



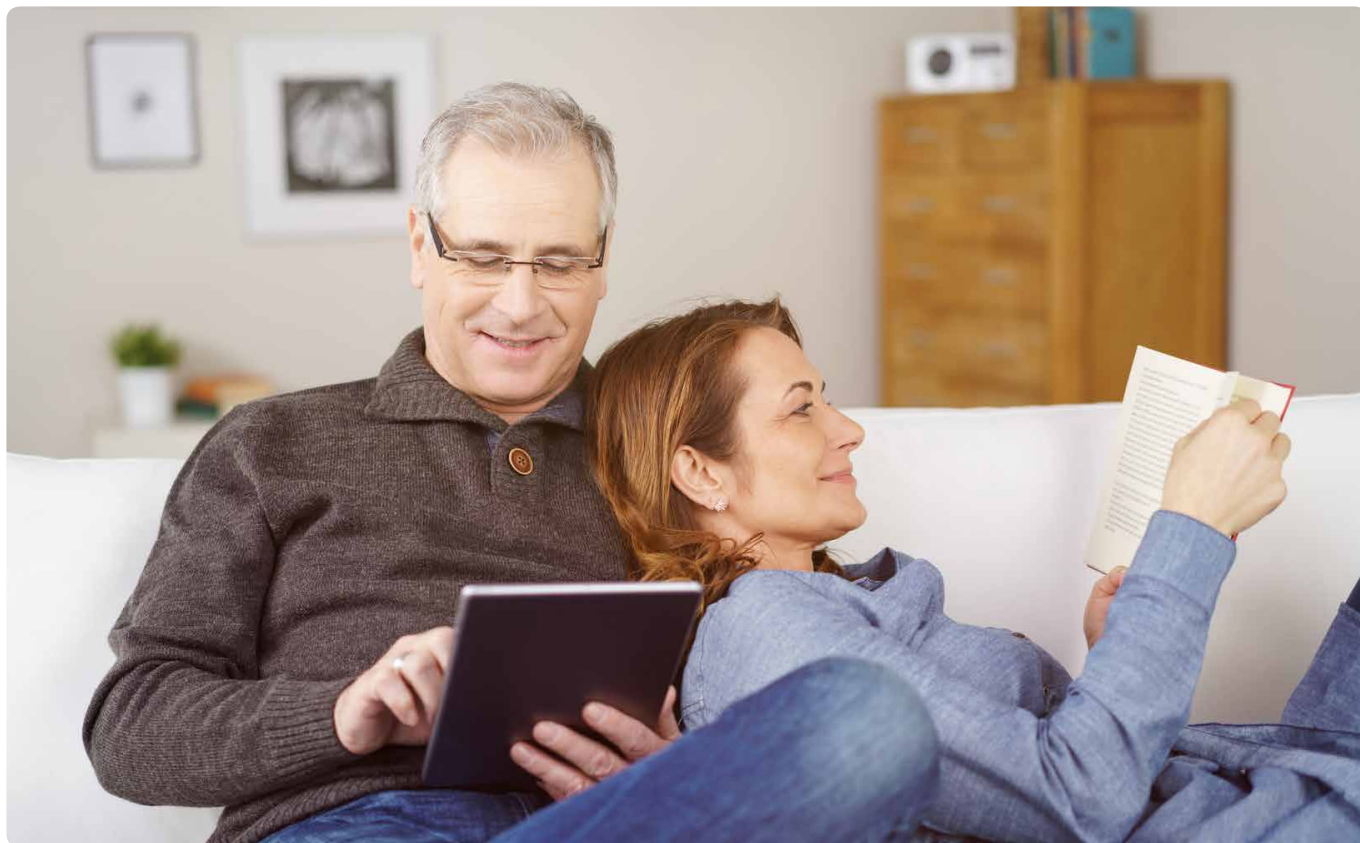
HOFFELIJK

Examentraining PE Vermogen



"De volledige afkoop van een opbouwproduct (SEW/KEW/BEW) moet worden gebruikt om de eigenwoningschuld af te lossen, anders is het rentebestanddeel volledig belast."

Samenstelling PE-examen →



Casus

Simon (42) en Olga (38) hebben in 2012 samen een woning gekocht. Hiervoor zijn zij een eigenwoningschuld van € 180.000,- aangegaan. Deze schuld wordt afgelost met een KEW met een verzekerd bedrag van € 180.000,-. Hiervoor betalen zij maandelijks dezelfde premie.

Pensioenopbouw Simon

Simon werkt al jaren bij dezelfde werkgever. Aan de hand van een middelloonregeling bouwt hij pensioen op bij een pensioenfonds.

Afkoop KEW

Zij willen van het opgebouwde kapitaal ter hoogte van € 40.000,- op 1 oktober 2019 afkopen. Daarvan willen zij € 20.000,- aflossen op de eigenwoningschuld. Het restant (€ 20.000,-) willen zij gebruiken om een boot te kopen.

Schenking

De vader van Simon wil Simon en Olga een eenmalige schenking doen van € 60.000,- voor een gedeeltelijke aflossing van de eigenwoningschuld.

Vraag 1

Hoe wordt fiscaal omgegaan met gedeeltelijke afkoop van de kapitaalverzekering?

-  a. De volledige uitkering is belastingvrij.
-  b. Het rentebestanddeel van de afkoop wordt gedeeltelijk belast. Voor de aflossing is deze belastingvrij, voor de vakantiewoning **niet**.
-  c. **Het rentebestanddeel van de volledige afkoop wordt belast.**

Toetsterm:

2g.2 De kandidaat kan de fiscale gevolgen van de financiële oplossing berekenen.

Feedback:

Om in aanmerking te komen voor de hoge vrijstelling bij afkoop van de eigenwoningproducten moet de uitkering worden gebruikt om de eigenwoningschuld (EWS) of de restschuld af te lossen. De volledige afkoop moet worden gebruikt om de EWS af te lossen, anders is het rentebestanddeel volledig belast.



Praktische tip:

Sinds 1 januari 2016 is het voor fiscaal partners onder bepaalde voorwaarden mogelijk om bij een uitkering van een kapitaalverzekering waarbij slechts een van de partners op de polis vermeld staat, toch gebruik te maken van de uitkeringsvrijstelling van beide partners.



Vraag 2

Valt de schenking van de vader van Simon onder de verhoogde schenkingsvrijstelling?

- ☒ a. Ja, dit is het geval.
- ☐ b. Ja, maar alleen als de vader van Simon een insluitingsclausule laat opstellen bij de notaris.
- ☐ c. Nee, de leeftijdgrens is overschreden en dus kan **geen** beroep worden gedaan op de verhoogde schenkingsvrijstelling.

Toetsterm:

2d.2 Kandidaat kan het actuele vermogen berekenen.

Feedback:

Vanaf 1 januari 2017 mag elke schenker (onder bepaalde voorwaarden) eenmalig maximaal € 100.000,- belastingvrij schenken aan een ontvanger tussen 18 en 40 jaar oud, die het geld moet gebruiken voor de eigen woning. Vanaf 2018 is de maximale schenking verhoogd naar € 100.800,-.

Omdat Simon en Olga samen een eigen woning hebben gekocht, zijn zij fiscaal partners en worden zij gezien als één persoon. Omdat Olga jonger is dan 40 jaar, kan gebruik worden gemaakt van de verhoogde schenkingsvrijstelling.



Praktische tip:

Voor de schenkingsvrijstelling moet één van de fiscaal partners de leeftijdgrens niet hebben bereikt. Daarnaast kan de schenking worden uitgesmeerd over maximaal drie jaar. Tot slot worden gescheiden ouders als één schenker gezien.

Vraag 3

Kan Simon shoppen met zijn pensioenkapitaal bij vrijval van het pensioenkapitaal op de pensioendatum?

- ☐ a. Ja, binnen een periode van zes maanden na vrijvaldatum.
- ☒ b. **Nee, hij heeft hier niet de juiste pensioenovereenkomst voor.**
- ☐ c. Nee, dit is alleen mogelijk via een pensioenverzekeraar.

Toetsterm:

2d.3 De kandidaat kan de werkgevers- pensioenregeling en het Uniform Pensioen Overzicht interpreteren.

Feedback:

Doorbeleggen in de uitkeringsfase is enkel toegestaan voor premie- of kapitaalovereenkomsten. Dit komt doordat de uitkering vooraf niet vaststaat. Voor uitkeringsovereenkomsten (zoals middel- en eindloon-regelingen) bestaat die mogelijkheid niet, omdat hierbij de uitkering vaststaat.



Praktische tip:

Premie- en kapitaalovereenkomsten zien wij veel bij pensioenverzekeraars. Maar ook pensioenfondsen kunnen premie- en kapitaalovereenkomsten aanbieden.



Oefen met gratis casussen en kennisvragen en vergroot je slagingskans

- ✓ 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.

[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.

[Gratis oefenvragen →](#)



Benieuwd naar al ons PE-studiemateriaal?

[Bekijk ons aanbod →](#)

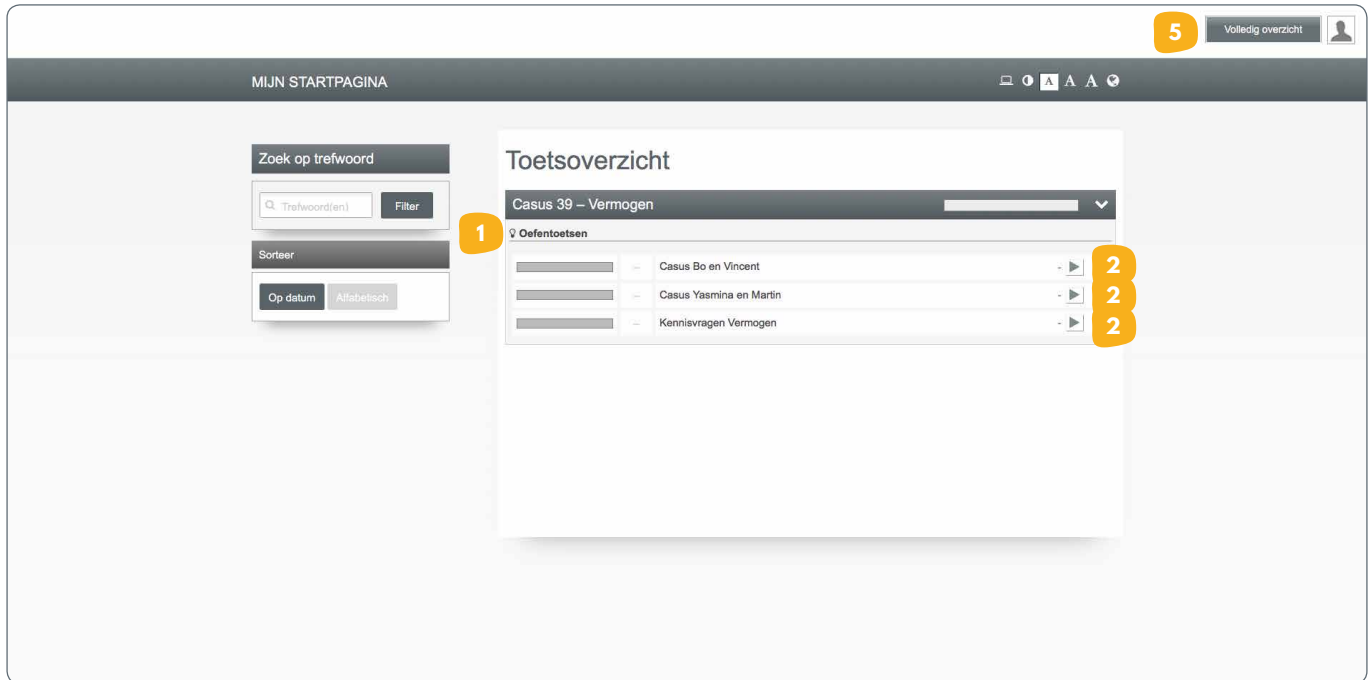


Boek ook direct je PE-examen bij Hoffelijk.

[> 55 examenlocaties →](#)

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 Bo en Vincent;
- Casus Yasmine en Martin;
- 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.