

Examentraining Amweb

Pensioenverzekeringen

Kenmerken examens

Wft-examen

Aantal vragen	49
Kennis & Begrip	22
Vaardigheden & Competenties	25
Professioneel gedrag	2
Max. te behalen punten	76
Tijdsduur	135 minuten
Cesuur	68%
Toetstermen	klik hier

PEplus-examen

Aantal vragen	18
Kennis & Begrip	14
Vaardigheden & Competenties	4
Professioneel gedrag	0
Max. te behalen punten	22
Tijdsduur	60 minuten
Cesuur	68%
Toetstermen	klik hier

“Op het examen
Pensioenverzekeringen
komen actualiteiten over
pensioen voor, maar ook vragen
over vermogen en beleggen
zijn te verwachten.”

■ Wim Selfhout ■



Casus

Esther te Brake werkt met haar twee collega's bij Branderije BV. Zij bekleedt de functie van filiaalmanager. Esther werkt parttime (80% van een volledige werkweek) en haar collega's fulltime. Branderije BV is verplicht aangesloten bij een bedrijfstakpensioenfonds. Met ingang van 2015 biedt het pensioenfonds de aangesloten werkgevers de mogelijkheid van een nettopensioenregeling voor medewerkers met een pensioengevend inkomen boven € 100.000,- op jaarbasis. Werknemers kunnen op vrijwillige basis in de regeling participeren.

De nettopensioenregeling is een premieovereenkomst, waarbij de netto beschikbare premie wordt belegd in de door het fonds gekozen beleggingen. Het pensioenkapitaal wordt op het moment van overlijden, bij ontslag of op de pensioendatum omgezet in een (uitstelde) periodieke uitkering. De hoogte van deze uitkering wordt bepaald door de koopsomfactor die het pensioenfonds op dat moment hanteert. De hoogte van de koopsomfactor is bij overlijden van de deelnemer gericht op een aankoop van een direct ingaand levenslang partnerpensioen. Bij ontslag is de koopsomfactor gericht op een uitgesteld ouderdomspensioen, in combinatie met een partnerpensioen ter grootte van 70% van het ouderdomspensioen. Bij pensionering is de koopsomfactor gericht op een direct ingaand ouderdomspensioen, in combinatie met een partnerpensioen ter grootte van 70% van het ouderdomspensioen.

De volgende gegevens van Esther zijn bekend:

Leeftijd	: 45 jaar
Bruto maandloon	: € 7.100,- op basis van een dienstverband van 80%
Bruto jaarloon	: 12 x bruto maandloon + 8% vakantiegeld

De pensioenregeling van het bedrijfstakpensioenfonds bevat de volgende kenmerken:

- Geïndexeerde middelloonregeling;
- Maximum pensioengevend salaris € 100.000,- op fulltime basis (met ingang van 1 januari 2015);
- AOW-franchise € 15.400,- op fulltime basis;
- Pensioenrichtleeftijd is gesteld op de 67-jarige leeftijd van de deelnemer;
- Opbouwpercentage ouderdomspensioen 1,77% per dienstjaar;
- Partnerpensioen op kapitaalbasis ter grootte van 70% van het te bereiken ouderdomspensioen;
- Doorsneepremie ter grootte van 23% van de pensioengrondslag, waarvan de werkgever 60% bijdraagt;
- Werknemersbijdrage van de premie bedraagt 40%;
- Nettopensioenregeling over de grondslag boven € 100.000,- salaris op fulltime basis;
- 4%-premiestaffel voor de nettopensioenregeling conform bijlage;
- De kostenopslag voor administratiekosten voor uitvoering van de nettopensioenregeling bedraagt 5% van de nettopremie;
- De opslag voor premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid bedraagt 3,75% van de nettopremie plus kosten.

Bijlagen:

- Premiestaffel nettopensioenregeling met toelichting
- Afdeling 5.3B Wet IB 2001 (nettopensioen)



Vraag 1

Esther wil deelnemen aan de nettopensioenregeling. Over welke grondslag kan Esther een nettopensioen opbouwen?

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: € 12.016,00**

Feedback:

De grondslag voor de nettopensioenregeling is gelijk aan het pensioengevend salaris boven € 100.000,- op fulltime basis per jaar. Esther werkt parttime (80% van een volledige werkweek). Haar salaris bedraagt € 7.100,- bruto per maand, exclusief vakantietoeslag. Haar jaarsalaris (inclusief vakantietoeslag) bedraagt dus $12,96 \times € 7.100,- = € 92.016,-$.

Op fulltime basis komt dit neer op $€ 92.016,- / 80\% = € 115.020,-$. Het salarisdeel boven € 100.000,- is dus € 15.020,- (op fulltime basis). Op basis van haar parttimepercentage kan Esther dus een nettopensioen opbouwen over $€ 15.020,- \times 80\% = € 12.016,-$.

Toetstermen:

1h.8 De kandidaat kan uitleggen wat de mogelijkheden en onmogelijkheden zijn met betrekking tot pensioenopbouw bij bijzondere arbeidscontracten.

1h.14 De kandidaat kan de informatie die benodigd is voor het maken van een passend pensioenadvies omschrijven en completeren.

1i.10 De kandidaat kan de methoden uitleggen hoe bepaald wordt hoeveel binnen een pensioenregeling vrijwillig bijgespaard mag worden en kan in concrete gevallen de hoogte van het bedrag dat bijgespaard mag worden, berekenen.



Praktische tip:

Wees tijdens het examen altijd alert op een parttime dienstverband in een casus. Het berekenen van de grondslag voor de nettopensioenregeling kan hierdoor worden gecompliceerd. Het overzichtelijk maken en toepassen van de stappen kan je helpen om tot de juiste uitkomst te komen.

Vraag 2

De werkgever is met Esther en haar twee collega's overeengekomen dat het premievoordeel in de werkgeversbijdrage door verlaging van de pensioengrondslag naar maximaal € 100.000,- aan hen ter beschikking wordt gesteld als werkgeversbijdrage in de nettopensioenregeling.

Bereken de brutopremie voor de nettopensioenregeling van Esther op jaarbasis.

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: € 1.012,95**

Feedback:

De grondslag waarover de nettopensioenpremie kan worden vastgesteld is (op basis van het parttimepercentage van 80%) het loon hoger dan € 80.000,-. Dit bedraagt bij een parttime salaris op jaarbasis van € 92.016,- dus € 12.016,-. Dit wordt verhoogd met de werkgeversbijdrage in de nettopensioenregeling. Deze bijdrage is voor de loonheffing immers loon uit tegenwoordige dienstbetrekking, waarover pensioen kan worden opgebouwd.

De werkgeversbijdrage bedraagt:

Voor de verlaging per 1-1-2015 $(€ 92.016,- - / - € 12.320,-) \times 23\% \times 60\% = € 10.998,05$

Na de verlaging per 1-1-2015 $(€ 80.000,- - / - € 12.320,-) \times 23\% \times 60\% = € 9.339,84 - / -$

Verskil op jaarbasis $= € 1.658,21$

De grondslag voor de nettopensioenregeling bedraagt hierdoor € 12.016,- + € 1.658,21 = € 13.674,21.

Op grond van de 4%-nettopremiestaffel bedraagt het premiepercentage 6,8%.

De netto-investering bedraagt $6,8\% \times € 13.674,21 = € 929,84628$

De brutopremie bedraagt dus $€ 929,84628 \times 1,05 \text{ (kostenopslag)} \times 1,0375 \text{ (premienvrijstelling bij AO)} = € 1.012,95$.

Toetsterm:

1i.10 De kandidaat kan de methoden uitleggen hoe bepaald wordt hoeveel binnen een pensioenregeling vrijwillig bijgespaard mag worden en kan in concrete gevallen de hoogte van het bedrag dat bijgespaard mag worden, berekenen.



Praktische tip:

Ook in de derde pijler is het mogelijk een lijfrente op te bouwen voor het salaris boven de aftoppingsgrens van € 100.000,-.

Let erop dat voor het bepalen van de premie voor een nettolijfrente, rekening moet worden gehouden met de premie die in het voorafgaande jaar al voor een eventuele nettopensioenregeling is gestort.



Vraag 3

De nettopensioenregeling moet voorzien in een periodieke uitkering bij overlijden of bij pensionering. Wat zijn de gevolgen indien het nettopensioenkapitaal toch wordt afgekocht?

- ☒ a. De box 3-vrijstelling vervalt direct. Daarnaast wordt het genoten voordeel teruggenomen door in het jaar volgend op dat waarin de onregelmatige handeling heeft plaatsgevonden, een bepaald bedrag bij de rendementsgrondslag te tellen.
- ☐ b. Het uitgekeerde bedrag blijft vrijgesteld in box 3. Nettopensioen is namelijk geen pensioen in de zin van de Pensioenwet. Hierdoor is het afkoopverbod van artikel 65 niet van toepassing en leidt de afkoop niet tot sanctionering.
- ☐ c. De box 3-vrijstelling vervalt in het jaar volgend op de afkoop. Indien er nog geen tien jaar premies zijn betaald, kan de belastingplichtige een tegenbewijsregeling toepassen, waardoor de sanctie bij afkoop helemaal niet wordt toegepast.
- ☐ d. De box 3-vrijstelling vervalt per direct. Daarnaast wordt in het jaar van afkoop tot de rendementsgrondslag een bedrag gerekend dat overeenkomt met tien maal de helft van het pensioenkapitaal op het moment van de afkoop.

Feedback:

Ingeval van een onregelmatige handeling op enig moment, vervalt direct de vrijstelling voor de nettopensioenregeling in box 3. Op 1 januari van het jaar volgend op de onregelmatige handeling, wordt de helft van de waarde van de nettopensioenregeling volledig tot de bezittingen in box 3 gerekend. Deze waarde wordt hiervoor vermenigvuldigd met een factor 10. Over de hoogte van de vermogensrendementsheffing is eventueel wel tegenbewijs mogelijk (Artikel 5.17e leden 1 t/m 3 Wet IB 2001).

Toetsterm:

3d.4 De kandidaat kan handelen in geval van gewijzigde omstandigheden tijdens het adviestraject. De kandidaat kan de gevolgen van wezenlijke wijzigingen tijdens het advies- en aanvraagtraject voor klant en aanbieder inschatten op consequenties en hiernaar op een juiste manier handelen.



Praktische tip:

Als er reeds vele jaren premies zijn betaald voor de nettopensioen- of nettolijfrenteregeling, dan kunnen de fiscale gevolgen bij afkoop aanzienlijk zijn. Een voordeel is wel dat er geen revisierente in rekening wordt gebracht.

Vraag 4

Esther heeft inmiddels enkele jaren deelgenomen aan de nettopensioenregeling bij haar werkgever. Nadat ze zeven jaar lang premie heeft betaald, besluit ze in 2022 om het nettopensioenkapitaal af te kopen, ondanks de eventuele negatieve consequenties die dit met zich meebrengt. Esther wil de fiscale gevolgen van de afkoop zo laag mogelijk houden en doet daarom een beroep op de tegenbewijsregeling van artikel 5.17e lid 3 Wet IB 2001.

In onderstaande tabel is de waarde van de aanspraak op 1 januari van de jaren 2016 t/m 2022 opgenomen. Hierin is rekening gehouden met een jaarlijks rendement op de aanspraak van 3,5%.

Datum	01-01-2016	01-01-2017	01-01-2018	01-01-2019	01-01-2020	01-01-2021	01-01-2022
Waarde aanspraak	€ 962,-	€ 1.958,-	€ 2.989,-	€ 4.056,-	€ 5.161,-	€ 6.304,-	€ 7.487,-

Stel dat Esther de tegenbewijsregeling toepast. In welk jaar zal dan welk bedrag bij haar rendementsgrondslag worden gerekend? Houd hierbij geen rekening met belastingrente en vul zowel het jaartal als het bedrag in.

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: In het jaar 2023 zal een bedrag van € 28.916,67 bij haar rendementsgrondslag worden gerekend.**

Feedback:

Voor de tegenbewijsregeling dient gekeken te worden naar de belasting (en belastingrente) die verschuldigd zou zijn, indien de mogelijkheid zou bestaan om de in de voorafgaande jaren genoten vrijstelling door middel van navorderingsaanslagen ongedaan te maken. Vervolgens dient dit bedrag, vermenigvuldigd met de factor 100/1,2, bij de rendementsgrondslag te worden geteld. Voor de toepassing van de tegenbewijsregeling wordt geen rekening gehouden met het heffingvrije vermogen.

In deze casus is geen rekening gehouden met belastingrente. Er moet dus gekeken worden naar het belastingvoordeel dat als gevolg van de box 3-vrijstelling voor het nettopensioenkapitaal is genoten. Het totale belastingvoordeel wordt voor Esther als volgt berekend:

In 2016: € 962,- x 1,2% = € 11,54
In 2017: € 1.958,- x 1,2% = € 23,50
In 2018: € 2.989,- x 1,2% = € 35,87
In 2019: € 4.056,- x 1,2% = € 48,67
In 2020: € 5.161,- x 1,2% = € 61,93
In 2021: € 6.304,- x 1,2% = € 75,65
In 2022: € 7.487,- x 1,2% = € 89,84 +
€ 347,00

Om de bijtelling op de rendementsgrondslag te berekenen, dient het totale belastingvoordeel te worden vermenigvuldigd met de factor 100/1,2. De bijtelling bedraagt dus: € 347,00 x (100/1,2) = € 28.916,67.

Dit bedrag wordt bijgeteld in het jaar volgend op het jaar waarin de onregelmatige handeling plaatsvindt: in 2023 dus.

Toetsterm:

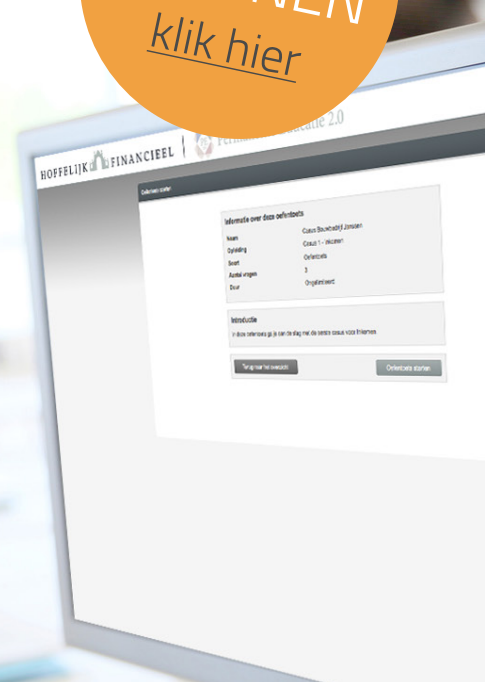
4a.4 De kandidaat kan de verschillende belangen in kaart brengen. De kandidaat brengt de belangen van de klant en de financiële instellingen bij de te maken keuzes duidelijk in kaart.

**Praktische tip:**

De tegenbewijsregeling kan worden toegepast als door de deelnemer nog geen tien jaar lang premie is voldaan. Maak voor je klant de gevolgen van afkoop inzichtelijk en bereken of het voordelig is om een beroep op de tegenbewijsregeling te doen.

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.

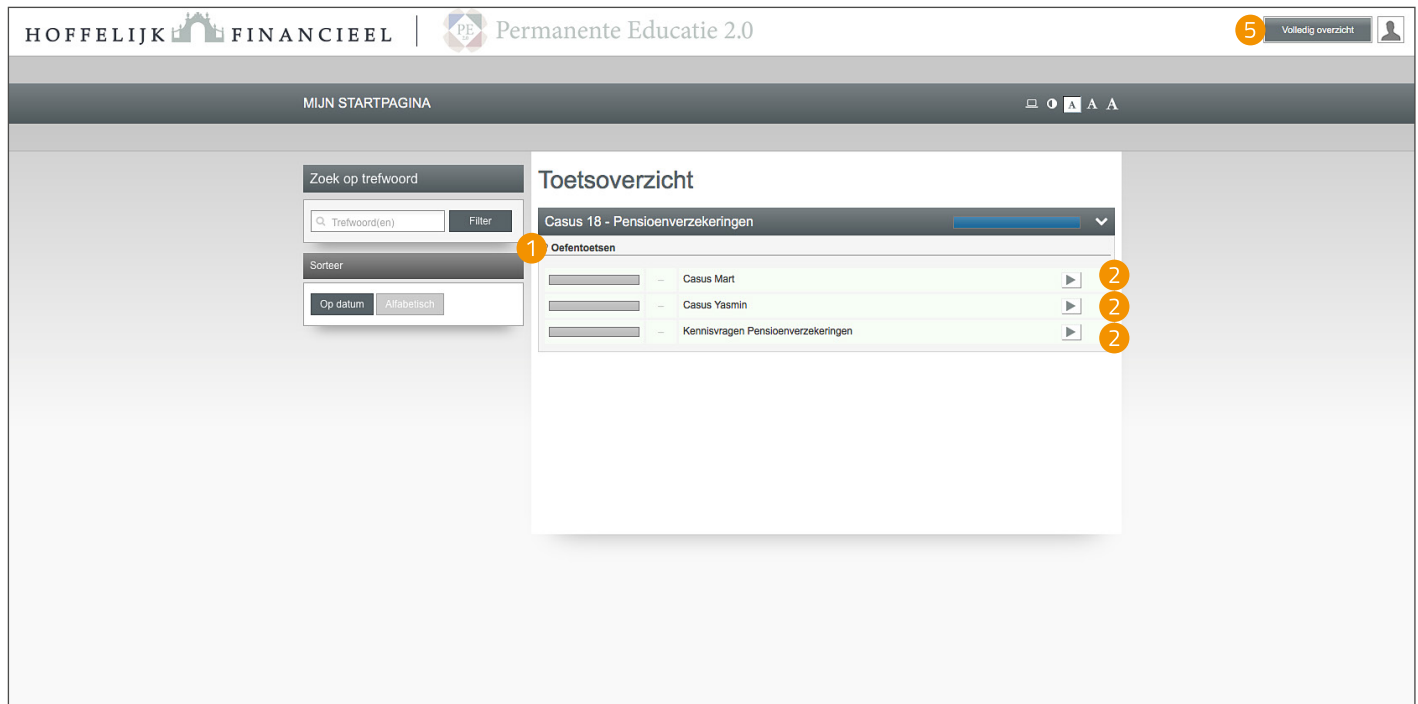
GA NAAR DE **GRATIS** OEFENVRAGEN



H O F F E L I J K

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'



Er staan in totaal drie oefentoetsen voor je klaar:

- Casus Mart;
- Casus Yasmin;
- Kennismvragen Pensioenverzekeringen.

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