



H O F F E L I J K

## Examentraining Amweb

# Basis

### Kenmerken examens

#### Wft-examen

Aantal vragen	42
Kennis & Begrip	20
Vaardigheden & Competenties	20
Professioneel gedrag	2
Max. te behalen punten	64
Tijdsduur	120 minuten
Cesuur	68%
Toetstermen	klik <a href="#">hier</a>

#### PEplus-examen

Aantal vragen	20
Kennis & Begrip	8
Vaardigheden & Competenties	10
Professioneel gedrag	2
Max. te behalen punten	32
Tijdsduur	60 minuten
Cesuur	68%
Toetstermen	klik <a href="#">hier</a>

“Lees wat er staat,  
hou het simpel en  
focus je op de relevante  
informatie.”

▪ Sandra van Vliet ▪





## Casus

Erik (27) heeft onlangs een appartement gekocht, dat hij binnenkort betreft. Hij heeft nog wat spaargeld en wil daar mogelijk mee gaan beleggen. Erik wil ook blijven sparen.

### Inkomsten en uitgaven Erik

Erik heeft een bruto maandinkomen van € 3.900,-. Zijn netto hypotheeklast bedraagt straks € 600,- per maand. Naast deze uitgave heeft Erik ook de volgende uitgaven:

- |                                      |                     |
|--------------------------------------|---------------------|
| ▪ Premie zorgverzekering             | € 91,- per maand    |
| ▪ Premie aanvullende zorgverzekering | € 12,- per maand    |
| ▪ Kosten energie en water            | € 155,- per maand   |
| ▪ Huishoudelijke uitgaven            | € 412,- per maand   |
| ▪ Kosten persoonlijke lening         | € 63,- per maand    |
| ▪ Belastingen                        | € 1.400,- per maand |

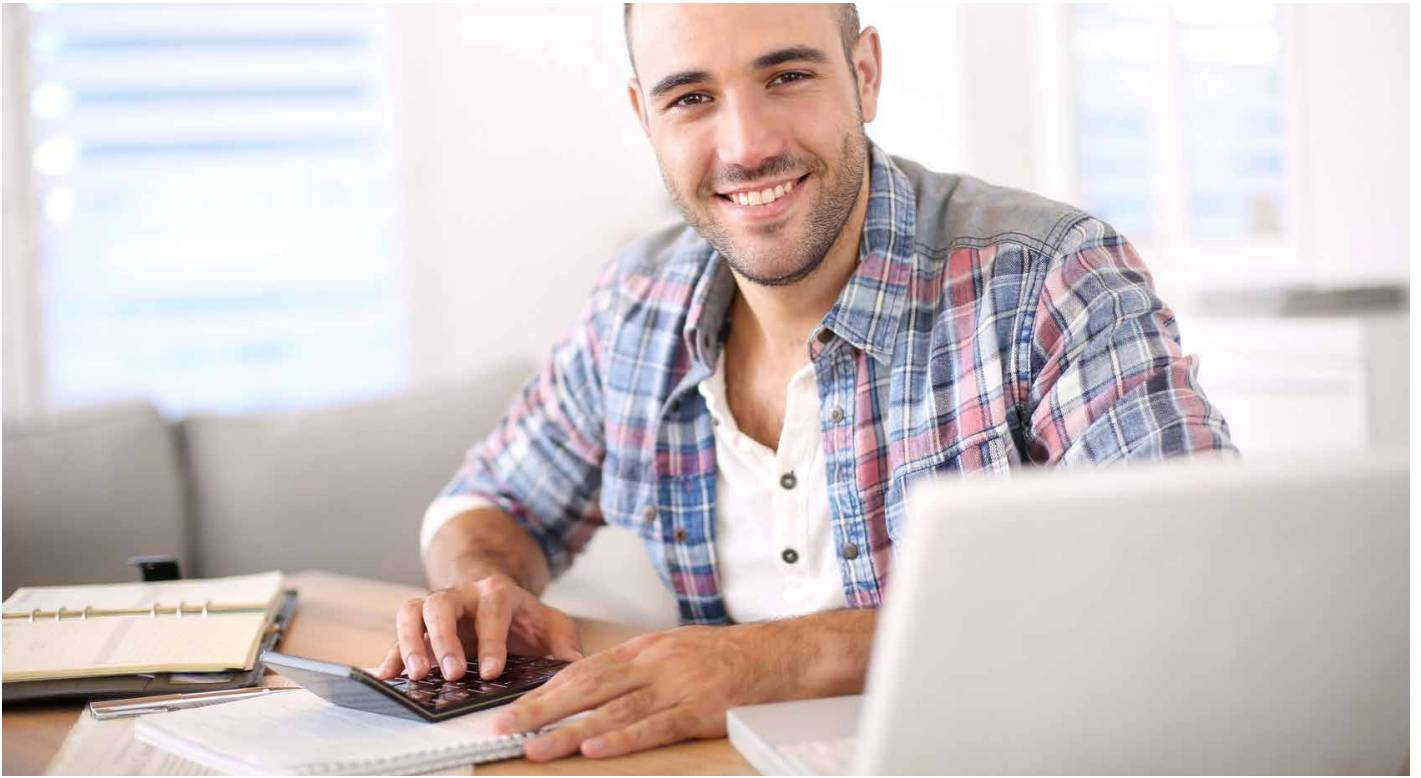
### Financiële positie Erik

Het appartement heeft een waarde van € 97.500,-. De hypotheek die Erik hiervoor heeft afgesloten, bedraagt € 90.000,-. Het verschil heeft hij voldaan vanaf zijn spaarrekening. Op dit moment heeft Erik nog:

- |                               |            |
|-------------------------------|------------|
| ▪ Saldo spaarrekening         | € 28.400,- |
| ▪ Saldo betaalrekening        | € 1.100,-  |
| ▪ Saldo beleggersrekening     | € 30.000,- |
| ▪ Auto voor dagelijks gebruik | € 12.300,- |
| ▪ Persoonlijke lening         | € 4.300,-  |

### Wensen en doelstellingen Erik

Erik wil graag een hoger rendement behalen dan dat hij nu op zijn spaarrekening krijgt. Erik wil niet te veel risico lopen. Hij wil een beeld hebben van hoeveel hij kan blijven sparen, zodat hij dat ook kan gaan gebruiken voor voorzichtige beleggingen. Daarom vraagt hij van de adviseur een goed beeld van zijn financiële positie. Voordat Erik in zijn appartement gaat wonen, wil hij nog online een woonhuisverzekering afsluiten. De jaarpremie hiervoor bedraagt € 348,-.



### Vraag 1

Over een maand gaat Erik in zijn appartement wonen. Welk bedrag houdt Erik dan per maand over als hij al zijn lasten heeft voldaan?

*Vul hieronder het juiste bedrag in. Rond af op hele euro's.*

 **Antwoord: € 1.138,-**

#### Feedback:

Woonhuisverzekering € 348,- per jaar = € 29,- per maand.

€ 3.900,- -/- € 1.400,- -/- € 600,- -/- € 91,- -/- € 12,- -/- € 155,- -/- € 412,- -/- € 63,- -/- € 29,- = **€ 1.138,-**

#### Toetsterm:

2b.2 Balanspositie en/of inkomsten-uitgaven-overzicht opstellen.



#### Praktische tip:

Benut de gegevens uit de casus en lees goed. Blijf ook alert op het verschil in maand- en jaarbetalingen!

## Vraag 2

Erik vraagt zich af wat hij het beste kan doen met het maandelijks overschot. Wat kan de adviseur hem daarover aanbevelen?

- a. De persoonlijke lening aflossen.
- b. Obligaties met een hoge vast rente kopen.
- c. Zeer defensieve aandelen aankopen.

### Feedback:

De te betalen rente op de persoonlijke lening zal altijd hoger liggen dan de vergoedingsrente op een spaarrekening. Erik heeft voldoende vrij vermogen om deze schuld af te lossen. Ook kan hij dit doen met het maandelijks overschot.

### Toetsterm:

**3d.2** Klanten actief informeren gedurende de relatie.



### Praktische tip:

De adviseur moet denken in het klantbelang. Dat betekent dat allereerst naar de huidige situatie gekeken moet worden.

### Vraag 3

Hoe hoog is de assurantiebelasting die Erik per jaar betaalt op de woonhuisverzekering?

Vul hieronder het juiste bedrag in. Rond af op twee decimalen.

✓ Antwoord: € 60,40

#### Feedback:

De assurantiebelasting bedraagt 21%. De premie die Erik betaalt is € 348,- per jaar, dat is inclusief assurantiebelasting.

$€ 348,- / 1,21 = € 287,60$

$€ 348,- - € 287,60 = € 60,40$ .

#### Toetsterm:

**1d.11** De kandidaat kan uitleggen uit welke bestanddelen (inclusief kosten en eventuele assurantiebelasting) de door de klant te betalen premie voor een schadeverzekering bestaat.



#### Praktische tip:

Onder 'premie' wordt altijd verstaan het totale bedrag dat een klant betaalt. Dus inclusief belastingen en poliskosten.

## Vraag 4

Erik vertelt dat hij op sommige van zijn beleggingen jaarlijks een dividenduitkering ontvangt. Bij andere beleggingen heeft hij het over een couponrente.

Over welke beleggingscategorieën heeft Erik het dan?

*Meerdere antwoorden kunnen juist zijn.*

- a. Aandelen
- b. Vastgoed
- c. Obligaties
- d. Liquide middelen
- e. Derivaten

### Feedback:

Een bedrijf keert soms dividend uit als het winst heeft gemaakt. Bezitters van aandelen krijgen dan dividend uitgekeerd. Obligaties kennen een vaste rentevergoeding. Dat heet de 'couponrente'.

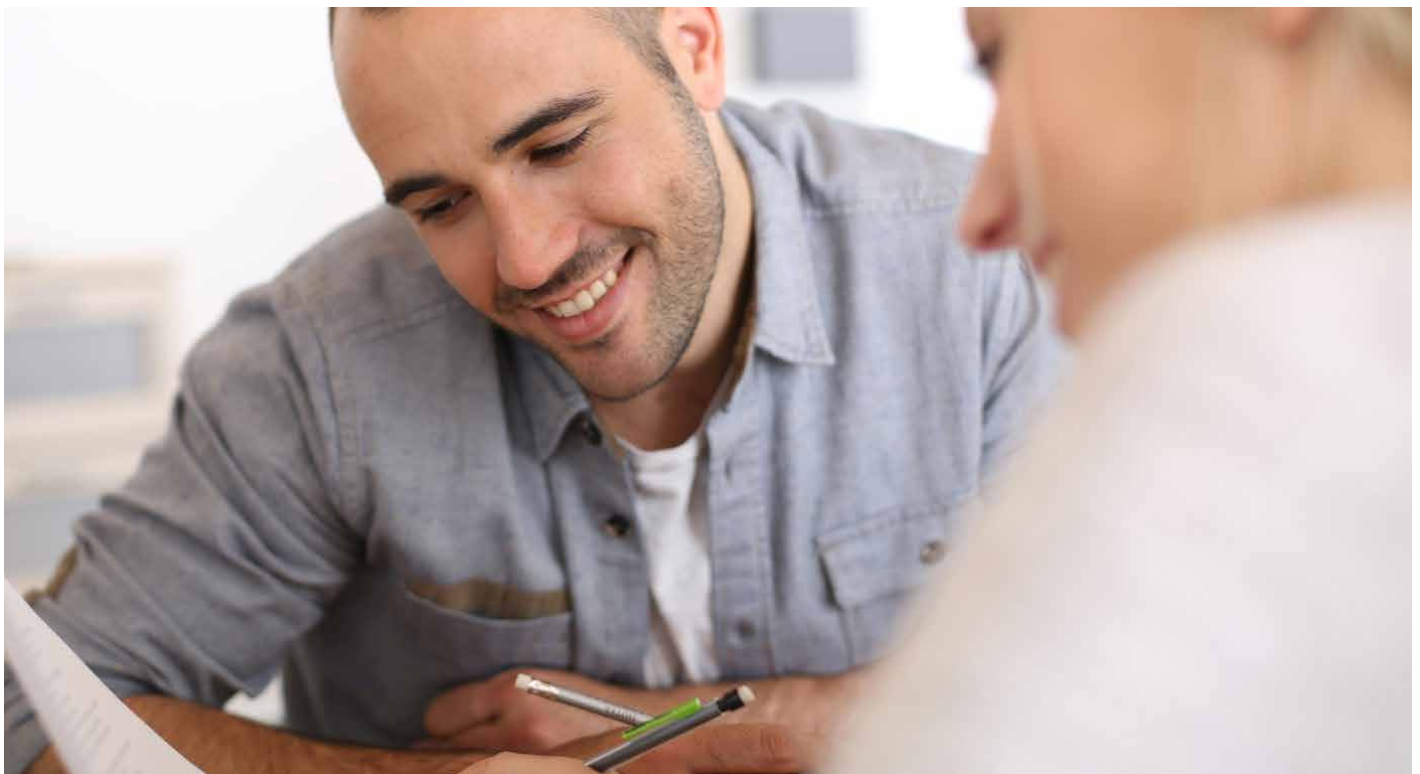
### Toetsterm:

**1b.10** De kandidaat kan het verschil uitleggen tussen sparen, beleggen en investeren.



### Praktische tip:

Het gaat om begripsherkenning. Wat hoort bij wat? Besteed daar aandacht aan.



## Vraag 5

Hoeveel belasting gaat Erik betalen over zijn vermogen?

Houd hierbij rekening met een vrijstelling van € 23.000,- en een doelmatigheidsdrempel voor schulden van € 3.000,-.

- a. € 386,-  
 b. € 422,-  
 c. € 570,-

### Feedback:

#### Bezit box 3:

▪ Saldo spaarrekening	€ 28.400,-
▪ Saldo betaalrekening	€ 1.100,-
▪ Saldo beleggersrekening	€ 30.000,-
<b>Totaal</b>	<b>€ 59.500,-</b>

#### Schuld box 3 :

Persoonlijke lening	€ 4.300,-
Doelmatigheidsdrempel	€ 3.000,-
<b>Totaal</b>	<b>€ 1.300,-</b>

- Bezit minus aftrekbare schuld minus vrijstelling.
- € 59.500,- -/- € 1.300,- -/- € 23.000,- = € 35.200,-
- Fictief rendement van 4% = € 1.408,-
- Belasting 30% x € 1.408,- = € 422,40
- Afronden voordeel Erik = € 422,-

Een auto voor eigen gebruik is vrijgesteld in box 3.

### Toetsterm:

2a.1 Eenvoudige berekeningen maken.



### Praktische tip:

Bij de antwoorden staat ook vaak een antwoord dat 'juist' is als de berekening fout wordt gemaakt.

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 à drie 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



HOFFELIJK



## 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 with the text 'Zoek op trefwoord' and a 'Filter' button. Below it is a 'Sorteer' (Sort) menu with options 'Op datum' and 'Alfabetisch'. The main content area is titled 'Toetsoverzicht' and shows a dropdown menu for 'Casus 28 - Basis'. Below this, there is a table with three rows of exercises. Each row has a play button icon on the right side, which is highlighted with a red circle and the number 2. A red circle with the number 1 is placed over the 'Oefentoetsen' header. In the top right corner, there is a button labeled 'Volledig overzicht' with a red circle and the number 5 next to it.

### Er staan in totaal drie oefentoetsen voor je klaar:

- Casus Hendrik en Josefiën;
- Casus Hendrik;
- Kennisvragen Basis.

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.