

Examentraining Amweb

PE Pensioen

“Op het PE-examen Pensioen kun je vragen verwachten over de afschaffing van het pensioen in eigen beheer.”

PE-examen Pensioen

Aantal vragen	24
Kennis & Begrip	18
Vaardigheden & Competenties	6
Max. te behalen punten	30
Tijdsduur	75 minuten
Cesuur	68%
Samenstelling	klik hier



HOFFELIJK

Casus

Maysa Ganem is directeur-grotaandeelhouder (dga) van Ganem bv. Zij heeft een deel van haar pensioen opgebouwd in eigen beheer. De opbouw heeft zij enkele jaren geleden al gestaakt. Daarnaast heeft zij een onbepaalde verzekering afgesloten bij een verzekeringsmaatschappij.

De waarde van het onbepaalde verzekerde deel bedraagt € 50.000,-. Deze waarde wordt door middel van een waardeoverdracht teruggehaald naar de eigen bv.

Vraag 1

Maysa bouwt (een deel van) haar pensioen op in eigen beheer. Welk percentage van de aandelen moet iemand ten minste hebben om voor de Pensioenwet aangemerkt te worden als dga?

- ☐ a. 5%
- ☒ b. 10%
- ☐ c. 25%

Toetsterm:

1j.16 De kandidaat kan de civiel-juridische aspecten uitleggen van pensioen aan een DGA (met name arbeidsrecht, overige bepalingen Burgerlijk Wetboek (BW) en de Wet op de medische keuringen (Wmk)).

Feedback:

Artikel 1 van de Pensioenwet geeft de volgende definitie van een dga:

- a. persoonlijk houder van aandelen welke ten minste een tiende deel van het geplaatste kapitaal van de vennootschap van de werkgever vertegenwoordigen en waaraan stemrecht in de algemene vergadering is verbonden;
- b. indirect persoonlijk houder van aandelen welke ten minste een tiende deel van het geplaatste kapitaal van de vennootschap van de werkgever vertegenwoordigen en waaraan stemrecht in de algemene vergadering is verbonden; of
- c. houder van certificaten van aandelen, uitgegeven door tussenkomst van een administratiekantoor waarvan hij voor ten minste een tiende deel in het bestuur vertegenwoordigd is, welke ten minste een tiende deel van het geplaatste kapitaal van de vennootschap vertegenwoordigen en aan welke aandelen stemrecht in de algemene vergadering is verbonden.



Praktische tip:

De bovenstaande definitie geldt voor een dga binnen de pensioenwetgeving. Onthoud dat voor andere wetgeving weer andere definities gelden, bijvoorbeeld voor de socialezekerheidswetgeving.

Vraag 2

Wanneer Maysa ervoor kiest om na de waardeoverdracht haar gehele pensioenverplichting af te kopen, met welk bedrag neemt de verschuldigde loonbelasting dan toe als gevolg van deze waardeoverdracht?

Ga uit van afkoop in 2017 en een belastingtarief van 52%.

✓ Antwoord: € 26.000,-

Toetsterm:

1j.11 De kandidaat kan de begrippen 'bepaald deel verzekerd' en 'onbepaald deel verzekerd' uitleggen.

Feedback:

Het afkoopbedrag stijgt met € 50.000,-. De heffing bedraagt 52% en $52\% \times € 50.000,-$ is € 26.000,-. Over de waarde van de onbepaalde verzekering wordt bij afkoop geen korting verleend.



Praktische tip:

Voor de afwikkeling van pensioen in eigen beheer is toestemming nodig van een eventuele partner. Deze toestemming moet blijken uit een door de Belastingdienst opgesteld informatieformulier.





Vraag 3

Maysa vraagt aan jou of zij de waarde van haar eigenbeheervoorziening nog mag afstorten bij een verzekeraar. Wat is jouw antwoord aan Maysa?

- ☒ a. Ja, Maysa mag haar eigenbeheervoorziening tegen de commerciële waarde afstorten bij een verzekeraar.
- ☐ b. Nee, Maysa moet kiezen uit het premievrij voortzetten, afkopen of omzetten van haar eigenbeheervoorziening.
- ☐ c. Ja, Maysa mag haar eigenbeheervoorziening tegen de fiscale waarde afstorten bij een verzekeraar.

Toetstermen:

1j.14 De kandidaat kan de gevolgen van de Wet uitfasering Pensioen in eigen beheer (PEB), Witteveen, wet VUT, Pensioen en Levensloop (Wet VPL) en Invoerings- en aanpassingswet Pensioenwet (IPW) (de gevolgen indien lopend DGA-pensioen onder de Pensioenwet valt door overgangsrecht) signaleren en kan daarbij situaties beschrijven wanneer waardeoverdracht kan worden toegepast naar de DGA-pensioenverzekering.

3c.1 De kandidaat kan de motieven van de DGA met betrekking tot de pensioenvoorziening vaststellen en deze analyseren.

Feedback:

De optie van het afstorten van de eigenbeheervoorziening is eigenlijk de vierde optie die Maysa heeft. Deze optie bestond ook al voor de wet tot uitfasering van het pensioen in eigen beheer. Afstorten bij een verzekeraar gebeurt tegen de commerciële waarde van de voorziening.



Praktische tip:

De afwikkeling van pensioen in eigen beheer kan nog tot en met 31 december 2019. Maar let op! Vanaf 1 juli 2017 is geen opbouw en waardeoverdracht naar eigen beheer meer mogelijk.

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 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.

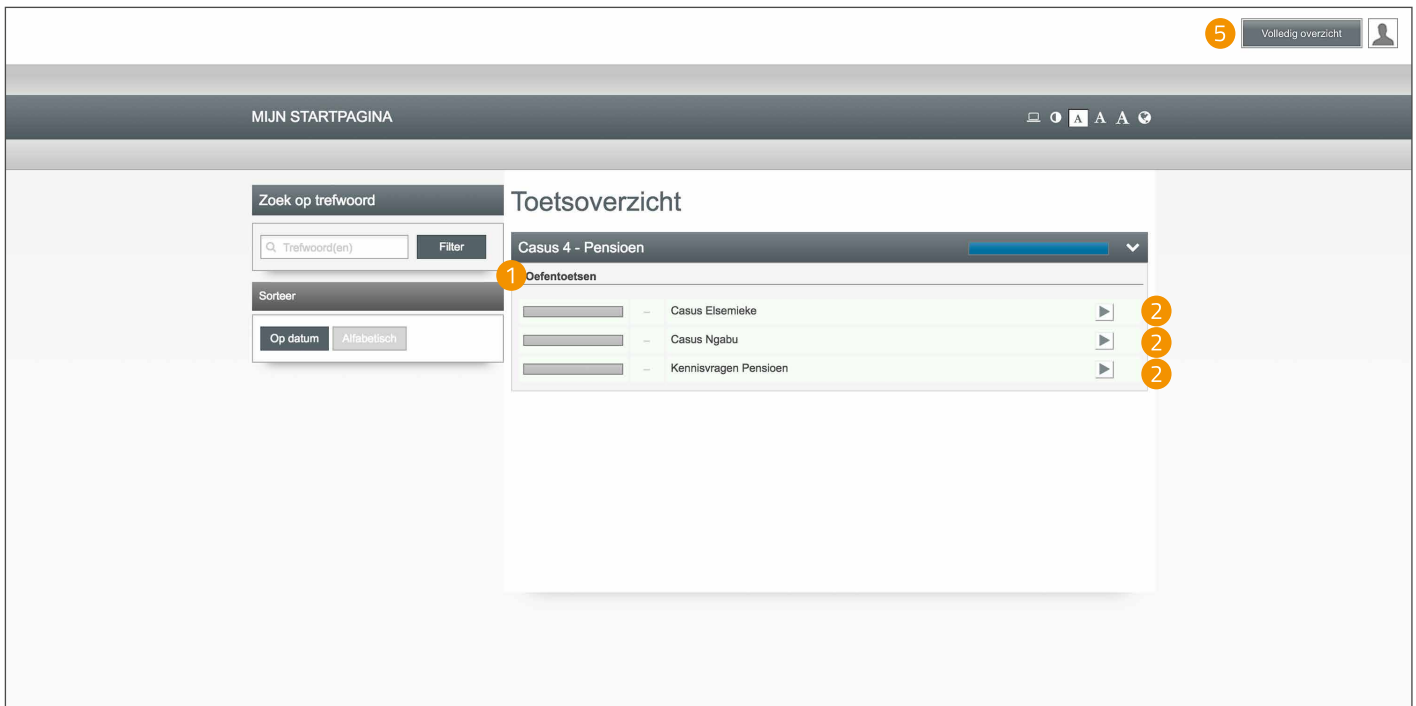
GA NAAR DE **GRATIS** OEFENVRAGEN



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 Elsemieke;
- Casus Ngabu;
- Kennisvragen Pensioen.

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.