

# “Ik heb geen advies nodig”

*Je kunt ervoor kiezen om een financieel product zelf aan te schaffen zonder advies. Dit is niet altijd verstandig. De kennis- en ervaringstoets kan je helpen bij de keuze een product wel of niet zelf af te sluiten.*

Iedereen kan een product zonder advies afsluiten, maar dat is niet voor iedereen geschikt. Een product zelf afsluiten, zonder hulp van een adviseur, noemen we execution only. Een verkeerde keuze kan grote gevolgen hebben. Bijvoorbeeld omdat je onverwacht aan het einde van de looptijd van je hypotheek een restschuld overhoudt of je pensioenaanvulling lager blijkt te zijn dan gedacht.

## 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.

## Moet je slagen voor de toets?

De uitslag van de toets is niet bindend. Dat betekent dat je wanneer je niet slaagt voor deze toets, je er vaak voor kan kiezen een product toch zelf af te sluiten. Goedkoop kan duurkoop worden als achteraf blijkt dat je het verkeerde product hebt afgesloten. Denk daarom goed na voordat je dit doet. Vragen die je jezelf kan stellen zijn:

- Weet je zelf 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 als je gaat scheiden, jij of je partner werkeloos of arbeidsongeschikt wordt? Weet je of je de maandlasten van je hypotheek dan bijvoorbeeld nog kan betalen?
- Weet je hoeveel pensioen je gaat ontvangen en hoeveel aanvulling je zou willen opbouwen?
- Is je hypotheek aan het einde van de looptijd afgelost of moet je naast de hypotheek zelf nog vermogen opbouwen?



## Toch de hulp van een adviseur?

Als je niet slaagt voor de toets is het daarom verstandig om na te gaan of je niet toch liever de hulp van een adviseur inschakelt. Gebruik hiervoor bijvoorbeeld het dienstverleningsdocument ([DVD](#)). Vanaf 1 juli 2013 is het voor elke financiële dienstverlener verplicht een DVD op zijn website te zetten. In het DVD staat welke werkzaamheden een financiële dienstverlener voor je kan verrichten en wat de gemiddelde prijs hiervoor is.

## Eerst een oriënterend gesprek?

Overweeg ook om een oriënterend gesprek te voeren met verschillende adviseurs. In een oriënterend gesprek wordt nog geen advies gegeven, maar kun je wel vragen stellen over wat de financiële dienstverlener voor je doet en wat de kosten daar van zijn.

Dit gesprek is vaak gratis en biedt je de mogelijkheid om na dat gesprek aan te geven of je wel of niet verder wilt met de adviseur.

Heb je een vraag over uw dienstverlener of zijn vergoeding? Laat het ons weten via het Meldpunt Financiële Markten van de AFM:  
Tel: 0800- 5400 540 (gratis)  
Website: [www.afm.nl/meldpunt](http://www.afm.nl/meldpunt).

Hoe kun je een klacht indienen over uw dienstverlener?  
Zie: [www.afm.nl/klacht](http://www.afm.nl/klacht)