

Examentraining Amweb

PE Vermogen

“De formule van de jaarruimte wordt gegeven op het examen. Leer deze dus niet uit je hoofd.”

PE-examen Vermogen

Aantal vragen	25
Kennis & Begrip	20
Vaardigheden & Competenties	5
Max. te behalen punten	30
Tijdsduur	75 minuten
Cesuur	68%
Samenstelling	klik hier



HOFFELIJK



Casus

Bijlage:

- Toon "Opbouwpercentages"

Tristan (41) en Lieve (39) zijn getrouwd en wonen in het huis dat ze vijf jaar geleden samen kochten.

Pensioenregeling Tristan

Tristan is acht jaar geleden begonnen bij zijn huidige werkgever. Zijn huidige pensioenregeling is een middelloonregeling met een opbouwpercentage van 1,875%. De pensioenleeftijd is vastgesteld op 67 jaar.

Pensioengegevens:

- Pensioengevend salaris: € 63.000,-
- Franchise: € 12.000,-
- Opbouwpercentage: 1,875
- Dienstjaren: 8
- Factor A: € 960,-

De werkgever van Tristan past de huidige pensioenregeling aan naar de huidige wettelijke standaard met een pensioenleeftijd van 68 jaar.

Vraag 1

Tristan wil graag - naast de opbouw bij zijn werkgever - aanvullend sparen in de vorm van een lijfrente.

Hoeveel kan Tristan in 2018 afstorten in een lijfrente volgens de jaarruimte?

Ga uit van een AOW-franchise van € 12.000,- in de jaarruimte en rond af in het voordeel van de belastingplichtige (op gehele euro's).



Antwoord: € 764,-

Toetsterm:

2d.2 De kandidaat kan het actuele vermogen berekenen.

Feedback:

De premiegrondslag bedraagt het inkomen minus de AOW-franchise. Voor Tristan is de premiegrondslag dan € 63.000,- -/- € 12.000,- = € 51.000,-.

De berekening van de jaarruimte in 2018 is:

$13,3\% \times \text{premiegrondslag} -/- 6,27 \times \text{factor A.}$

$13,3\% \times € 51.000,- -/- 6,27 \times € 960,- =$

$€ 6.783,- -/- € 6.019,20 = € 763,80.$

Afgerond op hele euro's in het voordeel van de belastingplichtige komt dit uit op € 764,-.



Praktische tip:

Weet dat de formule van de jaarruimte is 2018 is aangepast ten opzichte van 2017. De huidige formule van de jaarruimte is:

$13,3\% \times \text{premiegrondslag} -/- 6,27 \times \text{factor A.}$



Vraag 2

Tristan vraagt zich af of het verplicht is om mee te gaan met de wettelijke wijziging van de verhoging van de pensioenleeftijd.

Wat is de meest professionele en inhoudelijke correcte reactie van de adviseur?

- ☒ a. "Je hoeft de pensioenleeftijd niet te verhogen, maar dan wordt de uitkering wel lager."
- ☐ b. "Je moet de pensioenleeftijd verhogen, hierdoor wordt de maximale uitkering hoger."
- ☐ c. "Je moet de pensioenleeftijd verhogen, hierdoor wordt de maximale uitkering lager."

Toetsterm:

3b.3 De kandidaat kan bestaande werkgevers-pensioen-regelingen beoordelen en uitwerken t.b.v. aanvullend vermogensadvies aan een klant.

Feedback:

Het is niet verplicht om de pensioenleeftijd te verhogen. Wel wordt het opbouwpercentage hierdoor lager. Het is belangrijk dat jij je klanten hierop wijst en ze goed voorlicht over de gevolgen van het al dan niet verhogen van de pensioenleeftijd.



Praktische tip:

Als er wettelijk iets wijzigt in de pensioenopbouw, moet de pensioenregeling bijna altijd worden aangepast. Maar het is niet zo dat iedereen akkoord moet gaan met alle wijzigingen. De opbouwpercentages moeten dan echter wel worden aangepast, zodat de regeling binnen de wettelijke kaders valt.

Vraag 3

De werkgever van Tristan heeft geen verstand van pensioenen, hij laat dit dan ook over aan een adviseur. De introductie van Pensioen 1-2-3 heeft ook verplichtingen ten opzichte van de werkgever met zich meegenomen.

Welke verplichting heeft de werkgever ten opzichte van het pensioen van de werknemers?

- ☐ a. De werkgever moet de werknemer informatie geven over de pensioenregeling, aan de hand van Pensioen 1-2-3 via een intranet of digitaal portaal van de werkgever.
- ☐ b. De werkgever moet de werknemer volledig kunnen informeren over de pensioenregeling aan de hand van laag 1 en 2 van Pensioen 1-2-3.
- ☒ c. **De werkgever moet de werknemer informeren over de pensioenregeling en eventueel laag 1 van Pensioen 1-2-3 aan de deelnemer uitreiken.**

Toetsterm:

2d.3 De kandidaat kan de werkgeverspensioenregeling (d.m.v. bijvoorbeeld Pensioen 1-2-3) en het Uniform Pensioen Overzicht (UPO) interpreteren.

Feedback:

De wettelijke rol van de werkgever wijzigt niet in de Pensioenwet. Hij blijft verantwoordelijk voor dat een pensioenuitvoerder een werknemer binnen drie maanden na aanvang van de deelneming informeert over de pensioenregeling. Er wordt met de introductie van Pensioen 1-2-3 wel een uitdrukkelijk beroep gedaan op werkgevers om nieuwe werknemers te informeren over de pensioenregeling en eventueel laag 1 van Pensioen 1-2-3 uit te reiken. Een handig item voor de werkgever om te gebruiken is de checklist 'Wegwijs in pensioen'.



Praktische tip:

Met de introductie van Pensioen 1-2-3 wordt een uitdrukkelijk beroep gedaan op de werkgever. Van de werkgever wordt verwacht dat hij zijn nieuwe werknemers goed begeleidt bij het aangaan van de pensioenregeling.

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.

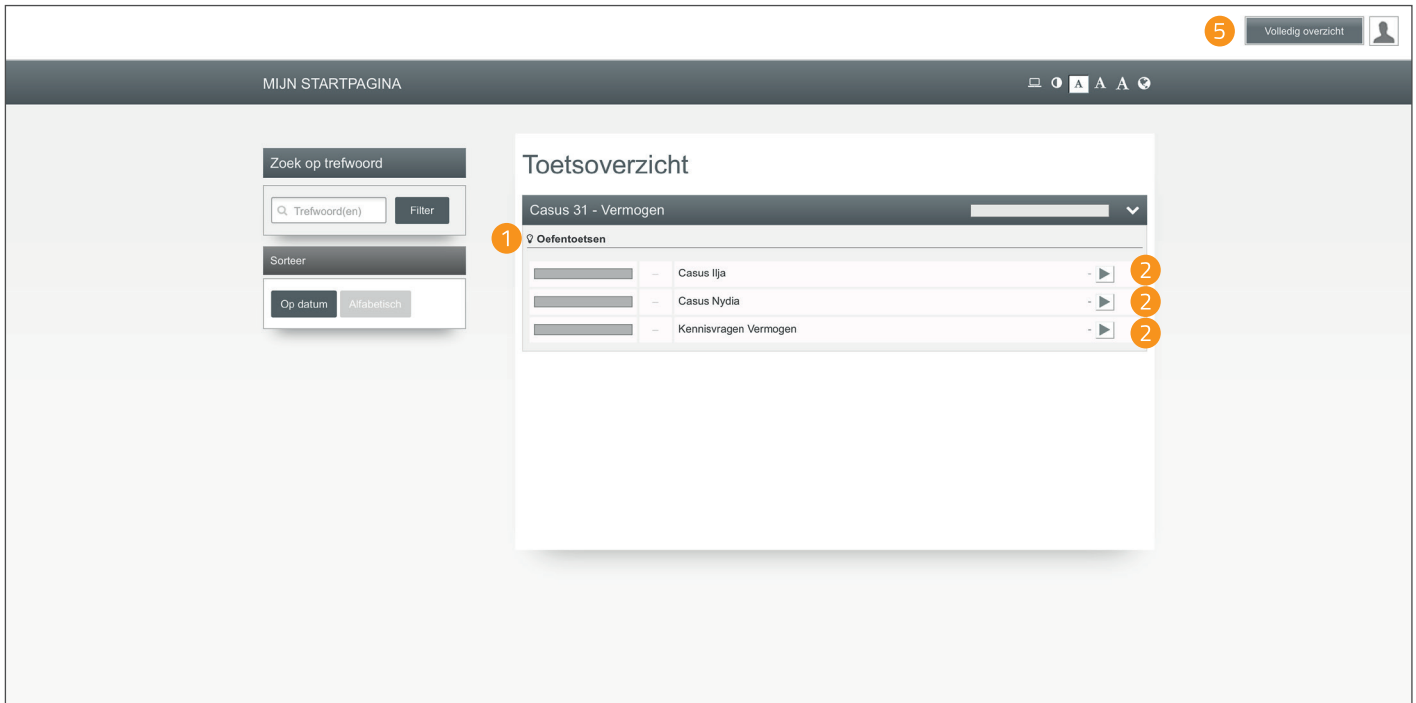
GA NAAR DE **GRATIS** OEFENVRAGEN



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 Ilja;
- Casus Nydia;
- Kennisvragen Vermogen.

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.