



HOFFELIJK FINANCIHEEL

Examentraining Amweb

Basis

Kenmerken examens

Wft-examen

Aantal vragen	42
Kennis & Begrip	20
Vaardigheden & Competenties	20
Professioneel gedrag	2
Max. te behalen punten	64
Tijdsduur	120 minuten
Cesuur	68%
Toetstermen	klik hier

PEplus-examen

Aantal vragen	18
Kennis & Begrip	6
Vaardigheden & Competenties	10
Professioneel gedrag	2
Max. te behalen punten	30
Tijdsduur	60 minuten
Cesuur	68%
Toetstermen	klik hier

“Probeer niet alleen naar de getallen te kijken. Luister naar de klant en denk mee over de richting die hij of zij op wil. Zo kom je tot een persoonlijk en passend advies.”

■ Stefan Stals ■





Casus

Jimmy (27 jaar) is sinds vijf jaar werkzaam bij Game Arts NV. Game Arts NV is een grote werkgever die zich bezig houdt met het ontwikkelen van computerspellen. Jimmy heeft een vast contract van veertig uur per week als Level Designer. Het team bestaat uit negen mensen en houdt zich bezig met het ontwikkelen van MMORPGs. Jaarlijks verdient Jimmy hier bruto € 39.000,- mee. In de weekenden repareert Jimmy computers voor verschillende eigen klanten. Hij heeft in acht jaar tijd een aardig klantenbestand opgebouwd, maar zich niet bij de Kamer van Koophandel (KvK) aangemeld als ondernemer. Jaarlijks verdient hij € 2.000,- met het repareren van computers. De Belastingdienst heeft deze inkomsten aangemerkt als resultaat uit overige werkzaamheden.

Jimmy is alleenstaand en woont in een appartement in de binnenstad van Groningen. Voor het appartementsrecht heeft hij € 125.000,- betaald. Dit bedrag is gelijk aan de huidige WOZ-waarde van de woning. Aan hypotheekrente betaalt hij jaarlijks € 8.000,-.

Jimmy komt bij jou langs om advies te vragen over zijn geldzaken.

Bijlagen bij de casus:

- Tabel eigenwoningforfait;
- Belastingcijven box 1.

Vraag 1

Jimmy heeft recht op een algemene heffingskorting van € 2.203,- en een arbeidskorting van € 2.220,-. Hoeveel zal hij aan inkomstenbelasting betalen?



Antwoord: € 8.738,-

Feedback:

Alle inkomsten van Jimmy vallen in box 1.

Loon: € 39.000,-

Het repareren van computers valt onder resultaat uit overige werkzaamheden: € 2.000,-

Eigenwoningforfait: 0,75% van € 125.000,- = € 937,-.

Belastbaar inkomen = loon + resultaat uit overige werkzaamheden + EWF – hypotheekrente

€ 39.000,- + € 2.000,- + € 937,- -/- € 8.000,- = € 33.937,-

Belasting eerste schijf: € 19.822,- x 36,5% = € 7.235,-

Belasting tweede schijf: (€ 33.589,- -/- € 19.822,-) x 42% = € 5.781,-

Belasting derde schijf: (€ 33.937,- -/- € 33.589,-) x 42% = € 145,-

Totaal: € 7.235,- + € 5.781,- + € 145,- = € 13.161,-

Hij heeft recht op € 4.423,- aan heffingskortingen. De te betalen belasting wordt hiermee verminderd.

€ 13.161,- -/- € 4.423,- = € 8.738,-

Toetstermen:

2a.1 Eenvoudige berekeningen maken.

1a.8 De kandidaat kan de onderstaande begrippen binnen de Inkomstenbelasting omschrijven:

- Box 1 belastbaar inkomen uit werk en woning: winst uit onderneming, loon (begrip loon), resultaat overige werkzaamheden, periodieke uitkeringen en verstrekkingen, inkomsten uit eigen woning;
- Box 2 belastbaar inkomen uit aanmerkelijk belang;
- Box 3 belastbaar inkomen uit sparen en beleggen: bezittingen, schulden, heffingsvrij vermogen, vrijstellingen.



Praktische tips:

- Als een klant hulp vraagt bij de belastingaangifte, dan kun je hem het beste doorverwijzen naar een belastingconsulent of een adviseur die hierin is gespecialiseerd. Een fout is snel gemaakt en kan grote gevolgen hebben;
- Belastingbedragen worden in het voordeel van de belastingplichtige afgerond. Dat betekent dat je bij de berekening van de verschuldigde belasting naar beneden dient af te ronden. Bij de berekening van heffingskortingen wordt naar boven afgerond.

Vraag 2

Jimmy is afgelopen jaar overgestapt van zorgverzekeraar A naar zorgverzekeraar B. In de overeenkomst van zorgverzekeraar B is het volgende beding opgenomen:

"De dekking komt pas tot stand wanneer de eerste premie door de verzekerde is voldaan."

Wat is **juist** ten aanzien van dit beding?

- ☒ a. Dit beding is geldig. Het is de verzekeraar toegestaan de dekking op te schorten tot het moment waarop de eerste premie wordt voldaan.
- ☐ b. Dit beding is nietig. Wanneer de eerste premie niet is voldaan, is de verzekeraar eerst verplicht een aanmaning te versturen. Vervolgens mag de dekking opgeschort worden.
- ☐ c. Dit beding is vernietigbaar. Wanneer de premie niet is voldaan, is de verzekeraar eerst verplicht een aanmaning te versturen. Vervolgens mag de dekking opgeschort worden.

Feedback:

Dit beding is geldig. Voor het betalen van de **eerste premie** mag de verzekeraar bepalen dat de dekking pas tot stand komt op het moment dat deze premie is betaald. Er zal in dat geval geen dekking zijn tot het moment waarop de premie wordt betaald. Wordt de premie niet betaald, dan is de dekking nooit ingegaan.

Toetstermen:

1g.1 De kandidaat kan omschrijven op welke manier een geldige verzekeringsovereenkomst tot stand komt.

1g.23 De kandidaat kan uitleggen wat de gevolgen zijn als de klant de premie niet betaalt.



Praktische tip:

Neem altijd zo spoedig mogelijk contact op met je klant als je signalen van betalingsachterstanden krijgt. Jouw taak is om de klant te helpen om verzekerd te blijven en/of een oplossing te gaan zoeken voor de betalingsproblemen.



Vraag 3

Jimmy vertelt je dat hij zich ook in zijn vrije tijd graag bezig houdt met de wereld van het gamen. Thuis heeft hij een verzameling consoles liggen die dateert van begin jaren '80 tot apparaten die nog niet eens officieel op de markt zijn. Deze verzameling is zeer waardevol. Jimmy vraagt zich af of het voor hem verstandig is een verzekering af te sluiten voor zijn appartement en alles wat zich erin bevindt.

Welke verzekering kan worden afgesloten voor het afdekken van schaderisico's aan het huis en alles wat zich hierin bevindt?

- ☒ a. Een inboedel- en opstalverzekering
- ☐ b. Een woonhuisverzekering
- ☐ c. Een huis- en inboedelverzekering
- ☐ d. Een woonlastenverzekering

Feedback:

Met een inboedel- en opstalverzekering wordt schade aan een huis en alles wat zich hierin bevindt gedekt. Vaak sluit de eigenaar van een flat alleen een inboedelverzekering af. De opstalverzekering wordt doorgaans door de eigenaar van het flatgebouw afgesloten. Jimmy heeft echter een appartementsrecht gekocht en zal daarom zowel de inboedel als de opstal willen verzekeren.

Toetsterm:

1e.7 De kandidaat kan de meest gangbare begrippen bij bezitsverzekering van de klant benoemen.



Praktische tips:

- Verifieer bij je klant of hij zich daadwerkelijk realiseert wat de consequenties van het advies zijn en leg dit vast. Zoals je in deze casus ziet, kan de klant vertrouwen op het advies van de adviseur.
- Het is niet altijd duidelijk wanneer er sprake is van informeren of adviseren. Neem geen risico en wees voorzichtig om aan een klant kenmerken van een financiële constructie te benoemen. Een klant weet niet dat er in ons vakgebied een verschil bestaat tussen informeren en adviseren.



Vraag 4

De verzameling van Jimmy wordt steeds groter en hij overweegt dan ook om een grotere woning te zoeken. Zijn oog is gevallen op een eengezinswoning in een buitenwijk van Groningen. Jimmy heeft al een recht van hypotheek verleend op zijn eerste woning. Voor deze nieuwe koopwoning twijfelt hij of hij zijn oude hypotheek zal oversluiten of meenemen. Hij vraagt jou om de voor- en nadelen van deze twee opties op een rijtje te zetten en hem te adviseren.

Wat is de meest juiste en professionele reactie hierop?

- ☒ a. "Hiervoor zou ik u graag doorverwijzen naar mijn collega, die u beter kan helpen met vragen over hypothecair krediet. Zal ik voor u een afspraak maken met deze collega?"
- ☐ b. "Hiervoor zou ik aanraden om een afspraak met mijn collega te maken. Deze collega kan u beter helpen met vragen over hypothecair krediet."
- ☐ c. "Het antwoord hierop kan ik u niet direct geven. Ik zal het uitzoeken en kom er in ons volgende gesprek op terug."
- ☐ d. "Helaas ben ik niet bevoegd om over hypothecair krediet te adviseren. Wellicht kan iemand anders u verder helpen."

Feedback:

Geef geen adviezen over onderwerpen waarvoor je (nog) geen kwalificatie hebt! Het is in deze gevallen altijd verstandig om door te verwijzen naar een collega die het diploma Wft Hypothecair Krediet heeft behaald. Door aan te bieden een afspraak met deze collega te maken, neem je de klant mee in het traject en hoeft deze geen extra dingen zelf te regelen. Door het doorverwijzen en het aanbieden van het maken van een afspraak, help je de klant het meest.

Toetsterm:

4a.2 Doorverwijzen naar anderen.



Praktische tip:

Als financieel adviseur moet je soms de afweging maken of jij de klant voldoende kan helpen of dat je de klant moet doorverwijzen naar een collega. Deze afweging moet je niet beschouwen als een tekortkoming van jezelf, maar juist als een kenmerk van professioneel gedrag. Jouw klant heeft immers recht op het beste advies!

Vraag 5

Je hebt met Jimmy een tarief afgesproken dat uiteenvalt in een vast tarief van € 120,- en een uurtarief van € 95,- (beiden exclusief btw). Je bent zes uur met Jimmy bezig geweest. Alle werkzaamheden waren advieswerkzaamheden. Welk bedrag zal Jimmy uiteindelijk betalen?

Kom je uit op een geheel bedrag? Vul dan twee nullen achter de komma in.

Kom je uit op een niet-geheel bedrag? Vul dan twee decimalen achter de komma in.



Antwoord: € 834,90

Feedback:

Het vaste tarief is € 120,-, dit bedrag is Jimmy dus kwijt ongeacht de duur van het advies.

Het uurtarief bedraagt € 95,- en je bent zes uur met Jimmy bezig geweest. De berekening wordt dus: $120 + (6 \times 95) = € 690,-$.

Het btw-tarief is 21%, dus: $€ 690,- \times 1,21 = € 834,90$

Toetsterm:

2b.3 Eenvoudige factuur of declaratie opstellen.



Praktische tips:

- In sommige situaties is over advies- en bemiddelingskosten ook btw verschuldigd. Vrijgesteld van btw zijn advies- en bemiddelingskosten die betrekking hebben op het afsluiten van een hypotheek, of op situaties waarbij er geen hypotheek is afgesloten maar waarbij hiervoor wel de intentie bestond.
- Niet vrij van btw zijn kosten die betrekking hebben op advies, waarbij er geen behoefte aan bemiddeling is en hiertoe ook geen intentie bestond.

Oefen met **gratis** casussen en kennisvragen en vergroot je slagingskans!

**GRATIS
OEFENEN**
klik hier



- ✓ Met één klik gratis extra oefenmateriaal tot je beschikking
- ✓ Geen aanvullende persoonsgegevens vereist
- ✓ Direct inzicht in je resultaten

Extra casussen

In deze twee extra casussen oefen je verder met vaardigheden- en competentievragen. Je krijgt per casus **drie vragen** waarmee je kunt oefenen.

GA NAAR DE **GRATIS** CASUSSEN

Oefenvragen kennis en begrip

In deze oefentoets ga je aan de slag met het maken van kennis- en begripsvragen. Je krijgt in totaal **acht vragen** waarmee je kunt oefenen.

GA NAAR DE **GRATIS** OEFENVRAGEN



HOFFELIJK FINANCIËEL

Stappenplan

- 1 Op de overzichtspagina kun je kiezen welke oefentoets je gaat maken.
- 2 Om een oefentoets te starten, klik je op het symbooltje naast de oefentoets.
- 3 De oefentoets wordt vervolgens gestart.
- 4 Nadat je de oefentoets hebt afgerond, krijg je inzicht in je resultaten en wordt bij iedere vraag feedback gegeven.
- 5 Om de andere oefentoetsen te maken, klik je op de button 'Volledig overzicht'

The screenshot shows the 'Toetsoverzicht' (Test Overview) page. On the left, there is a search bar labeled 'Zoek op trefwoord' with a 'Filter' button. Below it, there is a 'Sorteer' section with options 'Op datum' and 'Alfabetisch'. On the right, there is a table of exercises. The table has a header 'Casus 15 - Basis' and a dropdown menu. Below the header, there is a list of exercises: 'Kennisvragen Basis', 'Casus Henk en Ria', and 'Casus Jan en Elise'. Each exercise has a play button icon next to it. The play buttons are numbered 2, 2, and 2 respectively. The page is titled 'Toetsoverzicht' and 'Casus 15 - Basis'. The search bar is labeled 'Zoek op trefwoord' and 'Filter'. The list is labeled 'Oefentoetsen'. The play buttons are numbered 2, 2, and 2 respectively.

Er staan in totaal drie oefentoetsen voor je klaar:

- Kennisvragen Basis;
- Casus Henk en Ria;
- Casus Jan en Elise.

De bovenstaande oefentoetsen zijn met de grootst mogelijke zorg door onze auteurs samengesteld. Door middel van het maken van de oefentoetsen kun je testen of je de feedback op de casusvragen goed hebt begrepen en ook kan toepassen in een nieuwe casus.

Daarnaast kun je je kennis testen door middel van acht vragen die representatief zijn voor het examen.

Zowel de casusvragen als de kennisvragen zijn voorzien van uitgebreide feedback. Om het leereffect te vergroten, raden wij je aan de feedback bij onjuist beantwoorde vragen goed door te nemen.