

Allianz Nederland Levensverzekering N.V.  
en Allianz Nederland Asset Management B.V.

# Provisie- regeling

Ingangsdatum 1 januari 2012

Allianz 

# Inhoud

1.	Algemeen	3
2.	Allianz Plus	4
3.	Allianz Rekening	4
4.	Allianz Advantage Pensioen	5
5.	Allianz Design Pensioen	6
6.	Allianz Overlijdensrisicoverzekering	6
7.	Allianz Design Direct Ingaande Lijfrente	7

# 1. Algemeen

## 1.1 Looptijd

Voor u ligt de nieuwe provisieregeling van Allianz Nederland Levensverzekering N.V. en Allianz Nederland Asset Management B.V.. Deze provisieregeling heeft als ingangsdatum 1 januari 2012 en als einddatum 31 december 2012 en vervangt de voorgaande provisieregeling, die hierbij komt te vervallen.

## 1.2 Adviesmatch

Vanaf 1 januari 2007 geldt voor complexe producten een wettelijk vastgestelde verhouding tussen uitgekeerde afsluit- en doorlopende provisie. Een complex financieel product is vaak een combinatie van meerdere soorten producten. Soorten producten zijn bijvoorbeeld: beleggen, sparen, verzekeren en lenen. Als de waarde van zeker één van deze producten afhangt van de ontwikkelingen in de markt is het complex. Daarnaast heeft de overheid bepaalde financiële producten aangewezen die vallen onder complexe financiële producten. Een voorbeeld hiervan zijn Bankspaarproducten. Producten tegen een eenmalige premie of koopsom vallen buiten de regeling.

De adviesmatchregelgeving geldt ook als een, op zich niet complex product als een overlijdensrisicoverzekering, in een combinatie wordt betrokken (bijverband). Ongeacht de vraag of sprake is van een structurele samenvoeging van financiële producten of niet. De financieel adviseur moet Allianz Nederland ervan op de hoogte stellen als de adviesmatchregelgeving van toepassing is. Daartoe hebben wij in onze aanvraagformulieren voor niet complexe producten een vraag over eventuele bijverbanden opgenomen.

## 1.3 Passende beloning

In de leidraad 'passende provisie' van de AFM staat dat zowel bemiddelaar als aanbieder moeten zorgen voor een passende beloning. Een beloning is passend als de vergoeding die de klant betaalt voor advies, bemiddeling en onderhoud past bij de werkzaamheden die daarvoor worden verricht. Allianz Nederland geeft invulling aan deze verantwoordelijkheid door grenzen aan de provisie vast te stellen.

Deze vastgestelde grenzen zijn voor 2012 als volgt:

- Individuele Levensverzekering € 6.000
- Overlijdensrisicoverzekering € 2.500
- Bancair € 6.000
- Pensioen € 10.000

Indien de provisie hoger is dan de aangegeven bedragen, verzoeken wij u de uitgangspunten van uw verdienmodel en de offerte hierop aan te passen.

Indien de provisie voor een collectief pensioencontract hoger is dan € 10.000,- per jaar, wordt de financieel adviseur gevraagd om bij aanvraag van het collectieve pensioencontract een ondertekend berekeningsformulier te overleggen, waaruit blijkt dat de provisie past bij de door de financieel adviseur verrichte werkzaamheden. Allianz Nederland stelt een berekeningsformulier beschikbaar dat ondertekend en ingevuld geretourneerd moet worden.

## 1.4 Aanbrengend en beherend financieel adviseur

Voor de bepaling van de uit te keren provisie maakt Allianz Nederland onderscheid tussen aanbrengend en beherend financieel adviseur. Een aanbrengend financieel adviseur is degene die de verzekering of beleggersrekening daadwerkelijk afsluit c.q. aanbrengt. De beherend financieel adviseur is degene tot wiens agentschap de polis, hypothecaire lening of beleggersrekening op het moment van provisiebepaling (bij uitbetaling en verval) behoort.

## 1.5 Boekhoudkundige en fiscale aspecten

Allianz Nederland adviseert de financieel adviseur zich voor informatie over de boekhoudkundige en/of fiscale aspecten van deze regeling te wenden tot de eigen accountant of belastingadviseur. Die beschikt over de informatie die benodigd is om een op de eigen onderneming toegesneden advies te geven.

## 1.6 Disclaimer

Allianz Nederland behoudt zich het recht voor om de provisieregeling 2012 aan te passen indien omstandigheden daar, naar het oordeel van de verzekeraar, aanleiding toe geven.

## 2. Allianz Plus

Allianz Plus is een range van, bancaire producten. Deze bestaat uit:

- de Allianz Plus Rekening
- de Allianz Plus Hypotheekrekening
- de Allianz Plus Lijfrenterekening
- de Allianz Plus Uitkerende Lijfrenterekening

### 2.1 Allianz Plus Modelportefeuilles / Garantiefaciliteiten

Voor de Allianz Plus Rekening, de Allianz Plus Hypotheekrekening en de Allianz Plus Lijfrenterekening zijn vijf verschillende Allianz Plus Modelportefeuilles ontwikkeld, die zijn opgebouwd uit een aantal beleggingsfondsen van Allianz Nederland Asset Management. De modelportefeuilles sluiten aan op de beleggingsprofielen. Daarnaast heeft uw cliënt bij de bankspaarhypothek de keuze voor de Allianz Plus Hypotheekrentefaciliteit die exact hetzelfde rentepercentage vergoedt over het saldo op de rekening, als die uw cliënt betaalt over zijn hypothek. Bij de Allianz Plus Uitkerende Lijfrenterekening is sprake van een Garantierente. Bij de Allianz Plus Rekening, Allianz Plus Hypotheekrekening en Allianz Plus Lijfrenterekening is het mogelijk om te sparen tegen een variabele rentevergoeding, via de spaarfaciliteit.

### 2.2 Aanbrengprovisie

De aanbrengprovisie ligt tussen de 0% en 2,5%\*, met tredes van 0,25%, gedurende de gehele looptijd van de rekening. Dit percentage, overeengekomen tussen financieel adviseur en cliënt, wordt ingehouden op alle door de cliënt gedane stortingen in de fondsen (via de modelportefeuilles). Het overeengekomen percentage wordt op het aanvraagformulier aangegeven. De aanbrengprovisie wordt na ontvangst van iedere storting - dus ook bij aanvullende stortingen - uitbetaald en is direct verdiend. Stortingen op de spaarfaciliteit of switches vallen buiten deze regeling.

\* Bij de Allianz Plus Hypotheekrentefaciliteit is aanbrengprovisie niet mogelijk.

### 2.3 Doorlopende provisie

De doorlopende provisie ligt tussen de 0% en 0,5%\*, met tredes van 0,1%. Het percentage wordt maandelijks berekend over de ultimo-maandwaarde van de cliëntportefeuille, voorzover deze is opgebouwd uit fondsen (via modelportefeuilles). De doorlopende provisie wordt maandelijks uitbetaald en is direct verdiend.

\* Bij de Allianz Plus Hypotheekrentefaciliteit is doorlopende provisie niet mogelijk.

### 2.4 Allianz Plus Uitkerende Lijfrenterekening

Voor de Allianz Plus Uitkerende Lijfrenterekening geldt het volgende:

Aanbrengkosten aanpassen in aanbrengprovisie  
doorlopende kosten aanpassen in doorlopende provisie

Aanbrengprovisie	Doorlopende provisie
1,5%	0%
1,0%	0,1%
0,5%	0,2%

Dit zijn de maximale percentages, met andere woorden: lagere percentages zijn ook mogelijk.

### 2.5 Doorlopende provisie voor spaarfaciliteit

De doorlopende provisie bedraagt 0,1% op jaarbasis. Deze provisie wordt maandelijks uitbetaald en berekend over de ultimo maandwaarde van de cliëntenportefeuille betrekking hebbende op de spaarfaciliteiten.

## 3. Allianz Rekening

### 3.1 Aanbrengprovisie

De aanbrengprovisie ligt tussen de 0% en 2,5% in veelvoud van 0,25%, gedurende de gehele looptijd van de rekening, tenzij anders is overeengekomen tussen cliënt en financieel adviseur. De aanbrengprovisie wordt ingehouden op alle door de cliënt gedane nieuwe stortingen in beleggingsfondsen (al dan niet via Modelportefeuilles). Stortingen op de spaarfaciliteit of switches vallen buiten deze regeling. Het overeengekomen percentage en de periode worden op het aanvraagformulier aangegeven.

### 3.2 Doorlopende provisie voor beleggingsfondsen

De doorlopende provisie voor beleggingsfondsen bedraagt 0,02% per maand (0,24% per jaar). Het percentage doorlopende provisie voor beleggingsfondsen wordt maandelijks berekend over de ultimo maandwaarde van de cliëntportefeuille voorzover deze is opgebouwd uit participaties in de beleggingsfondsen.

### 3.3 Doorlopende provisie voor spaarfaciliteit

De doorlopende provisie bedraagt 0,1% op jaarbasis. Deze provisie wordt maandelijks uitbetaald en berekend over de ultimo maandwaarde van de cliëntenportefeuille betrekking hebbende op de spaarfaciliteiten.

## 4. Allianz Advantage Pensioen

### 4.1 Gekozen provisiepercentage

Binnen marges kan de financieel adviseur zelf zijn verdien capaciteit bepalen. Het gekozen provisiepercentage bedraagt minimaal 0% en maximaal 8%.

De provisie is doorlopend verschuldigd. De financieel adviseur heeft de keuze om een deel van de doorlopende provisie contant uitgekeerd te ontvangen. Uitgangspunt voor de berekening van de provisie vormt het gekozen provisiepercentage.

### 4.2 Doorlopende provisie

Indien de financieel adviseur kiest voor doorlopende provisie, dan is de doorlopende provisie over iedere betaalde premie gelijk aan het gekozen provisiepercentage (zie paragraaf 4.1). De periode waarover recht bestaat op de doorlopende provisie, is gelijk aan de duur van premiebetaling. Zodra de premiebetaling wordt stopgezet, eindigt ook het recht op doorlopende provisie.

### 4.3 Contant maken van de doorlopende provisie

$$\text{(contante waardefactor)} \times \text{(gekozen provisiepercentage)} \times \text{(premie op jaarbasis)}$$

Zie voor de uitwerking: Tabel 1.

Bij de bepaling van de 'restduur' wordt gerekend vanaf de ingangsdatum van de deelname in het collectief. De 'restduur' wordt begrensd door de einddatum van de uitvoeringsovereenkomst die tussen werkgever en Allianz Nederland is gesloten, maar is nooit langer dan de pensioendatum van de individuele deelnemer. De restduur wordt in maanden bepaald.

### 4.4 Gedeeltelijk contant maken van de doorlopende provisie

Het is ook mogelijk om een combinatie van doorlopende provisie en contant gemaakte doorlopende provisie te ontvangen. Dit kan aangegeven worden met een verdelingspercentage. Bij aanvang wordt de doorlopende provisie als volgt berekend:

$$\text{(gekozen provisiepercentage)} \times (100\% - \text{verdelingspercentage})$$

De contant gemaakte provisie wordt berekend met de formule:

$$\text{(contant gemaakte provisie conform paragraaf 3)} \times \text{(verdelingspercentage)}$$

Een verdelingspercentage van 40% betekent derhalve dat de doorlopende provisie voor 40% contant wordt gemaakt. Een percentage van 0% betekent dat de doorlopende provisie niet contant wordt gemaakt. Indien een ander percentage wordt gekozen, dan wordt de provisie voor een deel in de vorm van een uitkering ineens uitgekeerd en voor een deel in de vorm van doorlopende provisie.

In 2012 is het maximale verdelingspercentage 50%.

#### Voorbeeld:

Voorbeeld bij een verdelingspercentage van 40% en een ingerekende doorlopende provisie van 6% en een premie op een deelname in de collectieve pensioenregeling van € 300,- per maand. Het betreft een nieuwe deelnemer, met een restduur van 7 jaar en 4 maanden (88 maanden) tot het einde van de uitvoeringsovereenkomst.

Maandpremie \* 12 (maanden) \* provisiepercentage \* verdelingspercentage \* contante waarde factor 300  
\* 12 \* 6% \* 40% \* 5,6 = 483,84 provisie ineens plus 300  
\* 12 \* 6% \* 60% = 129,60 provisie doorlopend.

### 4.5 Uitbetalingswijze, premieverhogingen, verdienperiode en terugboeking

De contante waarde van de doorlopende provisie wordt bij aanvang van het contract ineens uitbetaald. Deze wordt bepaald op basis van de premie die bij aanvang van het contract is vastgesteld en die geldt vanaf de premievervaldatum. Wordt op een latere premievervaldatum vervolgens een verhoging vastgesteld, dan wordt de daarover geldende doorlopende provisie op dezelfde wijze contant gemaakt als de oorspronkelijke doorlopende provisie. De periode waarover de contante waarde wordt berekend, wordt begrensd door de looptijd van de uitvoeringsovereenkomst, maar niet langer dan de pensioendatum van de individuele deelnemer.

#### Verval

Onder verval wordt iedere beëindiging van de premiebetaling verstaan. De terugvordering van de contant gemaakte doorlopende provisie vindt plaats bij de beherend financieel adviseur. De doorlopend uit te betalen provisie, stopt op het moment van verval. De terugbetaling van de contant gemaakte doorlopende provisie geschiedt door middel van de annuïtaire factoren in de Tabel 1.

Op het moment dat een deelname in een collectief vervalt, wordt gekeken naar de restant duur. Welke factor zou op dat moment hebben gegolden voor de contant gemaakte doorlopende provisie. Dat bedrag wordt vervolgens teruggevorderd.

#### Voorbeeld:

Voortgaande op het voorbeeld in paragraaf 4.4. Na 5 jaar en 2 maanden treedt de deelnemer uit dienst en de premiebetaling stopt. De restduur tot het einde van de uitvoeringsovereenkomst is nog 26 maanden. De onverdiende provisie wordt bepaald.

De factor uit Tabel 1 is 2,0.

Onverdiend is  $483,84 * 2/5,6 = 172,80$ .

Verdiend is  $483,84 - 172,80 = 311,04$ .

#### 4.6 Overname van het collectief door een andere financieel adviseur

Indien het collectief contract door een andere financieel adviseur overgenomen wordt, zal de contant gemaakte doorlopende provisie door de oorspronkelijke financieel adviseur terug betaald worden. De terugboeking wordt berekend, zoals in de vorige paragraaf is beschreven.

Deze provisie zal vervolgens aan de nieuwe financieel adviseur uitbetaald worden.

Bij een portefeuille overdracht worden er geen provisies teruggeboekt, maar wordt de overnemende financieel adviseur geacht alle rechten en plichten van de overdragende financieel adviseur over te nemen.

## 5. Allianz Design Pensioen

Het Allianz Design Pensioen heeft voor individueel en collectief pensioen binnen de relatie werkgever/werknemer standaard een provisieopbouw op basis van een tijdsevenredige waardeopbouw in de polis. Binnen marges kan de financieel adviseur zelf zijn verdien capaciteit bepalen. Het gekozen provisiepercentage bedraagt minimaal 0% en maximaal 8%.

Indien de financieel adviseur kiest voor doorlopende provisie, dan is de doorlopende provisie over iedere betaalde premie gelijk aan het gekozen provisiepercentage (zie paragraaf 5.1). De periode waarover recht bestaat op de doorlopende provisie, is gelijk aan de duur van premiebetaling. Zodra de premiebetaling wordt stopgezet, eindigt ook het recht op doorlopende provisie.

Tabel 1: Contante waardefactor ten opzichte van de restduur van de uitvoeringsovereenkomst in maanden.

restduur	factor	restduur	factor	restduur	factor	restduur	factor
120	7,0	90	5,7	60	4,1	30	2,3
119	6,9	89	5,6	59	4,1	29	2,2
118	6,9	88	5,6	58	4,0	28	2,1
117	6,8	87	5,5	57	4,0	27	2,1
116	6,8	86	5,5	56	3,9	26	2,0
115	6,7	85	5,4	55	3,8	25	1,9
114	6,7	84	5,4	54	3,8	24	1,9
113	6,7	83	5,3	53	3,7	23	1,8
112	6,6	82	5,3	52	3,7	22	1,7
111	6,6	81	5,2	51	3,6	21	1,6
110	6,5	80	5,2	50	3,6	20	1,6
109	6,5	79	5,1	49	3,5	19	1,5
108	6,5	78	5,1	48	3,4	18	1,4
107	6,4	77	5,0	47	3,4	17	1,3
106	6,4	76	5,0	46	3,3	16	1,2
105	6,3	75	4,9	45	3,2	15	1,2
104	6,3	74	4,9	44	3,2	14	1,1
103	6,2	73	4,8	43	3,1	13	1,0
102	6,2	72	4,8	42	3,1	12	1,0
101	6,2	71	4,7	41	3,0	11	0,9
100	6,1	70	4,7	40	2,9	10	0,8
99	6,1	69	4,6	39	2,9	9	0,7
98	6,0	68	4,6	38	2,8	8	0,6
97	6,0	67	4,5	37	2,7	7	0,6
96	5,9	66	4,5	36	2,7	6	0,5
95	5,9	65	4,4	35	2,6	5	0,4
94	5,9	64	4,4	34	2,5	4	0,3
93	5,8	63	4,3	33	2,5	3	0,2
92	5,8	62	4,2	32	2,4	2	0,2
91	5,7	61	4,2	31	2,3	1	0,1

## 6. Allianz Overlijdensrisico-verzekering

### 6.1 Provisie bij periodieke premiebetaling

Allianz Overlijdensrisicoverzekering is een zelfstandige overlijdensrisicoverzekering die de financieel adviseur de mogelijkheid biedt om te kiezen voor afsluitprovisie, doorlopende provisie, of een combinatie van beide. Binnen marges kan de financieel adviseur zelf zijn verdien capaciteit bepalen.

De provisie is variabel met een maximum van 50% afsluitprovisie, indien sprake is van een bijverband in de zin van de adviesmatch regelgeving.

Het gekozen percentage voor de afsluitprovisie wordt altijd berekend over de werkelijke premie in het eerste jaar. Het gekozen percentage voor de doorlopende provisie wordt altijd berekend over de werkelijke premie vanaf het eerste jaar. Wanneer gekozen wordt voor een combinatie van afsluitprovisie en doorlopende provisie gelden maximaal de provisiepercentages uit de tabel.

Tabel 3: Verhouding tussen afsluitprovisie en doorlopende provisie voor Allianz Overlijdensrisicoverzekering bij een maximale verdien capaciteit.

Afsluitprovisie	Doorlopende provisie
0%	20%
20%	19%
40%	18%
55%	17%
70%	16%
85%	15%
95%	14%
110%	13%
120%	12%
135%	11%
145%	10%
160%	9%
170%	8%
185%	7%
195%	6%
210%	5%

De adviesmatch regelgeving geldt ook als de risicoverzekering in een combinatie wordt betrokken (bijverband). Voor het bepalen van de juiste verhouding tussen afsluit- en doorloopprovisie wordt de duur van de premiebetaling als uitgangspunt gehanteerd. Standaard wordt er geen afsluitprovisie en doorlopende provisie vergoed.

### 6.2 Provisie over variabele premie

Indien Allianz Overlijdensrisicoverzekering wordt gesloten tegen variabele premie, dan is er enkel een doorlopende provisie beschikbaar van 0% tot 25%. Standaard wordt er geen doorlopende provisie vergoed.

### 6.3 Uitbetalingswijze, verdienperiode en terugboeking

De afsluitprovisie wordt in gelijke delen in de eerste twee jaar uitgekeerd, in dezelfde termijnen waarin de premie wordt betaald. Als de duur van de premiebetaling van een verzekering minder is dan 15 jaar, dan wordt de afsluitprovisie naar evenredigheid verminderd. De afsluitprovisie wordt verdiend in een periode van 5 jaar.

De periode waarover recht bestaat op doorlopende provisie, is gelijk aan de duur van de premiebetaling. Zodra de premiebetaling wordt stopgezet, eindigt ook het recht op doorlopende provisie. De doorlopende provisie wordt na ontvangst van iedere premiebetaling uitbetaald en is direct verdiend.

### Onnatuurlijk verval

Bij onnatuurlijk verval binnen de verdienperiode vindt terugvordering plaats bij de beherend financieel adviseur, volgens de formule:

$$T = A \times (PA - PW) / PA - N$$

- T = Terug te betalen provisie
- A = Afsluitprovisie volgens de provisieregeling
- PA = Afsproken premies gedurende de eerste vijf jaar van de looptijd
- PW = Werkelijke premies tot het moment van onnatuurlijk verval
- N = Nog niet betaalde provisie

## 7. Allianz Design Direct Ingaande Lijfrente

Verdien capaciteit Allianz Design Direct Ingaande Lijfrente.

Lijfrentedeel	Marge
Garantielijfrente	0,0% - 3,0%

De standaard provisie bedraagt 1,0% van de koopsom. De provisie wordt na ingang van de verzekering ineens uitgekeerd en is direct verdiend.

Allianz Nederland Levensverzekering N.V.  
Allianz Nederland Asset Management B.V.  
Buizerdlaan 12 Postbus 9  
3430 AA Nieuwegein  
Tel. (030) 281 42 42  
Fax (030) 288 18 61  
[www.allianz.nl](http://www.allianz.nl)