**Kennis- en ervaringstoets lijfrenteproducten**

Wij vinden het belangrijk dat u een product afsluit op een manier die bij u past. Bij ‘execution only’ adviseert Van der Laan Assuradeuren B.V. u niet. Wij beperken ons tot het bemiddelen bij het gewenste lijfrenteproduct. Aan de hand van deze toets gaan wij na of u in aanmerking komt om op basis van ‘execution only’ een lijfrenteproduct af te sluiten. Uw kennis en ervaring kunt u met dit formulier toetsen. Slaagt u voor de test, dan kunt u via Van der Laan Assuradeuren B.V. uw lijfrenteproduct afsluiten.

**Execution only is een verzekering afsluiten zonder advies**

Een verkeerde keuze kan grote gevolgen hebben. Bijvoorbeeld omdat de verzekering eerder afloopt dan verwacht of de aanvulling op uw inkomen lager blijkt te zijn dan gedacht. Ook als er geen advies wordt gegeven krijgt u te maken met kosten, namelijk voor het afsluiten van het product (bemiddelen) en het beheren van uw verzekering. Deze kosten zijn lager dan het bedrag voor een volledig adviestraject.

**De kennis- en ervaringstoets**

Om te bepalen of u in staat bent om zonder advies een financieel product af te sluiten moet u eerst een kennis- en ervaringstoets doen. De kennis- en ervaringstoets is verplicht voor bijna alle financiële producten die onder het provisieverbod vallen, zoals een hypotheek, een pensioenaanvulling of een arbeidsongeschiktheidsverzekering.

De toets stelt u vragen over het financiële product en de risico’s hiervan. Deze toets is bedoeld om te kijken of u voldoende bewust bent van de risico’s en de gevolgen voor uw eigen financiële situatie. De uitkomst van de toets kan u helpen bij de inschatting of het wel of niet verstandig is een product aan te schaffen zonder advies. Er is geen standaardtoets, deze kan dus per financiële dienstverlener verschillen.

De uitslag van de toets is niet bindend. Dat betekent dat u, wanneer u niet slaagt voor deze toets, wellicht beter het volledige adviestraject kan volgen bij het afsluiten van een lijfrenteproduct, maar u dit niet verplicht bent.

**Zeker weten?**

Wilt u zelfstandig een lijfrenteproduct afsluiten, zonder advies van een adviseur? Dan betekent dit het volgende:

* U beschikt over voldoende kennis over de financiële risico’s van lijfrenteproducten, de dekking van de door u gekozen verzekering en de inhoud van de polisvoorwaarden.
* U bent zelf verantwoordelijk voor de keuze en de gevolgen van de condities en polisvoorwaarden van uw lijfrenteproduct.
* U treft voldoende maatregelen om deze risico’s zo veel mogelijk te voorkomen/te beperken.

**Wilt u een offerte op basis van execution only?**

Dan kunt u de kennis- en ervaringstoets gebruiken. U kunt het ingevulde en ondertekende formulier aan ons terugsturen of mailen aan info@vdlaan.nl. Wij maken graag een offerte voor uw lijfrenteproduct. Na ontvangst van uw ingevulde en ondertekende kennistoets beoordelen wij of we u kunnen helpen met het afsluiten van een lijfrenteproduct op basis van execution only.

**Toets**

Vul a.u.b. deze kennis- en ervaringstoets in en stuur ons het bestand retour. Door ondertekening van deze kennis- en ervaringstoets verklaart u de inhoud van de toets te begrijpen en hiermee akkoord te gaan.

1. **Heeft in de afgelopen vijf jaar één of meerdere lijfrenteproducten afgesloten?**

Ja

Nee

1. **Er zijn verschillende soorten financiële producten, bijvoorbeeld een**

**levensverzekering, een arbeidsongeschiktheidsverzekering of een hypotheek. Heeft u al eens eerder een financieel product afgesloten?**

Nee, nog nooit

Ja

Weet ik niet

1. **Heeft u bij uw beslissingen voor uw productkeuze ondersteuning gehad?**

Ik heb advies ingewonnen en daarna zelf een weloverwogen keuze gemaakt

Ik heb gebruikgemaakt van een adviseur

Ik heb mijn keuze altijd geheel zelfstandig en weloverwogen gemaakt

1. **Heeft u de productinformatie en voorwaarden gelezen en begrijpt u deze?**

Ja, gelezen en begrepen

Wel gelezen, maar niet begrepen

Nee, niet gelezen.

1. **Bent u zeker van de uitgangspunten, bijvoorbeeld de looptijd en de dekking die u nodig heeft van het door u gewenste product?**

Ik weet het niet

Ik twijfel over de uitgangspunten

Ik heb mijn uitgangspunten zorgvuldig bepaald

Ik heb mij laten adviseren

1. **Weet u hoe uw inkomen eruit ziet als u stopt met werken?**

Ja

Nee

1. **Hoe heeft u de looptijd van de verzekering gekozen?**

Ik heb een looptijd gekozen die past bij mijn situatie

Ik heb op gevoel een looptijd gekozen die ik denk nodig te hebben

Ik weet niet echt welke looptijd juist is voor mij

1. **Een contraverzekering is een verzekering die een bedrag uitkeert aan mijn nabestaanden als de lijfrente-uitkeringen door overlijden komen te vervallen.**

Juist

Onjuist

1. **De looptijd van een uitkerende lijfrente kan tussentijds worden aangepast.**

Juist

Onjuist

1. **Bij een direct ingaande lijfrente met een bancair product komt bij mijn overlijden de resterende uitkeringen ten gunste van mijn nabestaanden.**

Juist

Onjuist

1. **Een levenslange periodieke uitkering is alleen mogelijk op een bancair product.**

Juist

Onjuist

1. **Het uitstellen van een lijfrente met een bancair product is altijd op basis van een vaste rente.**

Juist

Onjuist

1. **Hieronder heeft u de mogelijkheid om extra informatie te geven waaruit blijkt**

**dat u voldoende kennis en ervaring heeft om een lijfrenteproduct af te sluiten op basis van execution only.**

Klik of tik om tekst in te voeren.

**Verklaring**

U verklaart af te zien van advies. Van der Laan Assuradeuren B.V. beperkt uw opdracht tot het offreren, aanvragen en beheren van het gewenste lijfrenteproduct. Van der Laan Assuradeuren B.V. kan nimmer aansprakelijk en verantwoordelijk worden gesteld voor een door cliënten zelf samengesteld lijfrenteproduct. U verklaart door ondertekening van dit document kennis te hebben genomen van deze beperking en u bent zich bewust van de consequenties en risico’s.

**Ondertekening**

Naam: Klik of tik om tekst in te voeren.

Plaats: Klik of tik om tekst in te voeren.

Datum: Klik of tik om een datum in te voeren.

Handtekening: vink voor akkoord

Twijfelt u bij het invullen van deze toets aan uw kennis of ervaring? Of wilt u toch persoonlijk advies? Bel dan 0597 – 412 600. We helpen u graag verder.

Na ontvangst van uw ingevulde en ondertekende toets gaan wij beoordelen of wij u kunnen helpen met het afsluiten van een lijfrenteproduct op basis van execution only. Wij nemen daarover nader contact met u op.