

## Dienstenwijzer PCO Financiële Planning

### Informatie over onze dienstverlening

De wetgever hecht waarde aan een goede voorlichting op het gebied van verzekeringen. Op grond van de Wet op het Financieel Toezicht (kortweg: Wft) dienen wij u voorafgaand aan de totstandkoming van een financiële overeenkomst onderstaande informatie te verstrekken. Gaarne voldoen wij aan deze verplichting om ons kantoor aan u voor te stellen en u te informeren over onze dienstverlening.

### Adres- en contactgegevens

Onze adres- en contactgegevens zijn:

Runneboom 8, 7232 CX Warnsveld  
Postbus 4019, 7200 BA Zutphen telefoon  
tijdens kantooruren 0575-547428  
telefoon buiten kantooruren 06-  
51341879 fax 0575-548966 e-mail  
info@pco-advies.nl internet www.pco-  
advies.nl  
handelsregister 08085135

openingstijden werkdagen 08:30 tot 17:00 uur op  
zaterdagen zijn wij niet geopend



### Registratie Autoriteit Financiële Markten

Ons kantoor is geregistreerd bij de Autoriteit Financiële Markten onder nummer 12007322.

### Aard van dienstverlening

Met de vergunning die wij hebben mogen wij adviseren en bemiddelen in:

- levensverzekeringen
- schadeverzekeringen
- hypotheek krediet
- spaarrekeningen
- deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen

Wij achten het onze taak om samen met u op systematische wijze te inventariseren welke risico's u loopt en te bepalen welke risico's verzekerd dienen te worden. Daaropvolgend geven wij u een advies dat aansluit op uw wensen en omstandigheden betreffende uw privé-situatie, bedrijf of organisatie. Tevens begeleiden en onderhouden wij namens u de contacten met de verzekeringsmaatschappijen of andere aanbieders van financiële diensten.

### Heeft u een klacht?

Uiteraard doen wij ons best u zo goed mogelijk van dienst te zijn. Bent u echter niet tevreden, dan vragen wij u dit ons dit te laten weten. Wij doen dan ons best om u weer tevreden te stellen. Vindt u dat wij niet naar uw tevredenheid op uw klacht hebben gereageerd, dan kunt u contact opnemen met de volgende onafhankelijke klachteninstantie:

### Stichting Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KifID)

Postbus 93257, 2509 AG Den Haag  
telefoon 0900-3552248 e-mail  
info@kifid.nl  
internet www.kifid.nl

Ons aansluitnummer bij de KifID is 300.004303.

### Geen zeggenschap

Wij zijn een volledig zelfstandige onderneming. Geen enkele bank, verzekeraar of andere aanbieder van financiële producten heeft stemrechten of een aandeel in ons kapitaal.

### Adviesvrij

Ons kantoor is adviesvrij. Dat wil zeggen dat wij geen enkele contractuele verplichting hebben om u te adviseren om te kiezen voor de financiële producten van bepaalde verzekeringsmaatschappijen, banken en/of hypotheekverstrekkers.

### Selectie van aanbieders

Periodiek maken wij een selectie van de financiële producten die banken en verzekeraars voeren. Hierbij werken wij met een aantal voorkeursmaatschappijen. Wij bepalen zelf wie dat zijn. Wij zijn dus volledig vrij in onze advisering. Op uw verzoek geven wij graag aan met welke andere verzekeraars wij regelmatig samenwerken.

Voor een belangrijk deel van onze portefeuille maken wij gebruik van de diensten van de Coöperatieve Dienstverlening Assurantie Kantoren u.a. (kortweg: DAK) te De Meern. Dit betreft een zogenoemde postenbank voor zelfstandige en onafhankelijke assurantiekantoren.

### Wijze waarop wij beloond worden

De kosten van onze werkzaamheden worden gefinancierd door de verzekeraar of de bank waar wij uw verzekering of hypotheek onderbrengen. Indien wij u rechtstreeks kosten in rekening brengen voor onze dienstverlening, informeren wij u hierover vooraf. Zo komt u nooit voor onverwachte kosten te staan. De beloning van onze medewerkers bestaat uitsluitend uit een vast salaris. Deze salarissen zijn marktconform. Wij beoordelen en sturen onze medewerkers regelmatig aan op integer, solide en klantgericht handelen. Het resultaat van deze beoordeling bepaalt mede de hoogte van het vaste salaris.

### Incasso

De incasso van de door u verschuldigde premies voor uw lopende verzekeringen wordt in principe en waar mogelijk overgelaten aan de verzekeraars.

### Beëindiging relatie

U heeft het recht om op elk moment de relatie met ons kantoor te beëindigen. U kunt de verzekeraars in dat geval verzoeken de lopende verzekeringen over te voeren naar een andere adviseur van uw keuze of de verzekeringen per de eerstkomende contractsvervaldatum opzeggen

### Wat verwachten wij van u?

U mag aan onze adviezen en dienstverlening hoge eisen stellen; maar wij verwachten ook dat u ons tijdig en volledig informeert over alle zaken, welke in het kader van door u af te sluiten of afgesloten overeenkomsten met financiële instellingen van belang zijn. Zo is het – bijvoorbeeld – van belang dat u ons informeert omtrent:

- de verzekeringen, welke u elders heeft lopen, zodat wij kunnen bepalen of er sprake is van onder- of juist oververzekering;
- wijzigingen in uw persoonlijke situatie (zoals geboorte, samenwonen, huwelijk, echtscheiding, overlijden, verhuizing etc.) en/of veranderingen in uw inkomens- en arbeidssituatie;
- wijzigingen in de situatie van uw bedrijf of organisatie;
- (overige) wijzigingen met betrekking tot verzekerde zaken en/of belangen.

### Medewerkers

Onze medewerkers zijn u gaarne van dienst:



Jan Weijman,  
directeur  
e-mail [jweijman@pco-advies.nl](mailto:jweijman@pco-advies.nl)  
mobiel 06-51341879

De dienstverlening van ons kantoor is voor een groot deel gebaseerd op de kwaliteit van onze medewerkers. Naast hun jarenlange ervaring zijn zij in het bezit van benodigde diploma's en/of certificaten. Waar nodig en mogelijk bekwamen zij zich continue in hun vak door middel van permanente educatie. Wij zijn in het bezit van een beroepsaansprakelijkheidsverzekering. Deze verzekering geeft binnen de grenzen van de polis dekking voor de aanspraken, welke verband houden met beroepsfouten. Voor u geeft dit extra zekerheid.