**Kennis- en ervaringstoets Execution Only Arbeidsongeschiktheid**

Wij vinden het belangrijk dat u een verzekering 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 de gewenste AOV. Aan de hand van deze toets gaan wij na of u in aanmerking komt om op basis van ‘execution only’ een arbeidsongeschiktheidsverzekering 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 AOV 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 bij ziekte en/of arbeidsongeschiktheid 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 AOV, maar u dit niet verplicht bent.

**Zeker weten?**

Weet u zeker dat u de AOV zelf wil afsluiten? Wilt u zelfstandig een arbeidsongeschiktheidsverzekering afsluiten, zonder advies van een adviseur? Dan betekent dit het volgende:

* U beschikt over voldoende kennis over de financiële risico’s van arbeidsongeschiktheid, 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 arbeidsongeschiktheidsverzekering.
* U beoordeelt zelf de betaalbaarheid van de premie van uw AOV.
* U kunt goed inschatten of u bij arbeidsongeschiktheid door ziekte of ongeval elke maand kunt blijven voldoen aan uw financiële verplichtingen.
* 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 AOV. Na ontvangst van uw ingevulde en ondertekende kennistoets beoordelen wij of we u kunnen helpen met het afsluiten van een AOV op basis van execution only.

**1. Kennis- en ervaringstoets arbeidsongeschiktheidsverzekering (AOV)**

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.

**2. Heeft u eerdere ervaring met het afsluiten van een AOV?**

[ ]  Ik heb geen ervaring met het afsluiten van een AOV

[ ]  Ik heb al eerder een AOV afgesloten

**3. Heeft u beroepsmatig te maken (gehad) met Arbeidsongeschiktheidsverzekeringen?**

[ ]  Ja

[ ]  Nee

**4. 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

**5. 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 inkomensverzekeringen

[ ]  Ik heb mijn keuze altijd geheel zelfstandig en weloverwogen gemaakt

**6. Heeft u de productinformatie en polisvoorwaarden gelezen en begrijpt u deze?**

[ ]  Ja, gelezen en begrepen

[ ]  Wel gelezen, maar niet begrepen

[ ]  Nee, niet gelezen.

**7. Bent u zeker van de uitgangspunten, bijvoorbeeld het inkomen en de dekking die u nodig heeft van de door u gewenste verzekering?**

[ ]  Ik weet het niet

[ ]  Ik twijfel over de uitgangspunten

[ ]  Ik heb mijn uitgangspunten zorgvuldig bepaald

[ ]  Ik heb mij laten adviseren

**8. Bij arbeidsongeschiktheid daalt waarschijnlijk uw inkomen. Weet u wat de gevolgen van arbeidsongeschiktheid zijn voor uw eigen financiële situatie?**

[ ]  Nee, dat weet ik niet

[ ]  Ja, daar weet ik voldoende van

[ ]  Ja, daar weet ik veel van

**9. Als u arbeidsongeschikt raakt, daalt waarschijnlijk uw inkomen. Heeft u eigen middelen om de eigen risico periode te overbruggen?**

[ ]  Ja, en dit gaat niet ten koste van mijn leefpatroon

[ ]  Ja, maar dit gaat ten koste van mijn leefpatroon

[ ]  Ik weet het niet

**10. Een arbeidsongeschiktheidsverzekering kan u een maandelijkse bruto aanvulling geven op uw inkomen bij arbeidsongeschiktheid. Is dat duidelijk voor u?**

[ ]  Nee, dat is niet duidelijk

[ ]  Dat is voor een deel duidelijk

[ ]  Ja, dat is helemaal duidelijk

**11. Een arbeidsongeschiktheidsverzekering keert uit als u arbeidsongeschikt wordt. Is het duidelijk dat de hoogte van uw uitkering afhangt van de mate van arbeidsongeschiktheid?**

[ ]  Nee, dat niet duidelijk

[ ]  Dat is voor een deel duidelijk

[ ]  Ja, dat is helemaal duidelijk

**12. Wat heeft u meegewogen bij het kiezen van het verzekerde bedrag?**

[ ]  Ik heb 80% van mijn bruto-inkomen berekend

[ ]  Ik heb 90% van mijn bruto-inkomen berekend

[ ]  Na beoordeling van mijn situatie heb ik een keuze gemaakt op wat ik zelf kan dragen

[ ]  Ik heb niets meegewogen. Het bedrag was al ingevuld voor me

**13. 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

**14. De uitkering van een AOV is afhankelijk van het type verzekering. Kunt u aangeven wat het verschil tussen een sommen- en schadeverzekering is?**

[ ]  Nee, ik weet het niet

[ ]  Bij een sommenverzekering wordt gekeken naar het verlies van inkomen

[ ]  Bij een schadeverzekering wordt gekeken naar het verlies van inkomen

**15. Welke stelling(en) is/zijn juist?**

A. Een AOV kunt u altijd tussentijds opzeggen

B. Een AOV keert altijd het verzekerde bedrag geheel uit

[ ]  Alleen stelling A is juist

[ ]  Alleen stelling B is juist

[ ]  Stelling A en B zijn beide juist

[ ]  Stelling A en B zijn beide onjuist

**16. Bij arbeidsongeschiktheid keert de arbeidsongeschiktheidsverzekering uit tot de gekozen eindleeftijd. Is het u duidelijk dat de gekozen eindleeftijd niet gelijk hoeft te zijn aan de leeftijd waarop u nu denkt dat u wilt stoppen met werken?**

[ ]  Nee, dat is niet duidelijk

[ ]  Dat is voor een deel duidelijk

[ ]  Ja, dat is helemaal duidelijk

**17. Klopt het dat u de periode of de hoogte van de uitkering tijdens de looptijd van de verzekering nog kunt wijzigen?**

[ ]  Juist

[ ]  Onjuist

**18. Er zijn drie verschillende arbeidsongeschiktheidscriteria.** **Bij beroepsarbeidsongeschiktheid wordt de mate van arbeidsongeschiktheid afgemeten aan uw eigen beroep. Bij passende arbeid wordt er gekeken naar uw opleiding en ervaring, maar wordt er niet alleen gekeken naar de mogelijkheden binnen uw eigen beroep. Gangbare arbeid is alle betaalde arbeid. Bent u bekend met de verschillende soorten arbeidsongeschiktheid en dat dit van cruciaal belang is bij de vaststelling van de mate van arbeidsongeschiktheid?**

[ ]  Nee, dat is niet duidelijk

[ ]  Dat is voor een deel duidelijk

[ ]  Ja, dat is helemaal duidelijk

**19. Welke stelling is juist?**

[ ]  De premie van de AOV is aftrekbaar in box 1. De uitkering is niet belast

[ ]  De premie van de AOV is aftrekbaar in box 1. De uitkering is belast

[ ]  De premie van de AOV is niet aftrekbaar in box 1. De uitkering is belast

**20. Als u het product afsluit zonder advies, dan moet u zelf rekening houden met uw doelen, uw financiële situatie en uw risicobereidheid. Heeft u over al deze dingen nagedacht?**

[ ]  Ja

[ ]  Nee

**21. Stel u heeft een bruto inkomen of winst uit onderneming van € 30.000 per jaar. Hoeveel procent van dat bedrag kan u dan maximaal verzekeren?**

[ ]  80% van mijn gemiddelde inkomen over 3 jaar

[ ]  50% van mijn gemiddelde inkomen over 3 jaar

[ ]  100% van mijn gemiddelde inkomen over 3 jaar

**22. U heeft een AOV afgesloten met een uitkeringsdrempel van 25%. Wat krijgt u als u voor 20% arbeidsongeschikt wordt?**

[ ]  Geen maandelijkse uitkering

[ ]  Een maandelijkse uitkering van 20% van het verzekerde bedrag

[ ]  Een maandelijkse uitkering van 25% van het verzekerde bedrag

[ ]  Een maandelijkse uitkering van 75% van het verzekerde bedrag

**23. Heeft u aanvullende informatie of advies nodig voor het afsluiten van een AOV?**

[ ]  Ja

[ ]  Nee

**24. Hieronder heeft u de mogelijkheid om extra informatie te geven waaruit blijkt dat u voldoende kennis en ervaring heeft om een arbeidsongeschiktheidsverzekering 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 de gewenste AOV. Van der Laan Assuradeuren B.V. kan nimmer aansprakelijk en verantwoordelijk worden gesteld voor een door cliënten zelf samengestelde AOV. 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**

Bedrijfsnaam: Klik of tik om tekst in te voeren.

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 eigen 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 AOV op basis van execution only. Wij nemen daarover nader contact met u op.