



Inkomen  
Risicobeheer  
Intermediar

## De kennis- en ervaringstoets

Om te bepalen of je in staat bent om zonder advies een financieel product af te sluiten moet je eerst een kennis & 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 je vragen over het financiële product en de risico's hiervan. Deze toets is bedoeld om te kijken of je voldoende bewust bent van de risico's en de gevolgen voor je eigen financiële situatie. De uitkomst van de toets kan je 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 je wanneer je niet slaagt voor deze toets, je er vaak toch voor kan kiezen een product zelf af te sluiten. Goedkoop kan duurkoop worden als achteraf blijkt dat je het verkeerde product hebt afgesloten.

Vragen die je jezelf kan stellen zijn:

- Weet je hoe het product werkt, wat de voorwaarden zijn en weet je of dit past bij je eigen (financiële) situatie?
- Wat gebeurt er met je financiële producten, bijvoorbeeld een AOV, als je gaat veranderen van werk, als je bedrijf failliet gaat of als je tijdens de periode van arbeidsongeschiktheid ander werk gaat doen of weer in loondienst gaat.
- Weet je wat je moet doen bij arbeidsongeschiktheid of hoeveel je uitkering is bij gedeeltelijke arbeidsongeschiktheid is?
- Ken je alle vormen, wat zijn de eigenschappen van een budget AOV en wat is het verschil tussen Combi of Standaard tarief?

Mesdaglaan 38  
6813 GR Arnhem  
06 - 34 88 69 91  
[info@vzpbedrijven.nl](mailto:info@vzpbedrijven.nl)  
[www.vzpbedrijven.nl](http://www.vzpbedrijven.nl)



KvK-nummer 59980389  
BTW NL 8537.18.660.B.01  
IBAN: NL52 ABNA 0584 164858  
AFM vergunning 120424700  
Kifid 300.015705