



## 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 <a href="#">hier</a>

#### 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 <a href="#">hier</a>

“Tijdens het examen voor de module Wft Inkomen wordt veel gebruik gemaakt van bijlagen. Zorg er dus voor dat je ook het lezen van voorwaarden goed beheerst. En lees altijd eerst de vraag en de antwoordopties en dan pas de bijlage.”

▪ Alex Erlings ▪



## Casus

Dierenartspraktijk Waldorf BV heeft vijf medewerkers in dienst. De eigenaar, de heer Waldorf, is al enige tijd op zoek naar een opvolger, maar de huidige medewerkers hebben niet de ambitie om de praktijk over te nemen. Onder de medewerkers bevindt zich een werknemer met een tijdelijke arbeidsovereenkomst van één jaar, die al geruime tijd met rugklachten ziek thuis zit. Binnenkort zal onderzoek worden gedaan naar de oorzaak van deze rugklachten.

De heer Waldorf heeft onlangs oud-medewerker Jesse Zalm benaderd om hem te polsen of hij interesse heeft in het overnemen van de praktijk. Jesse heeft hier wel oren naar. Jesse, zelf ook dierenarts, is grootaandeelhouder in 'Dierenzorg BV'. Na een gesprek met de overige aandeelhouders, de accountant en een belastingadviseur, wil het bestuur van Dierenzorg BV de praktijk en de vijf medewerkers van Waldorf overnemen. Per 1 januari 2015 vindt de overname van de onderneming, inclusief alle medewerkers, plaats.

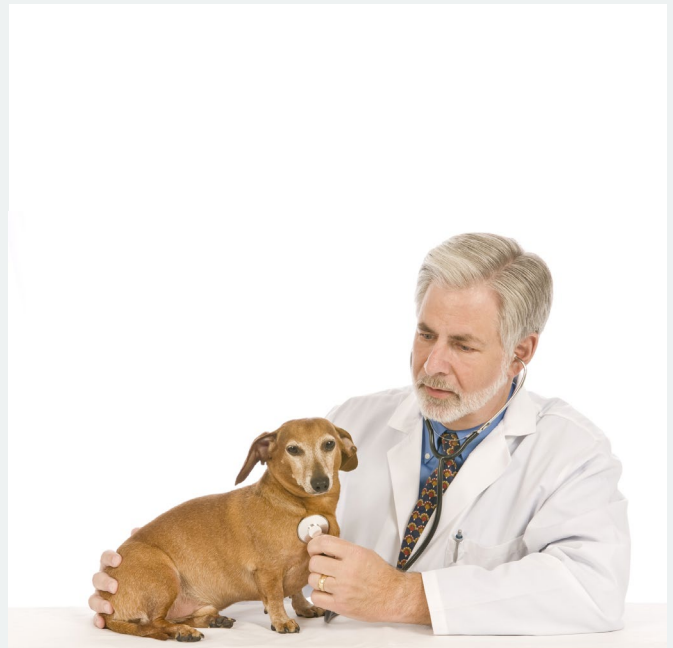
Rob Kessels is een voormalig medewerker van dierenartspraktijk Waldorf. Rob had een arbeidsovereenkomst voor onbepaalde tijd, maar heeft in de loop van 2012, na twee jaar ziekte, een WGA-uitkering heeft gekregen. Tijdens het bedrijfsonderzoek voor de overname komt de WGA-uitkering van Rob aan het licht. De dierenartspraktijk Waldorf BV is publiek verzekerd voor de werknemersverzekeringen. Hetzelfde geldt voor Dierenzorg BV. Per 1 januari 2015 meldt de heer Waldorf Dierenartspraktijk Waldorf BV af als werkgever bij de Belastingdienst.

### De volgende gegevens van Waldorf BV zijn bekend:

Aantal medewerkers in dienst	5
Totale loonsom/premieloon	€ 225.000,-
Premie Whk:	
▪ WGA-vast	0,45%
▪ WGA-flex	0,23%
▪ ZW-flex	0,37%

### De volgende gegevens van Dierenzorg BV zijn bekend:

Aantal medewerkers in dienst	15
Totale loonsom/premieloon	€ 675.000,-
Premie Whk:	
▪ WGA-vast	0,38%
▪ WGA-flex	0,18%
▪ ZW-flex	0,28%



### Bijlagen bij de casus:

- [Voorwaarden arbeidsongeschiktheidsverzekering](#)
- [Voorwaarden WGA-EigenRisicoverzekering](#)

## Vraag 1

Na enkele weken ontvangt de Dierenzorg BV een bericht van de Belastingdienst over de gedifferentieerde premie Whk. Welke wijziging zal hebben plaatsgevonden in het vaststellen van de premie voor de Werkhervattingskas?

- a. De premie Whk daalt. De gedifferentieerde premie WGA-vast daalt, omdat het premieloon van voorheen dierenartspraktijk Waldorf BV wordt toegerekend aan Dierenzorg BV. Het premieloon is daardoor gestegen. In de categorie middelgrote werkgever weegt de premiecomponent grote werkgever Zwaarder dan de premiecomponent van de sector.
- b. De premie Whk stijgt. De gedifferentieerde premie WGA-vast stijgt, omdat het premieloon van voorheen dierenartspraktijk Waldorf BV en de WGA-uitkering van Rob Kessels worden toegerekend aan Dierenzorg BV.
- c. De premie Whk blijft gelijk. De gedifferentieerde premie WGA-vast blijft gelijk, omdat Dierenzorg BV een middelgrote werkgever blijft en de arbeidsongeschikte Rob Kessels niet meer in dienst was bij dierenartspraktijk Waldorf.

### Feedback:

Het premieloon en de WGA-uitkering worden toegerekend aan Dierenzorg BV. Door de bedrijfsovername komt de WGA-last voor rekening van Dierenzorg BV. Dit volgt uit artikel 2.15 Besluit Wet financiering sociale verzekeringen.

### Toetstermnummers:

**1c.2** De kandidaat kan de betekenis van een overgang van onderneming beschrijven, alsmede de uitzonderingsregel daarbij, en kan benoemen welke rechten en plichten er bij een overgang van de onderneming overgaan.

**1i.7** De kandidaat kan de inkomensvoorzieningen binnen de sociale wetgeving voor zelfstandigen (UWV, voortzetting ZW en WIA) opsommen.

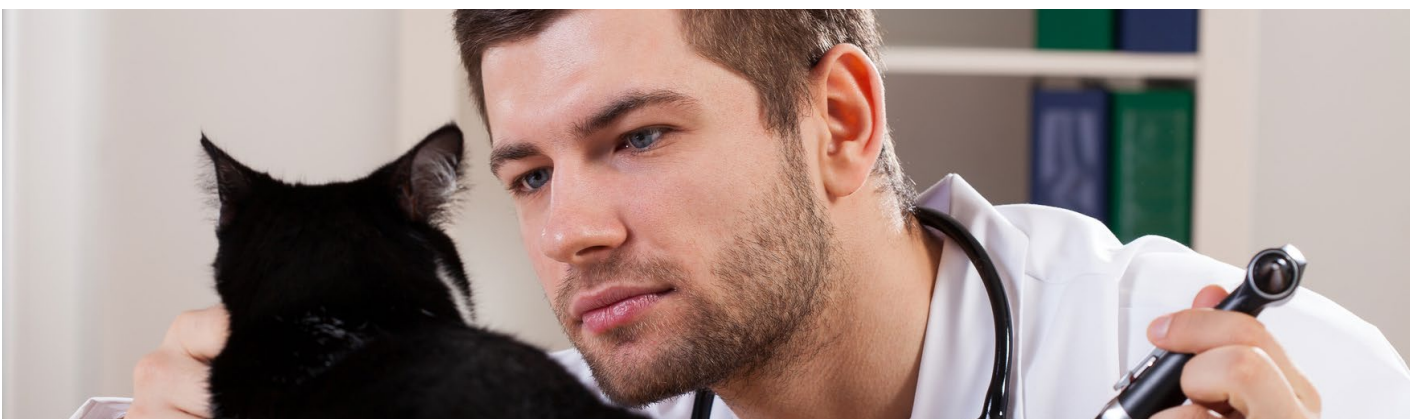
**1i.12** De kandidaat kan de WGA-regeling binnen de Wet WIA uitleggen.

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



### Praktische tip:

Werkgevers die publiek verzekerd zijn, betalen vanaf 1 januari 2014 een gedifferentieerde premie voor de Whk. De hoogte van de premie is onder andere afhankelijk van de grootte van de onderneming en van het risico op WGA- of ZW-uitkeringen. Werkgevers kunnen eigenrisicodrager worden voor het WGA-vastrisico en het ZW-flexrisico. Vanaf 1 januari 2016 wordt het WGA-flexrisico samengevoegd met het WGA-vastrisico en kunnen werkgevers ook hiervoor eigenrisicodrager worden. Eigenrisicodragers betalen geen gedifferentieerde premie, maar hebben wel de verplichting tot het doen van WGA- of ZW-uitkeringen indien hun werknemers arbeidsongeschikt raken. In een brief aan de tweede kamer medio februari gaf de minister aan voornemens te zijn de regeling uit te stellen tot 1 januari 2017.



## Vraag 2

Stel dat Dierenzorg BV eigenrisicodrager was geweest voor zowel het WGA-risico als het ZW-risico. Wie had dan zorg moeten dragen voor de betaling van de WGA-uitkering van Rob Kessels?

- a. **Dierenzorg BV. Door de bedrijfsfusie neemt Dierenzorg BV het WGA-risico over, omdat men ten tijde van de overname al eigenrisicodrager was.**
- b. Het UWV. Omdat Rob Kessels al een WGA-uitkering ontvangt voor de bedrijfsovername, blijft het UWV verantwoordelijk voor de uitkering.
- c. Dierenzorg BV. Maar omdat Rob Kessels al een WGA-uitkering had voor de bedrijfsovername, kan Dierenzorg BV de uitkering deels verhalen op het UWV en de oude werkgever Waldorf BV.

### Feedback:

De werkgever die ten tijde van een bedrijfsovername eigenrisicodrager is of wordt, neemt het betalingsrisico van de vorige werkgever/eigenrisicodrager over. Indien de vorige werkgever publiek verzekerd was, neemt de overnemende werkgever de betaling over van het UWV. Dit volgt uit artikel 84 lid 3 WIA.

### Toetstermnummers:

**1c.2** De kandidaat kan de betekenis van een overgang van onderneming beschrijven, alsmede de uitzonderingsregel daarbij, en kan benoemen welke rechten en plichten er bij een overgang van de onderneming overgaan.

**1i.12** De kandidaat kan de WGA-regeling binnen de Wet WIA uitleggen.

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

**1i.14** De kandidaat kan de wettelijke bepalingen inzake de overstap van UWV naar eigenrisicodragerschap en vice versa benoemen.

## Vraag 3

In de inleiding van deze casus is gesteld dat zowel Waldorf BV als de BV 'Dierenzorg' publiek verzekerd is voor het WGA- en ZW-risico. Indien de BV per 1 januari 2015 de onderneming van Waldorf overneemt, wie draagt dan het eventuele loondoorbetalingsrisico en/of ZW-risico van de medewerker met een tijdelijke arbeidsovereenkomst die ziek thuis is?

- a. De loondoorbetalingsverplichting blijft bij Waldorf BV, omdat de werknemer al voor de overname ziek is. Na afloop van de arbeidsovereenkomst gaat het betalingsrisico van de ZW-uitkering over op het UWV.
- b. Door de overgang van de onderneming neemt het UWV het loondoorbetalingsrisico over van Waldorf BV. Indien de werknemer aanspraak maakt op een ZW-uitkering, betaalt het UWV ook deze uitkering.
- c. **Dierenzorg BV neemt de loondoorbetalingsverplichting over tot het einde van de arbeidsovereenkomst. Daarna gaat het betalingsrisico van de ZW-uitkering over op het UWV.**

**Feedback:**

Door de overgang van de onderneming neemt Dierenzorg BV de loondoorbetalingsverplichting over. De verplichtingen uit de arbeidsovereenkomst gaan over op de nieuwe werkgever. Echter, ook de overdrager blijft nog een jaar aansprakelijk voor nakoming van deze verplichtingen. Dit volgt uit artikel 7:662 BW e.v.. Omdat Dierenzorg BV ook publiek verzekerd is, betaalt het UWV de ZW-uitkering. Wanneer men instroomt in de ZW, wordt de ZW-flex premie twee jaar later verhoogd, indien de werknemer in de loop van dit jaar de ZW instroomt.

**Toetstermnummers:**

**1c.2** De kandidaat kan de betekenis van een overgang van onderneming beschrijven, alsmede de uitzonderingsregel daarbij, en kan benoemen welke rechten en plichten er bij een overgang van de onderneming overgaan.

**1i.8** De kandidaat kan de wettelijke regelingen rond de loondoorbetaling bij verzuim als gevolg van ziekte beschrijven.

**Praktische tip:**

De verplichting voor werkgevers om loon door te betalen, is een belangrijk onderdeel van het examen. Zorg dan ook dat je goed op de hoogte bent van de verplichtingen (en risico's) die een werkgever met betrekking tot de loondoorbetaling heeft. De wettelijke regeling van minimaal 140% gedurende twee jaren lijkt eenvoudig, maar in de praktijk kunnen er toch complexere situaties bestaan. Denk hierbij aan de loondoorbetalingsverplichting voor werknemers met een tijdelijk contract of oproep- of uitzendkrachten.

**Vervolg casus**

Voor het maken van deze casus heeft u de 'polisvoorwaarden Arbeidsongeschiktheidsverzekering' nodig, zie onder de bijlagen.

Tijdens het gesprek dat u met Jesse Zalm heeft, blijkt dat Jesse zijn eigen arbeidsongeschiktheidsrisico helemaal niet afgedekt heeft. Nu zijn onderneming een behoorlijke omvang heeft, vindt hij het toch wel van groot belang om zijn arbeidsongeschiktheidsrisico te verzekeren.

Jesse is DGA (100%) en u heeft de volgende gegevens geïnventariseerd:

**Belastbaar inkomen in 2014**      € 75.000,-

De resultatenrekening van Dierenzorg B.V. laat de volgende de volgende resultaten zien:

	2012	2013	2014
Praktijkomzet	€ 425.000,-	€ 437.500,-	€ 445.000,-
Huurkosten	€ 60.000,-	€ 62.400,-	€ 65.000,-
Lonen en salarissen	€ 225.000,-	€ 230.000,-	€ 233.000,-
Autokosten	€ 12.500,-	€ 15.000,-	€ 15.000,-
Afschrijvingen	€ 25.000,-	€ 25.000,-	€ 25.000,-
<b>Belastbare winst</b>	<b>€ 102.500,-</b>	<b>€ 105.100,-</b>	<b>€ 107.000,-</b>

## Vraag 4

Wat is het verzekerd bedrag dat Jesse maximaal kan verzekeren voor een arbeidsongeschiktheidsverzekering? U mag ervan uitgaan dat het belastbaar inkomen van Jesse over de afgelopen drie jaar ongewijzigd is gebleven.

✓ Antwoord: € 184.380,-

### Feedback:

Belastbaar inkomen, vermeerderd of verminderd met de aan de DGA toe te rekenen belastbare winst of verlies, vermeerderd met de fiscaal toegestane afschrijvingen. De verzekerde bedragen mogen niet meer bedragen dan 90% van het gemiddelde inkomen.

▪ Inkomen 2012:	€ 75.000,- + € 102.500,- + € 25.000,-	=	€ 202.500,-
▪ Inkomen 2013:	€ 75.000,- + € 105.100,- + € 25.000,-	=	€ 205.100,-
▪ Inkomen 2014:	€ 75.000,- + € 107.000,- + € 25.000,-	=	€ 207.000,- +
			<hr/>
			€ 614.600,-

Gemiddeld inkomen over de afgelopen drie jaar	€ 204.866,66
Maximaal te verzekeren 90%	€ 184.380,-

### Toetstermnummer:

3a.1 Het klantprofiel inventariseren. Gebruik maken van de juiste bronnen zoals IB- aangiftes, enkelvoudige en geconsolideerde jaarrekeningen.



### Praktische tip:

Zorg dat je voor het examen bepaalde zaken snel en goed uit de polisvoorwaarden kunt halen. Op het examen Wft Inkomen wordt veel gebruik gemaakt van bijlagen. Vaak heb je een groot gedeelte van de bijlage niet nodig. Zorg ervoor dat je in de bijlagen selectief op zoek gaat naar passages die antwoord geven op de gestelde vraag. Lees daarom eerst de vraag en de antwoorden en ga vervolgens pas in de (inhoudsopgaven van de) bijlagen op zoek naar het juiste antwoord.



## Vervolg casus

In het gesprek dat u met Jesse heeft gehad zijn onder andere de volgende wensen en doelstellingen naar voren gekomen:

- Verzekeren op basis van beroepsarbeidsongeschiktheid;
- Jesse heeft 80% van zijn inkomen nodig om zijn levensstandaard op peil te houden;
- Wachtijd in geval van arbeidsongeschiktheid zo kort mogelijk (maximaal vier weken).

U voert uw marktonderzoek uit en kunt drie partijen aanbieden die qua voorwaarden en premie redelijk met elkaar overeenkomen. De verschillen zitten in details, die u aan Jesse zult uitleggen tijdens het vervolgesprek. Ter voorbereiding van dit gesprek stuurt u Jesse de offertes alvast toe.

Kort voordat u het gesprek met Jesse heeft, belt hij u lichtelijk verontwaardigd op en zegt dat hij een aanbieding heeft gekregen die € 70,- per maand goedkoper is. Jesse geeft aan dat hij niet van plan is om meer te betalen dan de premie die hij volgens deze aanbieding verschuldigd is.

## Vraag 5

Wat is uw professionele reactie richting Jesse?

- a. "Het is helaas niet mogelijk om arbeidsongeschiktheid met in achtneming van jouw wensen te verzekeren tegen de premie die je wenst te betalen."
- b. "Als je elders goedkoper kunt verzekeren, zou ik dat voordeel pakken, dat de voorwaarden minder uitgebreid zijn, zal in jouw situatie niet zo'n probleem zijn!"
- c. "Natuurlijk is het aantrekkelijk om een lagere premie te betalen, bedenk echter wel dat er wellicht beperkingen in de voorwaarden zijn. Zullen we samen eens kijken wat de mogelijke gevolgen van deze beperking in de voorwaarden voor jou kunnen betekenen?"

### Feedback:

Vraag altijd door en controleer of jij en de klant dezelfde uitgangspunten hanteren voor een zuiver vergelijken.

### Toetstermnummer:

**4b.4** Eventuele dilemma's op het gebied van integer handelen signaleren. De klant wil zijn risico op arbeidsongeschiktheid alleen verzekeren op basis van een vooraf vastgesteld budget.



### Praktische tip:

Arbeidsongeschiktheid verzekeren is vaak een kostbare aangelegenheid. Maak voor je klant goed inzichtelijk wat de gevolgen zijn van zijn keuzes in het wel of niet verzekeren van arbeidsongeschiktheid en de wensen en doelstellingen die hij hierbij heeft.



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 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 FINANCIËEL



## 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' (Test Overview) page. At the top, there is a navigation bar with 'HOFFELIJK FINANCIËEL' and 'Permanente Educatie 2.0'. Below this, a 'Mijn startpagina' (My start page) button is visible. The main content area is titled 'Toetsoverzicht' and contains a section for 'Casus 10 - Inkomen'. Underneath, there is a sub-section 'Oefentoetsen' (Practice tests) with a red circle '1' next to it. This section lists three tests: 'Casus Diá Bratha', 'Casus Kees en Miranda', and 'Kennisvragen Inkomen'. Each test entry has a right-pointing arrow icon, with a red circle '2' next to each arrow. In the top right corner of the page, there is a button labeled '5 Volledig overzicht' (Full overview) and a user profile icon.

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

- Casus Diá Bratha;
- Casus Kees en Miranda;
- 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.