



H O F F E L I J K

Examentraining Amweb

Inkomen

Kenmerken examens

Wft-examen

Aantal vragen	46
Kennis & Begrip	20
Vaardigheden & Competenties	23
Professioneel gedrag	3
Max. te behalen punten	72
Tijdsduur	135 minuten
Cesuur	68%
Toetstermen	klik hier

PEplus-examen

Aantal vragen	21
Kennis & Begrip	11
Vaardigheden & Competenties	9
Professioneel gedrag	1
Max. te behalen punten	31
Tijdsduur	60 minuten
Cesuur	68%
Toetstermen	klik hier

“Vul bij multipleselectvragen alleen de antwoorden in waar je niet over twijfelt. Onjuiste antwoorden leveren strafpunten op.”

▪ Wim Selfhout ▪





Casus

Werkgever Bollema B.V. is een onderneming met 48 werknemers. Het bedrijf is actief in de sector Metaal & Techniek. De loonsom van het bedrijf zal dit jaar uitkomen op € 1.250.000,-. Directeur-grotaandeelhouder (DGA) Max Bollema is een werkgever die zelf de verzekeringen voor zijn bedrijf regelt. In het verleden heeft Max voor WGA-eigenrisicodragerschap gekozen. Voor het risico van loondoorbetaling bij ziekte is een ziekteverzuimverzekering afgesloten. Het is een combiverzekering met een all-in arbopakket voor de werknemers. Voor het WGA-risico van de werknemers is een WGA-hiaatverzekering afgesloten. Omdat de verzekeringen bij dezelfde aanbieder zijn afgesloten, geldt er een pakketkorting op de verzekeringspremie.

Max wil voor de WGA-financiering per 2017 van zijn adviseur een advies krijgen bij de keuze tussen de publieke en de private verzekering. Daarnaast heeft hij advies nodig over een mogelijke wijziging van zijn eigen arbeidsongeschiktheidsverzekering.

Bijlagen:

- Polisvoorwaarden WGA-eigenrisicodragersverzekering;
- Aanvraagformulier eigenrisicodragerschap Ziektewet.

Vraag 1

Geef van onderstaande polissen aan of deze van belang zijn bij het WGA-advies.

Let op: meerdere antwoorden zijn mogelijk.

- a. WGA-hiaatverzekering.
- b. AOV voor zelfstandigen.
- c. Verzuimverzekering.
- d. WGA-eigenrisicodragersverzekering.

Feedback:

Vanzelfsprekend is de WGA-eigenrisicodragersverzekering van belang. Deze is namelijk zelf onderwerp van advies. Daarnaast dekt de verzuimverzekering de eigenrisicoperiode van de WGA af. Voor de verzekeraar bestaat er in de huidige verzekeringssituatie een aanzienlijk financieel belang om vroegtijdig op re-integratie(financiering) in te zetten. Dit geldt in enige mate ook voor de WGA-hiaatverzekering. Verder zijn de werknemersverzekeringen van belang in verband met de pakketkorting. De AOV speelt geen rol in het advies.

Toetstermen:

1g.22 De kandidaat kan het belang uitleggen van de in het verzekeringsbedrijf meest gebruikelijke inkomensverzekeringen die van toepassing zijn op ziekte, arbeidsongeschiktheid en werkloosheid.

3b.4 De kandidaat kan de belangen van de verschillende actoren in kaart brengen.

3c.2 De kandidaat kan een advies opstellen.



Praktische tip:

Bij langdurige ziekte van een werknemer is het zinvol om te beoordelen of er een WIA-verzekeraar kan worden betrokken bij (de financiering van) het re-integratietraject.



Vraag 2

Beoordeel op basis van de polisvoorwaarden welke schades de WGA-eigenrisicodragersverzekering van Bollema dekt, als deze wordt beëindigd.

- a. WGA-vast uitkeringen die zijn gestart tijdens de looptijd.
- b. **WGA-vast uitkeringen waarvan de wachttijd is gestart tijdens de looptijd.**
- c. WGA-flex uitkeringen die zijn gestart tijdens de looptijd.
- d. WGA-flex uitkeringen waarvan de wachttijd is gestart tijdens de looptijd.

Feedback:

Op een eigenrisicodrager worden (tot 2017) alleen WGA-vast-uitkeringen verhaald. Als de verzekering wordt beëindigd, dan bestaat er dekking voor WGA-uitkeringen waarvan de eerste dag van de wachttijd is gelegen tijdens de looptijd van de verzekering. Zie hiervoor de artikelen 3.2 en 4.2 van de polisvoorwaarden.

Toetsterm:

1g.3 De kandidaat kan de kern van de dekking op de inkomensverzekeringen omschrijven.



Praktische tip:

Bij beëindiging van eigenrisicodragerschap krijgt een werkgever drie jaar lang geen toestemming om opnieuw eigenrisicodrager te worden.

Vraag 3

Welke invloed heeft de premie van de sector op de WGA-premie die de Belastingdienst berekent bij beëindiging van het WGA-eigenrisicodragerschap?

- a. Door het aantal werknemers van Bollema, heeft de sectorpremie minimale invloed.
- b. Omdat Bollema een middelgrote werkgever is, wordt de WGA-premie voor de helft bepaald door de sectorpremie.
- c. **De premie wordt gebaseerd op een evenredig deel van de sectorpremie en een individueel te bepalen premie.**
- d. De WGA-premie wordt bijna geheel door de sectorpremie bepaald, door het hoge WGA-risico in de sector Metaal & Techniek.

Feedback:

Bij de berekening van de premie voor de Werkhervattingskas is de omvang van de loonsom van belang. Voor de berekening worden werkgevers in drie categorieën ingedeeld. De premieplichtige loonsom van het premiejaar minus twee jaar is van belang voor de indeling in één van de volgende categorieën:

- Kleine werkgevers (loonsom kleiner dan of gelijk aan € 319.000,-*);
- Middelgrote werkgevers (loonsom groter dan € 319.000,- maar kleiner of gelijk aan € 3.190.000,-*);
- Grote werkgevers (loonsom groter dan € 3.190.000,-*).

Bij kleine werkgevers wordt de premie volledig bepaald op sectorniveau. Bij grote werkgevers wordt de premie volledig op individueel niveau bepaald. Voor middelgrote werkgevers geldt een combinatie van sectorale en individueel vastgestelde premies. Hoe groter de loonsom van de middelgrote werkgever is, hoe meer de individueel vastgestelde premie meetelt in de uiteindelijke premie.

** de vermelde bedragen gelden voor premiejaar 2016.*

Toetsterm:

2d.5 De kandidaat kan de hoogte van de premies, uitkeringsrechten en fiscaliteiten (laten) berekenen.



Praktische tip:

Let erop dat bij beëindiging van eigenrisicodragerschap de publieke WGA-premie vanaf 2017 ook wordt gebaseerd op WGA-schade die tijdens eigenrisicodragerschap is ontstaan.



Vraag 4

De premie die bij beëindiging van eigenrisicodragerschap betaald zal moeten worden, ligt volgens de adviseur op 0,47%. Max wil liever een premiebedrag dan een premiepercentage weten. Hij vraagt zich af over welke loonsom de premie wordt geheven. Hij geeft de adviseur daarom alle recente lonen die beschikbaar zijn door.

- Loonsom SV 2016 € 1.250.000,-
- Ongemaximeerde loonsom 2017 € 1.263.899,-
- Loonsom 2014 (van premiebrief Whk) € 1.234.565,-
- Geschat premieloon 2017 € 1.255.000,-

Welk bedrag zal de Belastingdienst per 2017 voor de WGA innen?

✓ **Richtlijnantwoord: € 5.898,50**

Feedback:

Het berekende premiepercentage wordt geheven over de premieloonsom van 2017.

Dat komt neer op $0,47\% \times € 1.255.000,- = € 5.898,50$.

Toetsterm:

2d.5 De kandidaat kan de hoogte van de premies, uitkeringsrechten en fiscaliteiten (laten) berekenen.



Praktische tip:

Voor inkomensverzekeringen kunnen verschillende loonbegrippen van belang zijn. Bij WIA-verzekeringen gaat het om het loon voor de sociale verzekeringen. Let erop dat dit loon gemaximeerd is, behalve bij de WIA-excedentverzekering.

Vraag 5

Max kiest ervoor om eigenrisicodrager te blijven en heeft daarnaast interesse gekregen in eigenrisicodragen voor de Ziektewet. Aan welke voorwaarden moet Bollema voldoen om van de Belastingdienst toestemming te krijgen om eigenrisicodrager te worden? Raadpleeg zo nodig het aanvraagformulier voor eigenrisicodragen Ziektewet.

Let op: meerdere antwoorden zijn mogelijk.

- a. Tijdig leveren van een garantieverklaring aan de Belastingdienst.
- b. Afsluiten van een ZW-eigenrisicodragersverzekering.
- c. **De Belastingdienst informeren over de afspraken met de bedrijfsarts.**
- d. **Aanvraagformulier eigenrisicodragen indienen bij de Belastingdienst.**
- e. Validiteitsverklaring aanleveren bij de Belastingdienst.

Feedback:

De aanvraag van het eigenrisicodragerschap voor de Ziektewet bestaat uit het formulier 'Aanvraag of beëindiging Loonheffingen – Eigenrisicodragerschap voor de ZW'. Daarbij moet een kopie worden meegestuurd van het schriftelijk verslag van de afspraken die zijn gemaakt over de verzuimbegeleiding van zieke (ex-)werknemers voor wie de werkgever eigenrisicodrager wordt. Aan de hand van die afspraken wordt gecontroleerd of de werknemers die ziek uit dienst gaan volgens de regels van de Ziektewet begeleid zullen worden.

Toetsterm:

1i.13 De kandidaat kan de regelgeving rond de keuze voor eigenrisicodragerschap (voor onder meer ZW, WIA en WW) uitleggen.



Praktische tip:

Voor werkgevers die zowel ZW- als WGA-eigenrisicodrager zijn, bestaan er verzekeringsproducten die dekking bieden voor de ziekte- en arbeidsongeschiktheidsrisico's van werknemers; de zogenoemde '12-jaarsoplossingen'.

Vraag 6

Max heeft naast alle vragen over het eigenrisicodragerschap ook nog een vraag over zijn eigen AOV. Max is de verzekeringnemer van deze polis, maar zijn boekhouder heeft verteld dat het verstandiger is om de bv van Max verzekeringnemer van de AOV te maken. Max is benieuwd naar de mening van de adviseur.

Welk advies is hier het meest juist?

- a. De verzekeringnemer van de AOV maakt niets uit, zo lang de verzekerde de juiste persoon is.
- b. **Als de bv verzekeringnemer is, loopt Max bij arbeidsongeschiktheid een groot risico bij faillissement van zijn onderneming.**
- c. Fiscaal gezien is het veel aantrekkelijker om de AOV in privé af te sluiten, daarmee is de premie namelijk aftrekbaar voor de inkomstenbelasting.
- d. Een AOV moet op naam van de bv afgesloten worden, omdat de bv de wettelijke plicht heeft van loondoorbetaling bij ziekte.

Feedback:

Het is aan te bevelen om de AOV in privé af te sluiten, vanwege het risico van faillissement. Als in een periode van arbeidsongeschiktheid bij een onverhoopt faillissement de AOV-uitkeringen in de failliete boedel vallen, dan loopt Max een groot inkomensrisico. Antwoord b is daarom het juiste antwoord. Antwoord c is onvolledig, omdat als de bv verzekeringnemer is, dit fiscaal aantrekkelijk is voor de vennootschapsbelasting. Antwoord d is onjuist, omdat de AOV niet de loondoorbetalingsverplichting van een bv verzekert, maar het risico van inkomensachteruitgang bij arbeidsongeschiktheid van de zelfstandig ondernemer.

Toetstermen:

3c.2 De kandidaat kan een advies opstellen.

3c.4 De kandidaat kan het gegeven advies presenteren aan de werkgever.



Praktische tips:

- Als op de arbeidsongeschiktheidsverzekering ook een overlijdensdekking wordt geregeld, dan is het premiegedeelte voor de AOV niet aftrekbaar. Hetzelfde geldt voor een meeverzekerde ongevalverzekering. Ook dit premiedeel is niet fiscaal aftrekbaar.
- Het is van belang dat het verzekerde bedrag van een AOV niet alleen overeenkomt met de financiële behoefte, maar ook met het inkomen van de zelfstandig ondernemer.

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 begripvragen. Je krijgt in totaal **acht vragen** waarmee je kunt oefenen.

GA NAAR DE **GRATIS** OEFENVRAGEN

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'

The screenshot shows the 'Toetsoverzicht' (Exam Overview) page. On the left, there is a search bar labeled 'Zoek op trefwoord' with a 'Filter' button and a 'Sorteer' section with 'Op datum' and 'Alfabetisch' options. The main content area is titled 'Toetsoverzicht' and shows 'Casus 33 - Inkomen'. Below this, there is a section for 'Oefentoetsen' (Exercises) with three items: 'Casus Schildersbedrijf Penseel', 'Casus Tom Jansen', and 'Kennisvragen Inkomen'. Each item has a play button icon next to it, which is highlighted with a red circle and the number 2. A red circle with the number 1 is also present near the search bar. The page header includes 'HOFFELIJK FINANCIEEL' and 'Permanente Educatie 2.0'. The top right corner has a 'Volledig overzicht' button and a user profile icon.

Er staan in totaal drie oefentoetsen voor je klaar:

- Casus Schildersbedrijf Penseel;
- Casus Tom Jansen;
- Kennisvragen Inkomen.

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.