

# Kennis & ervarings-toets

Met de Kennis & ervarings-toets kunt u vaststellen of u over de nodige kennis en ervaring beschikt om te begrijpen welke risico's aan beleggen verbonden zijn. De uitkomst geldt voor al uw polissen bij AEGON Van Nierop.

Vul graag het antwoordformulier zo volledig mogelijk in. En stuur deze zo spoedig mogelijk aan ons retour. Als u de vragen niet volledig invult of het formulier niet retourneert kunnen wij niet beoordelen of u voldoende kennis en ervaring heeft om te beleggen.

# Kennis & ervarings-toets

## Stap 1: Vul onderstaande vragen in

Beantwoord onderstaande vragen en vul de antwoorden in op bijgaand antwoordformulier. U hoeft deze vragen maar eenmalig te beantwoorden. Niet per polis. De vragen 1 tot en met 4 bestaan uit twee delen, een voor beleggingsfondsen en een voor individuele aandelen. Bij deze vragen heeft u dus ook twee antwoorden. Bij de vragen 5 tot en met 8 is er slechts één antwoord per vraag.

**1.a. Kunt u aangeven wat voor risico u loopt als u belegt in beleggingsfondsen:**

- |   |           |                      |
|---|-----------|----------------------|
| <input type="checkbox"/> Ik weet het niet.  | -2 punten | <input type="text"/> |
| <input type="checkbox"/> Ik loop geen risico.   | -4 punten |                      |
| <input type="checkbox"/> Ik loop het risico (een gedeelte van) mijn opgebouwde waarde te verliezen. | 2 punten  |                      |

**1.b. Kunt u aangeven wat voor risico u loopt als u belegt in individuele aandelen:**

- |   |           |                      |
|---|-----------|----------------------|
| <input type="checkbox"/> Ik weet het niet.  | -2 punten | <input type="text"/> |
| <input type="checkbox"/> Ik loop geen risico.   | -4 punten |                      |
| <input type="checkbox"/> Ik loop het risico (een gedeelte van) mijn opgebouwde waarde te verliezen. | 2 punten  |                      |

**2.a. Kunt u uw ervaring aangeven met beleggen in beleggingsfondsen:**

- |   |          |                      |
|---|----------|----------------------|
| <input type="checkbox"/> Geen ervaring.     | 0 punten | <input type="text"/> |
| <input type="checkbox"/> Korter dan 1 jaar. | 1 punt   |                      |
| <input type="checkbox"/> Langer dan 1 jaar. | 2 punten |                      |

**2.b. Kunt u uw ervaring aangeven met beleggen in individuele aandelen:**

- |   |          |                      |
|---|----------|----------------------|
| <input type="checkbox"/> Geen ervaring.     | 0 punten | <input type="text"/> |
| <input type="checkbox"/> Korter dan 1 jaar. | 1 punt   |                      |
| <input type="checkbox"/> Langer dan 1 jaar. | 2 punten |                      |

**3.a. Kunt u aangeven hoeveel beleggingstransacties\* u zelfstandig gemiddeld per jaar heeft verricht, in de afgelopen 3 jaar, in beleggingsfondsen:**

- |  |          |                      |
|--|----------|----------------------|
| <input type="checkbox"/> Geen.         | 0 punten | <input type="text"/> |
| <input type="checkbox"/> Minder dan 3. | 1 punt   |                      |
| <input type="checkbox"/> Meer dan 3.   | 2 punten |                      |

**3.b. Kunt u aangeven hoeveel beleggingstransacties\* u zelfstandig gemiddeld per jaar heeft verricht, in de afgelopen 3 jaar, in individuele aandelen:**

- |  |          |                      |
|--|----------|----------------------|
| <input type="checkbox"/> Geen.         | 0 punten | <input type="text"/> |
| <input type="checkbox"/> Minder dan 3. | 1 punt   |                      |
| <input type="checkbox"/> Meer dan 3.   | 2 punten |                      |

**4.a. Wat was de gemiddelde omvang van al uw beleggingstransacties\* die u zelfstandig heeft verricht over de afgelopen vijf jaar in beleggingsfondsen:**

- |   |          |                      |
|---|----------|----------------------|
| <input type="checkbox"/> Ik heb geen beleggingstransacties verricht.    | 0 punten | <input type="text"/> |
| <input type="checkbox"/> Minder dan € 5.000,- per beleggingstransactie. | 1 punt   |                      |
| <input type="checkbox"/> Meer dan € 5.000,- per beleggingstransactie.   | 2 punten |                      |

**4.b. Wat was de gemiddelde omvang van al uw beleggingstransacties\* die u zelfstandig heeft verricht over de afgelopen vijf jaar in individuele aandelen:**

- |  |          |                      |
|--|----------|----------------------|
| <input type="checkbox"/> Ik heb geen beleggingstransacties verricht.   | 0 punten | <input type="text"/> |
| <input type="checkbox"/> Minder dan € 5000,- per beleggingstransactie. | 1 punt   |                      |
| <input type="checkbox"/> Meer dan € 5000,- per beleggingstransactie.   | 2 punten |                      |

5. **Heeft u bij uw beslissingen voor het doen van beleggingstransacties ondersteuning gehad?**
- Ik heb bij mijn beslissingen gebruikgemaakt van een beleggingsadviseur of vermogensbeheerder. Zijn/haar adviezen heb ik niet altijd opgevolgd. 2 punten
  - Ik heb bij mijn beleggingsbeslissingen alleen gebruikgemaakt van een vermogensbeheerder/adviseur die voor mij de beslissingen nam. 0 punten
  - Ik heb bij mijn beslissingen altijd zelfstandig de beleggingskeuzes gemaakt. 3 punten
6. **Heeft u kennis opgedaan met beleggen door het volgen van een (beleggings) opleiding en/of workshop/cursus?**
- Nee. 0 punten
  - Ja, maar dat is nog onvoldoende om te kunnen beleggen. 1 punt
  - Ja, dat is voldoende om zelfstandig transacties uit te voeren en de risico's te begrijpen. 3 punten
7. **Wat is uw opleidingsniveau?**
- Lager onderwijs. 0 punten
  - LBO. 0 punten
  - MBO. 0 punten
  - HBO/WO. 0 punten
8. **Heeft u beroepsmatig te maken (gehad) met beleggingen?**
- Nee. 0 punten
  - Ja. 3 punten
- Totaal score**

## Stap 2: Uw eind-uitkomst

Achter elke antwoordmogelijkheid staat een score vermeld. Tel van de antwoorden die u heeft gegeven, de scores bij elkaar op. Met uw totaal score kunt u hieronder uw persoonlijke uitkomst aflezen.

### Totaal score tussen 14 en 25

Ligt uw totaal score tussen de 14 en 25, dan heeft u naar onze mening voldoende kennis van en ervaring met beleggen om te begrijpen welke risico's aan beleggen in aandelen en beleggingsfondsen binnen uw polis zijn verbonden.

### Totaal score tussen 9 en 13

Ligt uw totaal score tussen de 9 en 13 dan heeft u naar onze mening voldoende kennis van en ervaring met beleggen om te begrijpen welke risico's aan beleggen binnen uw polis zijn verbonden voor zover u belegt in beleggingsfondsen.

Wij waarschuwen u dat wij, gezien uw antwoorden, vinden dat u over onvoldoende kennis en ervaring beschikt om te begrijpen welke risico's zijn verbonden aan beleggen in aandelen. Deze vorm van beleggen vinden wij in uw geval niet passend. Het is namelijk belangrijk dat u zelf vast kunt stellen of u het risico van eventuele verliezen bij uw polis accepteert en kunt dragen. Wij raden u aan contact op te nemen met uw adviseur.

### Totaal score 8 of lager

Ligt uw totaal score 8 of lager, dan heeft u naar onze mening onvoldoende kennis van en ervaring met beleggen om te begrijpen welke risico's aan beleggen zijn verbonden. Beleggen binnen uw polis vinden wij in uw geval niet passend. Het is namelijk belangrijk dat u zelf vast kunt stellen of u het risico van eventuele verliezen bij uw polis accepteert en kunt dragen. Wij raden u aan contact op te nemen met uw adviseur.

## Stap 3: Wat kunt u met deze uitkomsten?

Uit bovenstaande uitkomst kunt afleiden of u – naar onze mening – voldoende kennis en ervaring heeft om te beleggen. En of u voldoende op de hoogte bent van de risico's die gepaard gaan met het doen van beleggingstransacties en de risico's die kunnen ontstaan binnen uw polis. Wanneer uit deze uitkomst blijkt dat uw kennis en ervaring onvoldoende is om te beleggen in aandelen en/of beleggingsfondsen raden wij u aan contact op te nemen met uw adviseur. Uw adviseur is als geen ander in staat u hierbij te ondersteunen en samen met u te bepalen wat past bij uw algehele financiële situatie en wensen.