

DIENSTVERLENINGSDOCUMENT 2015



Ons kantoor is gespecialiseerd in (semi) collectieve pensioenen al dan niet in combinatie met arbeidsongeschiktheids- en overlijdensrisico-verzekeringen. Op de activiteiten is de Wet op het financieel toezicht (Wft) van toepassing. Eén van de eisen die uit deze wet volgt is dat wij u tijdig informeren over wie wij zijn en hoe wij werken. Graag laten wij u zien wat onze werkwijze is. U als klant staat hierin centraal. Uw persoonlijke situatie en uw persoonlijke wensen zijn onze leidraad. In dit document geven wij daar invulling aan. Hieronder leest u onze algemene gegevens, openingstijden, informatie over onze dienstverlening en waar u terecht kunt met vragen en eventuele klachten. Dit document is informatief bedoeld. Dat betekent dat u door dit document op generlei wijze verplicht bent om bepaalde diensten van ons kantoor af te nemen of om een bepaalde overeenkomst met betrekking tot een financieel product te sluiten.

Wie zijn wij?

MACO Pensioenconsultancy heeft ruim 25 jaar ervaring en is adviseur op het gebied van pensioenverzekeringen en andere financiële diensten. Het is onze taak om samen met u een inventarisatie van uw wensen en risico's te maken. Vervolgens gaan wij met u kijken hoe uw wensen kunnen worden gerealiseerd en welke risico's verzekerd moeten worden. Hierbij geven wij adviezen welke producten naar ons oordeel het beste aansluiten bij uw wensen en persoonlijke omstandigheden. Naast advisering bemiddelen wij ook tussen u en de verzekeringsmaatschappijen waarbij u de verzekeringen onderbrengt.

Wat doen wij voor u?

- Wij inventariseren uw huidige pensioen- en gerelateerde verzekeringen en verstrekken een verzekeringsadvies.
- Wij adviseren u bij het vinden en afsluiten van de door u gewenste verzekeringen en financiële producten.
- Wij implementeren de verzekeringen bij de verzekeraars.
- Wij beheren, controleren en administreren de polis en de premie die de verzekeraar bij u in rekening brengt.
- Tijdens de looptijd van de verzekering krijgt u uitleg over en geeft u wijziging door over de door u via onze bemiddeling afgesloten producten.

Naam en bezoekadressen

MACO Pensioenconsultancy
Andersteinweg 2 Jachtlaan 131
3953 BA MAARSBERGEN 7313 CW APELDOORN

Beschikbaarheid

U kunt op de volgende wijze contact met ons opnemen:
Telefoon: +31 (0)85 401 98 38
E-mail : info@macopensioen.nl
Wij zijn op werkdagen van 8.30 uur tot 18.00 uur bereikbaar.

Postbus:

MACO Pensioenconsultancy
Postbus 2944
3800 GK AMERSFOORT

Internet

Wij beschikken over een eigen internetsite. Hierop treft u nadere informatie aan. Ga naar www.macopensioen.nl

Registraties

Ons kantoor is ingeschreven in het WFT-register onder nummer 12040338. Registratie is een wettelijke verplichting. Het WFT-register is te raadplegen op de website van de AFM (www.afm.nl).

Kamer van Koophandel (KvK)

In het handelsregister van de Kamer van Koophandel staan wij geregistreerd onder nummer 53038525

BTW nummer

Ons BTW nummer is 850718971B01

Onze dienstverlening

Wij beschikken over een vergunning om te adviseren en te bemiddelen in financiële producten en diensten van diverse aanbieders. Dit betekent dat wij samen met u een overzicht maken van de financiële risico's waar u mee te maken heeft of kunt krijgen. Wij kunnen u adviseren over de financiële producten die naar ons oordeel aansluiten bij uw (toekomstige) wensen en persoonlijke omstandigheden. Bemiddeling houdt in dat wij u onder meer begeleiden in het afsluiten van de geadviseerde producten. Wanneer ons advies een integraal advies is, zullen wij u dit separaat melden.

MACO PENSIOENCONSULTANCY

Postbus 2944
3800 GK Amersfoort
www.macopensioen.nl

info@macopensioen.nl
+31 (0)85 401 98 38

IBAN: NL48RABO0162644620
BTW: 850718971B01
KvK: 53038525

DIENSTVERLENINGSDOCUMENT 2015



Welke verzekeraars betrekken wij in ons advies

Nederland telt meer dan 400 financiële instellingen. Op basis van onze ervaring en vakkennis hebben wij hieruit een selectie gemaakt. Bij deze maatschappijen kijken wij welk product goed past bij uw specifieke wensen. Wij brengen uw verzekering alleen onder bij verzekeraars die voldoen aan onze kwaliteitscriteria zoals een financiële stabiliteit en een goede performance.

Levensverzekeringen

Levensverzekeringen zijn er in veel vormen. Van een eenvoudige verzekering om de uitvaart te bekostigen tot complexe verzekeringen om uw pensioen te financieren. Alle consultants zijn bevoegd om te adviseren en te bemiddelen in levensverzekeringen.

Inkomensverzekeringen

Inkomensverzekeringen zijn er op individuele en collectieve basis. Alle consultants zijn bevoegd om in deze inkomensverzekeringen te bemiddelen.

Hoe komen wij tot een advies?

Adviesvrijheid

Voor u is het belangrijk te weten dat wij met geen enkele financiële instelling contractuele verplichtingen hebben om specifiek de producten van die instelling in ons advies te betrekken. Wij zijn dus volledig vrij in onze advisering.

De financiële markt kent veel aanbieders van producten en diensten. Wij maken specifieke vergelijkingen om een objectieve analyse van de betrokken partijen te maken.

Uit al deze aanbieders selecteren wij een aanbod dat goed past bij uw persoonlijke wensen. Deze vergelijking maken wij op basis van een groot aantal factoren. Natuurlijk valt daar de kostenstructuur onder. Maar ook zaken als voorwaarden, administratieve afhandeling en beleggingsperformance zijn belangrijke aspecten. Omdat MaCo Pensioenconsultancy op deze wijze werkt, kunnen wij als een ongebonden, objectieve bemiddelaar voor u optreden.

Hoe zit het met onze beloning?

Om onze diensten te kunnen verlenen maken wij bedrijfskosten. Denkt u maar aan salarissen, kosten van huisvesting, opleidingen en vergunningen. De vergoeding die wij voor onze dienstverlening rekenen, kan op verschillende wijzen worden voldaan.

De beloning die wij van banken of verzekeraars ontvangen voor onze dienstverlening voldoet aan de volgende AFM-eisen:

- De beloning komt de kwaliteit van onze dienstverlening ten goede.
- De beloning doet geen afbreuk aan onze verplichting om ons in te zetten voor uw belangen op financieel gebied.
- De beloning die wij ontvangen is transparant.

Onze beloningsvormen

Beloning op basis van provisie (vanaf 2013 geldt er een provisieverbod voor complexe financiële producten)

Wij ontvangen van (de) financiële instelling(en), waar uw financieel product afgesloten is, een provisie die onderdeel vormt van de prijs van het product. Bij levensverzekeringen is dat de premie. Als u de premie heeft betaald, dan heeft u ook betaald voor onze dienstverlening, tenzij u vooraf andere afspraken met ons heeft gemaakt.

De hoogte van de vergoeding die wij van de financiële instelling uiteindelijk ontvangen is een vast percentage van de premie of het verzekerd bedrag of de opgebouwde waarde. De verhouding verschilt over het algemeen per product en per financiële instelling. Ook de looptijd van het product, alsmede het feit of u premie gedurende de looptijd van het product betaalt of ineens bij het afsluiten (koopsom), heeft invloed op de hoogte van de vergoeding die wij van de financiële instelling ontvangen.

De bandbreedtes van de hoogte van de vergoeding die wij ontvangen van de financiële instelling leest u in de bijlage.

De daadwerkelijke hoogte van de provisie is afhankelijk van het financiële product dat u afsluit en van de aanbieder. Wij informeren u, uiterlijk vóór het afsluiten van het financiële product, schriftelijk over het exacte nominale bedrag van onze beloning.

Beloning op basis van declaratie

U kunt er ook voor kiezen om onze dienstverlening te betalen op basis van declaratie. U betaalt ons dan rechtstreeks voor onze dienstverlening, op basis van het aantal uren dat wij voor u hebben gewerkt, vermenigvuldigd met ons uurtarief. Het uiteindelijke uurtarief stemmen wij voorafgaand aan onze dienstverlening schriftelijk met u af. Daarna geven wij u een indicatie van het aantal uren dat wij in uw situatie nodig denken te hebben.

De hoogte van de uiteindelijke beloning is in beide gevallen niet afhankelijk van het financiële product dat u via onze bemiddeling bij een financiële instelling afsluit. Ook als er via onze bemiddeling geen financieel product tot stand komt, bent u ons een beloning verschuldigd.

Onze standaard uurtarieven per productcategorie, alsmede de gemiddelde indicatie van het door ons kantoor benodigde aantal uren, leest u in de bijlage.

Het spreekt voor zich dat wij u, voorafgaand aan onze dienstverlening, schriftelijk een op uw situatie toegesneden offerte voor onze dienstverlening aanbieden.

U kunt er ook voor kiezen om voor onze dienstverlening te betalen met een vast vooraf afgesproken tarief. Een indicatie van de hoogte van het vaste tarief per productcategorie leest u in de bijlage.

DIENSTVERLENINGSDOCUMENT 2015



Beloning op basis van provisie en declaratie

U kunt er tenslotte ook voor kiezen om ons te betalen via een combinatie van provisie en declaratie, al dan niet met een onderlinge verrekening.

Wat hebben wij van u nodig?

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

Juiste en volledige informatieverstrekking

Voor onze adviezen zijn wij afhankelijk van de informatie die u ons verstrekt. In de relatie die wij met u hebben, vragen wij van u, afhankelijk van activiteiten, dat u ons regelmatig informeert. De informatie die wij van u ontvangen is mede bepalend voor de adviezen die wij aan u geven.

Totaalbeeld

Uw verzekeringsportefeuille kunt u het beste 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 ons belangrijk een totaalbeeld te hebben. Hierdoor kan voorkomen worden dat wij u niet attent maken op een bepaald risico, omdat wij denken dat u dit elders al verzekerd heeft. Daarom vragen wij u mee te werken aan het vervolmaken van het totaalbeeld van uw financiële dienstenpakket.

Wijzigingen doorgeven

Vanzelfsprekend vragen wij u ons te informeren over wijzigingen in uw persoonlijke situatie die van invloed kunnen zijn op uw pakket van financiële diensten.

Persoonsgegevens

Om uw belangen op het gebied van financiële diensten te behartigen, zullen wij u om een aantal persoonsgegevens vragen. Wij gaan hier zorgvuldig mee om en leven de Wet bescherming persoonsgegevens (Wbp) na.

Klachten

Wij behartigen uw belangen op het gebied van financiële diensten zo goed mogelijk.

Eerst klacht kenbaar maken aan ons

Indien u onverhoopt een klacht heeft, vragen wij u dit eerst kenbaar te maken aan de directie van ons kantoor. In de meeste gevallen zullen wij uw klacht snel verhelpen.

Daarna eventueel naar het Klachteninstituut

Indien wij er samen niet uitkomen, kunt u zich wenden tot het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid). Wij staan ingeschreven onder nummer 300.014694

Kifid

Postbus 93257
2509 AG Den Haag
Telefoon: 0900-3552248 (10 ct/min)
E-mail: info@kifid.nl
Internet: www.kifid.nl

Vragen?

Wij behartigen de belangen van onze klanten op het brede terrein van financiële diensten. Onze dienstverlening omvat meer dan wij in dit dienstverleningsdocument kunnen aangeven. Heeft u vragen, aarzel dan niet om contact met ons op te nemen. Wij zijn u graag van dienst.

BIJLAGE DIENSTVERLENINGSDOCUMENT 2015



Indicatie van de hoogte van onze beloning op het gebied van levensverzekeringen en gerelateerde verzekeringen

Dit document is bestemd en bedoeld om te voldoen aan onze wettelijke verplichting om u in een zo vroeg mogelijk stadium inzicht te verschaffen in de vormen van onze beloning, alsmede een indicatie van de hoogte van onze beloning te geven.

Beloning op basis van declaratie

Onze tarieven zijn als volgt:

- Pensioen consultant € 170,- per uur excl. BTW
- Administratief medewerker € 80,- per uur excl. BTW

Om u goed te adviseren, moeten wij de nodige tijd investeren. De exacte hoeveelheid tijd hangt sterk af van uw persoonlijke situatie maar ook van het product dat u uiteindelijk kiest. Uiteraard kunnen wij aangeven wat de gemiddelde tijdsbesteding is bij het product van uw keuze. Wij rekenen u dit graag voor.

Beloning op basis van provisie

U betaalt ons kantoor een vergoeding voor het advies en de bemiddeling, via de premie (bij een verzekering) of via een vast percentage van het verzekerd bedrag of de opgebouwde waarde. Ons kantoor ontvangt van de bank of verzekeraar een deel van de premie als provisie.

Zodra duidelijk is welk product u via ons kantoor gaat sluiten, dus voordat u de offerte definitief ondertekent, informeren wij u over het exacte nominale bedrag van onze beloning. Om u nu al inzicht te geven in de tarieven, leest u hieronder in een overzicht wat wij minimaal en maximaal per productsoort aan provisie ontvangen.

De hoogte van de provisie die wij van de financiële instelling ontvangen is een vast percentage van de premie of het verzekerd bedrag of de opgebouwde waarde en verschilt over het algemeen per product per financiële instelling. Ook de looptijd van het product, alsmede het feit of u de premie gedurende de looptijd van het product betaalt of ineens bij het afsluiten (koopsom), heeft invloed op de hoogte van onze vergoeding die wij van de financiële instelling ontvangen. Indien het bedrag niet valt binnen de door ons opgegeven bandbreedte, dan wijzen wij u hier tijdig op en lichten de afwijking toe.

Indien het financiële product niet via onze bemiddeling tot stand komt en wij wel werkzaamheden voor u hebben verricht, bent u ons € 450,- excl. BTW verschuldigd, tenzij wij daarover vooraf andere schriftelijke afspraken met u hebben gemaakt.

Indien het financiële product wel via onze bemiddeling tot stand komt hanteren wij een minimum tarief van € 450,-*

** Over deze financiële producten is geen BTW verschuldigd.*

Tabel 1: Richtlijn beloning op basis van declaratie

| Productcategorie | Eenvoudig advies/ 1 polis | | Uitgebreid advies/ meerdere polissen | | Complex advies |
|-----------------------------|---------------------------|-----------------|--------------------------------------|---------------|-------------------------|
| | Adviseur | Administratie | Adviseur | Administratie | |
| Direct ingaande lijfrente | 0,5 uur = € 85,- | 5 uur = € 400,- | 4 uur = € 680,- | 7 uur € 560,- | Uurtarief na calculatie |
| Direct ingaand pensioen | 0,5 uur = € 85,- | 5 uur = € 400,- | 4 uur = € 680,- | 7 uur € 560,- | Uurtarief na calculatie |
| Banksparen (uitkeringsfase) | 0,5 uur = € 85,- | 5 uur = € 400,- | 4 uur = € 680,- | 7 uur € 560,- | Uurtarief na calculatie |
| Banksparen (opbouwfase) | 4 uur = € 680,- | 3 uur = € 240,- | 8 uur = € 1.360,- | 7 uur € 560,- | Uurtarief na calculatie |
| Lijfrente (opbouwfase) | 4 uur = € 680,- | 3 uur = € 240,- | 8 uur = € 1.360,- | 7 uur € 560,- | Uurtarief na calculatie |

BIJLAGE DIENSTVERLENINGSDOCUMENT 2015



| Werkzaamheden bij beheer (semi) collectief pensioencontract | | | |
|---|-------|--------|------|
| | BRONS | ZILVER | GOUD |
| Opvragen actuele gegevens per vervaldatum | √ | √ | √ |
| Controle output polissen per vervaldatum | √ | √ | √ |
| Individuele pensioensprekuren * | | √ | √ |
| Jaarlijkse evaluatie met relatie | | √ | √ |
| Klantcontact (telefonisch) bij in dienst treden | √ | | |
| Klantcontact (bezoek) bij in dienst treden | | √ | √ |
| Advies bij waardeoverdracht | | √ | √ |
| Berekenen en communiceren werknemersbijdrage | | √ | √ |
| Jaarlijks presentatie actuele ontwikkelingen pensioen | | | √ |
| Advies bij echtscheiding | | | √ |
| Fiscaal/juridisch advies | | | √ |
| Verwerking input gegevens vervaldatum richting verzekeraar | | | √ |
| Administratieve afwikkeling aanmeldingen en mutaties algemeen | | | √ |

* aantal afhankelijk van grootte relatie.

Abonnementstarieven Beschikbare Premie 2015:

| Aantal deelnemers | Tarief p.p.p.m. exclusief advies en implementatie | | | Tarief p.p.p.m. inclusief advies en implementatie | | |
|-------------------|---|------------|------------|---|-------------|------------|
| | BRONS | ZILVER | GOUD | BRONS PLUS | ZILVER PLUS | GOUD PLUS |
| 1 | € 23 | € 27 | € 29 | € 65 | € 69 | € 71 |
| 2 | € 21 | € 25 | € 27 | € 42 | € 46 | € 48 |
| 3 | € 19 | € 23 | € 25 | € 33 | € 37 | € 39 |
| 4 | € 17 | € 21 | € 23 | € 27 | € 31,50 | € 33,50 |
| 5 | € 15 | € 19 | € 21 | € 23 | € 27 | € 29,50 |
| 6 t/m 10 | € 11 | € 15 | € 17 | € 19,50 | € 23,50 | € 26 |
| 11 t/m 25 | € 10 | € 13,50 | € 15 | € 16,50 | € 20,50 | € 21,50 |
| 26 t/m 50 | € 8,50 | € 12 | € 13,50 | € 12 | € 15,50 | € 17 |
| 51 t/m 75 | € 7 | € 11 | € 12 | € 10,50 | € 14 | € 15,50 |
| 76 t/m 100 | € 6,50 | € 9,50 | € 11 | € 8,50 | € 12 | € 13 |
| 100+ | In overleg | In overleg | In overleg | In overleg | In overleg | In overleg |

MACO PENSIOENCONSULTANCY

Postbus 2944
3800 GK Amersfoort
www.macopensioen.nl

info@macopensioen.nl
+31 (0)85 401 98 38

IBAN: NL48RABO0162644620
BTW: 850718971B01
KvK: 53038525

BIJLAGE DIENSTVERLENINGSDOCUMENT 2015



Abonnementstarieven Middelloon/Eindloon 2015:

| Aantal deelnemers | Tarief p.p.p.m. exclusief advies en implementatie | | | Tarief p.p.p.m. inclusief advies en implementatie | | |
|-------------------|---|------------|------------|---|-------------|------------|
| | BRONS | ZILVER | GOUD | BRONS PLUS | ZILVER PLUS | GOUD PLUS |
| 1 | € 21 | € 24 | € 26 | € 63 | € 66 | € 68 |
| 2 | € 19 | € 22 | € 24 | € 40 | € 43 | € 45 |
| 3 | € 17 | € 20 | € 22 | € 31,50 | € 34 | € 36 |
| 4 | € 15 | € 18 | € 20 | € 25 | € 28,50 | € 30 |
| 5 | € 13 | € 16 | € 18 | € 21 | € 24,50 | € 26 |
| 6 t/m 10 | € 8,50 | € 12 | € 13,50 | € 17,50 | € 21 | € 22,50 |
| 11 t/m 25 | € 7,50 | € 10,50 | € 11,50 | € 14,50 | € 17,50 | € 18 |
| 26 t/m 50 | € 7 | € 9,50 | € 10 | € 10 | € 12,50 | € 13,50 |
| 51 t/m 75 | € 6 | € 8 | € 9 | € 9 | € 11 | € 12 |
| 76 t/m 100 | € 5 | € 7 | € 7,50 | € 7,50 | € 9 | € 10 |
| 100+ | In overleg | In overleg | In overleg | In overleg | In overleg | In overleg |

Plustarief:

In deze tarieven zijn alle kosten voor het advies- en implementatietraject bij expiratie van de pensioenovereenkomst verdisconteerd. De tarieven zijn gebaseerd op 5-jarige pensioenovereenkomsten. In overleg is het ook mogelijk een 10-jarig contract te sluiten. De tarieven per persoon per jaar worden hierop dan aangepast.

Facturatie abonnementen:

Facturering geschiedt per jaar vooraf gebaseerd op het deelnemersbestand per 01 januari. Per 31 december wordt de actuele grootte van het deelnemersbestand gepeild. Er volgt een verrekening ter grootte van het gemiddelde deelnemersbestand van de twee peildata. Dit bedrag wordt in rekening gebracht met de voorschotnota van het volgende jaar. De beheertarieven zijn exclusief BTW en worden jaarlijks geïndexeerd. De betalingstermijn bedraagt 14 dagen vanaf factuurdatum.

OPDRACHTFORMULIER DIENSTVERLENINGSDOCUMENT 2015



Opdrachtformulier

Product

- Advies en implementatie (semi) collectieve pensioenregeling
- Beheer (semi) collectieve pensioenregeling BRONS/ ZILVER/ GOUD/ BRONS PLUS/ ZILVER PLUS/ GOUD PLUS *
- Direct ingaande lijfrente
- Direct ingaand pensioen
- Banksparen (uitkeringsfase)
- Banksparen (opbouwfase)
- Lijfrente (opbouwfase) premie
- Lijfrente (opbouwfase) koopsom
- Collectieve WGA-hiaat/ WIA-excedent verzekering
- Collectieve ANW-hiaat verzekering
- Collectieve overlijdensrisico verzekering
- Individuele overlijdensrisico verzekering
- Individuele arbeidsongeschiktheidsverzekering
- Anders:

* doorhalen wat niet van toepassing is

Beloningsvorm

- Abonnement
- Provisie
- Declaratie
- Combinatie van provisie en declaratie

Bedrijf _____
Naam contactpersoon _____
Functie contactpersoon _____
Telefoonnummer _____
Mailadres _____

Plaats: _____ Handtekening: _____

Datum: _____