

Kennis- en ervaringstoets Loyalis Nabestaandenverzekering **Erfrente**

- Wij vinden het belangrijk dat u een verzekering afsluit op een manier die bij u past. Loyalis adviseert u niet. U maakt zelfstandig een keuze. Met maximaal zeven vragen willen wij kijken of afsluiten zonder advies bij u past.

- Vul de vragenlijst volledig in. Bepaal vervolgens uw score en bekijk wat deze score betekent voor uw persoonlijke situatie. Als u de vragenlijst niet volledig invult of niet terugstuurt met uw aanvraag, kunnen wij uw aanvraag niet in behandeling nemen.

VRAAG 1.

Hebt u het afgelopen jaar al eens advies gehad over nabestaandenverzekeringen van een financieel adviseur?

Nee, ga naar vraag 2
Ja*

* Wij gaan er van uit dat u genoeg van nabestaandenverzekeringen weet om de verzekering nu bij ons af te sluiten. U hoeft de rest van de vragen niet te beantwoorden en kunt direct naar de ondertekening.

VRAAG 2.

Er zijn verschillende soorten financiële producten, bijvoorbeeld een levensverzekering, een nabestaandenverzekering of een hypotheek. Hebt u al eens eerder een financieel product afgesloten?

Nee, nog nooit 1 punt
Ja, ik heb al eens een financieel product afgesloten 2 punten
Weet ik niet 0 punten

VRAAG 3.

Weet u wat de gevolgen zijn van het overlijden van u of uw partner voor uw gezinsinkomen?

Nee, dat weet ik niet 0 punten
Ja, daar weet ik voldoende van 1 punt
Ja, daar weet ik veel van 2 punten

VRAAG 4.

Een nabestaandenverzekering keert een bedrag uit als degene van wie u het leven verzekert (dat kunt u zelf zijn, uw partner of iemand anders) overlijdt. Is dat duidelijk voor u?

Nee, dat is niet duidelijk 0 punten
Dat is voor een deel duidelijk 1 punt
Ja, dat is helemaal duidelijk 2 punten

VRAAG 5.

Begrijpt u dat de verzekering alleen uitkeert als degene van wie u het leven verzekert (dat kunt u zelf zijn, uw partner of iemand anders) overlijdt voor de einddatum?

Nee, dat begrijp ik niet 0 punten
Dat begrijp ik gedeeltelijk 1 punt
Ja, dat begrijp ik helemaal 2 punten

VRAAG 6.

Begrijpt u dat u in deze verzekering geen waarde opbouwt en dat het een risicoverzekering is die alleen uitkeert bij overlijden van de verzekerde voor de einddatum?

Nee, dat begrijp ik niet 0 punten
Dat begrijp ik gedeeltelijk 1 punt
Ja, dat begrijp ik helemaal 2 punten

VRAAG 7.

Wilt u nog informatie of advies?

** U kunt uw vragen stellen aan onze klantenservice via telefoonnummer 045 579 61 11 (op werkdagen tussen 8 en 17.30 uur). Voor advies verwijzen wij u naar een financieel adviseur.

Nee 0 punten
Ja** 0 punten

BEPAAL UW SCORE

Totaal score punten

Tel de punten van uw antwoorden bij elkaar op.
Op de achterkant leest u wat de uitkomst voor u betekent.

TOTAALSCORE VAN 5 PUNTEN OF MINDER

Op basis van uw antwoorden is het aan te raden om eerst advies te vragen bij een financieel adviseur voordat u de verzekering aanvraagt. Ook kunt u nog vragen stellen aan onze klantenservice via telefoonnummer 045 579 6111 (op werkdagen tussen 8 en 17.30 uur).

Wilt u de verzekering zonder advies afsluiten? Vink dan aan dat u de waarschuwing hebt gelezen. Als u alsnog advies inwint, vul dan opnieuw de Kennis- en ervaringstoets in!

Ik heb uw waarschuwing gelezen, maar kies er toch voor om deze verzekering zonder advies af te sluiten.

Vergeet niet om de toets te ondertekenen! Stuur deze samen met het volledig ingevulde en ondertekende aanvraagformulier op naar Loyalis.

ONDERTEKENING

Ondergetekende verklaart de gegevens op dit formulier eerlijk te hebben ingevuld.

Naam	<input type="text"/>	Voorletters	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/> Man	<input type="checkbox"/> Vrouw
Datum	<input type="text"/>	Handtekening	<input type="text"/>		
Plaats	<input type="text"/>				