



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	19
Kennis & Begrip	8
Vaardigheden & Competenties	10
Professioneel gedrag	1
Max. te behalen punten	30
Tijdsduur	60 minuten
Cesuur	68%
Toetstermen	klik hier

“Het bezitten van voldoende inhoudelijke kennis helpt je verder bij de beantwoording van de vragen die vaardigheden en competenties toetsen.”

▪ Alex Erlings ▪



Casus

Aannemingsbedrijf Van der Venne heeft een afspraak gemaakt om de risico's van ziekteverzuim te bespreken. Van der Venne houdt zich bezig met de bouw van woningen voor individuele particulieren en met kleine projectbouw.

De onderneming heeft het de laatste jaren door de crisis erg moeilijk gehad en is na meerdere reorganisaties, waarvan de grootste en laatste in 2012 heeft plaatsgevonden, gekrompen van 145 medewerkers naar 74 medewerkers. Voor de crisis waren de meeste medewerkers in dienst op basis van een vast contract. Dit heeft tot grote problemen en reorganisatiekosten geleid, waardoor het bedrijf in 2012 bijna failliet is gegaan. Omdat de heer Edwin van der Venne (directeur en enig aandeelhouder) dit risico niet meer wil lopen, werkt hij nu relatief veel met tijdelijke contracten. Van de 74 medewerkers zijn 53 medewerkers werkzaam op basis van een vast dienstverband en 21 op basis van een tijdelijk dienstverband. Eventuele pieken in het werk worden zoveel mogelijk opgevangen met onderaannemers en zzp'ers.

Er worden een strak verzuimbeleid en een goede verzuimadministratie bijgehouden. Het ziekteverzuim over de afgelopen vijf jaar is gemiddeld 2,5% en de afgelopen tien jaar zijn er twee medewerkers de WGA ingegaan. Deze medewerkers zijn niet meer in dienst.

Vanwege alle veranderingen in het personeelsbestand en omdat na de reorganisatie de werkdruk fors is opgelopen, wil Edwin de (financiële) risico's van het ziekteverzuim beheersbaar houden. Voor aannemingsbedrijf Van der Venne gelden de volgende gegevens:

Individueel bepaalde premie Werkhervattingskas (Whk)

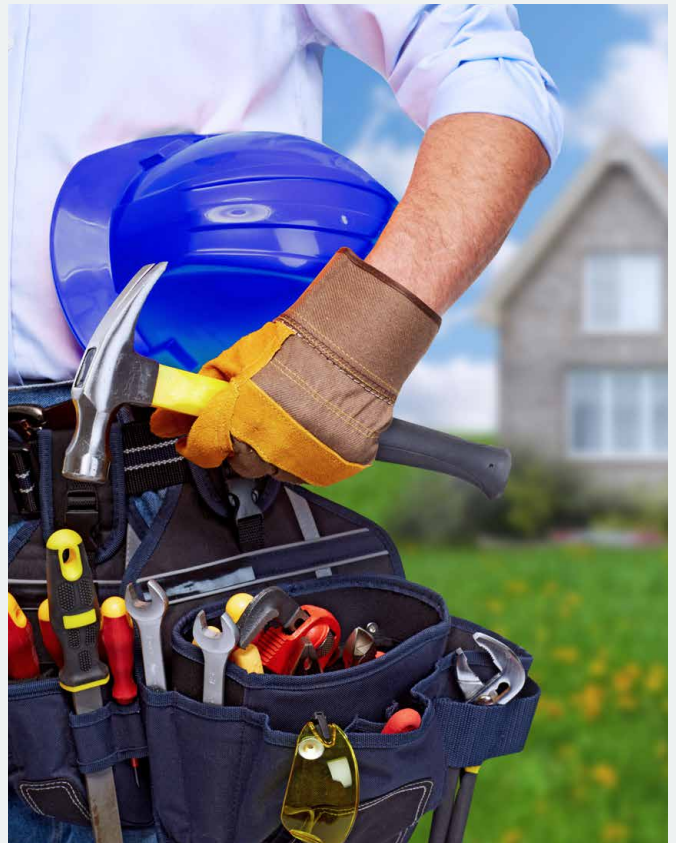
WGA-vast	0,45%
WGA-flex	0,06%
ZW-flex	0,08%

Sectorpremie Werkhervattingskas (Whk)

WGA-vast	0,86%
WGA-flex	0,28%
ZW-flex	0,54%

Loonsom over de afgelopen 7 jaar

2008	€ 4.300.000,-
2009	€ 3.940.000,-
2010	€ 3.620.000,-
2011	€ 3.540.000,-
2012	€ 3.480.000,-
2013	€ 2.140.000,-
2014	€ 2.160.000,-
2015	€ 2.175.000,- (verwacht)



Ter voorbereiding op de afspraak met Edwin is al een aantal premieberekeningen en offertes gemaakt. De volgende gegevens zijn bekend:

- Offerte 1: stop-loss verzekering, eigen behoud 3% en premie € 19.000,-
- Offerte 2: stop-loss verzekering, eigen behoud 4% en premie € 7.500,-

Vraag 1

Wat is het verschil in de totale verzuimkosten tussen offerte 1 en 2 indien het verzuimpercentage voor 2015 daadwerkelijk 3,5% bedraagt?

✓ Antwoord: € 625,-

Feedback

Bij de stop-loss verzekering kiest de verzekeringnemer een bedrag waarvoor deze het verzuimrisico zelf wil dragen (het eigen risico). Dit eigen risico wordt het 'eigen behoud' genoemd. Het eigen behoud is één van de belangrijkste criteria voor de hoogte van de premie. Overstijgen de verzuimkosten het bedrag van het eigen behoud, dan vult de stop-loss verzekering het verschil aan.

Offerte 1: totale kosten zijn eigen behoud $3\% \times € 2.175.000,-$ + premie € 19.000,- = € 84.250,-

Offerte 2: totale kosten zijn eigen behoud $3,5\% \times € 2.175.000,-$ + premie € 7.500,- = € 83.625,-

Het verschil in totale verzuimkosten tussen offerte 1 en 2 bedraagt € 625,-.

Toetstermnummers:

2d.1 De kandidaat kan de verzamelde financiële en organisatorische informatie analyseren en vertalen naar een advies.

3c.2 De kandidaat kan een advies opstellen.



Vraag 2

Nadat je Edwin de kenmerken van een stop-loss verzekering hebt uitgelegd, geeft hij aan dat hij geen behoefte heeft aan het verzekeren van calamiteiten. Hij besluit om een conventionele verzuimverzekering af te sluiten. Je hebt inmiddels de voorwaarden voor deze verzekering opgevraagd. Download deze voorwaarden [hier](#).

Op basis van de bedrijfsgegevens wordt de onderneming ingedeeld in BM-trede 6. Het premiepercentage is vastgesteld op 1,15% van de loonsom. In BM-trede 6 geldt een opslag/korting van 0,00%, waardoor het tarief uitkomt op 1,15%. Stel dat over het jaar 2015 in totaal € 28.840,- aan verzuimschade wordt uitgekeerd door de verzekeraar en dat de loonsom in 2015 uiteindelijk is uitgekomen op € 2.175.000,-.

Hoeveel bedraagt in dat geval het premiepercentage voor 2016?

✓ Antwoord: 1,265%

Feedback

De hoogte van het premiepercentage is af te lezen uit de verzekeringsvoorwaarden. Om de hoogte van de premie te berekenen, dien je de gegevens uit de casus aan deze voorwaarden te kunnen koppelen.

De premie voor het jaar 2015 bedroeg $1,15\% \times € 2.175.000,- = € 25.012,50$.

De schadelast voor het jaar 2015 bedroeg € 28.840,-.

De verhouding tussen de schadelast en de premie bedraagt $28.840 / 25.012,50 = 1,153$ (115,3%).

Op basis van artikel 21.2 van de voorwaarden wordt de premie jaarlijks verhoogd of verlaagd op basis van de uitgekeerde schade in het voorgaande jaar. De verzekering is nu ingedeeld in BM-trede 6. Omdat de verhouding schadelast/premie tussen de 0,8 en 1,2 ligt, wijzigt de indeling van BM-trede 6 naar BM-trede 5. Dit betekent een premieopslag van 10%. De nieuwe premie wordt daarmee $1,15\% + (10\% \times 1,15\%) = 1,265\%$ (ook wel te berekenen door: $1,15\% \times 110\% = 1,265\%$).

trede	korting (-) of opslag (+)	als claim/premie <0,60	als claim/premie > = 0,60 maar < 0,80	als claim/premie > = 0,80 maar < 1,20	als claim/premie > = 1,20 maar < 2,0	als claim/premie > = 2,0
		overgang volgend jaar naar trede				
1	80%	2	1	1	1	1
2	40%	3	2	1	1	1
3	30%	4	3	2	1	1
4	20%	5	4	3	2	1
5	10%	6	5	4	3	1
6	0%	7	6	5	4	2
7	-10%	8	7	6	5	3
8	-20%	9	8	7	6	4
9	-30%	10	9	8	7	5
10	-40%	11	10	9	8	6
11	-40%	11	11	10	9	7

Toetstermnummer:

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

Vraag 3

Edwin wil graag weten waarom hij voor het jaar 2015 meer premie is verschuldigd aan het UWV dan de jaren daarvoor.

Wat is daarop je reactie?

- a. Omdat hij van 'grote werkgever' naar 'middelgrote werkgever' is gegaan, wordt de premie bepaald op basis van de individuele premie en de sectorpremie. Omdat de sectorpremies hoger zijn dan de individuele premies, is de premie gestegen.
- b. Omdat hij een 'middelgrote werkgever' is, wordt de premie vastgesteld op basis van de individuele premie en de sectorpremie. Omdat de sectorpremie is gestegen, stijgt ook de totale premie.
- c. Omdat hij een 'middelgrote werkgever' is, wordt de premie vastgesteld op basis van de individuele premie en de sectorpremie. Omdat er nu aanzienlijk meer tijdelijke contracten zijn, stijgt de premie voor de individuele WGA-flex en ZW-flex.
- b. Omdat hij van 'grote werkgever' naar 'middelgrote werkgever' is gegaan, wordt de premie enkel bepaald door de sectorpremie. Omdat de sectorpremies hoger zijn dan de individuele premies, is de premie gestegen.

Feedback

In het jaar 2014 werd Van der Venne getypeerd als 'grote werkgever'. Deze indeling was gebaseerd op de loonsom uit 2012. Deze bedroeg € 3.480.000,- en ligt daarmee boven de grens van middelgrote-grote werkgevers. Een grote werkgever betaalt de individueel bepaalde premie. Voor Van der Venne is deze premie relatief laag, omdat er weinig WGA-instroom is geweest en (doordat er nagenoeg niet met tijdelijke contracten werd gewerkt) er ook geen instroom in de WGA-flex en ZW-flex is geweest. Vanwege de reorganisatie in 2012 is de loonsom in 2013 aanzienlijk gedaald. Hierdoor wordt Van der Venne aangemerkt als 'middelgrote werkgever'. Dit heeft tot gevolg dat de premie wordt berekend op basis van zowel de individuele premie als de sectorpremie. Omdat de sectorpremie aanzienlijk hoger is dan de individuele premie, stijgt de premie voor de gedifferentieerde Whk.

Toetstermnummer:

3b.1 De kandidaat kan de benodigde gegevens analyseren, rekening houdend met de behoeften en doelstellingen van de klant.

Praktische tips

- Bij een verzuimkostenverzekering kunnen ook de werkgeverslasten (premie WW, sectorpremie, premie WIA/IVA/WGA, premie Whk en bijdrage Zvw) worden verzekerd. Dit komt al snel neer op 16% tot 18% van de loonsom van een werknemer.
- In het PEplus-examen komen veel casusvragen voor, waarbij vervolgens een toepassingsvraag wordt gesteld. Het is aan te raden om eerst de vraag en de hierbij horende antwoordmogelijkheden tot je te nemen. Op deze manier kun je in de casus gericht op zoek naar het antwoord.

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. The page header includes 'HOFFELIJK FINANCIËEL' and 'Permanente Educatie 2.0'. A button labeled '5 Volledig overzicht' is visible in the top right. The main content area is titled 'Toetsoverzicht' and shows a list of exercises under the heading 'Casus 1 - Inkomen'. The exercises are: 'Casus Bloemist De Zonnebloem', 'Casus Bouwbedrijf Janssen', and 'Kennisvragen Inkomen'. Each exercise has a play button icon. A red circle with the number '1' is placed over the first exercise, and red circles with the number '2' are placed over the play buttons of all three exercises.

Er staan in totaal drie oefentoetsen voor je klaar:

- Casus Bloemist De Zonnebloem;
- Casus Bouwbedrijf Janssen;
- Acht kennisvragen gerelateerd aan de onderwerpen uit de casus.

De bovenstaande oefentoetsen zijn met de grootst mogelijke zorgvuldigheid 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.

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 **drie vragen** waarmee je kan oefenen.

GA NAAR DE **GRATIS** CASUSSEN

Oefenvragen kennis en begrip

In deze oefentoets ga je aan de slag met het maken van kennis- en begripsvragen. Je krijgt in totaal **acht vragen** waarmee je kan oefenen.

GA NAAR DE **GRATIS** OEFENVRAGEN



HOFFELIJK FINANCIËEL