

Kennis- en ervaringstoets Verzilverening

U vraagt een Verzilverening aan. Het is belangrijk dat u, en uw eventuele partner, over voldoende kennis en ervaring beschikt om te begrijpen welke risico's aan dit product en het afsluiten zonder advies verbonden zijn. Daarom stellen wij u een aantal vragen. Het is belangrijk dat u de vragen zonder hulp invult.

Vraag 1

Heeft u eerder een van deze producten afgesloten?

- Ja, een bankspaarproduct
- Ja, een hypotheek
- Ja, een levensverzekering

Vraag 2

Heeft u advies van een financieel adviseur gekregen over de Verzilverening?

- Ja
- Nee

Vraag 3

Wat is juist? (meerdere antwoorden mogelijk)

De rente die u verschuldigd bent over de Verzilverening

- is aftrekbaar bij de aangifte inkomstenbelasting.
- wordt bij de schuld opgeteld, waardoor de schuld ieder jaar hoger wordt.

Vraag 4

Welke kosten zijn altijd verbonden aan de Verzilverening?

(meerdere antwoorden mogelijk)

- Afsluitkosten
- Notariskosten
- Taxatiekosten
- Advieskosten

Vraag 5

U sluit bij SVn een hypotheek af, zonder advies. Dit betekent dat SVn niet heeft gekeken of de hypotheek past bij uw persoonlijke en financiële situatie. U beoordeelt dit zelf. Begrijpt u dat?

- Ja
- Nee

Vraag 6

Wanneer betaalt u de Verzilverening terug?

- Een deel betaal ik al terug tijdens de looptijd van de hypotheek.
- Bij verkoop van de woning. Of ná overlijden van de langstlevende schuldenaar.
- Dat hoeft niet, omdat ik alleen rente betaal.

Kennis- en ervaringstoets Verzilverlening

Vraag 7

Het kan dat u al een (of meerdere) hypothe(e)k(en) op uw woning heeft. Wat is juist?

(meerdere antwoorden mogelijk)

- Na afsluiten van de Verzilverlening, mag ik geen aanvullende hypotheek meer afsluiten.
- Na afsluiten van de Verzilverlening, mag ik geen gebruik meer maken van een hogere inschrijving op mijn bestaande hypotheek.
- Na afsluiten van de Verzilverlening, kan ik mijn bestaande hypothe(e)k(en), die binnenkort of over enkele jaren afloopt, mogelijk niet verlengen of opnieuw financieren.
- De Verzilverlening heeft geen invloed op leningen die ik in de toekomst wil afsluiten. Omdat de verschuldigde rente pas aan het einde van de looptijd betaald wordt.

LET OP: SVn biedt de Verzilverlening aan zonder advies.

Voor het aanvragen van de Verzilverlening moet u zelf uw kennis en ervaring, uw doelen, uw financiële situatie en uw risicobereidheid vaststellen. Vervolgens bepaalt u zelf of het product past bij uw persoonlijke situatie. Wij raden u aan u vooraf goed te informeren. U kunt hiervoor terecht bij een financieel adviseur.

Nadat u de vragen van de kennis- en ervaringstoets heeft ingevuld, kunt u uw antwoorden controleren met behulp van de bijgevoegde antwoorden. Heeft u een of meerdere vragen fout? Dan heeft u onvoldoende kennis van de kenmerken en risico's van de Verzilverlening. Wij raden u dan aan contact op te nemen met een financieel adviseur, voordat u een Verzilverlening afsluit.

Slotverklaring

- Ik weet dat ik er zelf verantwoordelijk voor ben dat ik mij goed laat informeren/adviseren, voordat ik een Verzilverlening afsluit.
- Ik begrijp dat SVn niet beoordeelt of de Verzilverlening past bij mijn persoonlijke situatie.
- Ik begrijp dat SVn niet controleert of ik voldoende kennis heb van het product.
- Ik heb de vragen in deze kennis- en ervaringstoets eerlijk beantwoord.

Plaats: _____

Datum: _____

Aanvrager 1

Aanvrager 2

Handtekening: _____

Antwoorden kennis- en ervaringstoets Verzilverlening

Vul eerst (zonder hulp) de kennis- en ervaringstoets in, voordat u deze antwoorden bekijkt.

Deze antwoorden zijn bedoeld om zelf te controleren of u voldoende kennis en ervaring heeft, om zonder advies een Verzilverlening af te sluiten.

Vraag 1

Heeft u eerder een van deze producten afgesloten?

Deze vraag is bedoeld om uw ervaring met complexe financiële producten te onderzoeken.

Er is geen fout antwoord mogelijk.

Vraag 2

Heeft u advies van een financieel adviseur gekregen over de Verzilverlening?

Bij deze vraag geeft u aan of u financieel advies heeft gekregen, voor het afsluiten van een Verzilverlening.

Een financieel adviseur geeft u inzicht in uw financiële situatie. En wijst u op de kenmerken en risico's van de Verzilverlening.

Ook heeft hij uw risicobereidheid en doelen onderzocht.

Uw antwoord op deze vraag kan niet fout zijn.

Vraag 3

Wat is juist?

(meerdere antwoorden mogelijk)

De rente die u verschuldigd bent over de Verzilverlening

is aftrekbaar bij de aangifte inkomstenbelasting.

wordt bij de schuld opgeteld, waardoor de schuld ieder jaar hoger wordt.

De Verzilverlening is een box 3-hypotheek. De rente is niet aftrekbaar, bij de aangifte inkomstenbelasting.

De Eigenwoningreserve, die ontstaat bij verkoop, is niet (volledig) beschikbaar voor de aankoop van een nieuwe woning.

Dit kan de aankoop van een nieuwe woning moeilijker maken.

De Verzilverlening is een oplopende schuld. Vanaf de ingangsdatum bent u rente verschuldigd.

Maar u betaalt maandelijks geen rente en aflossing. De rente wordt jaarlijks bij uw schuld opgeteld. Hiervan ontvangt u jaarlijks een overzicht. Doordat de rente bij uw schuld wordt opgeteld, wordt de schuld elk jaar hoger.

Vraag 4

Welke kosten zijn altijd verbonden aan de Verzilverlening?

(meerdere antwoorden mogelijk)

Afsluitkosten

Notariskosten

Taxatiekosten

Advieskosten



Antwoorden kennis- en ervaringstoets

Verzilverlening

Voor de Verzilverlening betaalt u eenmalig afsluitkosten aan SVn. Deze worden ingehouden op de Verzilverlening. Ook betaalt u notariskosten. Voor het vestigen van hypotheek. En eventueel het verlagen van een hogere inschrijving van uw bestaande hypotheek. Om te berekenen of u in aanmerking komt voor een Verzilverlening heeft SVn de WOZ-beschikking nodig. Soms kan SVn om een taxatierapport vragen. Advieskosten betaalt u alleen als u zich laat adviseren door een financieel adviseur.

Vraag 5

U sluit bij SVn een hypotheek af, zonder advies. Dit betekent dat SVn niet heeft gekeken of de hypotheek past bij uw persoonlijke en financiële situatie. U beoordeelt dit zelf.

Begrijpt u dat?

- Ja
 Nee

SVn mag u niet adviseren. En biedt de Verzilverlening daarom alleen aan zonder advies.

Dat betekent dat SVn niet heeft gekeken naar uw financiële situatie, uw kennis- en ervaring en uw risicobereidheid. Ook is er door SVn geen inkomenstoets gedaan.

Het risico bestaat dat de Verzilverlening niet past bij uw persoonlijke situatie. Wij raden u daarom aan om u voor het afsluiten van de Verzilverlening te laten adviseren door een financieel adviseur.

Vraag 6

Wanneer betaalt u de Verzilverlening terug?

- Een deel betaal ik al terug tijdens de looptijd van de hypotheek.
 Bij verkoop van de woning. Of ná overlijden van de langstlevende schuldenaar.
 Dat hoeft niet, omdat ik alleen rente betaal.

De totale schuld (het geleende bedrag plus rente) betaalt u bij verkoop van uw woning of bij overlijden van de langstlevende schuldenaar terug. Hoe hoger uw schuldrest, hoe minder overwaarde er mogelijk overblijft bij verkoop of overlijden.

Vraag 7

Het kan dat u al een (of meerdere) hypothe(e)k(en) op uw woning heeft.

Wat is juist?

(meerdere antwoorden mogelijk)

- Na afsluiten van de Verzilverlening, mag ik geen aanvullende hypotheek meer afsluiten.**
 Na afsluiten van de Verzilverlening, mag ik geen gebruik meer maken van een hogere inschrijving op mijn bestaande hypotheek.
 Na afsluiten van de Verzilverlening, kan ik mijn bestaande hypothe(e)k(en), die binnenkort of over enkele jaren afloopt, mogelijk niet verlengen of opnieuw financieren.
 De Verzilverlening heeft geen invloed op leningen die ik in de toekomst wil afsluiten. Omdat de verschuldigde rente pas aan het einde van de looptijd betaald wordt.

Na afsluiten van de Verzilverlening, mag u geen aanvullende hypotheek meer afsluiten. Ook is het niet toegestaan gebruik te maken van een eventuele hogere inschrijving, bij een bestaande hypotheek. Daarnaast kan de Verzilverlening van invloed zijn op de mogelijkheid om uw bestaande hypotheek te verlengen of opnieuw te financieren.