

## Dienstverleningsdocument/Dienstenwijzer GoodLife Trader BV

In dit document stellen wij ons aan u voor, informeren we u over onze werkwijze en hoe wij worden beloond. Hierdoor weet u waar u aan toe bent als u besluit van onze dienstverlening gebruik te maken.

### Wat zijn onze diensten?

GoodLife Trader (GLT) selecteert beleggingsfondsen met een uitstekende verhouding tussen rendement en risico en informeert potentiële beleggers hierover. Indien u dat wenst assisteren wij u bij het aankopen van de door u gewenste fondsen.

Vanuit onze registratie bij de Autoriteit Financiële Markten (AFM) mogen wij u desgewenst adviseren over uw keuze van beleggingsfondsen. Dat gebeurt zodanig dat het advies is afgestemd op uw persoonlijke situatie bezien vanuit uw doelstelling en risicobereidheid.

De werkzaamheden die wij voor u gaan verrichten in het kader van de advisering en/of bemiddeling van beleggingsfondsen wordt vastgelegd in een cliëntenovereenkomst. Daarin zal tevens worden opgenomen welke werkzaamheden door ons worden uitgevoerd nadat de transactie heeft plaatsgevonden. Ook wordt de hoogte van de beloning die wij ontvangen in deze overeenkomst vastgelegd.

De informatievoorziening aan potentiële beleggers vindt plaats via nieuwsbrieven, de website [www.goodlifetrader.nl](http://www.goodlifetrader.nl) en via persoonlijke gesprekken. In verstrekte informatie wordt aandacht besteed aan onder andere:

- kenmerken van de door GLT geselecteerde fondsen, inclusief rendementen, kosten en opzegcondities;
- mogelijkheden om beleggingsrisico's te beperken;
- het belang en kenmerken van gemiddeld rendement, spreiding en andere kenmerken van risico's;
- mogelijkheid om het prospectus van de fondsen te raadplegen via de website van GLT.

### Risico's

Hoewel GLT beleggingsfondsen selecteert met een uitstekende verhouding tussen rendement en risico zijn ook aan deze fondsen risico's verbonden. U weet vooraf niet wat de waarde wordt van uw beleggingen. De waarde van uw beleggingen kan stijgen, maar ook dalen.

De resultaten die de beleggingsfondsen in het verleden hebben behaald zijn geen garantie voor de toekomst. Aan eventuele rekenvoorbeelden kunt u daarom geen rechten ontleen.

In het algemeen kunt u uw risico's beperken door goed te spreiden tussen beleggingsfondsen die qua resultaten weinig correlatie hebben.

### Registratie AFM

Ons kantoor is geregistreerd bij de Autoriteit Financiële Markten onder nummer 1201068  
Ons kantoor is aangesloten bij het klachteninstituut voor de financiële dienstverlening Kifid ([www.kifid.nl](http://www.kifid.nl)).

Ons kantoor heeft vergunning om te adviseren en te bemiddelen in:

- adviseren en bemiddelen financiële instrumenten;
- adviseren en bemiddelen beleggingsobjecten;
- adviseren en bemiddelen levensverzekeringen;
- adviseren en bemiddelen arbeidsongeschiktheidsverzekeringen in combinatie met een levensverzekering;
- adviseren en bemiddelen lijfrente beleggingsrecht.

## **Klachtenregeling**

GLT heeft een interne procedure voor het afhandelen van klachten. Eventuele klachten over onze dienstverlening nemen wij serieus en lossen wij graag in goed overleg met u op.

Indien u van mening bent dat wij niet adequaat op uw klacht hebben gereageerd, dan heeft u de mogelijkheid uw klacht voor te leggen aan het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid), waarbij wij zijn aangesloten onder nummer 300.007037. Informatie over het Klachteninstituut kunt u vinden op de website [www.kifid.nl](http://www.kifid.nl). Het Kifid is ook bereikbaar op het volgende postadres Postbus 93257, 2509 AG Den Haag

Onze klachtenprocedure kunt u vinden op onze website onder downloads>algemeen

## **Onafhankelijk van financiële instellingen**

Ons kantoor heeft geen enkele verplichting om financiële producten bij één of meerdere financiële instellingen onder te brengen. Ook heeft geen enkele financiële instelling, zoals bank of verzekeringsmaatschappij, een eigendomsbelang of zeggenschap in onze onderneming. Wij zijn dus een geheel onafhankelijk kantoor en kiezen aanbieders en beleggingsfondsen enkel en alleen op basis van de resultaten en de kwaliteit van deze fondsen.

## **Keuze van aanbieders**

De markt kent vele aanbieders van beleggingsfondsen. Wij maken een selectie van de instanties waar wij zaken mee doen en kiezen de beste fondsen uit hun aanbod.

Deze selectie maken wij op basis van een groot aantal factoren. Op de eerste plaats of de aanbiedende instantie aan alle wettelijke eisen voldoet om in Nederland actief te mogen zijn. Verder kijken wij naar de soliditeit, de historie en de reputatie van de aanbiedende instantie. En of uw geld veilig is. Er dient altijd een scheiding te zijn tussen het bewaken van uw geld door een onafhankelijk bewaarder en het beheren van de fondsen door de fondsbeheerder. Dit voorkomt oneerlijke praktijken.

Qua resultaten van de fondsen dient er een voldoende lange handelshistorie (track record) te zijn opgebouwd. Bovendien moeten de resultaten een excellente verhouding te zien geven tussen risico en rendement.

## **Hoe worden wij beloond?**

Om onze diensten te kunnen verlenen maken wij bedrijfskosten. Denk aan salarissen, kosten huisvesting, automatisering, marketing, vergunning AFM, aansluiting klachteninstituut etc. Voor onze diensten aan klanten en ontvangen wij een vergoeding van de fondsbeheerder die onderdeel vormt van de standaardkosten die door de fondsbeheerder op belegd vermogen in rekening wordt gebracht.

Voor onze dienstverlening betaalt u dus voor bijna alle fondsen niets extra en drukt derhalve ook niet op de rendementen die u maakt. Nagenoeg alle rendementen die wij in onze informatie laten zien, zijn daarom netto resultaten. Indien wij u rechtstreeks, dat wil zeggen buiten de door u te betalen premie, kosten in rekening brengen, informeren wij u hier vooraf over.

## Onze provisie

De hoogte van de provisie die wij van de fondsbeheerder ontvangen verschilt per aanbieder en fonds en varieert tussen 0,6 en 1% per jaar van de waarde van de belegging op dat moment. Daarnaast ontvangen wij een eenmalige provisie die varieert tussen 0,5 en 1,5% van het ingelegde bedrag. Ontvangen wij van de fondsbeheerder alleen een eenmalige provisie, dan varieert die tussen de 3 en 6% van het ingelegde bedrag.

<i>Product/type klant</i>	<i>Mogelijke diensten</i>	<i>Reikwijdte</i>	<i>Indicatie aantal uren</i>	<i>Vergoeding via aanbieder</i>
oudedagsvoorziening particulier	adviesing bemiddeling nazorg	1-3 aanbieders	Minimaal 8 uren maximaal 20 uren (integrale planning)	Zie hierboven
oudedagsvoorziening ondernemer	adviesing bemiddeling nazorg	1-3 aanbieders	Minimaal 16 uren maximaal 30 uren (integrale planning)	Zie hierboven
fiscaal gefaciliteerde beleggingsfondsen	adviesing bemiddeling nazorg	1-3 aanbieders	Minimaal 8 uren maximaal 20 uren (integrale planning)	Zie hierboven
overige beleggingsfondsen	adviesing bemiddeling nazorg	1-5 aanbieders	Minimaal 4 uren maximaal 25 uren	Zie hierboven

## Afsluiting en contactgegevens

Wij vertrouwen op een langdurige en wederzijds vruchtbare samenwerking.

Ir drs Ton Winter  
 GoodLife Trader BV  
 Galgenraklaan 6  
 3544 TP Utrecht  
 030-6933185  
[mail@goodlifetrader.nl](mailto:mail@goodlifetrader.nl)  
[www.goodlifetrader.nl](http://www.goodlifetrader.nl)