



Examentraining Amweb

Vermogen

Wft-examen

Aantal vragen	47
Kennis & Begrip	20
Vaardigheden & Competenties	25
Professioneel gedrag	2
Max. te behalen punten	74
Tijdsduur	135 minuten
Cesuur	68%
Toetstermen	klik hier

PEplus-examen

Aantal vragen	21
Kennis & Begrip	11
Vaardigheden & Competenties	9
Professioneel gedrag	1
Max. te behalen punten	31
Tijdsduur	60 minuten
Cesuur	68%
Toetstermen	klik hier

“Het vaststellen van de stakingswinst is een belangrijk onderdeel van het examen Vermogen. Vergeet hierbij niet om een eventueel betaald bedrag aan goodwill mee te nemen in je berekening!”

■ Herman Onvlee ■





Casus

Jaap Stam, geboren in Nederland, heeft tussen zijn 12e en 26e jaar in Frankrijk gewoond. Op zijn 26e is hij geremigreerd naar Nederland. Jaap is getrouwd met Chantal (zij is drie jaar jonger dan Jaap) en zij hebben samen drie kinderen. Na zijn terugkomst in Nederland heeft Jaap, als zelfstandig ondernemer, een herenmodezaak opgezet. Deze zaak heeft een ontstuimige groei doorgemaakt.

Jaap wil het rustiger aan gaan doen. Omdat niemand van de kinderen de zaak wil overnemen, is hij op zoek gegaan naar een koper voor zijn onderneming. Jaap heeft deze gevonden in de persoon van Stefan. Stefan heeft ook een herenmodezaak en wil graag de zaak van Jaap als filiaal aanhouden. Eén van de afspraken die Stefan en Jaap hebben gemaakt, is dat Jaap als bedrijfsleider in loondienst treedt bij Stefan.

Jaap vraagt u, als adviseur Vermogen, wat de financiële consequenties zijn als Jaap zijn zaak verkoopt en hij in dienst treedt bij Stefan.

U heeft daarvoor de volgende gegevens geïnventariseerd:

Jaap heeft voor zichzelf een jaarsalaris van € 42.500,- bedongen. Bij indiensttreden zal Jaap gaan deelnemen aan de pensioenregeling voor de detailhandel. Deze regeling betreft een middelloonregeling. Het opbouwpercentage OP bedraagt (tot grensbedrag) 1,750%, het opbouwpercentage PP 1,225% en het opbouwpercentage WzP bedraagt 20% van het PP. De franchise bedraagt € 12.564,-.

Jaap heeft, voordat hij voor zichzelf begon, nog pensioen opgebouwd bij een werkgever in de bouw. Hier heeft hij een tijdsevenredig pensioen van € 4.650,- opgebouwd.

Stam Herenmode is een eenmanszaak. De reguliere winst komt dit jaar uit op € 75.000,-. Jaap verkoopt aan Stefan:

- Het winkelpand voor € 146.000,-
- De inventaris voor € 43.000,-
- De voorraden voor € 30.000,-

Stefan betaalt € 30.000,- aan goodwill voor het overnemen van het klantenbestand en de goede naam van de zaak. De hoogte van de goodwill is in overleg met de accountant en Jaap bepaald.

Balans op moment van staken Stam Herenmode			
Winkelpand	€ 40.000,-	Kapitaal	€ 41.000,-
Inventaris	€ 24.000,-	Hypotheek winkelpand	€ 25.000,-
Debiteuren	€ 3.850,-	Crediteuren	€ 35.000,-
Voorraden	€ 27.400,-		
Kas	€ 1.500,-		
Bank	€ 4.250,-		
Totaal	€ 101.000,-	Totaal	€ 101.000,-

Vraag 1

Hoeveel bedraagt de stakingswinst?

✓ Antwoord: € 157.600,-

Feedback:

Stakingswinst is het verschil tussen de boekwaarde van de onderneming en de werkelijke waarde op het moment van overdracht of bedrijfsbeëindiging, vermeerderd met eventuele goodwill. De stakingswinst maakt deel uit van het inkomen in het jaar van staking. Over de stakingswinst moet inkomstenbelasting worden betaald.

Winkelpand:	€ 146.000,- - € 40.000,-	€ 106.000,-
Inventaris:	€ 43.000,- - € 24.000,-	€ 19.000,-
Vooraad:	€ 30.000,- - € 27.400,-	€ 2.600,-
Totaal stille reserves		€ 127.600,-
Goodwill		€ 30.000,-
Totale stakingswinst		€ 157.600,-

Toetstermnummers:

1c.2 De kandidaat kan de betekenis van een overgang van onderneming beschrijven in het kader van vermogensopbouw en afbouw, alsmede de uitzonderingsregels daarvan.

1o.2 De kandidaat kan de fiscale gevolgen bij wijzigingen, bijvoorbeeld als gevolg van echtscheiding, afkoop of beëindiging van financiële producten in het kader van verschillende belastingregimes, in combinatie met het overgangsregime van IB 2001 uitleggen.



Praktische tip:

- Het berekenen van de stakingswinst op het examen beperkt zich in het algemeen tot het vaststellen van de stille reserves. In de praktijk pakt deze berekening vaak veel complexer uit.
- Bij een eenmanszaak spreek je niet over eigen vermogen, maar over kapitaal. Kapitaal is het bedrag dat een ondernemer netto in de zaak heeft gestopt, dus nadat hierover fiscaal is afgerekend. Binnen de IB-ondernemingen is dit dus altijd kapitaal, aangezien de IB-ondernemingen (zoals de eenmanszaak) voor wat betreft de winstbelasting geen bestaande entiteit is.

Vraag 2

Hoeveel bedraagt de totale belastbare winst van Jaap in het jaar van staking?

- Zelfstandigenaftrek: € 7.280,-
- Stakingsaftrek: € 3.630,-
- Mkb-winstvrijstelling: 14% van de winst na aftrek van de ondernemersaftrek.

Voor de berekening moet de belastbare winst naar beneden worden afgerond.

- ☒ a. € 153.970,-
- ☒ b. € 157.600,-
- ☒ c. € 190.653,-

Feedback:

Stakingswinst	€ 157.600,00	
Jaarwinst	€ 75.000,00	
Zelfstandigenaftrek	€ 7.280,00	-/-
Stakingsaftrek	€ 3.630,00	-/-
Winst voor Mkb-winstvrijstelling	€ 221.690,00	
Mkb-winstvrijstelling	€ 31.036,60	
Belastbare jaarwinst	€ 190.653,40	



Toetstermnummers:

2g.2 Bij de verschillende productoplossingen de verschuldigde belasting berekenen.

1o.2 De kandidaat kan de fiscale gevolgen bij wijzigingen, bijvoorbeeld als gevolg van echtscheiding, afkoop of beëindiging van financiële producten in het kader van verschillende belastingregimes, in combinatie met het overgangsregime van IB 2001 uitleggen.



Praktische tip:

Op het examen wordt de hoogte van bijvoorbeeld de zelfstandigenaftrek, stakingsaftrek en MKB-winstvrijstelling vaak in een bijlage weergegeven. Als je met deze bedragen GEEN rekening hoeft te houden, dan wordt dat over het algemeen in de vraagstelling en/of casus aangegeven. Als de bedragen in de casus worden gegeven, reken hier dan ook mee. Deze kunnen afwijken van de werkelijke bedragen.



Vraag 3

Jaap is zeer benieuwd hoe zijn inkomen eruit ziet wanneer hij de AOW- en pensioengerechtigde leeftijd van 67 jaar heeft bereikt.

Hoe hoog is de AOW-uitkering die Jaap en Chantal samen ontvangen, wanneer Jaap in 2021 de AOW-gerechtigde leeftijd heeft bereikt?
Stel de AOW voor gehuwden op € 9.800,-.

- ☒ a. € 8.036,-
- ☐ b. € 9.800,-
- ☐ c. € 19.600,-

Feedback:

Door zijn verblijf in Frankrijk is Jaap pas vanaf zijn 26e jaar AOW gaan opbouwen. Jaap wordt dan ook gekort op zijn AOW-uitkering. Omdat zijn AOW op 67-jarige leeftijd ingaat, loopt zijn opbouwtermijn van zijn 17e tot zijn 67e jaar. Hij mist dus de opbouw over de periode tussen zijn 17e en 26e jaar, dus negen jaar. Het AOW-opbouwpercentage bedraagt 2%. De korting in de opbouw bedraagt derhalve:

$9 \times 2\% = 18\%$. Zijn AOW-uitkering bedraagt dan 82% van de AOW voor gehuwden, dus 82% van € 9.800,- = € 8.036,-.

Chantal is drie jaar jonger dan Jaap en heeft in 2021 de AOW-gerechtigde leeftijd nog niet bereikt. De partnertoeslag in de AOW is vervallen.

Toetstermnummers:

3b.3 Bestaande werkgevers-pensioen-regelingen beoordelen en uitwerken t.b.v. aanvullend vermogensadvies aan een klant.

1m.5 De kandidaat kan opsommen welke factoren de hoogte van een AOW-uitkering of ANW-uitkering bepalen.



Praktische tip:

- De partnertoeslag in de AOW is voor nieuwe gevallen per 1 april 2015 definitief komen te vervallen. Houd er wel rekening mee dat bestaande gevallen nog steeds recht hebben op de partnertoeslag, zolang hun partner niet teveel gaat verdienen. Als het recht op partnertoeslag vervalt, dan kan dit recht op een later moment niet meer herleven.
- Zorg dat je in je analyse van het toekomstige inkomen ook rekening houdt met de versnelde verhoging van de AOW-leeftijd.



Vraag 4

Hoeveel bedraagt de pensioenopbouw in zijn huidige (actieve) pensioenregeling, ervan uitgaande dat het salaris en de pensioenopbouw van Jaap tot aan de pensioengerechtigde leeftijd niet zullen veranderen. Hij treedt op 55-jarige leeftijd in dienst bij Stefan.

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 cijfers achter de komma in.

✓ Antwoord: € 6.286,56

Feedback:

Pensioengevend salaris	€ 42.500,-
Franchise	€ 12.564,-
Pensioengrondslag	€ 29.936,-

Jaap bouwt aan pensioen jaarlijks 1,75% van de pensioengrondslag op. Dit kan hij nog twaalf jaar doen. Het op te bouwen ouderdomspensioen in de huidige pensioenregeling bedraagt dan $1,75\% \times 12 \times € 29.936,- = € 6.286,56$

Toetstermnummers:

- 1b.1** De kandidaat kan de relatie uitleggen tussen werk en pensionering en vermogensopbouw en -afbouw.
- 3b.3** Bestaande werkgevers-pensioen-regelingen beoordelen en uitwerken t.b.v. aanvullend vermogensadvies aan een klant.
- 1b.3** De kandidaat kan de relatie uitleggen tussen overlijden en vermogensopbouw en -en afbouw.



Praktische tip:

Het berekenen van een ouderdomspensioen is een vaak terugkerende competentievraag op het examen. Dit is ook niet verwonderlijk. De vermogensadviseur dient de klant een passend advies over zijn toekomstig inkomen te kunnen geven, zowel bij ouderdom als bij eerder overlijden.

Vraag 5

Stel dat Jaap en Chantal op pensioendatum van Jaap een bruto inkomen nodig hebben van € 30.000,- per jaar om te kunnen blijven leven zoals zij nu gewend zijn.

Hoe hoog moet dan de bruto-aanvulling op zijn pensioeninkomsten en AOW per jaar zijn?

Ga bij het beantwoorden van de vraag uit van de volgende uitgangspunten:

- Chantal heeft geen eigen inkomsten;
- De hoogte van de jaarlijkse pensioenopbouw blijft gelijk tot 67 jaar;
- De AOW-uitkering blijft ongewijzigd.

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 cijfers achter de komma in.



Antwoord: € 11.028,00

Feedback:

AOW gehuwd	€ 8.036,-
OP via BPF detailhandel	€ 6.286,-
Premievrij pensioen	€ 4.650,-
Totale inkomen vanaf 67 jaar	€ 18.972,-
Gewenst inkomen	€ 30.000,-
Tekort	€ 11.028,-

Toetstermnummers:

2d.2 Het actuele vermogen berekenen.

2g.3 De te benodigde kapitalen bepalen.

1b.9 De kandidaat kan de relatie verklaren tussen Algemene Ouderdomswet (AOW), Algemene Nabestaandenwet (ANW), Wet Werk en inkomen naar arbeidsvermogen (WIA), Werkloosheidswet (WW), Inkomensvoorziening voor Oudere en Arbeidsongeschikte Werknemers (IOAW), Inkomensvoorziening voor Oudere Werklozen (IOW) en de fiscale wetgeving en de vermogensopbouw en -afbouw.

3b.3 Bestaande werkgevers-pensioen-regelingen beoordelen en uitwerken t.b.v. aanvullend vermogensadvies aan een klant.



Praktische tip:

Ga bij dit soort vragen stapsgewijs te werk. Bereken eerst de uitkering op basis van de te verwachten AOW-uitkering en eventueel werkgeverspensioen of aanvullend pensioen. Vergelijk deze uitkeringen vervolgens met het gewenste inkomen en zorg ervoor dat je het antwoord in lijn met de toelichting bij de vraag invult.

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' (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. On the right, the 'Toetsoverzicht' section displays a dropdown menu for 'Casus 12 - Vermogen'. Below this, a table lists three exams: 'Kennismvragen Vermogen', 'Casus Piet', and 'Casus Peter'. Each exam has a play button icon next to it. Numbered callouts are present: '1' points to the search bar, '2' points to the play button for 'Kennismvragen Vermogen', and '3' points to the play button for 'Casus Piet'.

Er staan in totaal drie oefentoetsen voor je klaar:

- Kennismvragen Vermogen;
- Casus Piet;
- Casus Peter.

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.