

Kennis- en ervaringstoets

1 uit 10 | Heeft u weleens één van onderstaande producten afgesloten?

- Een verzekering om aanvullend pensioen op te bouwen
- Een rekening (sparen, beleggen) om aanvullend pensioen op te bouwen
- Nee, geen van beide

2 uit 10 | Met de pensioenrekening:

- Bouw ik, met belastingvoordeel, vermogen op voor een aanvullend pensioen
- Koop ik nu een uitkering aan als aanvullend pensioen
- Kan ik altijd vrij geld opnemen van mijn rekening

3 uit 10 | Wat wordt bedoeld met “jaarruimte” ?

- Dat is het maximale bedrag dat ik een kalenderjaar opzij mag zetten voor aanvullend pensioen en mag verrekenen met de inkomsten belasting
- Dat is het minimale bedrag dat ik in een kalenderjaar opzij mag zetten voor aanvullend pensioen en mag verrekenen met de inkomsten belasting
- Ik heb geen idee

4 uit 10 | Op de einddatum...

- Kan ik vrij beschikken over het geld op mijn pensioenrekening en kan ik ermee doen wat ik wil
- Moet ik met het geld op mijn pensioenrekening een uitkering aankopen

5 uit 10 | Als ik overlijd...

- krijgt de beleggingsmaatschappij het geld van mijn rekening
- Krijgen mijn erfgenamen het gespaarde geld op mijn rekening en mogen zij het vrij opnemen
- Krijgen mijn erfgenamen het geld op mijn rekening en kunnen zij er een nabestaandenuitkering van aankopen.

6 uit 10 | Welke stelling is juist?

- Het geld dat ik (binnen de jaarruimte) stort op mijn pensioenrekening kan ik verrekenen met de inkomstenbelasting: over de uitkering betaal ik later inkomstenbelasting
- Nee, het is andersom: over het geld dat ik stort op de pensioenrekening moet ik inkomstenbelasting betalen, de uitkering kan ik verrekenen met de inkomstenbelasting
- Ik heb geen flauw idee

Kennis- en ervaringstoets

7 uit 10 | Vóór de einddatum kan ik als ik dat wil het geld op mijn pensioenrekening laten overboeken naar een andere financiële instelling

- Juist
 Onjuist
 Ik heb geen idee

8 uit 10 | Als ik de pensioenrekening voor de einddatum ophef en het geld opneem, ben ik inkomstenbelasting verschuldigd en moet ik mogelijk een fiscale boete betalen

- Juist
 Onjuist
 Ik heb geen idee

9 uit 10 | Heeft u voldoende inzicht in uw inkomen (bruto-inkomen, AOW, pensioeninkomen, alimentatie, sociale voorzieningen) en uw uitgaven (hypotheek, kosten levensonderhoud, schulden en alimentatie) ?

- Ja
 Nee

10 uit 10 | Heeft u voldoende inzicht in uw vermogen (eigen woning, spaargeld, beleggingen) en in uw gezinssituatie (testament, samenlevingscontract, etc) ?

- Ja
 Nee

Naam:

Naam Partner:

Plaats:

Datum:

e

Handtekening:

Handtekening: