



Voorbeeldexamen CEHP

april 2019

1.

Jan heeft een parttime baan (50%) bij een kinderdagverblijf met een pensioenregeling.

De financiële gegevens in het kader van zijn pensioen zijn:

Salaris : € 17.000,- per jaar

Deeltijdfactor : 50%

AOW-franchise : € 16.000,-

Opbouwpercentage : 1,75%.

Wat is het bedrag van zijn jaarlijkse pensioenopbouw?

A. € 17,00

B. € 157,50

C. € 315,00

2.

Stan en Maartje zijn sinds 2012 getrouwd.

Ze hebben gekozen voor huwelijkse voorwaarden met een finaal verrekenbeding, waardoor er bij beëindiging van het huwelijk wordt afgerekend alsof ze in algehele gemeenschap van goederen getrouwd zijn geweest.

Maartje heeft sinds 2008 een eigen woning. Zij heeft de woning toen gekocht voor € 200.000,- en Stan heeft in 2008 € 20.000,- van zijn spaargeld ingebracht voor de aankoop van deze woning. De woning en de hypothecaire geldlening staan alleen op naam van Maartje.

Stan en Maartje zijn in 2008 samen in deze woning gaan wonen.

Ze gaan scheiden in 2018. Stan neemt de woning over van Maartje.

Maartje blijft ná de scheiding in de woning wonen. De woning is nu getaxeerd op € 400.000,-.

Voor welk bedrag heeft Stan recht op een deel van de overwaarde?

- A. € 0,-
- B. € 20.000,-
- C. € 120.000,-

3.

Dit is de eerste vraag van een groep van twee vragen.

De informatie is voor vraag 3 en 4 hetzelfde.

Karim is communicatiemanager. Hij verdient bruto per maand € 5.500,- exclusief 8% vakantiegeld.

Vlak voor de jaarwisseling krijgt Karim een ongeluk door vuurwerk. Op 1 januari van het volgend jaar meldt Karim zich ziek als gevolg van dit ongeval.

Volgens de arbeidsovereenkomst van Karim volgt zijn werkgever bij ziekte de wettelijke regeling van loondoorbetaling bij ziekte.

Hoeveel moet de werkgever van Karim op grond van deze regeling het eerste jaar van ziekte doorbetalen aan Karim?

- A 70% van zijn loon
- B 70% van het maximumdagloon
- C 100% van zijn loon

4.

Dit is de tweede vraag van een groep van twee vragen.

De informatie is voor vraag 3 en 4 hetzelfde.

Karim is communicatiemanager. Hij verdient bruto per maand € 5.500,- exclusief 8% vakantiegeld.

Vlak voor de jaarwisseling krijgt Karim een ongeluk door vuurwerk. Op 1 januari van het volgend jaar meldt Karim zich ziek als gevolg van dit ongeval. Volgens de arbeidsovereenkomst van Karim volgt zijn werkgever bij ziekte de wettelijke regeling van loondoorbetaling bij ziekte.

Inmiddels is Karim bijna 104 weken ziek.

Aan de hand van de bevindingen van de keuringsarts stelt de arbeidsdeskundige vast dat Karim met zijn beperkingen nog drie functies kan vervullen.

Hij kan met deze functies respectievelijk € 53.460,-, € 42.768,- en € 38.491,- bruto per jaar verdienen.

Voor hoeveel procent is Karim arbeidsongeschikt verklaard door de arbeidsdeskundige?

- A 25%
- B 37%
- C 40%

5.

Karel en Marlies van Zuid hebben in 2012 een beleggingshypotheek afgesloten via hypothecair planner Margje Vrienten. Sindsdien hebben zij geen contact meer met haar gehad.

Beiden hebben begrepen dat er nogal wat veranderd is, als het gaat om de sociale zekerheid in Nederland. Zij vragen zich af wat deze veranderingen voor invloed hebben op hun situatie en of hun hypotheekconstructie nog wel bij hen past.

Tussen de aanbieder en Margje is de afspraak gemaakt dat Margje zorgt voor de informatie aan de klant over relevante wets- en productwijzigingen.

Wat mogen Karel en Marlies wat betreft beheer en nazorg in dit geval van hypothecair planner Margje verwachten?

- A Dat Margje eenmaal per jaar contact met hen opneemt via telefoon of mail om hun situatie door te nemen.
- B Dat Margje hen tijdig op de hoogte brengt van voor hen relevante wets- en productwijzigingen aan de hand van bijvoorbeeld een nieuwsbrief.
- C Dat Margje hen uitnodigt voor een afspraak om de situatie door te nemen en alleen als zij dit zijn overeengekomen.

6.

Mevrouw Polka geniet sinds 2014 van haar AOW-uitkering.

Deze bedraagt in 2019 € 10.307,- bruto per jaar.

De heer De Groot is getrouwd met mevrouw Polka en heeft zelf de AOW-leeftijd nog niet bereikt.

Hij verdient in 2019 € 25.000,- bruto als chauffeur van een taxibedrijf.

In 2019 daalt zijn inkomen als gevolg van een verminderd aantal werkuren naar € 15.000,- bruto per jaar. Het brutominimumloon bedraagt € 20.451,-.

Hoeveel euro bedraagt de AOW-uitkering van mevrouw Polka ná de inkomensdaling van de heer De Groot?

A € 2.531,-

B € 10.307,-

C € 12.659,-

7.

Dit is de eerste vraag van een groep van drie vragen.

De informatie voor de vragen 7, 8 en 9 is hetzelfde.

Joshua is alleenstaand en heeft een eigen woning met een WOZ-waarde van € 300.000,-. Zijn eigenwoningschuld is € 350.000,-. Hiervoor betaalt hij een rente van 4%.

Zijn inkomen is € 70.000,- bruto per jaar (exclusief bijtelling eigenwoningforfait en aftrekbare rente). De grens tussen de derde en vierde schijf ligt in 2019 op € 68.507,-.

Joshua verhuurt permanent één kamer van zijn woning voor € 425 per maand. Deze kamer vertegenwoordigt 10% van de waarde van de woning.

Wordt de huuropbrengst belast? Zo nee, waarom niet? Zo ja, in welke mate?

- A** Niet, de huuropbrengst is vrijgesteld van belasting.
- B** De huuropbrengst wordt voor 70% in box 1 belast.
- C** De huuropbrengst wordt niet belast, wel verhuist 10% van de waarde van de woning en de eigenwoningschuld naar box 3.
Over dit deel van de woning geldt geen bijtelling van het eigen woningforfait meer en is de hypotheekrente niet meer aftrekbaar.

8.

Dit is de tweede vraag van een groep van drie vragen.

De informatie voor de vragen 7, 8 en 9 is hetzelfde.

Joshua is alleenstaand en heeft een eigen woning met een WOZ-waarde van € 300.000,-.

Zijn eigenwoningschuld is € 350.000,-. Hiervoor betaalt hij een rente van 4%.

Zijn inkomen is € 100.000,- bruto per jaar (exclusief bijtelling eigenwoningforfait en aftrekbare rente). De grens tussen de derde en vierde schijf ligt in 2019 op € 68.507,-.

Hoeveel is afgerond de netto maandlast van zijn eigenwoningschuld?

A € 512,-

B € 679,-

C € 690,-

9.

Dit is de derde vraag van een groep van drie vragen.

De informatie voor de vragen 7, 8 en 9 is hetzelfde.

Joshua is alleenstaand en heeft een eigen woning met een WOZ-waarde van € 300.000,-.

Zijn eigenwoningschuld is € 350.000,-. Hiervoor betaalt hij een rente van 4%.

Zijn inkomen is € 100.000,- bruto per jaar (exclusief bijtelling eigenwoningforfait en aftrekbare rente). De grens tussen de derde en vierde schijf ligt in 2018 op € 68.507,-.

Joshua verliest zijn baan en moet zijn woning gedwongen verkopen. De restschuld die ontstaat, bedraagt € 50.000,-. Joshua verhuist naar een huurwoning.

Is de rente van de lening voor de restschuld fiscaal aftrekbaar? Zo ja, hoelang?

A Nee, want Joshua heeft geen eigen woning meer.

B Nee, want de rente van een restschuld is per 1 januari 2018 niet aftrekbaar.

C Ja, 10 jaar.

10.

Angelique heeft al jarenlang een veelzijdige en goed gespreide beleggingsportefeuille. Ná de waardedaling van het onroerend goed vanaf de jaren 2008 heeft ze in 2010 haar participaties vastgoed verkocht.

Nu wil ze vastgoed als beleggingscategorie weer in haar beleggingsportefeuille opnemen.

Angelique overweegt dat te doen in een beursgenoteerd Nederlands vastgoedfonds (semi-open-end beleggingsfonds).

Welk extra risico loopt Angelique bij deze belegging in vergelijking met een belegging in een open-end beleggingsfonds?

- A de beperkte verhandelbaarheid
- B een koersrisico
- C een valutarisico

11.

Commerciële banken maken vaak gebruik van looptijdintermediatie bij hun bedrijfsvoering.

Welke strategie hanteert de bank bij looptijdintermediatie?

- A** Bij het uitlenen van geld wordt de looptijd van de geldlening gekoppeld aan de looptijd van het te financieren activum.
- B** Er wordt kort geld aangetrokken en lang geld uitgezet.
- C** Het geld wordt ingeleend voor precies dezelfde periode als het wordt uitgeleend.

12.

Albert en Nelleke zijn gehuwd onder huwelijkse voorwaarden met koude uitsluiting. Ieder heeft een vermogen van € 100.000,-.

Albert heeft uit een eerder huwelijk een dochter, Carlijn (25).

Carlijn wil graag een huis kopen en Albert is bereid om borg te staan voor haar.

Nelleke is het oneens met de borgstelling van Albert.
Zij verleent dan ook geen toestemming.

Kan Nelleke met succes actie ondernemen tegen deze borgstelling?

- A Nee, ze zijn gehuwd met koude uitsluiting.
- B Ja, Albert is handelingsonbevoegd en de borgstelling is nietig.
- C Ja, Nelleke kan zich op vernietiging van de borgstelling beroepen.

13.

Mounir wordt 62 jaar en wil vanaf dat moment stoppen met werken. Zijn privévermogen is onvoldoende om de periode tot aan zijn pensioenrichtleeftijd financieel te kunnen overbruggen. Daarom wil hij weten of zijn pensioen ook eerder kan worden uitgekeerd.

Bij zijn huidige werkgever heeft hij een lopende pensioenvoorziening en van zijn vorige werkgever is er nog een slapende pensioenvoorziening.

In beide uniforme pensioenoverzichten (UPO's) staan de volgende rechten omschreven:

Pensioen van Mounir bij een leeftijd van 68 jaar:

- huidige werkgever: € 25.000,- bruto per jaar
- vorige werkgever: € 15.000,- bruto per jaar

Beide pensioenregelingen voorzien in de mogelijkheid om de pensioenuitkering eerder te laten ingaan.

Wat is het effect op de opgebouwde pensioenrechten van beide pensioenvoorzieningen als Mounir eerder zijn pensioen laat uitkeren?

- A** Beide pensioenen worden procentueel gekort, en het lopende pensioen wordt meer gekort dan het slapende pensioen.
- B** Beide pensioenen worden procentueel gekort, en het slapende pensioen wordt meer gekort dan het lopende pensioen.
- C** Beide pensioenen worden procentueel in dezelfde mate gekort.

14.

Charles en Asha zijn in 2012 gehuwd onder huwelijkse voorwaarden (koude uitsluiting) met een beperkte wettelijke gemeenschap. Deze bestaat uit een eigen woning met de daarbij behorende eigenwoningschuld.

Beiden hebben een privévermogen dat uit een betaal- en spaarrekening bestaat met een aanzienlijk saldo.

Beiden hebben op elkaars leven een overlijdensrisicoverzekering afgesloten. De verzekering is kruislings gesloten. Het verzekerd kapitaal is op beide polissen € 150.000,-.

Het doel is om bij overlijden van één van beiden met de uitkering een deel van de gezamenlijke eigenwoningschuld af te lossen.

Charles overlijdt op 1 maart 2018. Asha heeft tot dat tijdstip € 2.000,- aan premies betaald.

De bank keert € 150.000,- uit.

Is Asha over deze uitkering erfbelasting verschuldigd?

- A ja, over € 74.000,-
- B ja, over € 148.000,-
- C nee

15.

Perry en Kiek zijn met elkaar gehuwd onder huwelijkse voorwaarden met een beperkte gemeenschap van goederen van de echtelijke woning.

De echtelijke woning heeft een waarde van € 300.000,-. Perry verkrijgt op grond van de huwelijkse voorwaarden een aandeel van 30% en Kiek een aandeel van 70%.

Na 10 jaar scheiden Perry en Kiek van elkaar. De woning wordt aan Perry toebedeeld. De waarde van de woning is inmiddels € 400.000,-.

Hoeveel overdrachtsbelasting is Perry verschuldigd?

- A. € 0,-
- B. € 2.400,-
- C. € 5.600,-

16.

Ankie heeft in 2015 een webshop geopend. De rechtsvorm is een besloten vennootschap. Zij is directeur en enig aandeelhouder.

Inmiddels heeft Ankie Myrna in loondienst genomen. Ankie wil voor beiden een pensioenvoorziening treffen.

Na een verkennend gesprek met een pensioenadviseur wil Ankie dat doen in eigen beheer pensioen, omdat het geld dan in de onderneming blijft.

Kan Ankie beide pensioenen in eigen beheer opbouwen?

- A** Voor Ankie kan het pensioen wel in eigen beheer worden opgebouwd, omdat ze meer dan 5% van de aandelen in bezit heeft. Voor Myrna kan dit niet omdat ze geen aandeelhouder is.
- B** Voor Ankie kan het pensioen wel in eigen beheer worden opgebouwd, omdat ze meer dan 10% van de aandelen in bezit heeft. Voor Myrna kan dit niet omdat ze geen aandeelhouder is.
- C** Zowel voor Ankie als Myrna kan geen pensioen in eigen beheer worden opgebouwd.

17.

Sjors overlijdt dit jaar op 61-jarige leeftijd. Zijn echtgenote Ciska is dan 58 jaar oud.
Op zijn lijfrentespaarrekening staat op dat moment een opgebouwd saldo van € 90.000,-.

Ze hebben samen een zoon, Martijn van 22 jaar.

Ciska wil de lijfrente uitgekeerd hebben tot haar pensioenrichtleeftijd van 68 jaar, in totaal 10 jaar.
De jaartermijn bedraagt € 10.000,-.

Helaas komt Ciska na zes jaar te overlijden. Martijn is dan 28 jaar. Op dat moment is er nog saldo op de lijfrente-uitkeer rekening.

Binnen hoeveel jaar moet Martijn de lijfrente laten uitkeren, zonder fiscale sancties opgelegd te krijgen?

- A** Hij moet het saldo binnen twee jaar laten uitkeren.
- B** Hij moet het geld binnen vijf jaar laten uitkeren.
- C** Hij moet het geld in de resterende drie jaar laten uitkeren.

18.

Voor het brutojaarinkomen boven € 107.593,- kan via een nettolijfrente een oudedagsvoorziening worden opgebouwd.

Welke uitspraak over nettolijfrente is juist?

- A** Een nettolijfrente kan alleen voor werknemers met een bruto jaarinkomen hoger dan € 107.593,- tot stand komen.
- B** Een nettolijfrente kan voor een dga ook in eigen beheer worden uitgevoerd.
- C** Wanneer een werkgever een nettolijfrente als regeling aanbiedt, staat het de werknemer vrij hier aan deel te nemen.

19.

Herman wil zijn eigen woning energiezuiniger maken en plaatst dit jaar zonnepanelen op zijn dak.

De investering hiervoor van € 3.000,- financiert hij door middel van een consumptief krediet.

Herman wil dat de rente fiscaal aftrekbaar is.

Bij welke vorm van consumptief krediet is de rente fiscaal aftrekbaar?

- A** persoonlijke lening met een looptijd van 15 jaar
- B** doorlopend krediet met aflossing 2% van de limiet
- C** doorlopend krediet met aflossing 2% van de restantschuld

20.

Bert en Daniëlle zijn gehuwd in algehele gemeenschap van goederen.

Ze hebben een eigen woning met een waarde van € 300.000,-. Daarop rust een eigenwoningschuld van € 150.000,-.

Bert is zelfstandig ondernemer in een eenmanszaak en bouwt een oudedagsvoorziening op in de vorm van een lijfrente. De huidige waarde van zijn lijfrente is € 150.000,-. Zijn tarief voor de inkomstenbelasting is 51,75%.

Bert en Daniëlle gaan scheiden.

Daniëlle wil in de woning blijven wonen, maar zij kan de hypothecaire geldlening niet verhogen. Daarom spreken Bert en Daniëlle af dat hij afziet van zijn recht op de helft van de overwaarde, in ruil voor de afspraak dat Daniëlle afziet van haar recht op de helft van de waarde van de lijfrente van Bert.

Wat kan Bert het beste doen voor deze verrekening, zodat het voor hem fiscaal optimaal is?

- A Hij geeft € 38.962,50 op als schenking.
- B Hij trekt € 75.000,- af als persoonsgebonden aftrekpost.
- C Niets, hij heeft de premies al in aftrek gebracht als uitgave voor inkomensvoorziening.

21.

Marcel heeft zijn eigen woning tijdelijk verhuurd aan een vriend. Op deze woning rust een recht van hypotheek.

Marcel heeft hierover niets gemeld aan de geldverstrekker. Hij heeft dus ook geen toestemming gevraagd.

Kan de geldverstrekker de huurovereenkomst ontbinden, zodra hij ontdekt dat de woning verhuurd is en waarom?

- A** Ja, als de geldverstrekker in zijn voorwaarden heeft opgenomen dat verhuur alleen onder de Leegstandwet mag plaatsvinden.
- B** Ja, als de geldverstrekker een huurbeding heeft opgenomen in de hypotheekakte.
- C** Nee, huurders genieten huurbescherming.

22.

Een rijksambtenaar wordt voor haar werkzaamheden in juli 2019 voor één maand uitgezonden naar Bonaire (BES-eiland).

Op haar eigen woning in Nederland – een appartement in het centrum van Amsterdam en al meer dan vier jaar haar hoofdverblijf – rust een hypothecaire schuld.

Gedurende de periode van uitzending wil zij haar woning in Amsterdam verhuren via de website van Airbnb.

Wat zijn de fiscale gevolgen voor de rijksambtenaar van de verhuur van haar eigen woning, volgens de Wet inkomstenbelasting 2001?

- A** Volgens de eigenwoningregeling blijft de woning in box 1 en is de ontvangen huur onbelast, omdat het eigenwoningforfait al in de belastingheffing wordt betrokken.
- B** Volgens de tijdelijke-verhuurregeling kan de woning tijdens de verhuurperiode in box 1 blijven. De hypotheekrente blijft dan aftrekbaar en de huurinkomsten zijn voor 70% belast. De belastingheffing over het eigenwoningforfait vervalt.
- C** Volgens de uitzendregeling gaat de woning tijdens de verhuurperiode naar box 3. De waarde van de woning en de schuld behoren tot de rendementsgrondslag, de huurinkomsten niet.

23.

Lionel (30 jaar) is op 1 januari 2015 in dienst getreden bij Adukabel BV en in de pensioenregeling opgenomen. De pensioenregeling is een middelloonregeling met een pensioenrichtleeftijd van 68 jaar.

Hij werkt eerst parttime, namelijk drie van de vijf dagen. De andere twee dagen heeft hij geen werk. Vanaf 2017 werkt hij vijf dagen.

De gegevens van de pensioenregeling van Adukabel BV en van Lionel zijn als volgt:

Jaar	Pensioengevend loon	Franchise	Opbouwpercentage
2015	€ 26.400,-	€ 12.642,-	1,875%
2016	€ 27.250,-	€ 12.953,-	1,875%
2017	€ 46.990,-	€ 13.123,-	1,875%

Alle salarisverhogingen in 2016 en 2017 zijn vanaf 1 januari in dat jaar.

Hoeveel ouderdomspensioen heeft Lionel opgebouwd per 31 december 2017?

- A** € 1.161,04
- B** € 1.353,01
- C** € 1.831,66

24.

Astrid is 42 jaar en getrouwd met Bas. Zij werkt al jaren 20 uur per week in een bloemenwinkel. Zij verdient hier € 1.200,- bruto per maand.

Daarnaast helpt Astrid vier uur per week een oudere buurvrouw met haar huishouden. Dit doet zij al drie jaar. Astrid verdient hiermee € 12,- per uur.

De buurvrouw overlijdt en Astrid verliest deze arbeidsuren.

Hoeveel uitkering op grond van de Werkloosheidswet krijgt Astrid?

A € 0,-

B twee maanden 75% en één maand 70% van het inkomen uit haar bijbaan

C twee maanden 75% en 18 maanden 70% van het inkomen uit haar bijbaan

25.

Sanne heeft sinds een aantal jaren een horecagroothandel in biologische producten uit Nederland.

Zij drijft haar onderneming alleen en in de bv-vorm. Haar brutojaarloon bedraagt € 80.000,-.

Welke mogelijkheid heeft Sanne om ouderdomspensioen op te bouwen?

- A** Zij kan ouderdomspensioen opbouwen door te doteren aan de oudedagsreserve.
- B** Zij kan bij het bedrijfstakpensioenfonds van de horeca haar pensioen opbouwen.
- C** Zij kan pensioen opbouwen in de vorm van nettopensioen.

26.

Het ouderdomspensioen wordt de komende jaren als gevolg van overheidsmaatregelen verlaagd.

Dit geldt ook voor het partnerpensioen. De wetswijzigingen zijn bij het partnerpensioen mogelijk ingrijpender dan bij het ouderdomspensioen.

Wat is een alternatief voor een partnerpensioen binnen de geldende wet- en regelgeving?

- A** een losse overlijdensrisicodekking met lijfrenteclausule
- B** het verlagen van de AOW-franchise
- C** het uitruilen van ouderdomspensioen voor partnerpensioen

27.

Aisha is geboren in 1976 en is buiten haar schuld om werkloos geworden op 1 januari 2017. Zij heeft vanaf 1 januari 1998 steeds fulltime gewerkt bij haar werkgever en daarvoor ook salaris ontvangen.

Hoeveel maanden ontvangt Aisha een WW-uitkering?

- A 22 maanden
- B 22,5 maand
- C 23 maanden

28.

Manja (45 jaar) werkt fulltime in loondienst. Haar brutoloon is € 3.500,- per maand. Op haar loonstrook staat een SV-loon van € 4.000,-. Zij ontvangt 8% vakantiegeld per jaar.

Manja wordt onvrijwillig werkloos en krijgt op 1 januari 2019 20 maanden recht op een WW-uitkering.

Hoeveel bedraagt afgerond haar bruto WW-uitkering gedurende het eerste jaar van haar werkloosheid?

A € 36.115,-

B € 36.510,-

C € 36.720,-

29.

Stacey (35) neemt in 2019 via haar werkgever deel aan een pensioenregeling. Het is een eindloonregeling met een opbouwpercentage van 1,657%. De AOW-franchise in de regeling is € 14.900,-.

Stacey verdient € 3.000,- bruto per maand. Daarnaast ontvangt ze hierover 8% vakantiegeld en een 13^e maand. Elk jaar ontvangt zij een variabele bonus. De bonus is afhankelijk van de bedrijfsresultaten.

Stacey rijdt een auto van de zaak met een cataloguswaarde van € 27.500,-.

Haar pensioengevend salaris is gemaximeerd op € 38.880,-.

Ze ontvangt € 1.250,- bruto per maand partneralimentatie.

Welke elementen, naast de AOW-franchise en de auto van de zaak, geven Stacey de mogelijkheid tot lijfrenteaf trek op basis van de jaarruimteberekening over 2019?

- A** het maximum pensioengevend salaris en het opbouwpercentage
- B** het maximum pensioengevend salaris en het variabele beloningselement
- C** het variabele beloningselement en de partneralimentatie

30.

Dirk (50) en Maud (49) zijn gehuwd in gemeenschap van goederen.

Dirk heeft op zijn leven een levenslange overlijdensrisicoverzekering gesloten. De waarde van de polis van Dirk is 1 januari 2019 € 7.500,-.

Hoe wordt de polis volgens de Wet inkomstenbelasting 2001 in 2019 behandeld?

De polis van Dirk valt in box 3 en is daar

- A** volledig belast.
- B** vrijgesteld tot een bedrag van € 7.033,-. Het meerdere is belast in box 3.
- C** vrijgesteld tot een bedrag van € 7.033,-. Het rentebestanddeel in € 467,- is progressief belast in box 1.

31.

Joke heeft in 1986 een kapitaalverzekering afgesloten en daarna niet meer gewijzigd.
De verzekering keert in 2019 € 100.000,- uit.

Hoe wordt de uitkering van € 100.000,- volgens de Wet inkomstenbelasting 2001 in 2019 afgewikkeld?

- A** De uitkeringsvrijstelling in box 1 wordt met € 100.000,- verlaagd.
- B** De bezitsvrijstelling in box 3 van € 123.428,- wordt met € 100.000,- verlaagd.
- C** De uitkering van € 100.000,- imputeert niet op zowel de vrijstelling in box 1 als op de vrijstelling in box 3.

32.

Cas overweegt te gaan beleggen. Hij heeft een informatief gesprek met zijn hypothecair planner. Hij geeft aan te voelen voor de volgende elementen van beleggen:

- risico's makkelijk spreiden;
- actief met beleggen bezig zijn;
- beleggen voor de korte termijn;
- opties.

Welke beleggingsstrategie spreekt Cas aan?

- A buy-and-hold
- B groeibeleggen
- C index volgen

33.

Op 20 november 2016 koopt Fahim een eigen woning voor € 250.000,-. Op 11 maart 2019 verkoopt hij deze woning voor € 260.000,- aan Johan.

Hoeveel overdrachtsbelasting is Johan verschuldigd?

- A € 200,-
- B € 5.000,-
- C € 5.200,-

34.

Philip (47 jaar) heeft een jaarsalaris van € 60.000,-. Door een reorganisatie dreigt hij zijn baan te verliezen.

Op basis van zijn arbeidsverleden heeft Philip na ontslag recht op een werkloosheidsuitkering (WW) gedurende 30 maanden.

Wat geldt voor de pensioenopbouw van Philip?

Philip kan zijn pensioen

- A** vrijwillig voortzetten tot aan zijn pensioengerechtigde leeftijd.
- B** vrijwillig voortzetten tot maximaal 36 maanden na ontslag.
- C** niet vrijwillig voortzetten, zolang hij een WW-uitkering krijgt.

35.

IB-ondernemer Patrick (55 jaar) is ziek en wordt voor 55% arbeidsongeschikt verklaard.

Omdat hij sommige werkzaamheden nog kan uitvoeren, staakt hij in 2019 gedeeltelijk zijn onderneming.

Welke maximale fiscale ruimte heeft Patrick om een stakingslijfrente aan te kopen?

A € 114.932,-

B € 229.852,-

C € 459.688,-

36.

Jolanthe (48 jaar) heeft na 10 jaar werken voor haar huidige werkgever een zwaar verkeersongeval gehad. Ten gevolge van het ongeval heeft zij een algehele dwarslaesie.

Na twee jaar komt zij eind 2018 in aanmerking voor een IVA-uitkering.

Jolanthe had voordat zij ziek werd een loon van € 65.000,- (inclusief 8% vakantiegeld) per jaar. Er is geen restverdien capaciteit. Jolanthe blijft volledig arbeidsongeschikt.

Het maximumdagloon in 2019 bedraagt € 214,28.

Hoeveel bedraagt de IVA-uitkering van Jolanthe op jaarbasis?

A € 39.748,-

B € 41.945,-

C € 42.588,-

37.

Karel is al twee jaar ziek. Voorheen werkte hij fulltime. Nu is hij voor 50% arbeidsongeschikt verklaard. Zijn restverdiencapaciteit is € 40.000,-. Karel heeft gelukkig aangepast werk gekregen en verdient hiermee nog € 24.000,-.

Houd indien noodzakelijk rekening met een maximumdagloon van € 52.000,- en een minimumloon van € 18.000,-.

U hoeft geen rekening te houden met de iets hogere uitkering gedurende de eerste twee maanden van de uitkeringsperiode.

Hoeveel bedragen de loongerelateerde uitkering en de loonaanvullingsuitkering waar Karel voor in aanmerking komt?

	loongerelateerde uitkering	loonaanvullingsuitkering
A	€ 19.600,-	€ 8.400,-
B	€ 21.000,-	€ 9.000,-
C	€ 25.480,-	€ 18.200,-

38.

Jan is 41 jaar en van plan om op 68-jarige leeftijd met pensioen te gaan. Via zijn pensioenverzekering bouwt hij bij in leven zijn op 68-jarige leeftijd een kapitaal op van € 250.000,-. Hiermee wil hij dan een ouderdoms- met nabestaandenpensioen voor zichzelf en zijn echtgenote aankopen.

Als Jan vóór zijn pensioendatum komt te overlijden wordt er ten behoeve van de nabestaandenvoorziening:

1. tot zijn pensioendatum een (erf)rente uitgekeerd aan zijn weduwe en
2. op de pensioeningangsdatum ook € 250.000,- uitgekeerd. Dit bedrag is bestemd om vanaf de pensioendatum een nabestaandenpensioen aan te kunnen kopen voor zijn weduwe.

Welke vorm van levensverzekering tot aan de pensioeningangsdatum wordt bedoeld onder punt 2?

- A** een nabestaandenlijfrente
- B** een nabestaandenpensioen
- C** een tijdelijke overlijdensrisicoverzekering op vaste termijn

39.

Sjoerd is gescheiden, en woont inmiddels samen met een nieuwe partner, Sandra. Uit het huwelijk met zijn ex heeft hij twee kinderen. Hij wil ná zijn overlijden zijn kinderen met periodieke uitkeringen financieel goed achterlaten.

Sjoerd denkt na over mogelijke verzekeringsoplossingen, die ook uitkeren als de kinderen overleden zijn op het moment dat hij overlijdt.

Welke verzekeringsvorm sluit het beste aan op de wensen van Sjoerd?

- A** een alimentatielijfrente voor zijn ex
- B** een erfrente voor zijn kinderen
- C** een nabestaandenlijfrente voor Sandra of kinderen

40.

De premies van fiscaal gefaciliteerde lijfrenten zijn aftrekbaar in box 1 als uitgaven voor inkomensvoorzieningen.

Voor welke lijfrente geldt in beginsel een onbeperkte aftrek?

- A levenslange oudedagslijfrente
- B lijfrente ten behoeve van een meerderjarig invalide kind
- C nabestaandenlijfrente