

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	20
Kennis & Begrip	8
Vaardigheden & Competenties	10
Professioneel gedrag	2
Max. te behalen punten	32
Tijdsduur	60 minuten
Cesuur	68%
Toetstermen	klik hier

“Schakel praktijkervaring voor het examen Basis zo veel mogelijk uit, ook als je reeds in het bezit bent van andere Wft-certificaten.”

■ Tom Peters ■





Casus

Max (47 jaar) en Stan (45 jaar) zijn goede vrienden en runnen samen een schildersbedrijf. Dit bedrijf is een vennootschap onder firma (vof). Max en Stan zijn klant bij hetzelfde advieskantoor. De mannen hebben een aantal vragen. Zo hebben ze een vraag over het geld van de onderneming, heeft Max heeft een vraag over een beleggingsverzekering en heeft Stan een vraag over een erfenis. Samen maken ze een afspraak bij het advieskantoor.

Vennootschap onder firma (vof)

Na een aantal moeizame jaren draait de onderneming van Max en Stan weer goed, waardoor ze een mooi, positief banksaldo hebben. Ze hebben informatie ontvangen over een klimspaarrekening. Voorlopig hebben ze het geld niet nodig, maar in elk geval willen ze niet gaan beleggen.

Erfenis Stan

Een oudtante van Stan is onlangs overleden. Haar nalatenschap bedraagt € 315.000,-. Stan erft dit samen met zijn tweelingbroer in gelijke delen. Omdat Stan verbouwingsplannen heeft voor zijn woning, is hij benieuwd hoeveel hij netto zal overhouden van deze erfenis.

Beleggingsverzekering Max

Max heeft in 2006 een beleggingsverzekering afgesloten via het advieskantoor. Na enkele jaren is Max erachter gekomen dat deze beleggingsverzekering een soort woekerpolis is, waardoor het rendement op zijn ingelegde (en van de inkomstenbelasting afgetrokken) premies bijna niets bedraagt. Bij het afsluiten van de verzekering is niets verteld over deze hoge kosten en de kans op een tegenvallende opbrengst. De verzekering is bedoeld voor een pensioenaanvulling, maar daar lijkt nu weinig van terecht te komen.

Verzekeringen Max

Max is getrouwd met Irene. Hun privéverzekeringen lopen (net als de zakelijke verzekeringen) via het advieskantoor. Hun dochter, Maxima, is gaan studeren en woont nu sinds twee maanden op kamers.

De verzekeringen zijn al jaren niet meer doorgenomen. Graag willen ze weer wat orde aanbrengen in de wirwar van polissen.



Vraag 1

Max komt bij de adviseur en wil na overleg met Stan de klimspaarrekening openen op naam van de vof. Mag de adviseur deze rekening openen, op verzoek van Max?

- ☐ a. Ja, als Max daarvoor de mondelinge toestemming heeft van Stan, mag de adviseur de rekening openen.
- ☒ b. Ja, mits uit een uittreksel van de inschrijving in de Kamer van Koophandel (KvK) blijkt dat Max zelfstandig tekenbevoegd is.
- ☐ c. Nee, daarvoor moeten altijd alle vennoten geïdentificeerd worden en een handtekening zetten.

Feedback:

Uit de inschrijving van de KvK wordt duidelijk wie bevoegd is om te tekenen voor bepaalde zaken en voor het overboeken van bepaalde geldbedragen. Vaak staat hier ook een maximaal bedrag bij vermeld.

Toetsterm:

3b.1 Klanten informeren.



Praktische tip:

Bijlagen hebben altijd een functie. Gebruik ze als het antwoord niet direct in de casus terug te vinden is.

Vraag 2

Stan wil weten welk bedrag van de erfenis hij netto zal overhouden. Op het moment dat Stan de erfenis verkrijgt, bedraagt de vrijstelling voor overige verkrijgers € 2.000,-.

Bereken de verschuldigde erfbelasting.

Rond af op twee cijfers achter de komma en maak gebruik van de volgende tabel:

Deel van de verkrijging	Partner of kinderen	Kleinkinderen	Overige verkrijgers
€ 0 - € 121.500,-	10%	18%	30%
€ 121.501,- en meer	20%	36%	40%

 **Antwoord: € 107.450,-**

Feedback:

Stan erft samen met zijn tweelingbroer in gelijke delen. De erfenis bedraagt € 315.000,-. Stan erft dus de helft, een bedrag van € 157.500,-. Hier gaat nog de vrijstelling van € 2.000,- vanaf. De belaste verkrijging bedraagt dan € 155.500,-.

De erflater is een oudtante, Stan is dus een overige verkrijger.

€ 0 - € 121.500,-	x 30%	= € 36.450,-
(155.500,- -/- € 121.500,-)	x 40%	= € 13.600,-
Totaal erfbelasting		= € 50.050,-

Erfenis -/- belasting = € 157.500,- -/- € 50.050,- = **€ 107.450,-**

Toetsterm:

2a.1 Eenvoudige berekeningen maken. Uitrekenen van enkelvoudige interestberekeningen, die opstellen m.b.t. verschillende producten of belastingen en zeer eenvoudige berekeningen van samengestelde interest correct uitvoeren. Kandidaat gebruikt zonodig een rekenmachine, tabellen, etc.



Praktische tip:

Gebruik niet alleen de rekenmachine, maar schrijf de berekening ook uit op het kladpapier. Dan worden de stappen duidelijker.



Vraag 3

Max is erg boos. Hij zegt dat hem nooit is verteld hoe hoog de kosten binnen de beleggingsverzekering zijn. Ook het rendement valt hem zwaar tegen. Hij zegt tegen de adviseur: "Ik wil hierover opheldering en wel direct!"

Wat is hierop de meest professionele reactie van de adviseur?

- ☐ a. Het is helaas niet aan mij om daar iets aan te veranderen. U heeft er destijds ook zelf voor gekozen en het is geen reden om tegen mij uit te vallen.
- ☐ b. Dat is vervelend, maar het hoort wel bij die producten. Gelukkig heeft mijn collega destijds wel binnen de wettelijke kaders gehandeld.
- ☒ c. Ik kan mij voorstellen dat dit een teleurstelling voor u is. Ik begrijp dus dat u een polis heeft waarvan de opbrengst u fors tegenvalt en de kosten onbekend waren?

Feedback:

Het is van belang dat de adviseur allereerst enige empathie toont en vervolgens samenvat wat hij de klant hoort zeggen.

Toetsterm:

4a.1 De vraag van de klant afhandelen.



Praktische tip:

De in het antwoord gegeven reacties zijn niet altijd de reacties die je in de praktijk zou geven. Zoek daarom naar het meest gewenste antwoord.

Vraag 4

Max vraagt de adviseur vervolgens wat er gebeurt als Max de beleggingsverzekering nu zou afkopen.

Wat is hierop de meest professionele reactie van de adviseur?

- ☒ a. De verzekering kan worden afgekocht, maar er zal inkomstenbelasting op worden ingehouden. Dat heeft een negatief effect op de afkoopwaarde.
- ☐ b. Er is dan van u een afkoopverzoek nodig. Het afkoopsaldo zal ongeveer gelijk zijn aan de huidige waarde van de verzekering.
- ☐ c. Deze verzekering kan niet worden afgekocht, omdat het een pensioenvoorziening is. De premiebetaling kan wel stoppen.

Feedback:

In de casus wordt vermeld dat Max de premies aftrekbaar maakt van zijn inkomen. De beleggingsverzekering is dus een lijfrenteverzekering. Bij afkoop wordt de inkomstenbelasting ingehouden op de afkoopwaarde.

Toetsterm:

3b.1 Klanten informeren.



Praktische tip:

Het goed lezen van de informatie in de casus leidt vaak tot het juiste antwoord.

Vraag 5

Max en Irene komen enkele dagen later samen op kantoor en hebben een dikke map bij zich met allerlei verschillende verzekeringen. Op sommige verzekeringen zijn zij allebei verzekeringnemer, bij andere verzekeringen weer niet. Als deze verzekeringen aanpassing nodig hebben, willen ze dat graag geregeld hebben. Dat geldt voor alle verzekeringen.

Welke van de onderstaande handelingen mag de adviseur Basis uitvoeren, met betrekking tot de verzekeringen van Max en Irene?

- ☐ a. De tenaamstelling van de aansprakelijkheidsverzekering aanpassen.
- ☒ b. De adviseur **Schade Particulier vragen de autoverzekering te bespreken.**
- ☐ c. De inboedelverzekering aanpassen, omdat de dochter niet meer thuis woont.

Feedback:

Elke wijziging die een verandering in premie tot gevolg kan hebben, moet door een daartoe bevoegde adviseur worden gedaan. De adviseur Basis is daartoe niet bevoegd en zal dus moeten doorverwijzen.

Toetsterm:

3d.1 Klant- en/of productgegevens beheren en muteren.



Praktische tip:

Het examen wordt gedaan voor één module. Ben je ook adviseur voor een andere module, dan moet je dat buiten beschouwing laten.



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'.



Er staan in totaal drie oefentoetsen voor je klaar:

- Casus Kees;
- Casus Jan;
- 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.