



## Toetsmatrijs Hypothecaire Planner Theorie-examen 2

<b>Examen</b>	Leergang Hypothecaire Planner
<b>Toets</b>	Theorie-examen 2
<b>Toetsvorm</b>	MC, digitaal
<b>Toetsduur</b>	120 minuten



Code	Eindterm Toetsterm	Taxonomie				Pct score- punten	Aantal vragen
		K	B	RV	PV		
AKV-1	1. Je baseert jouw werkzaamheden op de actuele kennis van de relevante wet- en regelgeving, besluiten en rechtspraak voor hypothecaire planning en de van toepassing zijnde richtlijnen en gedragscodes (zelfregulering).						
	1.1 Je legt de actuele wet- en regelgeving voor hypothecaire planning uit.		X			1	1

Code	Eindterm Toetsterm	Taxonomie				Pct score- punten	Aantal vragen
		K	B	RV	PV		
Ana-1	<p><b>4. Je analyseert de haalbaarheid en betaalbaarheid van de cliënt bij aanvang van de financiering en in alle levensfasen</b></p> <p><b>Je geeft het onderwerp toekomstvoorzieningen op een natuurlijke wijze een plaats in het hypothecair planningsproces.</b></p> <p><b>Je berekent het effect van pensionering, overlijden, arbeidsongeschiktheid en werkloosheid op het consumptief besteedbaar inkomen.</b></p> <p><b>Je analyseert en stelt de mate van de risicobereidheid van de cliënt vast.</b></p> <p><b>Je besteedt in het hypothecair planningsproces aandacht aan vermogensopbouw waarmee de cliënt zijn doelen kan realiseren.</b></p>					7	7
	4.4 Je analyseert de financiële gevolgen van een eerdere relatiebreuk van de cliënt (en).			x			
	4.6 Je berekent de financiële impact van het vervroegen of uitstellen van een pensioenuitkering.				x		
	4.7 Je analyseert de rechten op loondoorbetaling door de werkgever voor de werknemer/dga gedurende de kortlopende arbeidsongeschiktheid.			x			
	4.8 Je berekent voor de cliënt de duur en de hoogte van een eventuele WGA-loongerelateerde uitkering.			x			
	4.9 Je geeft aan wat de verschillende aanvullende arbeidsongeschiktheidsverzekeringen inhouden, berekent de hoogte van de uitkering en stelt vast of dit in de gewenste situatie van de cliënt passend is.			x			
	4.10 Je stelt een integraal hypothecair planningsadvies op, waarbij je uitgaat van het				x		

	consumptief besteedbaar inkomen (cbi).						
	4.13 Je beargumenteert wat de hoogte is van de inkomensafhankelijke bijdrage op grond van de Zorgverzekeringswet in een concrete klantsituatie.			x			
Ana-2	<b>5. Je bent op de hoogte van de fiscale regels waarmee een eigenaar van een eigen woning te maken krijgt en past deze toe in het hypothecair planningsproces.</b>					1	1
	5.5 Je beargumenteert de echtscheidingsregeling binnen de eigenwoningregeling.			x			
Ana-6	<b>9. Je beoordeelt de woningfinancieringsaanvraag van een zelfstandige zonder personeel (Zzp-er), zelfstandig ondernemer (IB-ondernemer) en een directeur-groootaandeelhouder (dga). Je stelt het toetsinkomen van de Zzp'er en de IB-ondernemer zelf vast of schakelt hiervoor een deskundige in.</b>					2	2
	9.7 Je hebt inzicht in de inkomensontwikkeling van de Zzp-er en de IB-ondernemer in de gevolgen voor diens consumptief besteedbaar inkomen, in de situatie van een sterke omzetsdaling als gevolg van bijvoorbeeld: <ul style="list-style-type: none"> <li>- overlijden,</li> <li>- ziekte,</li> <li>- arbeidsongeschiktheid,</li> <li>- wegvallen van opdrachten of</li> <li>- groei van de onderneming.</li> </ul>		x				
	9.10 Je analyseert de voor de IB-ondernemer en dga specifieke inkomensrisico's.				x		
	9.11 Je berekent in een concrete situatie voor de IB-ondernemer de fiscale mogelijkheden rond staking van zijn onderneming.				x		

Code	Eindterm Toetsterm	Taxonomie				Pct score- punten	Aantal vragen
		K	B	RV	PV		
Adv-1	<p><b>10. Je adviseert de cliënt over de juiste toepassing in het hypothecair planningsproces van alle lijfrentevormen.</b></p> <p><b>Je adviseert over de wijze waarop de lijfrente-uitkering een passende rol speelt in het consumptief besteedbaar inkomen van de cliënt.</b></p>					7	7
	10.1 Je berekent in alle voorkomende situaties waarin een inkomensvoorziening door een fiscaal gefaciliteerde lijfrente passend is, hoe hoog de lijfrentepremieaftrek of -inleg voor een klant is met uitzondering van de IB-ondernemer.			x			
	10.2 Je duidt de mogelijkheden aan voor de IB-ondernemer om een fiscaal gefaciliteerde oudedagsvoorziening op te bouwen.		x				
	10.3 Je berekent voor de IB-ondernemer hoe zijn oudedagsreserve fiscaal juist wordt omgezet in een lijfrentevoorziening.			x			
	10.4 Je berekent op een fiscaal correcte manier voor de IB-ondernemer in voorkomende situaties het voor hem maximaal af te storten bedrag als stakingslijfrente.			x			
	10.5 Je past lijfrentevoorzieningen die onder een eerder fiscaal regime dan onder de Wet inkomstenbelasting 2001 tot stand zijn gekomen toe, bij het berekenen van het consumptief besteedbaar inkomen van de cliënt.			x			
	10.6 Je legt aan de cliënt uit wat de verschillen zijn tussen een verzekerde lijfrente en een bancaire lijfrente in de fiscaal gefaciliteerde lijfrentevormen.		x				
	10.7 Je berekent voor de cliënt de fiscale mogelijkheden in de opbouwfase van een nettolijfrente.			x			

	10.8 Je berekent voor de cliënt de fiscale mogelijkheden in de opbouwfase van een nettopensioenvoorziening.			x			
	10.9 Je berekent voor de cliënt wat de fiscale en financiële mogelijkheden zijn van een ontslagvergoeding in het geval deze vóór of na 2014 is ontvangen.			x			
Code	Eindterm Toetsterm	Taxonomie				Pct score-punten	Aantal vragen
		K	B	RV	PV		
Adv-5	<p><b>14. Je adviseert je cliënt tijdens het beëindigen van zijn huwelijk/geregistreerd partnerschap/ongetrouwd samenwonen over de toepassing van zijn eigenwoningregeling.</b></p> <p><b>Je brengt vervolgens in kaart hoe voor hem in de toekomst de eigenwoningregeling ingevuld kan worden.</b></p> <p><b>Je beschikt over de van toepassing zijnde juridische kennis hiervoor.</b></p> <p><b>Daarnaast ben je op de hoogte van de relevante onderdelen in het (echt)scheidingsproces om dit soepel te laten verlopen.</b></p>					12	12
	14.1 Je adviseert jouw cliënt over de gevolgen voor de eigenwoningschuld en de KEW of SEW/BEW bij beëindiging van zijn relatie.			x			
	14.2 Je past de scheidingsregeling van de Wet IB 2001 toe in een cliënt-specifieke situatie.			x			
	14.4 Je begrijpt de juridische aspecten van relatiebeëindiging in de verschillende juridische samenlevingsvormen.		x				
	14.5 Je kent de juridische verhouding tussen ouders en hun (stief)kinderen en de verplichtingen die daaruit voortvloeien.	x					
	14.6 Je benoemt de verschillende situaties waarin partneralimentatie verschuldigd is.	x					

14.7	Je benoemt de fiscale aspecten van partneralimentatie.	x					
14.8	Je benoemt de verschillende situaties waarin kinderalimentatie verschuldigd is.	x					
14.9	Je benoemt de fiscale aspecten van kinderalimentatie.	x					
14.10	Je kent de uitwerking van het toestemmingsvereiste dat geldt voor de mogelijke juridische samenlevingsvormen op grond van het Burgerlijk Wetboek.	x					
14.12	Je benoemt de aandachtspunten van het overlijden van één van de ex-partners tijdens of na het (echt)scheidingsproces.	x					
14.13	Je berekent de gevolgen voor het consumptief besteedbaar inkomen bij het overlijden van de alimentatieplichtige ex-partner.			x			
14.14	Je past de Wet verevening pensioenrechten bij scheiding in een cliënt-specifieke situatie toe.			x			
14.15	Je geeft de cliënt een overzicht van de verschillende pensioenaanspraken na toepassing van de Wet verevening pensioenrechten bij scheiding en de Pensioenwet.			x			
14.16	Je weet hoe je een lijfrentevoorziening inzet bij het verdelen van een gemeenschappelijke boedel.		x				
14.17	Je kent de fiscale en juridische regels voor het afkopen van partneralimentatie en de voor- en nadelen hiervan.	x					
<b>Totaal</b>		<b>K</b>	<b>B</b>	<b>RV</b>	<b>PV</b>		
		<b>8</b>	<b>6</b>	<b>18</b>	<b>4</b>	<b>30</b>	