

# DE GEDRAGSCODE

## **Spelregels voor ons , duidelijkheid voor u .**

Hoe werkt een intermediair ( tussenpersoon in verzekeringen , hypotheek en financiële diensten ) ? Welke banden heeft hij met banken en / of verzekeraars ? Welke producten , diensten , adviezen en initiatieven mag u verwachten ? Het antwoord op deze vragen is vastgelegd in de ' GIDI ' ( voluit : de Gedragscode Informatie Dienstverlening Intermediair ) .

Doel hiervan is : u eerlijke , duidelijke en vergelijkbare informatie te verstrekken over het bedrijf dat u adviseert .

Omdat Geldpunt als Financieel Adviesbureau duidelijke voorlichting over producten en diensten belangrijk vindt , onderschrijft Geldpunt deze code en werken alle medewerkers volgens de hierin opgenomen gedragsregels . In deze publicatie geven we weer welke gedragsregels dat zijn en hoe Geldpunt ze ten uitvoer brengt .

## **De onderneming Geldpunt .**

Geldpunt is een financieel adviesbureau dat particulieren en het MKB adviseert over een breed pakket aan financiële diensten en verzekeringen van tientallen financiële instellingen en verzekeringsmaatschappijen . Haar adviseurs zijn actief in heel Nederland . Iedere medewerker die u adviseert omtrent financiële diensten en producten beschikt over adequate kennis op deze gebieden .

## **Producten en diensten van Geldpunt .**

Centraal in de dienstverlening van Geldpunt staan uw wensen . Aan de hand van uw wensen en plannen stellen wij middels een gedegen analyse van uw persoonlijke- en financiële situatie , uw mogelijkheden en uw risico's , een advies op . In dit advies kunnen , al naar gelang uw wensen , de volgende zaken aan bod komen : hypotheek , pensioenen , verzekeringen , beleggingen , sparen en financieren . Ons doel is te komen tot een samenhangend pakket waarin uw persoonlijke- en financiële belangen nu en in de toekomst zo goed mogelijk gediend zijn .

## **Wat verwachten wij van u ?**

Om u goed te kunnen adviseren is het belangrijk dat de adviseurs van Geldpunt van u juiste informatie ontvangen over onder andere uw inkomen , pensioen , hypotheek , spaartegoeden en eventueel reeds getroffen ( aanvullende ) voorzieningen op het gebied van bijvoorbeeld pensioenen . Vergeet ook niet om in geval van wijziging van uw persoonlijke omstandigheden ( o.a. verhuizing , huwelijk , scheiding , verandering van werkgever , beroep , inkomen , geboorte of overlijden ) dit aan ons door te geven . Immers een verandering van uw persoonlijke situatie kan soms aanleiding zijn tot ( noodzakelijke ) wijzigingen in uw privé-voorzieningen . Naar aanleiding van uw bericht nemen wij contact met u op om de noodzakelijke wijzigingen te kunnen uitvoeren . Ook verzoeken wij u indien u een produkt heeft afgenomen , altijd te controleren of de gegevens overeenstemmen met hetgeen is besproken . Immers , alleen dan kunnen eventuele fouten worden gecorrigeerd .

## **Contacten met Geldpunt.**

Geldpunt streeft naar een duidelijke en open communicatie met u. Daarom kunt u ons of onze adviseurs eventueel ook buiten kantooruren bereiken via een mobiel nummer. Ons kantoornummer is : 0513-653872, de nummers van onze adviseurs vindt u op het visitekaartje dat u bij aanvang van het gesprek van hen ontvangt . Ook kunt u per E-mail ( [klantenservice@geldpunt.com](mailto:klantenservice@geldpunt.com) ) of per post ( Geldpunt , Postbus 421 , 8447 GG te Heerenveen ) contact met ons opnemen. Regel is , dat uw E-mail uiterlijk de eerstvolgende werkdag wordt beantwoord .

U kunt natuurlijk ook een boodschap op het antwoordapparaat achterlaten , ook dan bellen wij u de eerstvolgende werkdag terug .

## **Betalingen .**

Alle betalingen die u doet – premies aflossingen etc. – gebeuren rechtstreeks aan de financiële instelling of verzekeringsmaatschappij waar uw belangen zijn ondergebracht .Tijdige betaling van premies en aflossingen is ook in uw belang . Als u onverhoopt niet kunt betalen , is het verstandig Geldpunt te informeren . Wij kunnen dan mogelijk met u een oplossing zoeken .

## **De relatie van Geldpunt met financiële instellingen .**

Geldpunt heeft geen enkele binding met banken , verzekeraars en / of andere financiële dienstverleners . Dit betekent dat Geldpunt u onafhankelijk producten en diensten van alle maatschappijen en financiële dienstverleners kan aanbieden . Bovendien selecteert Geldpunt die bedrijven die kwaliteit bieden op het gebied van beleggingen , producten en bijvoorbeeld snelheid en accuratesse van administratie .

## **De beloning van Geldpunt .**

Geldpunt ontvangt vergoedingen ( provisie ) van de instellingen waarbij uw belangen zijn ondergebracht . Voor de gesprekken die u met de adviseurs van Geldpunt voert worden daarom geen kosten in rekening gebracht.

## **De kwaliteit van Geldpunt.**

Geldpunt is ingeschreven bij de SER ( Sociaal Economische Raad ) onder nummer 1064618B . Deze inschrijving is verplicht om te mogen bemiddelen bij verzekeringen en hypotheek . Bovendien heeft Geldpunt een inschrijving bij de Autoriteit Financiële Markten om te mogen werken als cliëntenremisier onder nummer 69875 . Daarnaast heeft Geldpunt zich aangesloten bij Stichting Klachteninstituut Verzekeringen , het aansluitnummer is : 20023494 . Onze certificaatcode bij de Stichting Erkenningsregeling Hypotheekadviseurs is 0407/11157 . Hoewel het voor zichzelf spreekt dat Geldpunt nauwgezet haar zaken regelt en administreert , is er als extra zekerheid voor u een goede beroepsaansprakelijkheids- verzekering . Alle adviseurs en andere medewerkers van Geldpunt zijn gebonden aan de regels van de Wet Bescherming Persoonsgegevens , waardoor uw gegevens niet zonder uw toestemming aan derden beschikbaar kunnen worden gesteld . Medewerkers van Geldpunt hebben een strikte geheimhoudingsplicht als het gaat om persoonlijke of financiële informatie van cliënten .

## **Einde van de relatie .**

Uitgangspunt voor Geldpunt is , om u financiële diensten en producten te bieden die zowel nu als in de toekomst het best aansluiten bij uw persoonlijke situatie . Daarom hecht Geldpunt zeer aan een langdurige relatie met u en zullen onze medewerkers zich blijven inspannen om u een uitstekende dienstverlening te bieden . Desondanks kan het voorkomen dat u de relatie met Geldpunt wilt beëindigen. Dit kunt u doen door de verzekeraar of financiële instelling te verzoeken de lopende overeenkomsten over te dragen aan een andere adviseur , Zo vermijdt u onnodige kosten bij het stopzetten van de ene overeenkomst en het opstarten van een nieuwe .

## **Klachtenprocedure .**

Geldpunt streeft naar een goede en langdurige relatie met u . Mocht u echter ondanks onze inzet niet tevreden zijn over de werkwijze , dienstverlening of advisering van Geldpunt , dan verzoeken wij u schriftelijk contact op te nemen met de directie . Geldpunt verplicht zich , voor zover redelijkerwijs mogelijk , uw klacht zo

snel en correct mogelijk op te lossen . Mocht Geldpunt in uw ogen geen passende oplossing bieden , dan kunt u terecht bij de onafhankelijke Stichting Klachteninstituut , Postbus 93560 , 2509 AN te Den Haag . Telefoon : 070-333 8999 of fax : 070-333 8900 . E-mail : [info@klachteninstituut.nl](mailto:info@klachteninstituut.nl) . Uiteraard kunt u zich in geval van een geschil met Geldpunt ook tot de burgerlijke rechter wenden .