



# DIENSTVERLENINGSDOCUMENT (VOOR ONLINE INZAGE)

## 1. ALGEMEEN

De financiële dienstverlening van ons kantoor valt onder de regelgeving van de Wet op het financieel toezicht (Wft). Op grond van deze wet zijn wij bij de advisering van complexe financiële producten zoals levensverzekeringen, oudedagsvoorzieningen en beleggingsverzekeringen verplicht dit document voorafgaand aan het adviesgesprek aan u te overhandigen en deze voor ontvangst te laten ondertekenen. Tevens ontvangt u onze dienstenwijzer, deze is met dit document verbonden.

## 2. ONZE WERKWIJZE

In onze werkwijze staat u als cliënt centraal. Uw situatie en wensen zijn onze leidraad. Om uw persoonlijke gegevens duidelijk in kaart te brengen maken wij onder andere gebruik van een klantprofiel, het document dient u in te vullen voorafgaand aan ons advies (wettelijk verplicht). Aan de hand van deze gegevens komen wij tot een concreet advies. In dit advies geven wij aan welk financieel product, tegen welke condities en bij welke instelling, naar ons oordeel goed past bij uw wensen en mogelijkheden.

## 3. ONZE BELONINGSSTRUCTUUR

### Hoe betaalt u ons?

Van oudsher ontvangt ons kantoor inkomsten uit provisie (of commissie). Deze provisie is meestal een percentage van de premie die u als klant betaalt aan de verzekeringsmaatschappij. De provisie die wij ontvangen van de verzekeringsmaatschappij is geïntegreerd in uw totale premie.

### Hoeveel bedraagt onze provisie?

Bij levensverzekeringen ontvangen wij per verzekering een provisie over de jaarpremie of koopsom. Dit kan een afsluitprovisie bij aanvang zijn en/of een doorlopende provisie gedurende de looptijd. De verdientermijn voor afsluitprovisie bedraagt meestal 6 tot 10 jaar. Dit betekent dat pas na deze periode de gehele afsluitprovisie feitelijk is verdiend. Bij voortijdige beëindiging van de verzekering, maar binnen de verdientermijn, betalen wij de teveel ontvangen provisie terug aan de verzekeraar. De verzekeraar verrekent deze met de afkoop- en/of premievrije waarde.

Levensverzekering - koopsom →	tot maximaal 5% afsluitprovisie van de koopsom
Levensverzekering (garantie) - premie →	tot maximaal 2% afsluitprovisie van het verzekerd kapitaal
Levensverzekering (beleggen) - premie →	tot maximaal 8% doorlopende provisie
Direct ingaande lijfrente →	tot maximaal 1,5% afsluitprovisie van de koopsom
Overlijdensrisicoverzekering →	tot maximaal 1,7 maal de jaarpremie als afsluitprovisie
Uitvaart (verzekerd bedrag) - premie →	tot maximaal 3% afsluitprovisie van het verzekerd kapitaal
Uitvaart (verzekerd bedrag) - koopsom →	tot maximaal 3% afsluitprovisie van de koopsom
Spaar- / beleggingsrekeningen →	tot maximaal 0,3% over het opgebouwde vermogen

### Intern beloningsbeleid

De beloning van onze medewerkers bestaat voor 100% uit een vast salaris en is marktconform. Wij beoordelen en sturen onze medewerkers regelmatig op integer, solide en klantgericht handelen aan.

## 4. WAT WIJ VAN U VERWACHTEN

### Juiste en volledige informatieverstrekking.

Om u zo goed mogelijk van dienst te kunnen zijn bij het samen- of bijstellen van uw verzekeringspakket en het verstrekken van relevante informatie, is het noodzakelijk dat u ons kantoor zo snel mogelijk op de hoogte stelt van wijzigingen in uw persoonlijke situatie, nu en in de toekomst. De informatie die wij van u ontvangen, is mede bepalend voor de adviezen die wij u geven.

## BEREIKBAARHEID

**Duidelijke communicatie is in de financiële sector van groot belang. U kunt ons als volgt bereiken:**

### 24 uur per dag via:

telefoon: 0180 - 32 02 64  
fax: 0180 - 31 98 48  
e-mail: info@pma.info

### Postadres:

PMA  
Postbus 313  
2910 AH Nieuwerkerk aan den IJssel

### Bezoekadres:

Kerklaan 2  
2911 AD Nieuwerkerk aan den IJssel  
op werkdagen geopend van 09.00 uur t/m 17.15 uur