

## Dienstverleningsdocument De PensioenPlanner BV

| Burg. Colijnweg 2 | Amstelveen | Postbus 350 | 1182AJ Amstelveen | Tel. 088-4040500 | Fax 020-4263849 | www.PensioenPlanner.nl |

Ons kantoor hecht aan een goede voorlichting op het gebied van financiële dienstverlening. Conform de Wet op het financieel toezicht (Wft) bieden wij u een beschrijving aan van onze dienstverlening en de daarbij behorende kosten.

### Belangrijk

Dit dienstverleningsdocument is een puur informatief document en verplicht u niet om bepaalde diensten af te nemen van ons kantoor of om een bepaald financieel product met een financiële instelling te sluiten. Op het moment dat wij juridisch bindende afspraken met u maken omtrent onze dienstverlening en/of onze beloning, leggen wij dit in een aparte overeenkomst met u schriftelijk vast.

### Toezichthouder AFM

De Autoriteit Financiële Markten (AFM) registreert en houdt toezicht op de dienstverlening van financiële adviseurs. Ons kantoor is bij de AFM geregistreerd onder nummer 12012411.

### Onze dienstverlening

Wij zijn primair adviseur en bemiddelaar op het gebied van vermogensopbouw, overlijdensrisico en uitvaartverzekeringen. Wij adviseren en bemiddelen. Dit betekent dat wij samen met u een overzicht maken van de financiële risico's waar u mee te maken heeft en dat wij u kunnen adviseren over de financiële producten die naar ons oordeel aansluiten bij uw wensen en persoonlijke omstandigheden. Vervolgens kunnen wij ook voor u bemiddelen bij een financiële aanbieder. Dit houdt in dat wij voor u producten afsluiten bij de aanbieder van het product. Wij adviseren en bemiddelen veelal in complexe producten. Indien u ons om advies vraagt over een dergelijk product dan gaan wij eerst uw klantprofiel opstellen. Dit is wettelijk verplicht en houdt in dat wij u vragen stellen over uw huidige en toekomstige financiële positie. Daarnaast brengen wij uw kennis, ervaring, uw doelstellingen in kaart en stellen uw risicobereidheid vast. Op basis van dit klantprofiel geven wij u dan een passend advies over de financiële producten die u naar onze mening nodig heeft. Heeft u een keuze gemaakt dan kunnen wij bij desbetreffende aanbieder(s) de financiële overeenkomst(en) tot stand brengen. Tijdens de looptijd van de financiële overeenkomst(en) houden wij u op de hoogte van wezenlijke wijzigingen in de door u afgesloten producten.

### Onze relatie met aanbieders

Ons kantoor doet zaken met verschillende aanbieders van financiële producten. Geen enkele financiële instelling zoals een bank of een verzekeraar, heeft een eigendomsbelang of zeggenschap in onze onderneming. Wij behoren tot de groep van ongebonden en onpartijdige bemiddelaars. Wij hebben dus geen productieafspraken met aanbieders waardoor wij gedwongen zouden zijn met bepaalde aanbieders zaken te doen.

### Onze selectie van aanbieders

Wij werken met een aantal zorgvuldig geselecteerde voorkeursmaatschappijen. Daarbij spelen bijvoorbeeld voorwaarden als garanties en premiehoogte een rol. Maar ook een vlotte en foutloze administratieve afhandeling vinden wij belangrijk.

### Informatie over onze beloning

Voor een advies dat niet leidt tot de totstandkoming van het geadviseerde product ontvangt ons bedrijf geen beloning. Als het advies wel leidt tot de bemiddeling in een product dan wordt ons bedrijf wel beloond voor de advies- en bemiddelingswerkzaamheden. Wij kennen twee beloningssystemen:

1. Beloning op basis van provisie over afgesloten producten. Deze beloning is dan onderdeel van de premie die u betaalt.

Wij ontvangen bij het afsluiten van het financiële product 50% van de genoemde bedragen. De resterende 50% ontvangen wij gedurende de looptijd van de overeenkomst of gedurende de eerste 10 jaar van de looptijd van de overeenkomst. Indien de overeenkomst tijdens de eerste 5 jaar na de totstandkoming wordt beëindigd, moeten wij een evenredig deel van dit bedrag terugbetalen aan de verzekeraar. Per 1 januari 2013 is dit beloningssysteem overigens wettelijk niet meer toegestaan bij complexe producten, hypotheeken en uitvaartverzekeringen.

### 2. Directe beloning

Groot voordeel van dit systeem is dat onze beloning niet meer uit de door u betaalde premie wordt gefinancierd. Hierdoor wordt uw premie lager of uw vermogensopbouw hoger. Natuurlijk moet onze dienstverlening dan op andere wijze worden beloond. U ontvangt voor onze werkzaamheden een factuur waarvan de hoogte afhankelijk is van de reikwijdte van onze advies- en bemiddelingswerkzaamheden. De adviseur vertelt u voor de start van de dienstverlening exact wat de kosten zijn.

### Aanvullende beloningsinformatie

De wetgever verplicht ons de beloning die wij ontvangen vooraf indicatief aan u te melden. In dit dienstverleningsdocument informeren wij u over de bandbreedte waarbinnen de beloning valt. In tabel 1 en 2 vindt u een overzicht van deze bandbreedtes per productcategorie in het geval van provisiebeloning. In tabel 3 die bij directe beloning. De daadwerkelijke hoogte van de beloning is afhankelijk van het financiële product dat u afsluit. Wij informeren u vóór het afsluiten van het financiële product, schriftelijk over het exacte nominale bedrag van deze beloning.

### Vergoeding voor adressen

Voor het maken van afspraken kan het voorkomen dat wij gebruik maken van adressen welke wij inkopen per derden. Hierbij is altijd sprake van een van te voren vastgestelde vergoeding per adres (gemiddeld € 0,30), de aanbieder van adressen zal nimmer een vergoeding ontvangen die afhankelijk is van de aanschaf van een product.

### Beheerst beloningsbeleid

De beloning van onze medewerkers bestaat voor het grootste gedeelte uit een vast salaris. De vaste salarissen zijn bij ons bedrijf marktconform. Afhankelijk van de functie, prestatie en beoordeling kunnen medewerkers een variabele beloning ontvangen. Wij beoordelen en sturen onze medewerkers regelmatig aan op integer en klantgericht handelen. Deze beoordeling bepaalt in belangrijke mate de hoogte van de variabele beloning. In 2011 bedroeg de gemiddelde variabele beloning 20% van het jaarsalaris.

### Klachtenprocedure

Wij doen onze uiterste best u zo goed mogelijk van dienst te zijn. Maar mocht u toch een klacht hebben over onze dienstverlening dan verzoeken wij u ons daar zo spoedig mogelijk over te informeren. Alle klachten worden behandeld volgens een interne klachtenprocedure. Wilt u nadere informatie over deze interne klachtenprocedure dan kunt u deze bij ons opvragen. Komen wij er samen niet uit dan kunt u zich wenden tot het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid). Kifid | Postbus 93257 | 2509 AG Den Haag. Ons aansluitnummer bij Kifid is 300.008405. U kunt zich ook tot de burgerlijke rechter wenden.

### Persoonsgegevens

Ten behoeve van onze advisering en bemiddeling over financiële producten zullen wij gegevens van u als klant opslaan. Deze gegevens zullen conform de Wet bescherming persoonsgegevens worden behandeld.

Tabel 1: vergoeding aan ons kantoor bij een **periodieke premiebetaling** (uitgedrukt in een percentage van totaal over de looptijd te betalen premies met een maximum van 40 jaar)

Product	Kosten van onze dienstverlening	
	minimum	Maximum
Vermogensopbouw		
Beleggingsverzekering	3,0%	8,6%
Levensverzekering	3,0%	8,6%
Lijfrente	3,0%	8,6%
Overlijdensrisico	165 % jaarpremie	165 % jaarpremie
Uitvaartverzekering	5,5 % kapitaal	5,5 % kapitaal

Tabel 2: vergoeding aan ons kantoor bij een **koopsombetaling** (uitgedrukt in een percentage van de koopsom)

Product	Kosten van onze dienstverlening	
	minimum	Maximum
Vermogensopbouw		
Beleggingsverzekering	5%	7%
Levensverzekering	5%	7%
Lijfrente	5%	7%
Overlijdensrisico	nvt	nvt
Uitvaartverzekering	nvt	nvt

Tabel 3: vergoeding aan ons kantoor bij directe beloning voor advies en bemiddeling

Product	Kosten van onze dienstverlening	
	minimum	Maximum
Vermogensopbouw		
Afhankelijk van reikwijdte	€ 1100	€ 2.900
Overlijdensrisico	€ 700	€ 700
Uitvaartverzekering	€ 500	€ 500