

Oefenvragen toets 1

1. Toetsterm 1 : OSBF2
Life event : 1.0 Generiek
Vakgebied : SBF

De koers van een Nederlandse staatsobligatie wordt onder meer bepaald door rente, kredietwaardigheid en de resterende looptijd.

Welke van deze drie factoren is in het algemeen over de afgelopen tien jaren de belangrijkste factor geweest bij de koersontwikkeling van een Nederlandse staatsobligatie?

- a. kredietwaardigheid
- b. rente
- c. resterende looptijd

2. Toetsterm 1 : OSV3

Life event : 1.0 Generiek
Vakgebied : SBF

Een belangrijke reden voor de presentatie van standaardprofielen is de behoefte aan vergelijkbaarheid van adviezen, diensten en financiële oplossingen met een beleggingscomponent.

Om die vergelijkbaarheid te bevorderen heeft de AFM enkele uitgangspunten en rekenregels opgesteld voor het gebruik van rendementen en om de standaarddeviatie te bepalen.

Deze wordt gebaseerd op het bruto meetkundig rendement van de afgelopen 30 jaar.

In jaar 1 is het rendement op een belegging 50% en in jaar 2 -/50%.

Wat is het bruto meetkundig rendement op deze belegging over deze periode van 2 jaren?

a. - 25%

b. 0%

c. + 25%

3. Toetsterm : 1BEL1
Life event : samenwonen/trouwen/scheiden
Vakgebied : BEL (belastingen)
Wetsartikel : art 6.3 wet ib 2001

Bram is 40 jaar en Ilse is 39 jaar. Zij hebben acht jaar samengewoond.
Uit de relatie van Bram en Ilse zijn geen kinderen geboren.

Bij de start van de samenwoning hebben zij een notariële samenwoning-
overeenkomst laten opmaken. Hierin is niets opgenomen over eventuele alimentatie
bij het verbreken van de relatie.

In januari 2019 beëindigt Bram de relatie en gaat hij elders wonen. Bram en Ilse
spreken schriftelijk samen af - niet notarieel - , dat Bram een maandelijkse bijdrage in
levensonderhoud betaalt aan Ilse.

Ilse is op het moment dat zij zijn gaan samenwonen, gestopt met werken.
Ilse is twee jaar geleden thuis van de trap gevallen en is sindsdien grotendeels
verlamd. Hierdoor is sprake van een dwingende morele onderhoudsverplichting van
Bram jegens Ilse. Zij heeft op dit moment geen inkomen en geen vermogen. Bram
heeft een goed betaalde baan bij een bank.

**Zijn de bedragen die Bram aan Ilse betaalt vanwege deze afspraak in 2019,
fiscaal aftrekbaar als persoonsgebonden aftrek op grond van de Wet IB 2001?
Zo nee, waarom niet?**

- a. Ja
- b. Nee, want dit is niet geregeld in de samenlevingsovereenkomst.
- c. Nee, want dan had de afspraak notarieel moeten worden vastgelegd.

4. Toetsterm : 2re1
Life event : 1.2 overlijden
Wetsartikel : artikel 4: 19 BW e.v.
Vakgebied : RE (Recht)

Joost was gehuwd met Anneke. Anneke is nu 50 jaar. Zij hebben een dochter, Joke, van 20 jaar.

Joost is overleden in 2014. Joost had geen testament. Voor de afwikkeling van de nalatenschap is destijds niets geregeld.

Anneke blijkt vorige week tot verrassing van Joke te zijn hertrouwd.

Kan Joke nu een wilsrecht uitoefenen ?

Zo ja maakt het daarbij uit of moeder is gehuwd in gemeenschap van goederen of onder koude uitsluiting?

- a. ja, maar alleen bij gemeenschap van goederen
- b. ja, zowel bij gemeenschap van goederen als bij koude uitsluiting
- c. nee

5. Toetsterm : 3PSZV1
Life event : 1.3 kinderen (geboorte, studie en vermogensoverdracht)
Wetsartikel : art 7 AKW
Vakgebied : PSZV (pensioen/Sociale Zekerheid/Levensverzekeringen)

Bart en Nathalie zijn getrouwd en tijdens het huwelijk is zoon Donny geboren. Deze is nu 19 en studeert rechten. Hij woont nog thuis.

Daarnaast hebben zij een zoon geadopteerd: Regi en hebben zij sinds zes jaar ook een pleegdochter in hun gezin opgenomen: Linda. De ouders van dit meisje zijn overleden.

Bart en Nathalie krijgen geen pleegoudervergoeding voor hun pleegdochter en betalen alle onderhoudskosten voor haar.

Regi is nu 16 jaar en zit op de Havo. Linda is nu 14 jaar en zit op het VMBO. De kinderen hebben geen bijbaantjes. Alleen in de zomervakantie werken zij twee weken bij Bart op de zaak.

Voor wie hebben Bart en/of Nathalie recht op kinderbijslag?

- a. Alleen voor Regi
- b. Alleen voor Regi en Linda
- c. Voor alle drie de kinderen

Vragen toets 2

1. Toetsterm: 3BEL1
Life event : 2.1 verandering van baan, ontslag
Vakgebied : BEL (belastingen)
Wetsartikel : 12a lid 3 Wet LB 1964

Anton heeft sinds de oprichting 5% van het aandelenkapitaal in de eind 2016 opgerichte "Innovatie BV". De overige 95% van de aandelen zijn in handen van Casper.

Innovatie BV is voor dit jaar voor toepassing van de Wet LB 1964 aangemerkt als een start up.

In dit boekjaar is de winst door Innovatie BV € 100.000.

Anton en Casper werken full time in deze B.V. en hebben ieder een salaris op basis van het wettelijk minimumloon.

Wordt het salaris van Anton en/of Casper door de fictief-loon-regeling in de Wet LB 1964 in dit jaar fiscaal opgehoogd tot € 45.000?

- a. ja, maar alleen voor Casper
- b. ja, voor beiden
- c. nee

2. Toetsterm: 5PSZV1
Life event : 2.2 arbeidsongeschiktheid
Wetsartikel : art 15 WIA
Vakgebied : PSZV (pensioen/Sociale Zekerheid/Levensverzekeringen)

Mohamed is geboren op 1 januari 1968 in Amsterdam. Na zijn rechtenstudie is hij op 1 januari 1990 gaan werken op een advocatenkantoor.

In 1998 heeft hij een jaar een sabbatical gehad om een wereldreis te maken.

Op 1 januari 2014 is hij twee jaar gestopt met werken om voor de kinderen te zorgen.

Vanaf 1 januari 2016 is hij weer full time gaan werken bij zijn oude werkgever. Op 31 december 2016 wordt hij aangereden door een auto en kan hij voorlopig niet meer werken. Per 1 januari 2019 ontvangt hij een WGA- uitkering.

Wat is het arbeidsverleden van Mohamed voor de berekening van zijn WGA-uitkering op 1 januari 2019?

- a. minder dan 30 jaar
- b. tenminste 30 jaar en maximaal 32 jaar
- c. meer dan 32 jaar

3. Toetsterm: 6SV1
Life event : 2.3 stoppen met werken/pensionering
Vakgebied : SBF (Sparen/beleggen/Financieren)

Annick is 70 jaar en alleenstaand. Zij ontvangt per jaar bruto € 8.000 pensioen van het Pensioenfonds X. Daarnaast ontvangt zij per jaar bruto € 12.000 AOW.

Bij uw berekening moet u van het volgende uitgaan:

- de komende 10 jaar is de inflatie jaarlijks 1,5%;
- de AOW wordt jaarlijks verhoogd met de inflatie;
- het pensioenfonds X kan in verband met de slechte dekkingsgraad de komende vijf jaar het pensioen niet indexeren, maar daarna wordt er wel weer jaarlijks geïndexeerd, gelijk aan de inflatie.

**Hoeveel bedraagt het koopkrachtverlies van Annick?
Gerekend over haar gehele inkomen in het 10e kalenderjaar vanaf nu,
vergeleken met nu?**

- a. minder dan 2%
- b. tussen de 2 en 4%
- c. meer dan 4%

4. Toetsterm: 7RE1
Life event : 2.4 (ver)kopen, verbouwen, nieuwbouw/gemengd gebruik/tijdelijk verhuur
Vakgebied : SBF (Sparen/beleggen/Financieren)
Wetsartikel: artikel 3:277 BW

Joop is 60 jaar en verstrekt een lening aan zijn zoon Geert van 40 jaar. Geert heeft een eerste hypotheekrecht gegeven op zijn woning aan bank ABC en een tweede hypotheekrecht aan bank DEF.

Geert biedt Joop in het kader van zekerheid een derde hypotheekrecht aan op zijn woning. Geert wil echter een eerste hypotheekrecht.

Is het mogelijk het derde hypotheekrecht vóór het huidige eerste en tweede hypotheekrecht te vestigen en daarmee rangwisseling te bewerkstelligen? Zo ja, hoe?

- a. ja, alleen met rechterlijke goedkeuring
- b. ja, met medewerking van de eerste en tweede hypotheekhouder
- c. nee

5. Toetsterm: 7SBF1
Life event : 2.4 (ver)kopen, verbouwen, nieuwbouw/gemengd gebruik/tijdelijk verhuur
Vakgebied : SBF (Sparen/beleggen/Financieren)

Een financieel planner krijgt de volgende vraag over de NHG-voorwaarden.

Welke voorwaarde wordt bij NHG NIET gesteld aan een aanvullende lening in verband met kwaliteitsverbetering van de eigen woning?

- a. De aanvullende lening wordt afgesloten bij de geldverstrekker van de bestaande lening.
- b. De nog niet afgeloste hoofdsom van de bestaande lening mag niet meer bedragen dan de marktwaarde, vrij van huur en gebruik voordat de kwaliteitsverbetering is uitgevoerd;
- c. Op de bestaande lening is NHG van kracht.

Oefenvragen toets 3

1. Toetsterm 1 : 8 PSZV1
Life event : 2.3 stoppen met werken/pensionering
Vakgebied : SBF (Sparen/beleggen/Financierien)

Coen is 50 jaar en heeft in het verleden pensioen in eigen beheer opgebouwd. In 2002 is hij gestopt met het opbouwen van pensioen in eigen beheer. Coen is niet

De fiscale balans van zijn holding ziet er als volgt uit (x € 1000):

Deelnemingen	1.000	Eigen Vermogen	300
Onroerend goed	500	Pensioenvoorziening	400
Liquide middelen	100	Schulden	1.000
Effecten	300	r/c directie	200
	1.900		1.900

Wat is op dit moment ongeveer de hoogte van de commerciële waarde van het pensioen in eigen beheer, uitgaande van een U-rendement van 0,1%?

- a. lager dan € 750.000
b. tussen de € 750.000 en € 1.500.000
c. hoger dan € 1.500.000

2. Toetsterm 1 : 8SBF1
Life event : 3.1 starten-groei-krimp onderneming/verandering rechtsvorm
Vakgebied : SBF (Sparen/beleggen/Financierieren)

Berry is 40 jaar, ongehuwd en niet samenwonend. Hij heeft een eigen woning met een WOZ-waarde van € 400.000. In 2011 is hij voor de aankoop van deze woning een lening bij een bank aangegaan van € 200.000. Op de lening wordt niet afgelost. Hij betaalt op dit moment 3% rente per jaar over deze lening.

Het belastbaar loon van Berry bedraagt € 50.000. Hij heeft naast een belastbaar inkomen uit eigen woning geen andere inkomensbestanddelen, die in box 1 belast zijn, of in aftrek kunnen komen op zijn box 1-inkomen.

Berry heeft in box 3 een vermogen van € 700.000. Hierin zit onder andere een banktegoed van € 200.000. Over dit tegoed ontvangt hij een rente van 2% per jaar.

Berry is ook directeur enig aandeelhouder van een BV. In deze BV zit een banktegoed van € 200.000. Over dit tegoed ontvangt de BV een rente van 2% per jaar. De BV realiseert jaarlijks een belastbare winst van ongeveer € 50.000.

Berry kan de lening voor zijn eigen woning op 30 december van dit jaar boetevrij aflossen. Hij ziet drie opties:

1. Hij maakt hier geen gebruik van en de bestaande situatie wordt gecontinueerd (met dezelfde rentepercentages).
2. Hij gebruikt de € 200.000 uit box 3 om de lening bij de bank af te lossen.
3. Hij leent € 200.000 van zijn BV tegen een rente van 3% om de lening bij de bank af te lossen.

Ga voor eventuele latente belastingclaims uit van een percentage gelijk aan de uiteindelijk verschuldigde belasting.

Welke van bovenstaande opties is op dit moment voor Berry het meest interessant, gelet op het netto rendement?

- a. optie 1
- b. optie 2
- c. optie 3

3. Toetsterm 1 : 8SV4
 Life event : 3.1 starten-groei-krimp onderneming/verandering rechtsvorm
 Vakgebied : SBF (Sparen/beleggen/Financiereren)

Gegeven is de volgende commerciële balans en verlies- en winstrekening:

Activa		Passiva	
		Aandelen	€ 100.000
Machines	€ 2.000.000	Reserves	€ 1.400.000
Wagenpark	€ 750.000	Hypotheek	€ 1.000.000
Vorraden	€ 900.000	Rekening courant bank	€ 800.000
Debiteuren	€ 400.000	Crediteuren	€ 1.000.000
Halffabrikaten	€ 100.000	Nog te betalen BTW	€ 25.000
Liquide middelen	€ 200.000	Nog te betalen VpB	€ 25.000
	€ 4.350.000		€ 4.350.000

Verlies- en winstrekening

Omzet	€ 12.000.000
Kostprijs	€ 10.500.000
Bedrijfsresultaat	€ 1.500.000

Voor de berekening van de verschillende ratio's geldt:

Current ratio: vlottende activa / kort vreemd vermogen

Quick ratio: vlottende activa - voorraden / kort vreemd vermogen

Debt ratio: vreemd vermogen / totaal vermogen

Welke afgeronde getallen van onderstaande ratio's zijn juist?

- de current ratio is 0,86 en de debt ratio is 0,6543
- de current ratio is 0,86 en de quick ratio is 0,43
- de debt ratio is 0,6543 en de quick ratio is 0,43

Toelichting:

Sleutel: A

Current: $1.600.000/1.850.000 = 0,86$

Quick: $700.000/1.850.000 = 0,38$

Debt: $2.850.000/4.350.000 = 0,65$

4. Toetsterm : 9 BEL1
Life event : 3.2 overname/staken/fusie
Wetsartikel : artikel 4.17a Wet IB 2001
Vakgebied : BEL (belastingen)

Jonathan is 60 jaar en is eigenaar van alle aandelen van Jonathan B.V.

De B.V. heeft aan activa € 1.000.000 uitsluitend bestaande uit spaartegoeden. Er zijn geen schulden.

In Jonathan B.V. vinden verder geen activiteiten plaats. De verkrijgingsprijs voor het aanmerkelijk belang van de aandelen van Jonathan BV is € 200.000.

De nominale waarde van al de geplaatste aandelen van Jonathan B.V. bedraagt € 100.000.

Jonathan is heden overleden. Enig erfgenaam is zijn zoon Arthur. Hij houdt de aandelen Jonathan B.V. langjarig aan.

Wat is de verkrijgingsprijs van de aandelen Jonathan B.V. voor Arthur op grond van de Wet IB 2001?

- a. € 100.000
- b. € 200.000
- c. € 1.000.000

5. Toetsterm 1 : 9RE1
Life event : 3.2 overname/staken/fusie
Wetsartikel : artikel 334cBW
Vakgebied : RE (Recht)

De Graaf Holding B.V. en De Graaf Transport B.V. gaan een juridische fusie aan. De Graaf Holding B.V. is bij de fusie de verkrijgende vennootschap en de Graaf Transport B.V. de verdwijnende vennootschap.

Wat gebeurt er met de activa en passiva van de Graaf Transport B.V. bij deze juridische fusie?

- a. Alleen de activa gaan over.
- b. Alleen de passiva gaan over.
- c. *Zowel de activa als de passiva gaan over.*