

Examentraining Amweb

PE Inkomen

“Neem de bijlage goed door
als bij de vraag staat dat je
een bijlage moet gebruiken.”

PE-examen Inkomen

Aantal vragen	23
Kennis & Begrip	18
Vaardigheden & Competenties	5
Max. te behalen punten	28
Tijdsduur	60 minuten
Cesuur	68%
Samenstelling	klik hier



HOFFELIJK

Bijlagen:

- Vergelijking arbodiensten
- Voorwaarden eigenrisicodragersverzekering

Wendy is eigenaar van een cateringbedrijf. De onderneming heeft meer dan honderd werknemers en de totale loonsom bedraagt € 5.000.000,-.

Eigenrisicodrager

Het cateringbedrijf is eigenrisicodrager voor de WGA. Omdat de verzekeringspremie Wendy al een paar jaar tegenvalt, wil zij per 1 januari 2019 terugkeren naar het UWV.

Premies

De volgende premies zijn van toepassing voor de WGA:

- Huidige verzekeringspremie: 1,39%
- Minimumpremie: 0,18%
- Sectorpremie: 0,98%
- Terugkeerpremie: 1,14%

Re-integratiekosten

Wendy had in 2017 de volgende re-integratiekosten:

- Eerste spoor: € 10.000,-
- Tweede spoor: € 8.000,-

Het UWV vergoedt hiervan **geen** re-integratiekosten.



Lijfrente Wendy

Wendy heeft al tien jaar een box 1-lijfrente lopen. De waarde van de lijfrente is momenteel € 60.000,-.

Wendy heeft in de afgelopen jaren de volgende bruto-inkomsten gehad:

- 2015: € 50.000,-
- 2016: € 55.000,-
- 2017: € 60.000,-

Tot een bedrag van € 40.644,- (2018) geldt **geen** inkomenstoets bij afkoop van de lijfrente. Het gewenste bruto-inkomen van Wendy bij arbeidsongeschiktheid is in het eerste jaar minimaal € 40.000,-.

Vraag 1

Stel dat Wendy per 1 januari 2019 voor de WGA terugkeert naar het UWV. Wat is dan het verschil in totale kosten tussen eigenrisicodragers en verzekerd zijn via het UWV?

Ga uit van een gelijkblijvende loonsom en gelijkblijvende rekenpercentages. De re-integratiekosten zijn in 2019 gelijk aan de re-integratiekosten in 2017.

Gebruik de bijlage 'Voorwaarden eigenrisicodragersverzekering' om de vraag te beantwoorden.



Antwoord: € 6.000,-

Toetsterm:

2f.2 De kandidaat kan het belang herkennen en schetsen van een voorgestelde wijziging van de verzekering.

Feedback:

Het cateringbedrijf is een grote werkgever (loonsom hoger dan € 3.280.000,-), dus geldt de terugkeerpremie van 1,14% bij het UWV. Het verschil met de verzekeringspremie (1,39%) is 0,25%.

$0,25\% \times \text{de loonsom (€ 5.000.000,-)} = \text{€ 12.500,-}$ aan premieverschil (in het voordeel van het UWV).

Daarnaast vergoedt de eigenrisicodragersverzekeraar ook nog 25% van de re-integratiekosten eerste spoor (25% van € 10.000,- = € 2.500,-) en 50% van het tweede spoor (50% van € 8.000,- = € 4.000,-).

Het totale verschil in kosten kan daarmee als volgt worden berekend:

Premiebesparing	€ 12.500,-
Vergoeding re-integratie eerste spoor	€ 2.500,-
<u>Vergoeding re-integratie tweede spoor</u>	<u>€ 4.000,- -/-</u>
Besparing	€ 6.000,-



Praktische tip:

Lees de voorwaarden goed door zodat je weet welke overige kosten de eigenrisicodragersverzekeraar vergoedt. Naast het premieverschil moet je namelijk ook altijd kijken naar de overige kosten die van invloed zijn op de overstap van eigenrisicodragers naar het UWV (en andersom).

Vraag 2

Terwijl je de drie arbodiensten vergelijkt, valt het je meteen op dat twee van de drie arbodienstverleners niet handelt volgens de wettelijke regels. Eén van de drie arbodienstverleners overtreedt de wet niet.

Met welke arbodienstlener mag Wendy dus wél een contract sluiten?

Gebruik van de bijlage 'Vergelijking arbodiensten' om de vraag te beantwoorden.

- ☐ a. Arbodienstverlener A
- ☒ b. **Arbodienstverlener B**
- ☐ c. Arbodienstverlener C

Toetsterm:

2g.7 De kandidaat kan toezien op de inschakeling van deskundigen.

Feedback:

De verplichte onderdelen van een contract met een arbodienstverlener zijn:

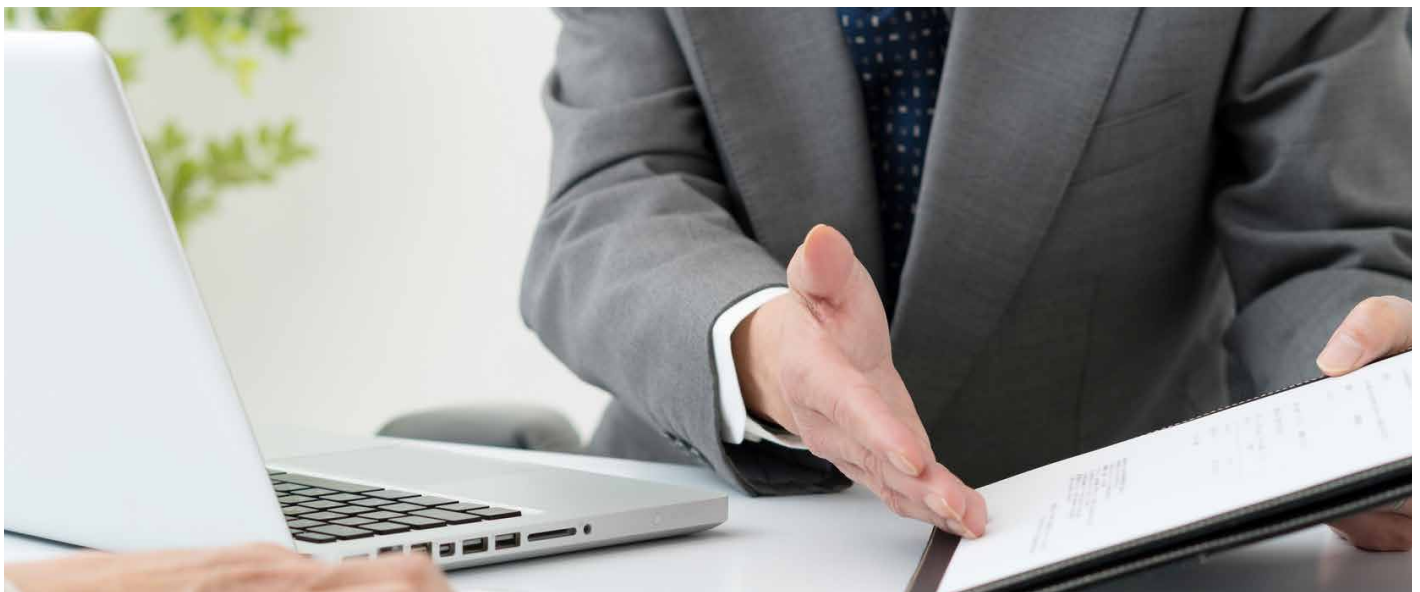
- Doeltreffende toegang tot de bedrijfsarts (preventief spreekuur);
- De bedrijfsarts moet toegang krijgen tot iedere werkplek in het bedrijf;
- Samenwerking (afstemming) preventiemedewerker, OR/personeelsvertegenwoordiging en arbodienstverlener;
- Een klachtenprocedure waarin de klager ontvangst, voortgang en uitkomst hoort; en
- De melding van beroepsziekten bij het Nederlands Centrum voor Beroepsziekten.

Arbodienstverlener A overtreedt de eerste regel en Arbodienstverlener C overtreedt de laatste regel.



Praktische tip:

Een werknemer heeft recht op een second opinion van een andere bedrijfsarts. De werkgever is niet verplicht deze second opinion te vergoeden. Je kan de werkgever adviseren regels met betrekking tot second opinion op te nemen in een protocol.



Vraag 3

De adviseur Wft Inkomen bespreekt het arbeidsongeschiktheidsrisico van Wendy. Wendy wil graag een arbeidsongeschiktheidsverzekering (AOV) afsluiten voor haarzelf. Bij arbeidsongeschiktheid wil zij haar lijfrente afkopen om het eerste jaar te overbruggen.

Op welk risico moet de adviseur Wendy wijzen?

- ☒ a. Het risico dat ze revisierente verschuldigd is als zij niet langdurig arbeidsongeschikt wordt verklaard.
- ☐ b. Het risico dat ze revisierente verschuldigd is, omdat de lijfrente nog geen vijftien jaar loopt.
- ☐ c. Ze loopt geen risico. Als Wendy arbeidsongeschikt raakt, kan zij het eerste jaar overbruggen uit de afkoop van de lijfrente.

Toetsterm:

3b.3 De kandidaat kan een risicoanalyse opstellen.

Feedback:

Voor de versoepelde regeling bij afkoop gelden drie cumulatieve voorwaarden:

1. De verzekeringnemer, dan wel, indien deze is overleden, de gerechtigde tot de lijfrente aanspraak, moet langdurig arbeidsongeschikt zijn;
2. De belastingplichtige heeft de AOW-gerechtigde leeftijd nog niet bereikt; en
3. Er is een maximum gesteld aan het op te nemen bedrag. Hiervoor geldt een inkomenstoets.

Er is dus een artsenverklaring nodig waarin staat dat de Wendy minimaal één jaar arbeidsongeschikt is. Anders kan ze de lijfrente niet afkopen zonder revisierente (20%) te betalen. Wendy zou het eerste jaar wellicht kunnen overbruggen, maar als zij niet langdurig arbeidsongeschikt wordt verklaard, kan de belastingheffing leiden tot een tegenvallende netto-uitkering.



Praktische tip:

Om de regeling ook verder zo eenvoudig mogelijk te houden, hoeft tot een bedrag van € 40.644,- (2018) geen inkomenstoets gedaan te worden om de lijfrente af te kopen. Hiervoor geldt dus nog wel de regel dat de verzekerde minimaal een jaar arbeidsongeschikt moet worden verklaard. Is dit niet het geval, dan moet bij de afkoop belasting en revisierente worden betaald.

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.

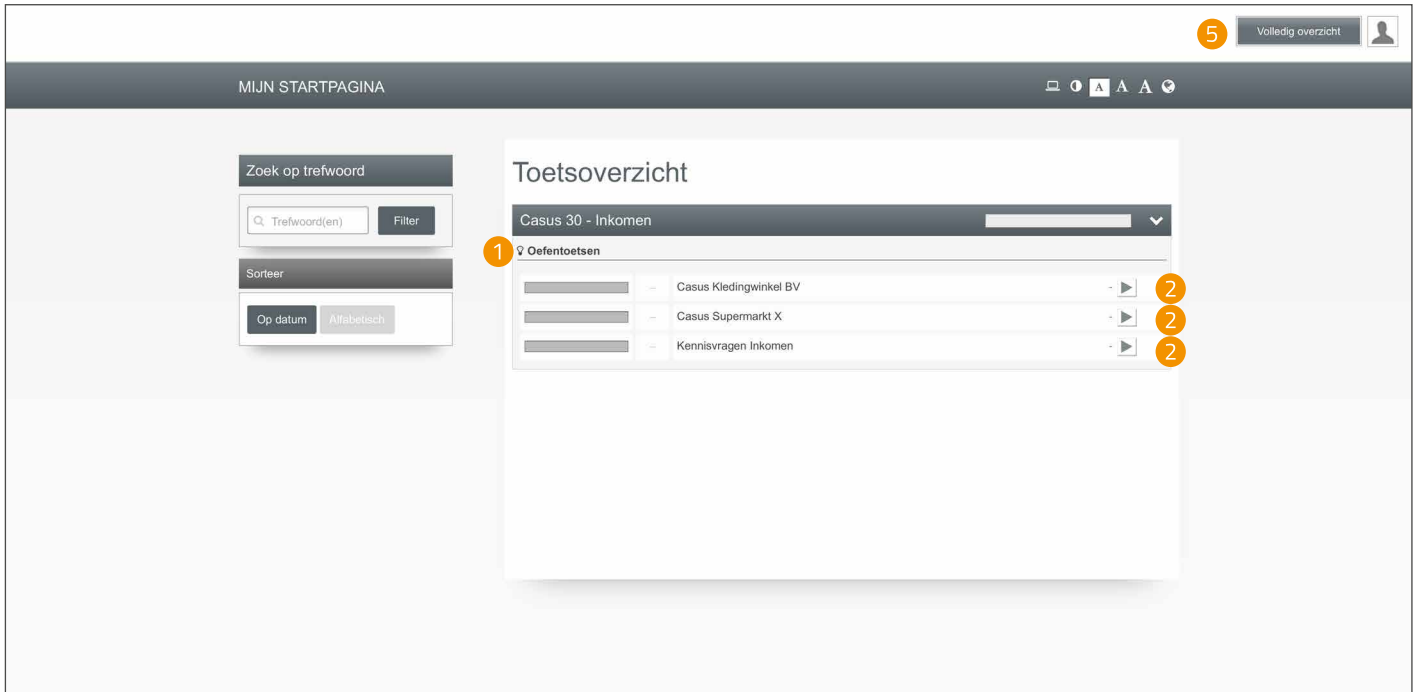
GA NAAR DE **GRATIS** OEFENVRAGEN



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 Kledingwinkel BV;
- Casus Supermarkt X;
- Kennisvragen Inkomen.

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.