

# Dienstenwijzer

---

**Goldleaf  
Statenhoff 7  
Den Helder**

Het kantoor behartigt uw belangen op het gebied van financiële diensten.

## Bereikbaarheid

**U kunt Goldleaf op veel manieren bereiken:**

Telefoon: +31-(0)72-5625200

E-mail: [goldleaf9@hotmail.com](mailto:goldleaf9@hotmail.com)

Internet: [www.gold-leaf.nl](http://www.gold-leaf.nl)

Natuurlijk kunt u Goldleaf ook bezoeken. Op werkdagen zijn de openingstijden van 9.00 tot 17.00 uur. Eventueel kunt u ook een afspraak buiten kantoortijden maken.

## Internet

Goldleaf beschikt over een eigen internetsite. Hierop treft u regelmatig informatie en tips aan. Ga naar [www.gold-leaf.nl](http://www.gold-leaf.nl)

## Lidmaatschappen en registraties

Goldleaf is bij verschillende organisaties geregistreerd. De belangrijkste zijn:  
AFM  
KIFID

## Autoriteit Financiële Markten (AFM)

De AFM houdt krachtens de wet toezicht op de deskundigheid en integriteit van de dienstverlening van onder meer financiële adviseurs. Goldleaf is bij de AFM geregistreerd onder nummer 12010944. Het register van vergunninghouders kunt u raadplegen op [www.afm.nl](http://www.afm.nl).

## Klachteninstituut Financiële dienstverlening (KIFID)

Goldleaf doet voor u zijn uiterste best u zo goed mogelijk van dienst te zijn. Maar mocht u toch een klacht over de dienstverlening hebben, en wij komen er samen niet uit, dan kunt u zich wenden tot het Klachteninstituut Financiële dienstverlening, een onafhankelijke stichting die uw klacht kan beoordelen. Het aansluitnummer bij de KIFID is 300.007261.

## Kamer van Koophandel

In het handelsregister van de Kamer van Koophandel staat Goldleaf geregistreerd onder nummer 37071725.

## De dienstverlening

### Schadeverzekeringen

Vrijwel iedereen heeft wel één of meer schadeverzekeringen. Dat kan gaan om de verzekering van uw inboedel of van uw auto. Wellicht hebt u ook behoefte aan schadeverzekeringen die u beschermen tegen financiële schade die ontstaat door bijvoorbeeld brand, diefstal of aansprakelijkheid. Goldleaf heeft de bevoegdheid om zowel te adviseren als te bemiddelen op het gebied van schadeverzekeringen.

### Levensverzekeringen

Levensverzekeringen zijn er in veel vormen. Van een eenvoudige verzekering om de uitvaart te bekostigen tot complexe verzekeringen om uw pensioen te financieren. Maar ook een verzekering waarmee u te zijner tijd de schuld van uw hypotheek aflost kan een vorm van levensverzekering zijn. Goldleaf heeft de bevoegdheid om te adviseren op het gebied van levensverzekeringen. Ook mag Goldleaf het contact tussen u en de levensverzekeraar verzorgen.

### Hypothecair krediet

Indien u een woning koopt zult u hiervoor waarschijnlijk een hypotheek afsluiten. Dat is een belangrijk adviesmoment. Immers u beslist hier over een verplichting die u aangaat voor een langere periode, soms wel tot 30 jaar. Bij zo'n beslissing moet u als consument op veel zaken letten. Niet alleen op de hoogte van de rente maar ook op de periode waarvoor u de rente vastzet en wat de mogelijkheden zijn om de lening vervroegd af te lossen. Zo zijn er nog meer adviesaspecten die voor u belangrijk zijn. Goldleaf mag u op het gebied van hypotheek van advies dienen. Ook mag Goldleaf namens u de onderhandelingen voeren met financiële instellingen om te komen tot een voor u passende offerte.

### Consumptief krediet

Soms komt u onverwacht voor een grote uitgave te staan. Bijvoorbeeld omdat u een nieuwe baan krijgt in een andere stad en voor het woon-werkverkeer een auto moet aanschaffen. De financiering van een dergelijke onverwachte uitgave kan worden geregeld door het afsluiten van een krediet. Goldleaf mag u daarover adviseren en voor u de contacten onderhouden met de verstrekker van het krediet.

## Betalen en sparen

Sparen kunt u op verschillende manieren doen. Door bijvoorbeeld geld te storten op een spaarrekening.

Ook op dit terrein mag Goldleaf haar relaties met raad en daad bijstaan. Zowel in de fase van advisering als bij de bemiddeling tussen u en de financiële instelling.

## Hoe komt Goldleaf tot een advies?

### Adviesvrij

Goldleaf heeft geen enkele verplichting om financiële producten bij één of meer financiële instellingen onder te brengen. Goldleaf is dus volledig vrij in de advisering.

### Ondernemersvrijheid

Geen enkele financiële instelling zoals een bank of een verzekeringsmaatschappij, heeft een eigendomsbelang of zeggenschap in de onderneming. Deze vrijheid om u te kunnen adviseren wat Goldleaf in uw belang vindt, gaat hand in hand met haar vrijheid als ondernemer.

### Keuze van aanbieders

De markt kent veel aanbieders van financiële producten en diensten. Goldleaf werkt met speciale vergelijkingsprogramma's die het mogelijk maken om een objectieve analyse te maken van nagenoeg de gehele markt.

Uit al deze aanbieders selecteert Goldleaf een aanbod dat goed past bij uw persoonlijke wensen. Goldleaf maakt deze vergelijking op basis van een groot aantal factoren. Natuurlijk valt daar de hoogte van de premie onder. Maar ook de kwaliteit van de voorwaarden en de ervaring met de instelling hoe die zich opstelt indien een beroep wordt gedaan op een uitkering. Omdat Goldleaf op deze wijze werkt kan Goldleaf als een ongebonden, objectieve bemiddelaar voor u optreden.

## Hoe zit het met de kosten van Goldleaf?

Om de diensten te kunnen verlenen maakt Goldleaf bedrijfskosten. Denkt u maar aan salarissen, kosten van huisvesting, opleidingen en vergunningen. Deze kosten worden op verschillende wijzen vergoed.

Goldleaf heeft ervoor gekozen deze kosten onderdeel te laten zijn van de prijs van het product. Bij verzekeringen is dat de premie.

De premie betaalt u rechtstreeks aan de verzekeringsmaatschappij of de geldverstrekker. Vervolgens draagt deze een deel hiervan aan Goldleaf af ter dekking van haar bedrijfskosten. Bij hypotheek en levensverzekeringen worden de advieskosten apart in rekening gebracht.

Als u de premie of de advieskosten hebt betaald, dan hebt u ook betaald voor de dienstverlening. Tenzij u vooraf andere afspraken met Goldleaf heeft gemaakt.

Vraagt u Goldleaf diensten waarbij deze wijze van honorering niet mogelijk is, dan zal Goldleaf altijd vooraf met u een andere afspraak maken over de honorering. U weet dus altijd vooraf op welke wijze Goldleaf wordt gehonoreerd.

## Goldleaf vraagt ook iets van u

Om uw belangen op het gebied van financiële diensten optimaal te kunnen behartigen, vraagt Goldleaf ook een aantal zaken van u.

### Juiste en volledige informatieverstrekking

Voor de adviezen is Goldleaf afhankelijk van de informatie die u Goldleaf verstrekt. In de relatie die Goldleaf met u heeft vraagt Goldleaf van u, afhankelijk van actualiteiten, dat u Goldleaf regelmatig informeert. Bijvoorbeeld of er wijzigingen zijn in uw inkomenssituatie, of dat u recent grote uitgaven hebt gedaan voor uw woning. De informatie die Goldleaf van u ontvangt is mede bepalend voor de adviezen die Goldleaf u geeft.

### Totaalbeeld

Uw financiële portefeuille kunt u het best vergelijken met een puzzel. Het beeld is pas compleet te maken als alle puzzelstukjes bekend zijn. Het is mogelijk dat u bepaalde financiële producten elders hebt afgesloten en ook elders laat begeleiden. Om uw belangen optimaal te kunnen behartigen is het voor Goldleaf echter belangrijk een totaalbeeld te hebben. Zo kan voorkomen worden dat Goldleaf u niet attent zou maken op een bepaald risico omdat Goldleaf denkt dat u dit elders al geregeld had. Daarom vraagt Goldleaf u mee te werken aan het vervolmaken van het totaalbeeld van uw financiële dienstenpakket.

### Wijzigingen doorgeven

Vanzelfsprekend vraagt Goldleaf informatie omtrent wijzigingen in uw persoonlijke situatie, die van invloed kunnen zijn op uw pakket van financiële diensten. Denkt u bijvoorbeeld aan een verhuizing, een andere baan, een huwelijk, een geboorte, werkloos of arbeidsongeschikt worden.

### Informatie doornemen

Indien Goldleaf voor u een bepaalde financiële dienst verzorgt zal het vaak gebeuren dat Goldleaf u informatie zendt.

Soms gaat het om informatie die Goldleaf u wettelijk verplicht is te zenden.

Maar ook kan Goldleaf u informatie toesturen omdat Goldleaf denkt dat u zich daarmee nog beter kunt oriënteren op bestaande of nieuwe financiële producten en diensten. Goldleaf vraagt u al de verstrekte informatie aandachtig door te nemen en Goldleaf zo nodig te raadplegen.

In ieder geval vraagt Goldleaf u de polissen en andere contracten altijd zelf te controleren en vast te stellen of deze zijn opgesteld conform uw wensen. Vanzelfsprekend controleert Goldleaf deze documenten ook.

## **Als u een klacht hebt**

Goldleaf behartigt uw belangen op het gebied van financiële diensten zo goed mogelijk. Maar ook Goldleaf kan fouten maken. En dat kan ertoe leiden dat u een klacht hebt.

### **Eerst de klacht kenbaar maken aan Goldleaf**

Indien u een klacht hebt, vraagt Goldleaf u dit eerst kenbaar te maken aan de directie van Goldleaf. In de meeste gevallen zal Goldleaf uw klacht snel kunnen verhelpen.

### **Daarna eventueel naar het klachteninstituut**

Indien wij er samen niet uitkomen kunt u zich altijd wenden tot het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening, een onafhankelijke stichting die uw klacht verder zal beoordelen.

### **U kunt zich hiervoor wenden tot:**

Klachteninstituut Financiële Dienstverlening  
Postbus 93560  
2509 AN Den Haag  
Telefoon: 070 – 333 89 99  
Fax: 070 – 333 89 00

Aan de behandeling van uw klacht zijn voor u geen kosten verbonden.

### **Goldleaf doet meer voor u**

Goldleaf behartigt de belangen van de klant op het brede terrein van financiële diensten. De dienstverlening omvat meer dan Goldleaf u in deze dienstenwijzer kan aangeven. Hebt u vragen, aarzelt u dan niet Goldleaf om een verdere toelichting te vragen. Goldleaf is u graag van dienst.

