



Examentraining Amweb

Consumptief Krediet

Kenmerken examens

Wft-examen

Aantal vragen	32
Kennis & Begrip	15
Vaardigheden & Competenties	15
Professioneel gedrag	2
Max. te behalen punten	49
Tijdsduur	90 minuten
Cesuur	68%
Toetstermen	klik hier

PEplus-examen

Aantal vragen	23
Kennis & Begrip	10
Vaardigheden & Competenties	11
Professioneel gedrag	2
Max. te behalen punten	36
Tijdsduur	60 minuten
Cesuur	68%
Toetstermen	klik hier

"Ga bij het beantwoorden van de vragen aan de slag met de beschikbare gegevens, probeer je praktijkervaring uit te schakelen en verzin er zelf geen zaken bij."

■ Sandra van Vliet ■





Casus

Tijs (41) en Yolande (40) wonen al jaren samen in de woning van Tijs. Yolandes dochter uit een eerdere relatie, Marieke (5), woont ook bij hen in.

Zowel Tijs als Yolande heeft een vast dienstverband, waarbij het inkomen van Tijs € 1.800,- netto per maand bedraagt en dat van Yolande nu € 900,- netto per maand. Dat is wel wat lager dan zij voorheen netto ontving, want ze heeft momenteel ouderschapsverlof. Yolande heeft met haar werkgever afgesproken dat zij na het verlof zoveel minder gaat werken, dat zij hetzelfde netto inkomen behoudt als nu.

Op de woning rust een aflossingsvrije hypotheek met een bruto maandlast van € 780,-. De rente staat nog voor vijf jaar vast en bedraagt 4% per jaar.

Tijs had het goed naar zijn zin bij zijn huidige werkgever, maar moet door bezuinigingen salaris inleveren. Ook zijn auto van de zaak moet hij binnenkort inleveren. Gelukkig is zijn vaste contract behouden, want iets minder inkomen is beter dan helemaal geen baan, vindt Tijs.

Helaas zijn er door de situatie af en toe wat uitdagingen met het voldoen van alle betalingsverplichtingen. Vooralsnog lukt het om alle eindjes aan elkaar te knopen en gelukkig hebben ze ook nog wat spaargeld. Dat is een bedrag van € 12.000,-. Dit spaargeld willen ze gebruiken voor de eventuele studiekosten van Marieke.

Ondertussen hebben zich ook al enkele goede vrienden gemeld die hen hulp hebben aangeboden indien het noodzakelijk is, maar liever lossen Tijs en Yolande hun eigen problemen op.

Omdat Tijs een eigen auto moet kopen, heeft hij samen met Yolande besloten om daar een lening voor af te sluiten. Bij voorkeur schaffen ze een wat ruime gezinsauto aan, zodat er met gemak wat extra spullen mee kunnen als ze bijvoorbeeld op vakantie gaan.

Bijlagen bij de casus:

- [IB-tarieven 2015](#)
- [Gedragscode VFN](#)
- [Toelichting Gedragscode VFN](#)

Vraag 1

Tijs en Yolande willen van hun adviseur weten wat zij maximaal kunnen lenen volgens de gedragscode VFN. Met welk inkomen per maand van Yolande zal de adviseur dan rekening houden bij het uitvoeren van deze berekening?

- ☒ a. Het bruto maandinkomen, verminderd met de bruto inhouding ouderschapsverlof.
- ☐ b. Het bruto maandinkomen voorafgaand aan het ouderschapsverlof.
- ☐ c. Het netto maandinkomen, vermeerderd met de netto inhouding ouderschapsverlof.
- ☐ d. Het netto maandinkomen, vermeerderd met de bruto inhouding ouderschapsverlof.

Feedback:

Over het algemeen bestaat het misverstand dat het ouderschapsverlof in 2015 is afgeschaft, dit is niet waar. Het recht op ouderschapsverlof blijft ook in 2015 nog bestaan. Alleen de ouderschapsverlofkorting wordt afgeschaft, waardoor je niets terug krijgt van de overheid als je deze uren opneemt. De adviseur wil berekenen wat de klant maximaal kan lenen volgens de gedragscode VFN. Hij berekent het bruto-inkomen, zodat hij vervolgens uit een tabel kan halen welk netto-inkomen daarbij hoort.

Toetstermnummer:

2c.3 Inkomen vaststellen. Aan de hand van de meegeleverde bewijsstukken, zoals loonstrook, uitkeringsspecificatie en UPO. De kandidaat kan de inkomsten en uitgaven ordenen en herberekenen tot gegevens die uitgangspunt voor de beoordeling zijn. De kandidaat is alert op rekenfouten.



Praktische tip:

Bij vragen over inkomen kan het voorkomen dat er als bijlage een loonstrook bij de casus zit. Soms moet je dan iets berekenen, soms moet je een antwoord kiezen. In beide gevallen is duidelijk dat het gaat om de berekeningsmethodiek. Zorg dus dat je die beheerst.

Vraag 2

Hoeveel kunnen Tijs en Yolande maximaal financieren? *Maak hierbij gebruik van de bijlagen.*

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: € 33.100,00**

Feedback:

Netto maandinkomen Tijs	€ 1.800,-
Netto maandinkomen Yolande	€ 900,-
Hypotheeklasten bedragen	€ 780,- bruto per maand

Bijlage:

Basisnorm gehuwden met kind	€ 1.273,-
Norm woonlast	€ 227,-
VFN-gedragcode van toepassing.	

Stap 1 Leennorm = 15% (netto inkomen -/- basisnorm excl. -/- norm woonlast) + basisnorm

Stap 2 Max. maandlast (afloscapaciteit) = netto inkomen -/- leennorm -/- vaste lasten

Stap 3 Maximale leencapaciteit = 50 x maximale maandlast

Uitwerking stap 1: $15\% (\text{€ } 2.700,- -/- \text{€ } 1.273,- -/- \text{€ } 227,-) + \text{€ } 1.273,- = \text{€ } 1.453,-$

Voor het berekenen van stap 2, bepalen we de fictieve netto hypotheeklast als volgt:

- Bruto werkelijke hypotheeklast, verminderd met 30% (bij bruto inkomen van 2x modaal of hoger) of
- Bruto werkelijke hypotheeklast, verminderd met 25% (bij bruto inkomen minder dan 2x modaal)

Tijs en Yolande verdienen minder dan twee maal modaal, dus correctiefactor 25% op de bruto hypotheeklast van € 780,-.

Max. maandlast (afloscapaciteit) = netto inkomen -/- leennorm -/- vaste lasten
= € 2.700,- -/- € 1.453,- -/- (75% x € 780,-)
= € 662,00

Maximale leencapaciteit = € 662,00 * 50
= € 33.100,00

Toetstermnummer:

3a.1 Gegevens voor het klantprofiel analyseren. De kandidaat berekent de kredietsom, de limiet, de maandtermijn, het contractbedrag, de looptijd, de leencapaciteit en risico's op de juiste wijze, indien gewenst met behulp van de software. De kandidaat interpreteert het toetsantwoord van het BKR op de juiste wijze. Begrijp ik, in grote lijnen, hoe de kredietsom, de limiet, de maandtermijn, het contractbedrag, de looptijd, de leencapaciteit en risico's tot stand komt?



Praktische tip:

Stel dat de leennorm in het examen al gegeven is, dan hoeft je deze dus niet uit te gaan rekenen. De berekening begint dan bij Stap 2.



Vraag 3

Welke klantvragen moet de kredietadviseur stellen om de risicobereidheid van Tijs en Yolande bij het afsluiten van een krediet te bepalen?

Let op: meerdere antwoorden kunnen juist zijn.

- ☐ a. Wat is de verwachte aanschafprijs van de auto?
- ☐ b. Hebt u een vast contract?
- ☐ c. Hebben jullie al eerder een vorm van krediet gehad?
- ☐ d. Wanneer willen jullie de auto inruilen?
- ☒ e. Wat moet er geregeld worden voor het krediet bij overlijden?

Feedback:

De andere vragen richten zich op doelstelling (A), financiële positie (B), kennis en ervaring (C), wensen (D). Het begrip risicobereidheid doelt op de hoeveelheid risico die een klant wil lopen. Dat is meer een gevoelskwestie. Daarnaast wordt het begrip risicotolerantie gehanteerd. Dat is de cijfermatige onderbouwing van hoeveel risico een klant kan lopen. Als adviseur zul je deze zaken op elkaar af moeten stemmen.

Toetstermnummer:

3a.2 Klantprofiel opstellen. De krediet-aanvraag (en niet meer). Is op basis van de resultaten van de analyses. Zowel huidige als toekomstige situatie. Het klantprofiel is volledig: doelstelling, financiële positie, risicobereidheid, kennis en ervaring.



Praktische tip:

Indien er staat 'meerdere antwoorden kunnen juist zijn', is er minimaal één antwoord goed. Indien er staat 'meerdere antwoorden zijn juist', zijn er minimaal twee goed. Kies altijd alleen de zekere antwoorden.

Vervolg casus

Blij met het verkregen advies, besluiten Tijs en Yolande om een krediet af te sluiten. De aanbieder hanteert daarbij de richtlijnen van de Consumer Credit Directive (Richtlijn Consumentenkrediet). Op enig moment ontvangen Tijs en Yolande van de kredietverstrekker de getekende kredietovereenkomst samen met de ESIC.

Vraag 4

De vrienden van Tijs en Yolande hebben ondertussen hun hulp nogmaals aangeboden. Hierdoor zijn ze, nadat ze de kredietovereenkomst hebben ontvangen, gaan twijfelen of ze het krediet wel hadden moeten afsluiten. Kunnen ze de overeenkomst nog opzeggen?

- ☒ a. Ja, die mogelijkheid bestaat nog tot 14 dagen na ontvangst van deze stukken.
- ☐ b. Nee, de kredietovereenkomst is op de datum van ondertekening definitief geworden.
- ☐ c. Ja, als zij dit maar doen binnen 14 dagen na ondertekening van de overeenkomst.

Feedback:

Volgens de CCD heeft de klant 14 dagen 'bedenktijd' waarin de overeenkomst zonder opgave van reden mag worden ontbonden.

De dag waarop de bedenktijd ingaat is:

- Datum sluiting kredietovereenkomst; of
- Datum na ontvangst alle voorgeschreven informatie (kredietovereenkomst en ESIC).

Toetstermnummer:

1a.2 De kandidaat kan de hoofdlijnen van de richtlijn 2008/48/EG (richtlijn consumentenkrediet) en de eisen die zij stelt op gebied van adverteren, precontractuele en contractuele informatie uitleggen.

Vervolg casus

Na overleg zijn Tijs en Yolande het krediet toch aangegaan. Met veel plezier rijden zij rond in de mooie gezinsauto. Ondertussen hebben zij enkele schenkingen gehad, waarop ze besloten hebben het krediet geheel af te lossen. In de kredietovereenkomst is opgenomen dat er sprake is van volledige renterestitutie.

Ga hierbij uit van de volgende gegevens:

Aflopend krediet met hoofdsom	€ 25.000,-
Huidig openstaand saldo	€ 16.433,-
Looptijd	60 maanden
Restant looptijd	36 maanden
Maandtermijn	€ 481,-



Vraag 5

Hoe hoog is het bedrag aan renterestitutie?

U hoeft geen rekening te houden met eventuele kosten.

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: € 883,00

Feedback:

Het bedrag aan renterestitutie is de bruto uitstaande kredietsom minus de netto kredietsom.

De bruto uitstaande kredietsom is het totaal van alle nog te betalen maandtermijnen. De netto uitstaande schuld is het openstaande saldo van het krediet.

$(36 \times € 481,-) - € 16.433,- = € 883,00$ renterestitutie.

Toetstermnummer:

3e.1 Het bedrag aan te restitueren rente en kosten voor vervroegde aflossing berekenen. Ingeval van algehele en gedeeltelijke aflossing. Het bedrag is berekend aan de hand van de gegevens uit de administratie.



Praktische tip:

Bij rekenvragen wordt altijd aangegeven hoe het antwoord genoteerd moet worden.

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.

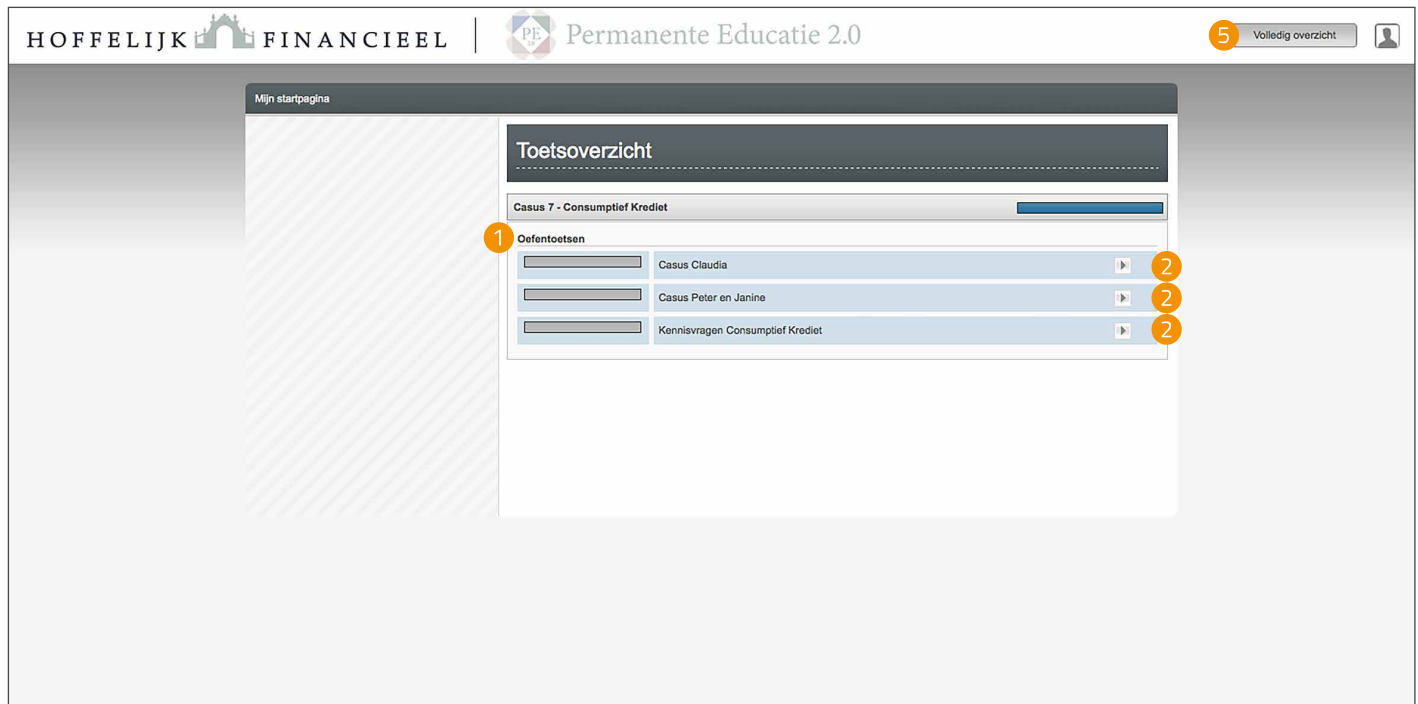
GA NAAR DE **GRATIS** OEFENVRAGEN



HOFFELIJK FINANCIEEL

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 Claudia;
- Casus Peter en Janine;
- Kennisvragen Consumptief Krediet.

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.