

## 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 <a href="#">hier</a> |

#### 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 <a href="#">hier</a> |

“Maak berekeningen niet alleen op de rekenmachine, maar schrijf het eerst uit op kladpapier.”

■ Sandra van Vliet ■





## Casus

Chantal (39) is getrouwd met Hoit (45). Zij zijn gehuwd onder huwelijkse voorwaarden. Samen hebben ze twee kinderen, Inge (10) en Sven (13). Voordat ze gingen trouwen, heeft Hoit een behoorlijk bedrag gewonnen in een loterij. Van zijn huidige inkomen kan hij nog steeds aanvullend sparen. Het gewonnen bedrag heeft hij verdeeld over diverse beleggingen. Hij heeft een bedrag van € 50.000,- op een spaarrekening staan.

Chantal heeft enkele vragen over haar lopende verzekeringen en haar huidige werksituatie en is ook op zoek naar wat meer informatie over de gevolgen van het overlijden van haar tante. Chantal is aangewezen als enig erfgenaam van haar tante. De erfenis bedraagt € 195.000,-. Ze hoopt dat u haar kunt helpen.

Chantal werkt al een tijdje als flexwerker bij dezelfde werkgever en heeft momenteel haar derde halfjaarcontract.

## Vraag 1

Chantal vraagt zich af of haar huidige werkgever haar verplicht is een vast contract aan te bieden als hij haar weer een nieuw arbeidscontract wil aanbieden.

Wat vertelt u Chantal?

- ☐ a. "Ja, dat is hij altijd verplicht, want u heeft al drie tijdelijke arbeidscontracten gekregen."
- ☐ b. "Ja, dat is hij verplicht als er geen arbeidsrechtelijke weerstand is om weer een tijdelijk contract aan te bieden."
- ☐ c. "Nee, want de werkgever mag na een tussenliggende periode van drie maanden weer een tijdelijk contract aanbieden."
- ☒ d. "Nee, want de werkgever mag na een tussenliggende periode van zes maanden weer een tijdelijk contract aanbieden."

### Feedback:

Op 10 juni 2014 is de Wet werk en zekerheid door de Eerste Kamer aangenomen. Een belangrijke wetswijziging is de aanpassing van de ketenbepaling: er ontstaat recht op een vast contract voor flexwerkers na twee jaar (dit was drie jaar) en de tussenliggende periode van verlenging is verlengd van drie naar zes maanden. Als de werkgever dus pas na verloop van die zes maanden weer een contract wil aanbieden, kan dat weer een tijdelijk contract zijn.

### Toetsterm:

**1d.9** De kandidaat kan de risico's opnoemen die afgedekt zijn door sociale verzekeringen



### Praktische tip:

De ketenbepaling is omgezet van de formule 3 x 3 x 3 (drie tijdelijke contracten in drie jaar met een tussenliggende periode van drie maanden) naar 3 x 2 x 6 (drie tijdelijke contracten in twee jaar met een tussenliggende periode van zes maanden). Toets voor jezelf of de 3, de 2 of de 6 wordt geraakt. Zo ja, dan is er recht op een vast contract.



## Vraag 2

Chantal droomt ervan met een deel van het geld van de erfenis leuke dingen te doen. Ze vraagt zich af of ze hier toestemming voor nodig heeft van Hoit.

Voor welke handeling heeft Chantal die toestemming nodig?

- ☒ a. **Persoonlijke borgstelling voor haar vriendin die een kapsalon wil beginnen.**
- ☐ b. Het schenken van het jaarlijks vrijgestelde bedrag aan haar neven en nichten.
- ☐ c. De aankoop van een vakantiewoning als beleggingsobject op Texel.
- ☐ d. Het opstarten van een studiespaarpot voor de kinderen.
- ☐ e. Geen van de handelingen, omdat zij gehuwd is onder huwelijkse voorwaarden.

### Feedback:

Toestemming van de gehuwde of geregistreerde partner is in sommige situaties wettelijk vereist. Of er partnerschapsvoorwaarden zijn, doet er niet toe. De handelingen zijn: handelingen met betrekking tot de eigen woning, aangaan van huurkoop, persoonlijke borgstelling en het doen van anders dan gebruikelijke giften.

### Toetsterm:

**1a.7** De kandidaat kan noemen voor welke vier handelingen toestemming van de partner vereist is volgens het Burgerlijk Wetboek (artikel 1:88 BW)



### Praktische tip:

Bekijk goed in de casus of de partners ook 'partners voor de wet' zijn. Samenwoners hoeven niet te voldoen aan het toestemmingsvereiste zoals dat in artikel 1:88 BW staat beschreven.

## Vervolg casus

Chantal wil graag weten hoeveel belasting er moet worden betaald over de erfenis van haar tante, zodat ze weet wat er vrij besteedbaar overblijft.

U kunt de onderstaande tabel daarbij gebruiken. De vrijgestelde verkrijging bedraagt € 2.122,-.

| Gedeelte van de belaste verkrijging tussen | Partner/kinderen | Kleinkinderen | Overige verkrijgers |
|--------------------------------------------|------------------|---------------|---------------------|
| € 0 en € 121.903,-                         | 10%              | 18%           | 30%                 |
| € 121.903,- en hoger                       | 20%              | 36%           | 40%                 |

## Vraag 3

Bereken de hoogte van de netto erfenis.

*Rond af in het voordeel van de belastingplichtige.*

✓ **Antwoord: € 130.040,-**

### Feedback:

Erfenis € 195.000,- – Vrijstelling € 2.122,- = Belastbaar bedrag € 192.878,-

€ 192.878,- - € 121.903,- = € 70.975 belast tegen 40% = € 28.390,- (i)

€ 121.903,- belast tegen 30% = € 36.570,90 (ii)

Totaal te betalen erfbelasting: (i) + (ii) = € 64.960,-

Netto erfenis: € 195.000,- - € 64.960,- = € 130.040,-

### Toetsterm:

**2a.1** Eenvoudige berekeningen maken. Uitrekenen van enkelvoudige interestberekeningen, die opstellen m.b.t. verschillende producten of belastingen



### Praktische tip:

Te betalen erfbelasting mag in het voordeel van de belastingplichtige worden afgerond, dus neerwaarts naar hele euro's.

Rekenopgaven kennen altijd een foutmarge. Al dan niet afronden bij een juiste berekening leidt niet tot een foutief antwoord.



#### Vraag 4

Hoit kan jaarlijks aan het eind van het jaar € 8.000,- overmaken naar zijn spaarrekening. Hij wil graag weten hoe hoog zijn totale spaarsaldo zal zijn als hij over exact vijf jaar vijftig wordt.

Ga er bij de beantwoording vanuit dat Hoit een spaarrente krijgt van 1,5%.

*Komt u uit op een geheel bedrag? Vul dan twee nullen achter de komma in.*

*Komt u uit op een niet-geheel bedrag? Vul dan twee decimalen achter de komma in.*

✓ **Antwoord: € 95.082,34**

#### Feedback:

|               |                                          |               |
|---------------|------------------------------------------|---------------|
| Einde 1e jaar | $(€ 50.000,- \times 1,015) + € 8.000,-$  | = € 58.750,-  |
| Einde 2e jaar | $(€ 58.750,- \times 1,015) + € 8.000,-$  | = € 67.631,25 |
| Einde 3e jaar | $(€ 67.631,25 \times 1,015) + € 8.000,-$ | = € 76.645,72 |
| Einde 4e jaar | $(€ 76.645,72 \times 1,015) + € 8.000,-$ | = € 85.795,40 |
| Einde 5e jaar | $(€ 85.795,40 \times 1,015) + € 8.000,-$ | = € 95.082,34 |

#### Toetsterm:

2a.1 Eenvoudige berekeningen maken. Uitrekenen van enkelvoudige interestberekeningen



#### Praktische tip:

Kijk bij rekenvragen goed naar het moment van sparen (begin van het jaar of eind van het jaar). De uitkomsten kunnen nogal verschillen.



## Vraag 5

Voordat Chantal met Hoit trouwde, nam zij deel aan een spaarloonregeling. De inleg hiervan werd doorgestort naar een lijfrenteverzekering om een aanvulling op haar pensioeninkomen te geven. Door het sterk gedaalde inkomen van Chantal, heeft zij geen recht meer op aftrek van deze inleg. Mede door de ontvangen erfenis overweegt zij dan ook de verzekering af te kopen.

Wat is het gevolg van deze wens tot afkoop?

- ☐ a. Deze wens kan niet worden vervuld. Afkoop is niet mogelijk totdat de pensioendatum is bereikt.
- ☒ b. **De verzekering kan worden afgekocht. Er zal dan inkomstenbelasting worden ingehouden.**
- ☐ c. Een verzoek tot afkoop is mogelijk. De afkoopwaarde zal vrijwel gelijk zijn aan de huidige poliswaarde.
- ☐ d. De verzekering kan onbelast worden afgekocht. De poliswaarde zal dan ineens worden uitgekeerd.

### Feedback:

Het betreft een lijfrenteverzekering. De afgetrokken premies zullen worden bijgeteld als inkomen en betrokken worden in de belastingheffing. Eventueel is er ook revisierente verschuldigd. Deze heffingen worden in mindering gebracht op de poliswaarde.

### Toetsterm:

**1d.17** De kandidaat kan de diverse mogelijkheden noemen die er zijn om het ouderdoms- en nabestaandenpensioen aanvullend te verzekeren



### Praktische tip:

Het geven van algemene informatie aan klanten is toegestaan. Of het overgaan tot afkoop de juiste beslissing is, mag een adviseur Basis niet beantwoorden. Hij of zij zal dan moeten doorverwijzen naar een adviseur Vermogen.

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 **twee à 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



## 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' (Exam Overview) page. On the left, there is a search bar labeled 'Zoek op trefwoord' with a 'Filter' button. Below it, a 'Sorteer' section offers 'Op datum' and 'Alfabetisch' options. The main content area is titled 'Toetsoverzicht' and shows a dropdown menu for 'Casus 23 - Basis'. Below this, a table lists three exams: 'Casus Ahmet', 'Casus Jack', and 'Kennismvragen Basis'. Each exam has a play button icon next to it. The page is part of the 'Hoffelijk Financieel' system, with 'Permanente Educatie 2.0' branding. A 'Volledig overzicht' button is located in the top right corner.

### Er staan in totaal drie oefentoetsen voor je klaar:

- Casus Ahmet;
- Casus Jack;
- Kennismvragen Basis.

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.