



**Uw
hypotheek**

Dienstenwijzer Goedee Financial Consultancy

Goedee Financial Consultancy
Burg. De Bourbonhof 8
5348 KK Oss
Telefoon: 0412-636082



**Uw
hypotheek**



0412-636082

INHOUDSOPGAVE DIENSTENWIJZER

Inleiding	Pagina 3
Onze bedrijfsfilosofie	Pagina 4
Onze werkwijze	Pagina 5
Voor welk advies kunt u bij ons terecht	Pagina 6
Adviesvrijheid, onafhankelijkheid en aandelenbelang	Pagina 7
Hoe worden wij beloond?	Pagina 7
Met welke financiële dienstverleners werken wij samen?	Pagina 8
Wat verwachten wij van u?	Pagina 9
Onze deskundigheid- en kwaliteitskenmerken	Pagina 9
Beëindiging relatie met ons kantoor	Pagina 10
Klachtenprocedure	Pagina 10
Tot slot	Pagina 10

Inleiding

Onze bedrijfstak en de overheid hechten veel waarde aan goede voorlichting over onze dienstverlening, werkwijze en beloning. Op de activiteiten van ons kantoor is onder andere de Wft (Wet op het Financieel Toezicht) van toepassing. De Wft eist dat wij u tijdig informeren over de aard van onze dienstverlening die wij u kunnen bieden. En dat sluit perfect aan bij onze wens om u - voorafgaand aan onze kennismaking en het tot stand komen van een of meerdere hypotheek- en/ of verzekering- en/of beleggingsovereenkomsten — nader kennis met ons te laten maken.

Wft Dienstenwijzer

Middels dit document informeren wij u dus over wie wij zijn, de manier waarop wij werken, waar wij voor staan (onze bedrijfsfilosofie), met wie wij samenwerken, hoe wij worden beloond en bij welke instanties wij — verplicht of vrijwillig - zijn aangesloten. Hierdoor weet u voorafgaand aan onze dienstverlening exact wat u van ons kunt verwachten.

Ons kantoor

Ons kantoor is opgericht in 2003 en is gevestigd op onderstaand adres. Onze dienstverlening bestaat uit het informeren en adviseren over en eventueel bemiddelen in financiële producten aan zowel particulieren als ondernemers op vele vakgebieden zoals schadeverzekeringen, levensverzekeringen, hypotheek en aanverwante producten. Wij komen hier later in onze dienstenwijzer nog op terug in de rubrieken "Onze werkwijze", "Voor welk advies kunt u bij ons terecht" en "Met welke financiële dienstverleners werken wij samen".

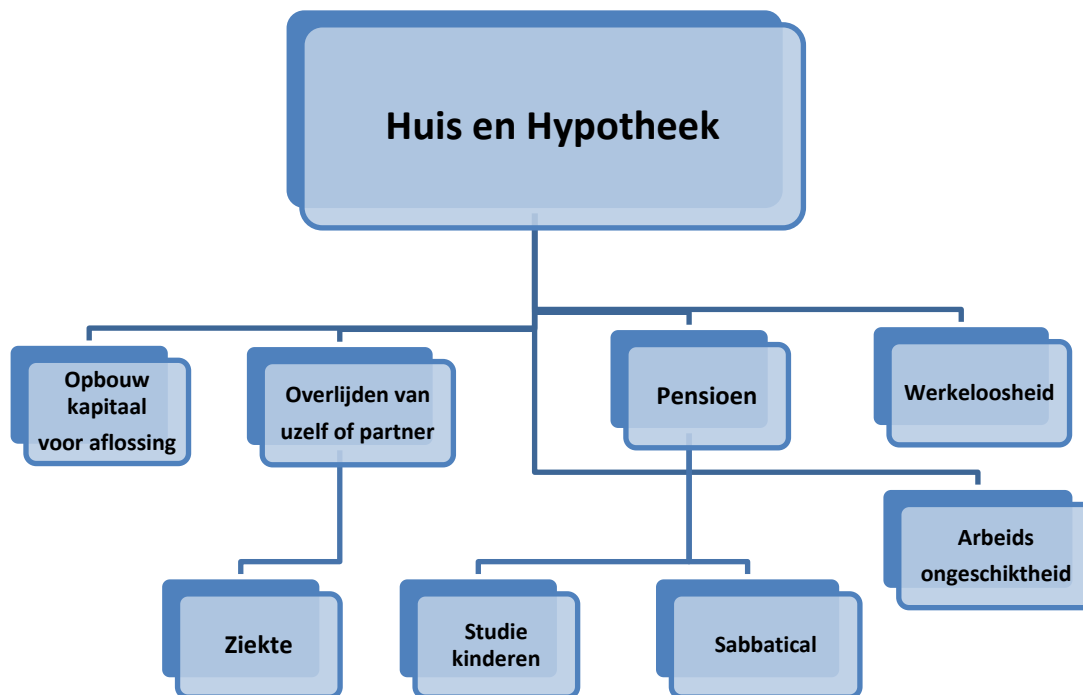
Onderstaand treft u de belangrijkste gegevens en bereikbaarheid van ons kantoor aan:

Naam kantoor	Goedee Financial Consultancy
Kantooradres	Burg. De Bourbonhof 8
Postcode en Vestigingsplaats	5348 KK Oss
Telefoon	0412-636082
Fax	084-7390060
E-mail	info@goedee.info
Website	www.goedee.info
Inschrijving WFT register	120.16.354
Inschrijving Handelsregister	171.56.746
Openingstijden	maandag t/m vrijdag van 08.30 – 17.00 uur

U kunt ons altijd bereiken 24 uur /7 dagen per week.

Onze bedrijfsfilosofie (schematisch)

Wij geloven niet in een eenzijdig financieel advies. Uw hypotheek is vaak een belangrijk onderdeel van uw totale financiële huishouding. Er zijn echter veel méér zaken waar u bij het maken van een Persoonlijk Financieel Plan rekening mee moet houden. Wij zien het als onze taak om u duidelijkheid te geven over alle belangrijke financiële risico's en gebeurtenissen waar u gedurende uw leven mee te maken kunt krijgen. In onderstaand overzicht wordt onze bedrijfsfilosofie schematisch uiteengezet.



Persoonlijk Financieel Plan (PFP)

Door stil te staan bij bovenstaande gebeurtenissen krijgt u een helder overzicht van alle belangrijke scenario's en financiële risico's voor een langere periode. Wij noemen dit een Persoonlijk Financieel Plan (PFP). Natuurlijk is een dergelijk plan een momentopname. In de toekomst kunnen zich allerlei zaken voordoen waardoor het Financieel Plan moet worden bijgesteld. Vandaar dat wij het belangrijk vinden om regelmatig met u contact te hebben. Zodoende kunnen wij ervoor zorgen dat uw Persoonlijk Financieel Plan volledig up-to-date blijft.

Onze werkwijze (schematisch)

Een Persoonlijk Financieel Plan valt of staat bij een goede inventarisatie van uw gegevens, uw wensen en uw doelstellingen. Op basis van deze gegevens stellen wij een zgn. Klantprofiel op. Het Klantprofiel vormt de basis voor de totstandkoming van het uiteindelijk advies. In onderstaand overzicht wordt onze werkwijze schematisch uiteengezet;

1 Inventariseren & Informeren

Financiële positie – wensen - Doelstellingen

2 Opstellen klantprofiel

3 Advies & Aanbod

4 Keuze en motivatie

5 Uitvoering advies

6 Update advies

Motivatie keuze

Op basis van het opgestelde Klantprofiel selecteren wij de meest passende oplossing uit het totale productenaanbod van onze arrangementspartners. In het uiteindelijk advies zullen wij altijd onze keuzes motiveren en vastleggen. Indien het advies door ons wordt uitgewerkt zullen wij u regelmatig benaderen om te bekijken of er wijzigingen hebben plaatsgevonden in uw persoonlijke situatie. Dit kan namelijk aanleiding zijn om uw Persoonlijk Financieel Plan op onderdelen bij te stellen.

Voor welk advies kunt u bij ons terecht?

Hypotheken

Bij het kopen of verbouwen van een huis, hoort een goed financieel plan. Naast uitleg over de verschillende hypotheekvormen zoals een aflossingsvrije -, spaar -, beleggings -, hybride-en levenhypotheek brengen wij voor u ook diverse gezinsrisico's in kaart. Ook maken wij u graag deelgenoot in onze zienswijze ten aanzien van de hypotheekrenteaftrek. Zodoende kunt u een hypotheekvorm kiezen die past bij uw persoonlijke situatie. Nu maar ook in de toekomst.

Levensverzekeringen

Via levensverzekeringen kunt u sparen en/ of beleggen voor later. Uiteraard kunt u een levensverzekering sluiten ter aflossing van uw hypotheek of voor bijvoorbeeld ter aanvulling op uw inkomen vanaf pensioendatum. Ook kunt u een verzekering nemen die uitkeert bij overlijden om zodoende uw nabestaanden financieel goed verzorgd achter te laten. Omdat de premies, kosten en dekkingen voor iedere situatie anders kunnen liggen staan wij u graag bij in uw keuze voor dergelijke producten.

Sparen en Beleggen

Op het gebied van sparen en beleggen zijn er vele mogelijkheden. Denk aan sparen bij uw eigen bank of via een internet spaarrekening met een overwegend hogere rentevergoeding. Spaargeld kunt u ook beleggen met de kans op een hoger rendement. Bijvoorbeeld voor het aflossen van (een deel van) uw hypotheek of een aanvullend inkomen voor later. Aangezien beleggen ook met meer risico's gepaard kan gaan dient een belegging goed bij u te 'passen'. Een belegging dient dus aan te sluiten bij uw persoonlijke risicoprofiel, uw wensen en uw doelstellingen. Door alle voor- en nadelen van de diverse spaarvarianten helder voor u uiteen te zetten kunt u gemakkelijker een keuze maken.

Zorg en inkomen

De voortdurende verschraving van ons sociale zekerheidsstelsel dient u steeds meer zelf te regelen. Kosten in verband met ziekte of verlies van inkomen door arbeidsongeschiktheid of werkloosheid zijn zaken waartegen u zich goed kunt beschermen. Denk hierbij aan een ziektekostenverzekering, of een arbeidsongeschiktheid —of werkloosheidsverzekering. Het maakt hierbij niet uit of u in loondienst bent of zelfstandig ondernemer; voor beiden bestaan diverse oplossingen. Wij selecteren de juiste producten bij uw persoonlijke wensen en mogelijkheden.

(Pré) Pensioen

Uw inkomen later is wellicht nog ver weg, maar verdient wel aandacht. Wij zetten uw toekomstige inkomenssituatie in kaart zodat u tijdig inzicht heeft en eventuele maatregelen kunt treffen. Wij attenderen u op de mogelijkheden die u heeft bij in individuele en/of collectieve pensioenregelingen in het kader van de PensioenWet.

Schadeverzekeringen

Hieronder vallen met name de auto -, inboedel -, kostbaarheden -, opstal -en AVP verzekeringen. Maar ook (gezins -) rechtsbijstand -en reisverzekeringen. Of bedrijfsmatige verzekeringen voor uw panden, vrachtauto's, inventaris en aansprakelijkheid.

Adviesvrijheid, onafhankelijkheid en aandelenbelang

Wij vinden het belangrijk u te informeren over het feit dat wij met geen enkele financiële instelling (bank, verzekeraar of vermogensbeheerder) contractuele verplichtingen hebben om specifiek, uitsluitend of procentueel de producten van die instelling in ons advies te betrekken. Tevens is er geen enkele financiële instelling welke in het bezit is van de aandelen van ons kantoor of beschikt over een andersoortig belang. Hierdoor kunnen wij u onafhankelijk adviseren en worden wij slechts beperkt door het aantal aanstellingen welke wij hebben bij de verschillende banken, verzekeraars en vermogensbeheerders.

Hoe worden wij beloond en wat doen wij daarvoor?

De beloning voor onze dienstverlening aan u bestaat uit provisie, die door de geldverstrekker of verzekeraar rechtstreeks aan ons wordt betaald. U wordt daarvoor niets in rekening gebracht. Deze provisie is afhankelijk van de hoogte van het gesloten hypotheekbedrag en/of van de hoogte van de verzekeringspremies of verzekerde som. Wij ontvangen een deel van de beloning direct en een deel doorlopend.

Voor onderhoud of update van uw hypotheek of financieel plan, zullen wij géén aanvullende declaraties in rekening brengen tenzij gezien de omvang van de werkzaamheden en na vooroverleg met u dit redelijkerwijs noodzakelijk is.

Wat wij voor u doen:

1. Het inventariseren van uw persoonlijke financiële situatie en wensen.
2. Het onderzoeken van uw persoonlijke financiële situatie of deze past bij uw wensen en bestedingsmogelijkheden, alsmede of deze rekening houdt met de voor u geldende fiscale regels.
3. Het aan u uitleggen van de voor- en nadelen van de verschillende opties waarbinnen uw wensen gerealiseerd kunnen worden, alsmede advisering aan u ten aanzien van de keuze uit deze opties.
4. Hiernaast zullen wij u adviseren over eventuele aanvullende verzekeringen gericht op het beschermen en op het betaalbaar houden van de lasten in geval van arbeidsongeschiktheid of overlijden van (één van) de kostwinner(s).
5. Het opstellen van een profiel op basis van uw financiële situatie, uw doelstellingen alsmede uw bereidheid om bepaalde risico's te lopen.
6. Het opstellen van een overzicht van alle producten van financiële instellingen binnen ons assortiment volgens bijlage 2 bij wie uw wensen gerealiseerd kunnen worden.
7. Het voeren van mogelijke onderhandelingen met financiële instellingen ten einde een zo goed mogelijk aanbod voor u te verkrijgen.
8. Het vergelijken van de verschillende mogelijkheden en advisering aan u ten aanzien van de keuze, rekening houdend met de performance van de gepresenteerde financiële instellingen in combinatie met uw persoonlijke situatie.
9. Het opstellen van een aanvraag voor offerte bij één of meer financiële instellingen en het invullen van de benodigde aanvraagformulieren van de gekozen producten.
10. Het versturen van de aanvraag(formulieren), controle uitvoeren of de gewenste offerte tijdig wordt ontvangen en de financiële instellingen voorzien van een eventuele toelichting op de aanvraag.
11. Het controleren van de ontvangen offertes op fouten en onvolkomenheden, alsmede het controleren of de offerte conform de aanvraag en het afgegeven advies is.
12. Het presenteren en doornemen van de offerte(s), en de daarbij behorende overige bescheiden, met u.
13. Het verzamelen van de benodigde documenten voor het verkrijgen van een financieel akkoord, als ook het aansporen van financiële instellingen om benodigde acceptatieverklaringen van benodigde verzekeringen af te geven binnen de gestelde tijdslijnen.

14. Het controleren van de benodigde documenten op onvolkomenheden en het toetsen van de gegevens uit deze documenten aan de gegevens zoals vermeld ten tijde van de aanvraag.
15. Toelichting geven aan de financiële instellingen over documenten indien bijvoorbeeld de gegevens uit de documenten afwijken van de gegevens uit de aanvraag.
16. Het verzorgen van alle contacten met de betreffende financiële instelling(en), alsmede externe partijen zoals notaris, taxateur en makelaar, teneinde te komen tot een definitief akkoord over de aan u te verstrekken aanbiedingen.
17. Periodieke communicatie en evaluatie met u ten behoeve van de status, de verwachte tijdslijnen en eventuele extra benodigde documenten.
18. Het met grote zorg en nauwkeurigheid bewaken van de mogelijke deadlines waarbinnen bepaalde handelingen dienen te zijn verricht en afgerond.
19. Het periodiek monitoren van uw financiële situatie in de toekomst, waarbij wij evalueren of uw persoonlijke situatie en de door u gesloten financiële producten nog steeds aansluiten op uw wensen, waarvoor u een abonnement kunt afsluiten.
20. Het verwerken van mutaties op de door u bij ons afgesloten financiële producten.

Het is ook mogelijk dat wij voor ons advies u een uurtarief in rekening brengen. Indien wij ook voor u mogen gaan bemiddelen krijgen wij een vergoeding van de financieel dienstverlener. Wij zullen voor zover mogelijk onze advies- en onderhoudsvergoeding verrekenen met onze urendeclaratie. Mocht de bemiddelingsvergoeding hoger zijn dan onze urendeclaratie dan zullen wij het verschil met u verrekenen.

U kunt ook kiezen dat wij betaalt worden per advies module. Wij werken met 4 adviesmodules.

Module 1: Een passende financiering

-betrekking tot het bedrag dat u maximaal verantwoord kunt lenen, de diverse voorwaarden per financier, rentevast periode of variabel en welke financier op dat moment de beste aanbieding doet.

Module 2: Wel of niet aflossen

Aan de hand van uw wensen wordt zorgvuldig gekeken of een (gedeeltelijke) aflossing zal worden betaald door te sparen in beleggingspolissen, tegen een vaste rente bij een verzekeraar of op een rekening bij de bank (banksparen). De mogelijkheden en aanbieders worden zorgvuldig afgewogen

Module 3: Dekking bij overlijden

Graag adviseren wij u met betrekking tot de diverse mogelijkheden voor het afdekken van dit risico. Daarbij kijken wij niet alleen naar de minimale eisen zoals deze worden gesteld vanuit de financier, maar inventariseren wij uw gehele situatie.

Module 4: Dekking bij Arbeidsongeschiktheid en/of Werkeloosheid.

Wij laten u graag zien wat een mogelijke arbeidsongeschiktheid of werkeloosheid nu echt inhoudt voor uw besteedbaar inkomen en kunnen op maat aangeven wat het kost om dit risico af te dekken.

Voor onderhoud of update van uw hypotheek of financieel advies zullen wij op dezelfde wijze werken als tijdens het adviestraject. Ons uurtarief bedraagt € 125,- exclusief BTW (2009).

Met welke financiële dienstverleners werken wij samen?

Onderstaand treft u een overzicht van een aantal financiële dienstverleners waarmee ons kantoor mee samenwerkt en uw zaken onderbrengt.

Banken		Verzekeringsmaatschappijen	
•	ABN/AMRO hypotheek	•	Avero verzekeringen
•	AEGON	•	Cardif
•	Argenta	•	Conservatrix
•	AVERO	•	DBV Levensverzekeringen
•	DBV Hypotheken	•	Delta Lloyd
•	Bank Of Scotland	•	Innofin
	BNP Paribas Confidence		
•	BLG Hypotheken	•	InterLloyd
	DBV Finance		
•	Delta Lloyd Bank	•	Monuta Uitvaartverzekeringen
•	Direktbank	•	Legal & General Levensverzekeringen
•	ELQ Hypotheken	•	London verzekeringen
•	Florius Hypotheken	•	Onderlinge 's-Gravenhage
•	ASR	•	Reaal verzekeringen
•	GMAC Hypotheken	•	TAF
•	Hypotrust Hypotheken	•	ZwitserLeven
•	ING Bank	•	Beleggingsinstellingen
•	Nationale Nederlanden	•	ASN Bank
•	Obvion Hypotheken	•	Avero Achmea (alleen via Woonfonds)
•	Reaal Hypotheken	•	ING Bank
•	SNS Bank	•	Fidelity
•	Sparck hypotheek	•	Noord Nederlands Effectenkantoor(NNEK)
•	UCB Hypotheken	•	WESA Effecten Vermogensbeheer
•	Westland Utrecht Hypotheken	•	
•	Woonfonds Hypotheken	•	Vermogens Partner
•	ZwitserLeven Hypotheken	•	Optimix Vermogensbeheer
•		•	
•	En verder die maatschappijen waar onze serviceproviders mee samenwerken.	•	

Wat verwachten wij van u?

Om ons werk goed te kunnen doen is het van essentieel belang dat u juiste en volledige gegevens aan ons verstrekt. Deze gegevens vormen namelijk de basis voor de totstandkoming van uw Persoonlijk Financieel Plan. Op basis van onjuiste of onvolledige informatie kunnen zich situaties voordoen die verstrekking gevolgen kunnen hebben. Daarnaast kunnen financiële dienstverleners op basis van hun voorwaarden eventueel uitkeringen weigeren, contracten verbreken of overeenkomsten niet erkennen.

Ook vinden wij het erg belangrijk dat u wijzigingen in uw persoonlijke situatie evenals wijzigingen van verzekerde zaken of bestemmingen van onroerend goed tijdig aan ons en/of de verzekeraar en geldverstrekker doorgeeft. U kunt hierbij denken aan situaties als verandering werkgever of dienstverband, gezinsuitbreiding, samenwonen, huwelijk, echtscheiding of beëindiging samenleving, overlijden, verhuizen etc. Alleen op deze manier kunnen wij ervoor zorgen dat uw Persoonlijk Financieel Plan up-to-date blijft.

Onze deskundigheid -en kwaliteitskenmerken

Wij zijn als kantoor bij de volgende instellingen verplicht of vrijwillig aangemeld:

- Autoriteit Financiële Markten (AFM) registratienummer www.afm.nl
- Stichting Financiële Dienstverlening (St. FD) www.stfd.nl
- Klachtinstituut Financiële Dienstverlening (KIFID) www.kifid.nl
- Beroepsaansprakelijkheidsverzekering bij Schouten Insurance;
- Inkoop -en serviceorganisatie United Capital, VCN/SuportOffice / en anderen
- Stichting Erkenningregeling Hypotheekadviseurs (SEH) www.seh.nl

Beëindiging relatie met ons kantoor

Indien er omstandigheden zijn waardoor u niet meer van de diensten van ons kantoor gebruik kan of wilt maken dan heeft u het recht om op elk moment de relatie met ons kantoor te beëindigen. U kunt de betreffende financiële dienstverleners verzoeken lopende verzekeringen, hypotheek of beleggingsrekeningen over te dragen naar een ander financieel advieskantoor van uw keuze. De genoemde producten blijven dan gewoon doorlopen waardoor het niet nodig is om financiële producten te moeten afkopen, premievrij maken of oversluiten. Mochten wij onverhoopt aanleiding hebben om de relatie met u te beëindigen dan zullen wij u dit tijdig en schriftelijk melden.

Klachtenprocedure

Als u een klacht heeft over een afhandeling van uw dossier, over 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. Alle klachten worden door de directie behandeld.

Mochten wij gezamenlijk niet tot een bevredigende oplossing kunnen komen, dan kunt u met uw klacht terecht bij het onafhankelijke Klachtinstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD). Het KiFiD is een door het ministerie van Financiën erkende geschilleninstantie. Wij zijn wettelijk verplicht ons bij deze instantie aan te melden en conformeren ons aan de werkwijze en het bindende advies. Deze KiFiD procedure voorziet in bemiddeling door de Ombudsman Financiële Dienstverlening. Hij gaat onderzoeken of er mogelijkheden zijn voor bemiddeling. Vooralsnog zal voor de fase Ombudsman geen klachtengeld worden geheven. Mocht de Ombudsman niet slagen in zijn bemiddeling, dan kan de klacht als geschil worden voorgelegd aan de Geschillencommissie. Deze commissie werkt met Geschillenkamers met specialismen voor verzekeringen, bank- en hypotheekzaken, beleggingen en consumptief krediet. Momenteel is klachtengeld door de klager verschuldigd. Voor 2007 bedraagt het klachtengeld C 50.

Indien u meer informatie wilt hebben over de KiFiD, dan kunt u terecht op de website: www.kifid.nl

Tot slot

Wij hopen u op deze wijze duidelijk en naar tevredenheid te hebben geïnformeerd over onze werkwijze en zien u graag voor lange tijd als relatie aan ons kantoor verbonden.