzaamheden allemaal door elkaar liggen. Hebben wij alle stukjes tot onze beschikking, dan slagen wij er bijna altijd in om de puzzel op te lossen en u een compleet beeld te schetsen.

Maar wanneer u ons bepaalde informatie niet wenst te verstrekken of ons beperkingen oplegt in het gebruik hiervan, dan missen wij een of meerdere “stukjes” van de puzzel. Soms is dat niet onoverkomelijk om u toch een bepaald eindplaatje te kunnen schetsen. Wij zullen u er dan wel op wijzen, dat in dit advies bepaalde gaten kunnen zitten omdat wij niet over alle informatie konden beschikken en wat de consequenties hiervan voor u kunnen zijn.

Missen wij te veel informatie, dan kunnen wij geen verantwoord advies opstellen en zullen wij u mededelen dat wij onze werkzaamheden voor u niet kunnen uitvoeren.

Klachten over de wijze waarop wij met uw persoonsgegevens omgaan

Zoals hierboven aangegeven, proberen wij zo zorgvuldig mogelijk met uw persoonsgegevens om te gaan. Heeft u vragen over de wijze waarop binnen ons kantoor wordt omgegaan met uw persoonsgegevens? Aarzel dan niet en neem hierover contact met ons op. Wij zullen dan ons best doen om deze vragen zo goed mogelijk te beantwoorden.

Mocht u klachten hebben over de wijze waarop ons kantoor met uw persoonsgegevens is omgegaan, dan spreken wij de wens uit dat u hierover contact opneemt met de directie van ons kantoor. Wij beloven u dat deze klacht onze aandacht krijgt. Mocht u toch van mening blijven, dat wij niet zorgvuldig genoeg met uw persoonsgegevens zijn omgegaan, dan kunt u een klacht indienen bij de Autoriteit Persoonsgegevens: www.autoriteitpersoonsgegevens.nl.



HOE KUNT U ONS BEREIKEN?

Europalaan 26
6199 AB Maastricht-Airport
Telefoon: 043 – 350 97 80

Internet: www.beuken-essers.nl
E-Mail: info@beuken-essers.nl

Wij zijn op werkdagen geopend van 08.30 uur tot en met 17.00 uur. Tevens bestaat de mogelijkheid buiten kantooruren een afspraak te maken. Onze afdelingen zijn natuurlijk ook rechtstreeks te bereiken:

Schadeverzekeringen Bedrijven:

Telefoon: 043 – 350 97 81
E-mail: bedrijven@beuken-essers.nl

Hypotheken / Bedrijfsfinancieringen:

Telefoon: 043 – 350 97 83
E-mail: hypotheken@beuken-essers.nl

Schadeverzekeringen Particulieren:

Telefoon: 043 – 350 97 86
E-mail: verzekeringen@beuken-essers.nl

Pensioen / Financiële planning:

Telefoon: 043 – 350 97 84
E-mail: pensioen@beuken-essers.nl

WAT VERWACHTEN WIJ VAN U?

Juiste en volledige informatieverstrekking

Voor onze adviezen zijn wij afhankelijk van de informatie die u ons verstrekt. Vanzelfsprekend vragen wij u ons te informeren over wijzigingen in uw persoonlijke situatie die van invloed kunnen zijn op uw pakket van financiële diensten.

Totaalbeeld

Het is mogelijk dat u bepaalde financiële producten elders heeft afgesloten en ook elders laat begeleiden. Om uw belangen optimaal te kunnen behartigen is het voor ons echter belangrijk een totaalbeeld te hebben. Daarom vragen wij u ons alle relevante informatie te verstrekken over uw financiële dienstenpakket.

Informatie doornemen

Regelmatig zullen wij u informatie sturen over de financiële dienst die u bij ons afneemt. Soms is dit aanvullende informatie zodat u zich goed kunt oriënteren op bestaande of aanvullende producten en soms is het informatie waarvan wij wettelijk verplicht zijn deze aan u te verstrekken. Wij vragen u al deze informatie aandachtig door te nemen en zo nodig te raadplegen.

Tijdige premiebetaling

Het is belangrijk dat u de premies tijdig betaalt. Indien u de premies niet tijdig betaalt dan heeft de verzekeringsmaatschappij, in bepaalde omstandigheden, het recht de verzekering te beëindigen. Als u verwacht niet op tijd te kunnen betalen, informeert u ons dan tijdig, zodat we naar een oplossing kunnen zoeken.



BEËINDIGING RELATIE

U heeft het recht om op elk moment de relatie met ons kantoor te beëindigen. U kunt uw verzekeringsmaatschappij verzoeken de lopende verzekeringen over te dragen aan de adviseur van uw keuze. Graag worden wij hiervan door u op de hoogte gebracht. Ook wij kunnen het initiatief nemen om de relatie met u te beëindigen. Dit laat onverlet, dat bestaande verzekeringscontracten in stand blijven. De zorgplicht van uw verzekering ligt bij beuken'essers, totdat een andere intermediair deze zorgplicht overneemt.

KLACHTEN

Als u een klacht heeft over een afhandeling of onze werkwijze in het algemeen of over gebrekkige informatie over de wijze van onze dienstverlening, verzoeken wij u ons daar zo spoedig mogelijk over te informeren. Na ontvangst van uw klacht nemen wij snel contact met u op. Mochten wij gezamenlijk niet tot een bevredigende oplossing kunnen komen, dan kunt u met uw klacht terecht bij:

Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KIFID)

Adres: Postbus 93257
Postcode: 2509 AG DEN HAAG
Telefoon: 0900 - 355 22 48
e-mail: info@kifid.nl
Internet: www.kifid.nl

Ons kantoor is bij het KIFID aangesloten onder nummer: 300.015682.

Wij doen meer voor u

Wij behartigen de belangen van onze klanten op het brede terrein van financiële diensten. Onze dienstverlening omvat meer dan wij u in deze informatiegids kunnen aangeven. Heeft u vragen aarzel dan niet om contact met ons op te nemen. Wilt u meer weten of wat wij voor u kunnen doen of hoe wij werken? We vertellen het u graag in een persoonlijk gesprek. Wij zijn u graag van dienst.



ALGEMENE VOORWAARDEN BEUKEN'ESSERS

Deze algemene voorwaarden worden gehanteerd door beuken'essers bv, gevestigd te Maastricht-Airport aan de Europalaan 26, 6199 AB, hierna te noemen: "beuken'essers", en zijn mede bedongen ten behoeve van de bestuurders van beuken'essers en alle voor haar werkzame personen. De toepasselijkheid daarvan blijft bestaan indien voormelde bestuurders en/of personen niet meer voor beuken'essers werkzaam zijn.

De wederpartij van beuken'essers is degene aan wie beuken'essers enige offerte heeft verstrekt, aanbieding heeft gedaan of met wie zij een overeenkomst heeft gesloten. Dit kan zowel een rechtspersoon als een natuurlijke persoon zijn en deze wederpartij zal hierna worden aangeduid als de "opdrachtgever".

ARTIKEL 1: TOEPASSELIJKHEID

- 1.1 Deze algemene voorwaarden zijn van toepassing op alle door beuken'essers gedane aanbiedingen, offertes en acceptaties daarvan en/of door beuken'essers gesloten overeenkomsten waarbij beuken'essers zich verplicht tot het leveren van diensten of de uitvoering van een opdracht. Eventuele inkoop- of andere voorwaarden waarnaar de opdrachtgever bij de acceptatie van een aanbod of offerte of het sluiten van een overeenkomst verwijst zijn niet van toepassing, tenzij deze door beuken'essers zonder voorbehoud en schriftelijk zijn aanvaard.
- 1.2 Afwijkingen van en/of aanvullingen op deze algemene voorwaarden binden beuken'essers slechts voor zover deze uitdrukkelijk schriftelijk tussen beuken'essers en de opdrachtgever zijn overeengekomen.
- 1.3 Indien enige bepaling van deze algemene voorwaarden nietig blijkt te zijn, wordt alleen de betreffende bepaling van toepassing uitgesloten, alle overige bepalingen blijven hun gelding onverkort behouden.
- 1.4 Deze algemene voorwaarden zijn opgesteld in de Nederlandse taal.

ARTIKEL 2: AANBIEDINGEN, OVEREENKOMST, OPDRACHT ETC.

- 2.1 Offertes en tarieven van beuken'essers zijn, tenzij daarin uitdrukkelijk anders is aangegeven, vrijblijvend en onder voorbehoud van acceptatie door de betreffende verzekeraar of kredietverstrekker.
- 2.2 Aan beuken'essers verstrekte opdrachten leiden uitsluitend tot inspanningsverplichtingen van beuken'essers, niet tot resultaatsverplichtingen, tenzij uit de aard van de verstrekte opdracht of uit hetgeen partijen zijn overeengekomen anders blijkt.
- 2.3 Een overeenkomst wordt geacht tot stand te zijn gekomen op het moment dat beuken'essers een opdracht schriftelijk heeft aanvaard, dan wel met de uitvoering daarvan is begonnen. beuken'essers is bevoegd om aan haar verstrekte opdrachten zonder opgave van redenen te weigeren.
- 2.4 In het geval opdrachtgever enig digitaal bericht, per email dan wel door het invullen van een daartoe bestemd formulier op de website van beuken'essers, aan beuken'essers heeft verzonden en opdrachtgever binnen 24 uur na verzending van dat bericht geen ontvangstbevestiging van (een medewerker van) beuken'essers heeft ontvangen, dient het bericht van opdrachtgever als niet ontvangen te worden beschouwd. Indien opdrachtgever binnen de termijn van 24 uur na verzending van een digitaal bericht een reactie of uitsluitel

van (een medewerker van) beuken'essers wenst te ontvangen, dient opdrachtgever zichzelf ervan te vergewissen dat het bericht (de medewerker van) beuken'essers heeft bereikt.

- 2.5 Digitale, al dan niet op internet, al dan niet op aanvraag van de opdrachtgever, door beuken'essers aan deze verstrekte informatie, is vrijblijvend en wordt nimmer beschouwd als een door beuken'essers gegeven advies in het kader van een aan haar verstrekte opdracht, behoudens voor zover uit mededeling van beuken'essers het tegendeel blijkt.

ARTIKEL 3: INSCHAKELING DERDEN

- 3.1 Het is beuken'essers toegestaan om bij de uitvoering van de aan haar verstrekte opdracht indien nodig gebruik te maken van derden. Met de inschakeling van deze derden gemoeide kosten worden doorbelast aan opdrachtgever.
- 3.2 Voor zover beuken'essers bij de uitvoering van de aan haar verstrekte opdracht gebruik zal maken van derden afkomstige adviezen, waaronder begrepen adviezen van accountants, advocaten, fiscalisten etc., zal zij bij het inschakelen van derden zoveel mogelijk tevoren overleg plegen met opdrachtgever en bij de selectie van derden de nodige zorgvuldigheid in acht nemen. Beuken'essers is niet aansprakelijk voor (toerekenbare) tekortkomingen van deze derden.
- 3.3 beuken'essers is, op gelijke wijze als voor haar eigen werknemers, verantwoordelijk voor de door haar bij de uitvoering van de aan haar verstrekte opdracht ingeschakelde derden, die niet zijn aan te merken als externe adviseur in de zin van het hiervoor in artikel 3.2. bepaalde, zoals uitzendkrachten, externe administratiebureaus etc.

ARTIKEL 4: HONORARIUM EN BETALING

- 4.1 Partijen spreken bij het sluiten van de overeenkomst af op welke wijze het honorarium van beuken'essers wordt voldaan. Het honorarium kan begrepen zijn in de aan de opdrachtgever (al dan niet namens een verzekeraar) in rekening te brengen bedragen of er kan een uurtarief worden overeengekomen.
- 4.2 Wijzigingen in van overheidswege opgelegde belastingen en/of heffingen worden altijd aan de opdrachtgever doorberekend. beuken'essers is gerechtigd overeengekomen tarieven tussentijds te verhogen wanneer zich na het sluiten van de overeenkomst stijgingen voordoen in de kosten van materialen of diensten die voor de uitvoering van de overeenkomst nodig zijn, en/of van andere kosten, welke de kostprijs van beuken'essers beïnvloeden.
- 4.3 Betalingen door de opdrachtgever dienen te worden gedaan binnen 14 dagen na de factuurdatum op de door beuken'essers voorgeschreven wijze, tenzij schriftelijk anders is overeengekomen of de factuur anders vermeldt. De opdrachtgever is zich er van bewust dat het niet, of niet tijdig, voldoen van aan hem in rekening gebrachte premies tot gevolg kan hebben dat de door hem, na bemiddeling van beuken'essers, afgesloten verzekeringen en/of voorzieningen geen dekking bieden voor het verzekerde risico.
- 4.4 Verrekening door de opdrachtgever van de door beuken'essers gefactureerde premies en bedragen met een door de opdrachtgever gestelde tegenvordering, dan wel opschorting van betaling door de opdrachtgever in



verband met een door deze gestelde tegenvordering, is slechts toegestaan voor zover de tegenvordering door beuken'essers uitdrukkelijk en zonder voorbehoud is erkend of in rechte onherroepelijk is vastgesteld.

- 4.5 Indien de opdrachtgever de verschuldigde premie en/of bedragen niet binnen de overeengekomen termijn betaalt, zal de opdrachtgever daardoor, zonder dat enige ingebrekestelling nodig is, over het openstaande bedrag de wettelijke rente verschuldigd worden. Indien de opdrachtgever na ingebrekestelling nalatig blijkt om het openstaande bedrag aan beuken'essers te voldoen, kan de vordering uit handen worden gegeven, in welk geval de opdrachtgever naast het alsdan verschuldigde totale bedrag tevens gehouden zal zijn tot vergoeding van de buitengerechterlijke incassokosten, waarvan de hoogte wordt vastgesteld op twee punten van het door de rechtbank gehanteerde liquidatietarief.
- 4.6 Door de opdrachtgever gedane betalingen strekken steeds ter afdoening van alle verschuldigde rente en kosten en vervolgens van opeisbare facturen die het langst openstaan, zelfs al vermeldt de opdrachtgever dat de voldoening betrekking heeft op een latere factuur.
- 4.7 Indien de kredietwaardigheid van de opdrachtgever daartoe naar het oordeel van beuken'essers aanleiding geeft, is beuken'essers bevoegd om de levering van haar diensten op te schorten, totdat de opdrachtgever voldoende zekerheid voor zijn betalingsverplichtingen heeft verschaft.

ARTIKEL 5: TERMIJNEN

- 5.1 Tenzij schriftelijk anders is overeengekomen zijn door beuken'essers opgegeven termijnen waarbinnen zij de haar verstrekte opdracht zal uitvoeren, nimmer te beschouwen als fatale termijn.

ARTIKEL 6: MEDEWERKING DOOR DE OPDRACHTGEVER

- 6.1 De opdrachtgever zal steeds, gevraagd en ongevraagd, alle relevante informatie verstrekken aan beuken'essers die zij nodig heeft voor een correcte uitvoering van de aan haar verstrekte opdracht. Indien voor de uitvoering van de overeengekomen dienst of opdracht noodzakelijke gegevens niet, niet tijdig of niet overeenkomstig de gemaakte afspraken door de opdrachtgever ter beschikking van beuken'essers zijn gesteld, of indien de opdrachtgever op andere wijze niet aan zijn (informatie) verplichtingen heeft voldaan, is beuken'essers bevoegd over te gaan tot opschorting van de uitvoering van de overeenkomst.
- 6.2 De opdrachtgever is zelf volledig verantwoordelijk voor de juistheid en volledigheid van alle door hem aan beuken'essers verschaft informatie.

ARTIKEL 7: AANSPRAKELIJKHEID VAN BEUKEN'ESSERS

- 7.1 Iedere aansprakelijkheid, contractueel en buiten contractueel, van beuken'essers alsmede van haar bestuurders, haar werknemers en de door beuken'essers bij de uitvoering van de opdracht ingeschakelde personen is beperkt tot het bedrag dat in het desbetreffende geval onder de beroeps-aansprakelijkheidsverzekering van beuken'essers wordt uitgekeerd, inclusief het door beuken'essers te dragen eigen risico. Op verzoek wordt aan belanghebbenden nadere informatie over de beroeps-aansprakelijkheidsverzekering verstrekt.

- 7.2 In het geval de in artikel 7.1 bedoelde beroepsaansprakelijkheidsverzekering van beuken'essers in een specifiek geval geen dekking verleend, is de in de aansprakelijkheid, contractueel en buiten-contractueel, van beuken'essers alsmede van haar bestuurders, haar werknemers en de door beuken'essers bij de uitvoering van de opdracht ingeschakelde personen, beperkt tot maximaal het totaal van het ter zake de opdracht die aan de ontstane schade ten grondslag ligt aan de opdrachtgever in rekening gebrachte honorarium, dan wel, de door de verzekeraar in rekening gebrachte premie.
- 7.3 De uitvoering van de verstrekte opdracht geschiedt uitsluitend ten behoeve van de opdrachtgever. Derden kunnen aan de inhoud van de verrichte werkzaamheden voor de opdrachtgever geen rechten ontleen.
- 7.4 beuken'essers is nimmer aansprakelijk voor schade welke door de opdrachtgever of derden wordt geleden als gevolg van onjuiste, onvolledige of ontijdige door de opdrachtgever verstrekte inlichtingen.
- 7.5 beuken'essers is nimmer aansprakelijk voor welke schade dan ook die voortvloeit uit fouten in door beuken'essers gebruikte software of andere computerprogrammatuur, tenzij deze schade door beuken'essers kan worden verhaald op de leverancier van de betreffende software of computerprogrammatuur.
- 7.6 beuken'essers is nimmer aansprakelijk voor welke schade dan ook die voortvloeit uit de omstandigheid dat door opdrachtgever aan beuken'essers verzonden (email)berichten beuken'essers niet hebben bereikt.
- 7.7 beuken'essers is nimmer aansprakelijk voor welke schade dan ook die voortvloeit uit de omstandigheid dat de opdrachtgever de aan hem in rekening gebrachte premies voor door hem, na bemiddeling van beuken'essers, afgesloten verzekeringen of voorzieningen, ondanks deugdelijke sommatie van beuken'essers niet of niet tijdig heeft voldaan.
- 7.8 Het in dit artikel bepaalde laat onverlet de aansprakelijkheid van beuken'essers voor schade welke veroorzaakt is door de opzet of bewuste roekeloosheid van haar ondergeschikten.
- 7.9 De opdrachtgever is eerst gerechtigd tot ontbinding van enige overeenkomst met beuken'essers indien beuken'essers zelfs na deugdelijke ingebrekestelling toerekenbaar in gebreke blijft om aan haar verplichtingen jegens de opdrachtgever te voldoen. Betalingsverplichtingen welke zijn ontstaan voor het tijdstip van ontbinding en/of welke betrekking hebben op reeds geleverde diensten, dienen onverminderd door opdrachtgever te worden nagekomen.

ARTIKEL 8: OVERMACHT

- 8.1 beuken'essers is niet gehouden tot het nakomen van enige verplichting indien dit voor beuken'essers redelijkerwijze niet mogelijk is ten gevolge van buiten toedoen van beuken'essers ontstane veranderingen in de bij het aangaan der verplichtingen bestaande omstandigheden.
- 8.2 Een tekortkoming in de nakoming van een verplichting van beuken'essers geldt in ieder geval niet als toerekenbaar en komt niet voor haar risico in geval van verzuim en/of tekortkoming door of bij haar leveranciers, onderaannemers, vervoerders en/of andere ingeschakelde derden, bij brand, werkstaking of uitsluiting, relletjes of oproer, oorlog, overheidsmaatregelen, waaronder uitvoer-, invoer- of doorvoerverboden, vorst en alle andere omstandigheden welke van dien aard zijn dat gebondenheid niet meer van beuken'essers kan worden gevergd.



ARTIKEL 9: GEHEIMHOUDING EN BESCHERMING PERSOONSGEGEVENS

- 9.1 Partijen verplichten zich over en weer tot geheimhouding van alle informatie welke hen uit hoofde van de met de andere partij gesloten overeenkomst bekend is geworden en waarvan haar redelijkerwijze bekend moet zijn dat de informatie als vertrouwelijk of geheim heeft te gelden.
- 9.2 Door de opdrachtgever aan beuken'essers verstrekte persoonsgegevens zullen door beuken'essers niet worden gebruikt voor of verstrekt aan derden voor andere doeleinden dan ten behoeve van de uitvoering van de aan haar verstrekte opdracht of door haar aan de opdrachtgever te verzenden mailingen e.d., behoudens voor zover beuken'essers op grond van de wet of openbare orde in het kader van haar bedrijfsuitoefening verplicht is om de betreffende gegevens aan een daartoe aangewezen instantie te verstrekken.
- 9.3 Indien de opdrachtgever bezwaar heeft tegen opname van diens persoonsgegevens in enige mailinglist e.d. van beuken'essers, zal beuken'essers de betreffende gegevens op eerste schriftelijk verzoek van opdrachtgever uit het betreffende bestand verwijderen.

ARTIKEL 10: TOEPASSELIJK RECHT EN GESCHILLEN

- 10.1 Op alle aanbiedingen, offertes en overeenkomsten van beuken'essers is het Nederlandse recht van toepassing.
- 10.2 beuken'essers is aangesloten bij het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KIFID) onder nummer 300.015.682 Een geschil voortvloeiend uit offertes, aanbiedingen en overeenkomsten waarop de onderhavige voorwaarden van toepassing zijn, kan ter keuze van de opdrachtgever voor bindend advies worden voorgelegd aan hetzij de Geschillencommissie Financiële Dienstverlening, hetzij de burgerlijke rechter. beuken'essers conformeert zich op voorhand aan een door de geschillencommissie Financiële Dienstverlening te geven bindend advies, voor zover het belang van het voorgelegde geschil een bedrag van € 25.000,= (zegge en schrijven vijftigduizend euro) niet te boven gaat. Indien het betreffende geschil genoemd geldelijk belang te boven gaat, heeft beuken'essers de mogelijkheid om niet mee te werken aan een bindend advies.
- 10.3 In het geval een geschil voortvloeiend uit offertes, aanbiedingen en overeenkomsten waarop de onderhavige voorwaarden van toepassing zijn wordt voorgelegd aan de burgerlijke rechter, is de rechtbank te Maastricht bij uitsluiting bevoegd om van het geschil kennis te nemen.

ARTIKEL 11: VERVAL VAN RECHT

- 11.1 Alle vorderingsrechten en andere bevoegdheden van de opdrachtgever uit welken hoofde dan ook jegens beuken'essers in verband met door beuken'essers verrichte werkzaamheden, vervallen in ieder geval vijf jaar na het moment waarop de opdrachtgever bekend werd of redelijkerwijs bekend kon zijn met het bestaan van deze rechten en bevoegdheden.

Vergelijkingskaart Hypotheek

beuken'essers financieel fit
Europalaan 26
6199AB
Maastricht Airport
www.beuken-essers.nl
0433509780
info@beuken-essers.nl

Op deze vergelijkingskaart staat informatie over onze financiële dienstverlening. Als je meerdere vergelijkingskaarten verzamelt, kun je financiële dienstverleners met elkaar vergelijken. Door oriëntatiegesprekken te voeren met verschillende financiële dienstverleners, kun je bepalen welke het beste bij je past.

Wat kan deze financiële dienstverlener voor je doen?

	Hypotheek	Verzekeringen bij de hypotheek
Advies geven én contract regelen We kijken naar jouw persoonlijke situatie. Daarna adviseren we welke hypotheek/verzekering geschikt is. Ook zorgen we ervoor dat je het contract kunt afsluiten.		
Alleen contract regelen Jij kiest zelf een hypotheek/verzekering. Wij zorgen ervoor dat je het contract kunt afsluiten.		
Alleen advies geven We kijken naar jouw persoonlijke situatie. Daarna adviseren we welke hypotheek/verzekering geschikt is.		
Benieuwd bij welk soort hypotheek en verzekeringen de financiële dienstverlener deze dienstverlening biedt? De dienstverlening van deze financiële dienstverlener geldt bij:		
 Annuïteitenhypotheek  Lineaire hypotheek  Spaarhypotheek  Beleggingshypotheek  Aflossingsvrije hypotheek  Levenhypotheek  Krediethypotheek  Overlijdensrisicoverzekering ¹  Betalingsbeschermer ² Op deze vergelijkingskaart staan alleen verzekeringen naast je hypotheek. De financiële dienstverlener kan ook nog andere verzekeringen bieden. Vraag daarnaar in het gesprek.		

Weten waar je op moet letten bij je keuze voor een financiële dienstverlener? Kijk op www.wijzingeldzaken.nl/vergelijkingskaart.

¹ Als je een hypotheek afsluit kan je ook een overlijdensrisicoverzekering afsluiten. Bij een overlijdensrisicoverzekering krijgen nabestaanden een bedrag als jij overlijdt. Met dit bedrag kunnen ze bijvoorbeeld (een deel van) de hypotheek aflossen.

² Als je een hypotheek afsluit, kun je ook een betalingsbeschermer afsluiten. Bij een betalingsbeschermer (ook woonlastenverzekering genoemd) krijg je bijvoorbeeld een uitkering voor je woonlasten als je arbeidsongeschikt of werkloos wordt.

Vergelijkingskaart Hypotheek

Hoe kun je advies krijgen bij deze financiële dienstverlener?

Je kunt op verschillende manieren advies krijgen. De donkerblauwe iconen geven aan wat er bij deze financiële dienstverlener mogelijk is. Een combinatie is soms ook mogelijk. De manier van advies geven kan invloed hebben op de kosten. Vraag de financiële dienstverlener naar de verschillen in kosten.



Bij ons op kantoor



Bij jou thuis



Videogesprek



Telefoongesprek



Online

Geeft deze financiële dienstverlener een onafhankelijk advies?

Onafhankelijk advies over producten moet aan twee voorwaarden voldoen.

Hypotheek

Voorwaarde 1: genoeg hypotheek vergelijken

Deze financiële dienstverlener voldoet aan deze voorwaarde. Hij vergelijkt genoeg hypotheek.

Voorwaarde 2: niet uitsluitend hypotheek van verbonden aanbieders

Deze financiële dienstverlener voldoet aan deze voorwaarde.

Verzekeringen bij de hypotheek

Voorwaarde 1: genoeg verzekeringen vergelijken

Deze financiële dienstverlener voldoet aan deze voorwaarde. Hij vergelijkt genoeg verzekeringen.

Voorwaarde 2: niet uitsluitend verzekeringen van verbonden aanbieders

Deze financiële dienstverlener voldoet aan deze voorwaarde.



Ja, onafhankelijk



Ja, onafhankelijk

Waarom moet je deze financiële dienstverlener kiezen?

Ons doel is om de gelukregisseur te zijn voor onze klanten. We merken dat onze klanten behoefte hebben aan een financiële coach die overzicht verschaft en houdt over hun financiële situatie. Dus verder gaat dan een hypotheek of een verzekering.

Vergelijkingskaart Hypotheek

Wat betaal je aan deze financiële dienstverlener?

Je vindt hier alleen gemiddelde prijzen. De gemiddelde prijs is de prijs die klanten betalen in een vergelijkbare situatie. Hoe complexer je financiële situatie, hoe meer je meestal betaalt. Je financiële dienstverlener informeert je over de precieze prijs. Laat afspraken ook altijd vastleggen, zodat je weet wat de financiële dienstverlener voor je doet en hoeveel je daarvoor betaalt.

	In loondienst		Zelfstandig ondernemer	
	Niet eerder woning gekocht	Wel eerder woning gekocht	Niet eerder woning gekocht	Wel eerder woning gekocht
Advies geven en contract regelen	€ 2950	€ 3950	€ 4950	€ 4950
Alleen contract regelen	×	×	×	×
Alleen advies geven	×	×	×	×

Wat kan deze financiële dienstverlener in de toekomst voor je betekenen?

Ga bij veranderingen in je persoonlijke situatie altijd terug naar een financiële dienstverlener. Door deze veranderingen past de hypotheek/verzekering misschien niet meer bij je situatie. Bijvoorbeeld omdat je gezinssituatie of inkomen verandert. Dan betaal je misschien te veel of loop je meer risico dan je wilt.

Voor een oriëntatiegesprek kun je altijd bij een financiële dienstverlener terecht. Is er een belangrijke verandering in je hypotheek en/of verzekering? Dan neemt de financiële dienstverlener of aanbieder contact met je op, zonder dat je daarvoor betaalt.

Biedt deze financiële dienstverlener ook onderhoudsdiensten aan? ³

Voor onderhoudsdiensten betaal je een bedrag via een abonnement, vast tarief of een uurtarief.



Kijk voor meer informatie over andere dienstverlening in de toekomst op de website van jouw financiële dienstverlener www.beuken-essers.nl.

³ Met onderhoudsdiensten kan een financiële dienstverlener samen met jou in de gaten houden of er veranderingen zijn waardoor een aanpassing in je hypotheek of verzekering nodig is.

Vergelijkingskaart Risico's afdekken

beuken'essers financieel fit
Europalaan 26
6199AB
Maastricht-Airport
www.beuken-essers.nl
043-3509780
info@beuken-essers.nl

Op deze vergelijkingskaart staat informatie over onze financiële dienstverlening. Als je meerdere vergelijkingskaarten verzamelt, kun je financiële dienstverleners met elkaar vergelijken. Door oriëntatiegesprekken te voeren met verschillende financiële dienstverleners, kun je bepalen welke het beste bij je past.

Wat kan deze financiële dienstverlener voor je doen?

	Verzekering
Advies geven én contract regelen We kijken naar jouw persoonlijke situatie. Daarna adviseren we welke verzekering geschikt is. Ook zorgen we ervoor dat je het contract kunt afsluiten.	
Alleen contract regelen Jij kiest zelf een verzekering. Wij zorgen ervoor dat je het contract kunt afsluiten.	
Alleen advies geven We kijken naar jouw persoonlijke situatie. Daarna adviseren we welke verzekering geschikt is.	
Benieuwd bij welk soort verzekeringen de financiële dienstverlener deze dienstverlening biedt? De dienstverlening van deze financiële dienstverlener geldt bij:  Overlijdensrisicoverzekering  Betalingsbeschermmer  Uitvaartverzekering  Arbeidsongeschiktheidsverzekering	

Weten waar je op moet letten bij je keuze voor een financiële dienstverlener? Kijk op www.wijzeringeldzaken.nl/vergelijkingskaart.

Vergelijkingskaart Risico's afdekken

Hoe kun je advies krijgen bij deze financiële dienstverlener?

Je kunt op verschillende manieren advies krijgen. De donkerblauwe iconen geven aan wat er bij deze financiële dienstverlener mogelijk is. Een combinatie is soms ook mogelijk. De manier van advies geven kan invloed hebben op de kosten. Vraag de financiële dienstverlener naar de verschillen in kosten.



Bij ons op kantoor



Bij jou thuis



Videogesprek



Telefoongesprek



Online

Geeft deze financiële dienstverlener een onafhankelijk advies?

Onafhankelijk advies over producten moet aan twee voorwaarden voldoen.

Verzekering

Voorwaarde 1: genoeg verzekeringen vergelijken

Deze financiële dienstverlener voldoet aan deze voorwaarde. Hij vergelijkt genoeg verzekeringen.

Voorwaarde 2: niet uitsluitend verzekeringen van verbonden aanbieders

Deze financiële dienstverlener voldoet aan deze voorwaarde.



Ja, onafhankelijk

Waarom moet je deze financiële dienstverlener kiezen?

Ons doel is om de gelukregisseur te zijn voor onze klanten. We merken dat onze klanten behoefte hebben aan een financiële coach die overzicht verschaft en houdt over de hun financiële situatie. Dus verder gaat dan een hypotheek of verzekering.

Vergelijkingskaart Risico's afdekken

Wat betaal je aan deze financiële dienstverlener?

Je vindt hier alleen gemiddelde prijzen. De gemiddelde prijs is de prijs die klanten betalen in een vergelijkbare situatie. Hoe complexer je financiële situatie, hoe meer je meestal betaalt. Je financiële dienstverlener informeert je over de precieze prijs. Laat afspraken ook altijd vastleggen, zodat je weet wat de financiële dienstverlener voor je doet en hoeveel je daarvoor betaalt.

	Consument	Ondernemer	Anders
Advies geven en contract regelen	€ 795	€ 995	€
Alleen contract regelen	×	×	×
Alleen advies geven	×	×	×

Voor het advies en bemiddeling van een overlijdensrisicoverzekering, betalingsbeschermer, uitvaartverzekering en arbeidsongeschiktheidsverzekering wordt er altijd een maatwerkofferte verstrekt.

Wat kan deze financiële dienstverlener in de toekomst voor je betekenen?

Ga bij veranderingen in je persoonlijke situatie altijd terug naar een financiële dienstverlener. Door deze veranderingen past de verzekering misschien niet meer bij je situatie. Bijvoorbeeld omdat je gezinssituatie of inkomen verandert. Dan betaal je misschien te veel of loop je meer risico dan je wilt.

Voor een oriëntatiegesprek kun je altijd bij een financiële dienstverlener terecht. Is er een belangrijke verandering in je verzekering? Dan neemt de financiële dienstverlener of aanbieder contact met je op, zonder dat je daarvoor betaalt.

Biedt deze financiële dienstverlener ook onderhoudsdiensten aan? ¹

Voor onderhoudsdiensten betaal je een bedrag via een abonnement, vast tarief of een uurtarief.



Kijk voor meer informatie over andere dienstverlening in de toekomst op de website van jouw financiële dienstverlener www.beuken-essers.nl.

¹ Met onderhoudsdiensten kan een financiële dienstverlener samen met jou in de gaten houden of er veranderingen zijn waardoor een aanpassing in je verzekering nodig is.

Vergelijkingskaart Pensioenvraag Werkgever

beuken'essers zeker van je zaak
 Europalaan 26
 6199 AB
 Maastricht Airport
www.beuken-essers.nl
 043-3509784
pensioen@beuken-essers.nl

Op deze vergelijkingskaart staat informatie over onze financiële dienstverlening. Als je meerdere vergelijkingskaarten verzamelt, kun je financiële dienstverleners met elkaar vergelijken. Door oriëntatiegesprekken te voeren met verschillende financiële dienstverleners, kun je bepalen welke het beste bij je past.

Wat kan deze financiële dienstverlener voor je doen?

	Pensioenproduct
Advies geven én contract regelen We kijken naar jouw persoonlijke situatie. Daarna adviseren we welk pensioenproduct geschikt is. Ook zorgen we ervoor dat je het contract kunt afsluiten.	
Alleen contract regelen Jij kiest zelf een pensioenproduct. Wij zorgen ervoor dat je het contract kunt afsluiten.	
Alleen advies geven We kijken naar jouw persoonlijke situatie. Daarna adviseren we welk pensioenproduct geschikt is.	
Benieuwd bij welk soort pensioenproducten de financiële dienstverlener deze dienstverlening biedt? De dienstverlening van deze financiële dienstverlener geldt bij:  Pensioenverzekering  Premiepensioenvordering  Pensioenproduct bij een algemeen pensioenfonds	

Vergelijkingskaart Pensioenvraag Werkgever

Hoe kun je advies krijgen bij deze financiële dienstverlener?

Je kunt op verschillende manieren advies krijgen. De donkerblauwe iconen geven aan wat er bij deze financiële dienstverlener mogelijk is. Een combinatie is soms ook mogelijk. De manier van advies geven kan invloed hebben op de kosten. Vraag de financiële dienstverlener naar de verschillen in kosten.



Op kantoor



Bij jou thuis



Videogesprek



Telefoongesprek



Online

Geeft deze financiële dienstverlener een onafhankelijk advies?

Onafhankelijk advies over producten moet aan twee voorwaarden voldoen.

Pensioenproduct

Voorwaarde 1: genoeg pensioenproducten vergelijken

Deze financiële dienstverlener voldoet aan deze voorwaarde. Hij vergelijkt genoeg pensioenproducten.

Voorwaarde 2: niet uitsluitend pensioenproducten van verbonden aanbieders

Deze financiële dienstverlener voldoet aan deze voorwaarde.



Ja, onafhankelijk

Waarom moet je deze financiële dienstverlener kiezen?

Ons doel is om de gelukregisseur te zijn voor onze klanten. We merken dat onze klanten behoefte hebben aan een financiële coach die overzicht verschaft en houdt over hun financiële situatie. Dus verder gaat dan een hypotheek of een verzekering.

Vergelijkingskaart Pensioenvraag Werkgever

Wat betaal je aan deze financiële dienstverlener?

Je vindt hier alleen gemiddelde prijzen. De gemiddelde prijs is de prijs die klanten betalen in een vergelijkbare situatie. Hoe complexer je financiële situatie, hoe meer je meestal betaalt. Je financiële dienstverlener informeert je over de precieze prijs. Laat afspraken ook altijd vastleggen, zodat je weet wat de financiële dienstverlener voor je doet en hoeveel je daarvoor betaalt.

	Minder dan 250 medewerkers	Meer dan 250 medewerkers
Advies geven en contract regelen	€ 4500	€ 9000
Alleen contract regelen	€ 4500	€ 9000
Alleen advies geven	€ 4500	€ 9000

Voor het advies en bemiddeling van een collectieve pensioenregeling wordt er altijd een maatwerkofferte verstrekt.



Bij een contract regelen zonder advies doe je de kennis- en ervaringstoets.* Je kiest zelf het product. Dit betekent dat jezelf – zonder hulp van een adviseur – beoordeelt of het product geschikt is voor jouw situatie.

* De kennis- en ervaringstoets is een verplichte toets bij veel financiële producten. In de toets geef je antwoord op vragen over het product en de risico's bij het product. Zo zie je of je voldoende weet over de risico's. De uitkomst van de toets helpt je om in te schatten of het verantwoord is om een contract te regelen zonder advies.

Wat kan deze financiële dienstverlener in de toekomst voor je betekenen?

Ga bij veranderingen in je persoonlijke situatie altijd terug naar een financiële dienstverlener. Door deze veranderingen past het pensioenproduct misschien niet meer bij je situatie. Bijvoorbeeld omdat je gezinssituatie of inkomen verandert. Dan betaal je misschien te veel of loop je meer risico dan je wilt.

Voor een oriëntatiegesprek kun je altijd bij een financiële dienstverlener terecht. Is er een belangrijke verandering in je pensioenproduct? Dan neemt de financiële dienstverlener of aanbieder contact met je op, zonder dat je daarvoor betaalt.

Biedt deze financiële dienstverlener ook onderhoudsdiensten aan? ¹

Voor onderhoudsdiensten betaal je een bedrag via een abonnement, vast tarief of een uurtarief.



Kijk voor meer informatie over andere dienstverlening in de toekomst op de website van jouw financiële dienstverlener.

¹ Met onderhoudsdiensten kan een financiële dienstverlener samen met jou in de gaten houden of er veranderingen zijn waardoor een aanpassing in je pensioenproduct nodig is.

Vergelijkingskaart Vermogen opbouwen

beuken'essers financieel fit
Europalaan 26
6199AB
Maastricht-Airport
www.beuken-essers.nl
043-3509780
info@beuken-essers.nl

Op deze vergelijkingskaart staat informatie over onze financiële dienstverlening. Als je meerdere vergelijkingskaarten verzamelt, kun je financiële dienstverleners met elkaar vergelijken. Door oriëntatiegesprekken te voeren met verschillende financiële dienstverleners, kun je bepalen welke het beste bij je past.

Wat kan deze financiële dienstverlener voor je doen?

	Vermogens- opbouwproduct
Advies geven én contract regelen We kijken naar jouw persoonlijke situatie. Daarna adviseren we welk vermogensopbouwproduct geschikt is. Ook zorgen we ervoor dat je het contract kunt afsluiten.	
Alleen contract regelen Jij kiest zelf een vermogensopbouwproduct. Wij zorgen ervoor dat je het contract kunt afsluiten.	
Alleen advies geven We kijken naar jouw persoonlijke situatie. Daarna adviseren we welk vermogensopbouwproducten geschikt is.	
Benieuwd bij welk soort vermogensopbouwproducten de financiële dienstverlener deze dienstverlening biedt? De dienstverlening van deze financiële dienstverlener geldt bij:  Spaarverzekering  Lijfrente  Beleggingsinstelling of icbe  Beleggingsobject	

Weten waar je op moet letten bij je keuze voor een financiële dienstverlener? Kijk op www.wijzeringeldzaken.nl/vergelijkingskaart.

Vergelijkingskaart

Vermogen opbouwen

Hoe kun je advies krijgen bij deze financiële dienstverlener?

Je kunt op verschillende manieren advies krijgen. De donkerblauwe iconen geven aan wat er bij deze financiële dienstverlener mogelijk is. Een combinatie is soms ook mogelijk. De manier van advies geven kan invloed hebben op de kosten. Vraag de financiële dienstverlener naar de verschillen in kosten.



Bij ons op kantoor



Bij jou thuis



Videogesprek



Telefoongesprek



Online

Geeft deze financiële dienstverlener een onafhankelijk advies?

Onafhankelijk advies over producten moet aan twee voorwaarden voldoen.

Vermogensopbouwproduct

Voorwaarde 1: genoeg vermogensopbouwproducten vergelijken

Deze financiële dienstverlener voldoet aan deze voorwaarde. Hij vergelijkt genoeg vermogensopbouwproducten.

Voorwaarde 2: niet uitsluitend vermogensopbouwproducten van verbonden aanbieders

Deze financiële dienstverlener voldoet aan deze voorwaarde.



Ja, onafhankelijk

Waarom moet je deze financiële dienstverlener kiezen?

Ons doel is om de gelukregisseur te zijn voor onze klanten. We merken dat onze klanten behoefte hebben aan een financiële coach die overzicht verschaft en houdt over de hun financiële situatie. Dus verder gaat dan een hypotheek of verzekering.

Vergelijkingskaart Vermogen opbouwen

Wat betaal je aan deze financiële dienstverlener?

Je vindt hier alleen gemiddelde prijzen. De gemiddelde prijs is de prijs die klanten betalen in een vergelijkbare situatie. Hoe complexer je financiële situatie, hoe meer je meestal betaalt. Je financiële dienstverlener informeert je over de precieze prijs. Laat afspraken ook altijd vastleggen, zodat je weet wat de financiële dienstverlener voor je doet en hoeveel je daarvoor betaalt.

	Consument	Ondernemer	Anders
Advies geven en contract regelen	€ 995	€ 1495	€
Alleen contract regelen	×	×	×
Alleen advies geven	×	×	×

Voor het advies en bemiddeling van bij een lijfrente of spaarverzekering al dan niet in combinatie met een financiële planning wordt er altijd een maatwerkofferte verstrekt.

Wat kan deze financiële dienstverlener in de toekomst voor je betekenen?

Ga bij veranderingen in je persoonlijke situatie altijd terug naar een financiële dienstverlener. Door deze veranderingen past het vermogensopbouwproduct misschien niet meer bij je situatie. Bijvoorbeeld omdat je gezinssituatie of inkomen verandert. Dan betaal je misschien te veel of loop je meer risico dan je wilt.

Voor een oriëntatiegesprek kun je altijd bij een financiële dienstverlener terecht. Is er een belangrijke verandering in je vermogensopbouwproduct? Dan neemt de financiële dienstverlener of aanbieder contact met je op, zonder dat je daarvoor betaalt.

Biedt deze financiële dienstverlener ook onderhoudsdiensten aan? ¹

Voor onderhoudsdiensten betaal je een bedrag via een abonnement, vast tarief of een uurtarief.



Kijk voor meer informatie over andere dienstverlening in de toekomst op de website van jouw financiële dienstverlener www.beuken-essers.nl.

¹ Met onderhoudsdiensten kan een financiële dienstverlener samen met jou in de gaten houden of er veranderingen zijn waardoor een aanpassing in je vermogensopbouwproduct nodig is.