



Proefexamen Fundament 'wetgeving 01/01/2025'

Vraag 1

Esther (26 jaar) en Anna (28 jaar) zijn geregistreerd partners. Zij hebben samen een nieuwbouwwoning gekocht en in eigendom verkregen op 1 februari 2023. De aankoopprijs was € 300.000 (inclusief BTW). Zij zijn beiden voor 50% eigenaar. Het was hun eerste koopwoning. Beiden hebben bij de aankoop in 2023 van de woning een schenking eigen woning ontvangen van hun ouders van ieder € 50.000 netto en deze ook gebruikt voor de aanschaf van de woning. Zij hebben bij bank X een lineaire hypotheek afgesloten van € 200.000. Op deze lening lossen zij op de 25^e van iedere maand € 575 af. Dit voor het eerst op 25 februari 2023. De notariskosten voor de overdracht van hun nieuwe woning bedroegen € 500. Deze kosten en de financieringskosten ad € 2.500 hebben zij uit eigen middelen betaald.

Op 1 december 2023 hebben zij hun woning voor een bedrag van € 75.000 (inclusief BTW) verbouwd. Hiervoor hebben zij hun hypotheek bij bank X verhoogd. Het betreft wederom een lineaire hypotheek. Hierop lossen zij op de 25^e van iedere maand € 225 af. Dit voor het eerst op 25 december 2023.

Door verandering van baan moeten zij verhuizen naar een andere regio. Zij besluiten om daar voorlopig een woning te gaan huren. Hun huidige huis hebben zij op 1 december 2025 verkocht en in eigendom overgedragen voor € 450.000. De verkoopkosten van de oude woning bedragen € 5.000 (inclusief eventuele BTW).

Hoeveel bedraagt eind 2025 de zogenoemde eigenwoningreserve in de zin van de Wet IB 2001 van Esther en Anna samen?

- A. € 189.450
- B. € 194.950
- C. € 199.950

Vraag 2

Marjolein (53 jaar) is alleenstaand. In 1999 heeft zij haar eerste woning gekocht en in eigendom verkregen. De aankoopprijs omgerekend in euro's bedroeg € 315.000. Er is destijds een aflossingsvrije lening verstrekt van € 315.000. De rente op de lening bedraagt op dit moment 3% (€ 9.450 rente op jaarbasis). Op 1 januari 2022 heeft zij bij een familielid een lineaire lening van € 120.000 afgesloten voor de verbouwing van haar woning. De looptijd van deze



lening is 30 jaar en de rente bedraagt 4%. Marjolein lost jaarlijks per 31 december achteraf af. Je mag ervan uitgaan dat beide leningen ten tijde van het afsluiten kwalificeren als eigen woningschuld in de zin van de Wet IB 2001.

Marjolein werkte in loondienst als directeur bij een groothandel, maar is haar baan in 2024 bij een reorganisatie kwijtgeraakt. Zij werkt sinds 2025 in het onderwijs. Haar inkomen is gedaald van € 150.000 naar € 40.000 bruto per jaar.

Marjolein heeft na deze inkomstendaling haar uitgaven niet aangepast, waardoor zij de aflossing van de lineaire hypotheek in 2024 en 2025 niet meer kon betalen. Hierdoor loopt zij € 8.000 achter op het aflossingsschema. Haar familielid doet hier niet moeilijk over en daarom worden er geen nadere afspraken gemaakt. In de belastingaangifte 2024 en 2025 geeft Marjolein ter zake van deze schuld de hoofdsom per 31 december 2023 als eigenwoningsschuld op. Marjolein heeft wel de rente op beide leningen volledig betaald.

Welk bedrag is in 2025 voor Marjolein in het kader van de eigenwoningsschuld als rente aftrekbaar voor de inkomstenbelasting?

- A. € 9.450
- B. € 13.770
- C. € 14.090

Vraag 3

Arend (34 jaar) heeft in 2024 een erfenis gekregen. De erfenis bedroeg € 1.500.000 en bestond uit banksaldi en een effectenportefeuille. Deze erfenis gaf Arend de mogelijkheid om onbetaald verlof te nemen en met zijn vriend Nasser (32 jaar) een wereldreis te gaan maken. Arend heeft daarom eind februari 2025 de huur van zijn woning opgezegd. Zij zijn op 1 maart 2025 vertrokken en zijn op 15 november 2025 weer teruggekomen in Nederland. Zij zijn niet langer dan 3 weken in een ander land geweest. Omdat zij meer dan 8 maanden niet in Nederland zouden zijn, hebben Arend en Nasser zich in 2025 uitgeschreven uit de Basis Registratie Personen (BRP).

Welke stelling is juist, ervan uitgaande dat Arend in 2025 een positief rendement op de banksaldi en de effectenportefeuille heeft behaald?

- A. Arend betaalt over 2025 in Nederland geen belasting (box 3) over zijn vermogen, omdat hij langer dan 6 maanden niet in Nederland was.
- B. Arend betaalt over 2025 in Nederland voor 3 maanden belasting (box 3) over zijn vermogen.
- C. Arend betaalt over 2025 in Nederland voor 12 maanden belasting (box 3) over zijn vermogen.



Vraag 4

Kelly (35 jaar) bezit alle aandelen Kelly Beheer B.V. De verkrijgingsprijs van de aandelen is voor Kelly € 100.000.

De bezittingen van de bv bestaan alleen uit liquide middelen en beleggingen in beursgenoteerde obligaties en aandelen. De bv heeft geen schulden.

Kelly heeft in 2025 10% van de aandelen voor € 10.000 aan haar zoon verkocht. De waarde in het economische verkeer van de aandelen Kelly Beheer B.V. is op dat moment € 1.100.000.

Wat is voor Kelly in 2025 het te belasten vervreemdingsvoordeel?

- A. € 0
- B. € 10.000
- C. € 100.000

Vraag 5

Wout en Nadia zijn beiden 40 jaar oud en met elkaar gehuwd. Hun vermogen bestaat op 1 januari 2025 uit banktegoeden van € 100.000 en een effectenportefeuille van € 500.000. Deze effectenportefeuille hebben zij voor € 107.600 met geleend geld gefinancierd. Wout en Nadia hebben over 2025 op hun vermogen in box 3 een rendement voor belasting van 8% behaald.

Hoeveel bedraagt over 2025 de belasting op het belastbaar inkomen uit sparen en beleggen?

U kunt ervan uitgaan dat er geen persoonsgebonden aftrek is. Hanteer de volgende forfaits:

- Banktegoeden: 1,44%
 - Overige bezittingen: 5,88%
 - Schulden: 2,62%
-
- A. Tussen € 6.800 en € 6.820
 - B. Tussen € 7.800 en € 7.820
 - C. Tussen € 9.890 en € 9.910

Vraag 6

Het algemeen partnerbegrip uit de Algemene Wet inzake Rijksbelastingen (AWR) wordt in de Wet IB 2001 aangevuld met een aantal situaties waarin er voor de Wet IB 2001 sprake is van fiscaal partnerschap.

In welke situatie is volgens de Wet IB 2001 sprake van fiscaal partnerschap, ervan uitgaande dat de belastingplichtigen op hetzelfde woonadres staan ingeschreven?



- A. In de situatie van belastingplichtigen uit wiens relatie een kind is geboren.
- B. In de situatie van belastingplichtigen die gezamenlijk een vakantiewoning bezitten, die zij het gehele jaar aan derden verhuren.
- C. In de situatie van belastingplichtigen, die een notarieel samenlevingscontract aangaan, maar alleen dan als in het samenlevingscontract ook een wederzijdse zorgverplichting is opgenomen.

Vraag 7

Antonio (45 jaar) en Margarita (40 jaar) zijn in 2014 getrouwd op huwelijkse voorwaarden met koude uitsluiting zonder verrekenbedingen.

Voor Antonio is dit het eerste huwelijk. Margarita is al eerder getrouwd geweest. Haar toenmalige echtgenoot is in 2010 overleden. Uit het eerste huwelijk van Margarita is in 2008 een zoon geboren: Esra. Esra woont samen met zijn moeder (Margarita) sinds 2014 bij Antonio. Voor Antonio voelt Esra als zijn eigen kind.

Antonio en Margarita hebben in 2016 samen een dochter gekregen: Elisa.

In 2025 heeft het noodlot toegeslagen. Antonio is op 20 december 2025 plotseling overleden. Hij heeft geen testament opgesteld en er zijn geen nadere afspraken gemaakt door of namens de betrokken personen.

De fiscale nalatenschap van Antonio bedraagt € 450.000. Hoeveel erfbelasting is er (afgerond) verschuldigd door de erfgenamen van Antonio?

- A. € 1.502
- B. € 2.401
- C. € 24.902

Vraag 8

Mevrouw Akim (50 jaar) is weduwe en heeft twee kinderen. In verband met het overlijden van haar man heeft zij een aanzienlijk vermogen geërfd. Zij heeft in maart 2025 de kinderen ieder een bedrag van € 40.000 geschonken. Mevrouw Akim wilde niet dat haar kinderen de schenking over de balk zouden gooien en heeft een bestedingsdoel aan de schenking verbonden. Tot dat moment had zij nog nooit geschonken aan haar kinderen.

1. Dochter Fatima is vrijgezel en is 28 jaar en ontving de schenking voor de eigen woning.
Zij heeft met de nettoschenking in 2025 een deel van de hypotheek afgelost.
2. Zoon Mustafa is vrijgezel en is 26 jaar en ontving de schenking voor zijn studie. Mustafa volgt een meerjarige pilotenopleiding in Amerika en de kosten voor deze opleiding exclusief de kosten voor levensonderhoud bedragen € 40.000 per jaar.



Voor welke van de schenkingen aan haar kinderen was een notariële akte verplicht om in aanmerking te komen voor een extra vrijstelling in de Successiewet?

- A. Voor beide schenkingen is een notariële akte verplicht
- B. Alleen voor de schenking aan haar zoon Mustafa is een notariële akte verplicht.
- C. Voor geen van deze schenkingen is een notariële akte verplicht.

Vraag 9

Elly (47 jaar) werkt als ZZP'er in de zorg. Zij is alleenstaand. Zij legt jaarlijks een bedrag in op haar lijfrenteverzekering. Zij heeft deze inleg bij haar jaarlijkse aangifte inkomstenbelasting op fiscaal correcte wijze in aftrek gebracht.

Tijdens haar vakantie is zij ongelukkig gevallen. Zij kan geheel niet werken. Het herstel zal vanaf het ongeval 8 tot maximaal 10 maanden in beslag nemen. Zij heeft geen arbeidsongeschiktheidsverzekering.

Haar reserves raken op en Elly besluit haar lijfrenteverzekering met een actuele waarde van

€ 40.000 af te kopen. Hiermee kan zij de komende maanden goed rondkomen.

Wat geldt er met betrekking tot de revisierente voor de verzekeraar?

- A. De verzekeraar is op grond van de Invorderingswet 1990 aansprakelijk voor de verschuldigde revisierente van 20%.
- B. De verzekeraar is op grond van de Invorderingswet 1990 niet aansprakelijk voor de verschuldigde revisierente van 20%.
- C. In deze casus hoeft in het geheel geen revisierente te worden voldaan dus kan de verzekeraar niet aansprakelijk zijn.

Vraag 10

Hanneke (35 jaar) heeft afgelopen jaar goed gefunctioneerd bij haar werkgever. Zij was onmisbaar voor haar werkgever en de werkgever wilde dan ook voorkomen dat zij naar een andere baan ging zoeken. Zij heeft daarom in 2025 uit hoofde van haar dienstbetrekking een aandelenoptierecht gekregen, waardoor zij in 2030 voor € 50.000 1% van de aandelen in een vennootschap van haar werkgever mag kopen. Het aandelenoptierecht is niet verhandelbaar. Hanneke en haar werkgever kwamen verder overeen dat de aandelen, die Hanneke verkrijgt na uitoefening van het optierecht, pas vanaf 1 januari 2032 verhandelbaar zijn. Hanneke overweegt om de aandelen ook na 2032 aan te houden.

De accountant van haar werkgever heeft becijferd dat het aandelenoptierecht van Hanneke thans een waarde heeft van € 20.000. Er is geen sprake van een lucratief belang.



De werkgever van Hanneke is niet beursgenoteerd en is ook niet van plan om naar de beurs te gaan.

Welke bewering is juist?

- A. In 2025 wordt over € 20.000 loonbelasting geheven.
- B. Er wordt pas op het moment, dat Hanneke de aandelen daadwerkelijk vervreemdt, loonbelasting geheven over het voordeel uit in totaal behaalde voordeel.
- C. In 2032 wordt loonbelasting geheven over het voordeel uit het aandelenoptierecht. Hanneke kan ook voor het jaar 2030 kiezen als heffingsmoment.

Vraag 11

Jaap (50 jaar) is sinds 2012 gehuwd met Ada (50 jaar). Zij zijn gehuwd op huwelijkse voorwaarden inhoudende uitsluiting van elke gemeenschap van goederen. Ada heeft in 2013 op een kunstveiling een schilderij gekocht. De koopsom bedroeg € 100.000. Hiervoor heeft zij de volgende leningen afgesloten:

- € 50.000 bij haar ouders en
- € 50.000 bij Jaap.

Voor beide leningen zijn geen overeenkomsten opgemaakt, noch zijn er nadere afspraken gemaakt. Ada heeft het schilderij in 2025 verkocht en in eigendom overgedragen voor € 500.000.

Ada wil weten op welk bedrag Jaap door de geldlening, die hij aan haar heeft verstrekt, nu rechtens maximaal aanspraak kan maken?

- A. € 50.000
- B. € 50.000 te vermeerderen met de wettelijke rente
- C. € 250.000

Vraag 12

Joke (27 jaar) en Klaas (27 jaar) zijn zonder huwelijkse voorwaarden sinds 2018 gehuwd. Zij wonen in een huurwoning, die Joke huurt van haar ouders. Joke heeft in 2025 een loterij gewonnen, waardoor zij een spaarrekening heeft van € 500.000. Joke is al lang op zoek naar een koopwoning om daar samen met Klaas in te gaan wonen.

Een oom van Joke geeft haar de kans zijn huis tegen de zakelijke waarde van € 400.000 te kopen. Joke koopt deze woning en een week later tijdens een etentje vertelt zij Klaas van haar geweldige aankoop.



Klaas vindt de woning helemaal niet mooi en wil de aankoop vernietigen nu er volgens hem toestemming moest worden gegeven voor de aankoop.

Kan Klaas de aankoop op basis van het burgerlijk recht met succes vernietigen en zo ja waarom?

- A. Nee
- B. Ja, omdat het een eigen woning betreft
- C. Ja, omdat zij gehuwd zijn zonder huwelijkse voorwaarden

Vraag 13

Jeroen (35 jaar) is statutair bestuurder van Crompouce BV. Deze BV gaat failliet. De curator van Crompouce BV is van mening dat Jeroen hoofdelijk aansprakelijk is voor het bedrag van de schulden van Crompouce BV nu er verder geen baten zijn in de BV.

Wanneer kan de curator Jeroen met succes aansprakelijk stellen voor het bedrag van de schulden van Crompouce BV?

- A. Als de curator aantoont, dat Jeroen zijn taak als bestuurder kennelijk onbehoorlijk heeft vervuld en het aannemelijk is dat dit een belangrijke oorzaak is voor het faillissement.
- B. Voldoende is, dat de curator aantoont, dat Jeroen zijn taak als bestuurder kennelijk onbehoorlijk heeft vervuld.
- C. Voldoende is, dat de curator aantoont, dat Jeroen bestuurder was ten tijde van het faillissement.

Vraag 14

Karin (31 jaar) woont sinds 6 jaar samen met Yusaf (37 jaar). Karin is zwanger van hun eerste kind. Yusaf is dolgelukkig als blijkt dat Karin zwanger is van een jongetje. Yusaf is toen bekend werd dat hij een zoon kreeg direct naar de gemeente gegaan om alvast de erkenning te regelen.

Uit zijn eerste huwelijk heeft Yusaf al twee dochters. Beiden dochters zijn minderjarig en wonen bij hun moeder.

Als Karin 7 maanden zwanger is, overlijdt Yusaf onverwachts. Hij heeft geen testament.

Je mag ervan uitgaan dat het zoontje van Karin en Yusaf na een zwangerschap van 9 maanden gezond wordt geboren.

Wie zijn de erfgenamen van Yusaf?

- A. De dochters
- B. De dochters en de ongeboren zoon
- C. Karin, de dochters en de ongeboren zoon



Vraag 15

Gerda heeft een dochter Vlinder (13 jaar oud) uit een samenwoonrelatie met Karel. Deze relatie is beëindigd in 2013. Gerda is in 2017 een geregistreerd partnerschap aangegaan met Truus zonder dat er partnerschapsvoorwaarden zijn opgemaakt.

Gerda's moeder is enig eigenaar van een waardevol schilderij. Zij is op 1 februari 2024 overleden. Zij had een testament waarin ze het schilderij nalaat aan Gerda. In dit testament heeft zij ook een uitsluitingsclausule opgenomen. Het schilderij valt hierdoor bij Gerda niet in enigerlei gemeenschap van goederen. Gerda is op 30 december 2025 overleden zonder testament. Door geen van de betrokkenen wordt iets gedaan in het kader van de afwikkeling van de nalatenschap.

Wie is of zijn na afwikkeling van de nalatenschap van Gerda eigenaar van het schilderij?

- A. Truus is enig eigenaar.
- B. Truus is voor $\frac{3}{4}$ eigenaar en Vlinder voor $\frac{1}{4}$.
- C. Vlinder is enig eigenaar.

Vraag 16

Jack is 12 jaar geleden onverwachts overleden. Hij was gehuwd met Hugo. Zij hadden samen dochter Bella geadopteerd. Jack had geen testament. Dochter Bella heeft door het overlijden van Jack op basis van de wettelijke verdeling een vordering op Hugo gekregen van € 300.000 met een rente van 6% samengesteld op jaarbasis. De rente wordt jaarlijks bij de hoofdsom bijgeschreven. De hoofdsom en de rente zijn pas opeisbaar na overlijden van Hugo.

Na een aantal jaren hertrouwt Hugo met Sophia. Zij zijn vooraf huwelijksvoorwaarden overeengekomen inhoudende uitsluiting van elke gemeenschap van goederen zonder verrekenbedingen. Samen krijgen zij een dochter, Angel.

Het noodlot heeft wederom toegeslagen want, precies 12 jaar na het overlijden van Jack, is ook Hugo overleden. Op dat moment bezat Hugo een bankrekening met een saldo van € 700.000. De woning waarin hij woonde met Sophia is haar eigendom. Er is een testament waarin Hugo Bella heeft onterfd, omdat hij na het overlijden van Jack nauwelijks meer contact met haar had.

Heeft Bella recht op een legitieme portie bij overlijden van Hugo en zo ja hoeveel bedraagt deze afgerond?

- A. Bella is geadopteerd en heeft geen recht op een legitieme portie.
- B. Bella heeft recht op een legitieme portie en deze bedraagt € 50.000.
- C. Bella heeft recht op een legitieme portie en deze bedraagt € 16.666.



Vraag 17

Gerrit (40 jaar) is vrijgezel en woont in een riante villa. Hij leest in de hypotheekakte, die hij heeft getekend om de aankoop van zijn eigen woning te financieren, de volgende zinsneden:

"De Algemene Voorwaarden bevatten onder meer de bepalingen van de volgende strekking die hierbij voor zover nodig uitdrukkelijk worden bedongen:

- a. de Schuld, daaronder begrepen maar niet beperkt tot de hoofdsom van de Lening met rente en kosten, is terstond opeisbaar, zonder dat nadere ingebrekestelling is vereist, in elk van de gevallen genoemd in de Algemene Voorwaarden;
- b. indien de Schuldenaar in verzuim is met de voldoening van de Schuld, is Hypotheeknemer bevoegd het Onderpand en de aan Hypotheeknemer verpande goederen executoriaal te (doen) verkopen met inachtneming van de daarop betrekking hebbende wetsbepalingen;
- c. is voor de Schuld tot zekerheid waarvoor het recht van hypotheek strekt tevens pandrecht gevestigd op roerende zaken die volgens verkeersopvatting dan wel door de rechthebbende bestemd zijn het Onderpand duurzaam te dienen en door hun vorm als zodanig zijn te herkennen, dan is Hypotheeknemer bevoegd de verpande en verhypothekeerde goederen tezamen te executeren volgens de voor hypotheek geldende regels;
- d. het Onderpand mag niet zonder schriftelijke toestemming van Hypotheeknemer geheel of gedeeltelijk worden verhuurd of verpacht of door een derde anderszins worden gebruikt;
- e. vooruitbetaling van huur- en pachtpenningen mag zonder schriftelijke toestemming van Hypotheeknemer niet door de Hypotheekgever worden bedongen of ontvangen over een periode die langer is dan één maand;
- f. vervreemding en verpanding van huur- en pachtpenningen aan anderen dan Hypotheeknemer is niet toegestaan;
- g. de Hypotheekgever dient onverwijld aan Hypotheeknemer mededeling te doen van elke schade of gebrek aan het Onderpand waardoor de waarde van het Onderpand ernstig vermindert;
- h. het Onderpand mag niet zonder schriftelijke toestemming van Hypotheeknemer geheel of gedeeltelijk worden verwijderd, van inrichting, gedaante of bestemming worden veranderd, geheel of ten dele met andere registergoederen worden verenigd, in gedeelten worden gesplitst of in waarde worden vermindert;
- i. de door de Hypotheekgever na vestiging van het hypotheekrecht aangebrachte veranderingen of toevoegingen aan het Onderpand mogen niet worden weggenomen en strekken mede tot zekerheid voor de betaling van de Schuld;
- j. indien de Schuldenaar in ernstige mate tekortschiet in zijn verplichtingen jegens Hypotheeknemer is Hypotheeknemer bevoegd, nadat de voorzieningenrechter daartoe een machtiging heeft verleend, het Onderpand geheel of gedeeltelijk in beheer te nemen;



- k. indien zulks met het oog op de executie van het Onderpand is vereist, is Hypotheeknemer bevoegd het Onderpand onder zich te nemen en te verlangen dat het Onderpand wordt ontruimd, zo nodig uit kracht van grosse van deze akte;
- l. indien bij executie door Hypotheeknemer deze het Onderpand niet al ontruimd onder zich heeft, zal ontruiming kunnen geschieden uit kracht van de grosse van het procesverbaal van toewijzing of - indien het een onderhandse executie als bedoeld in artikel 268 lid 2 Boek 3 van het Burgerlijk Wetboek betreft - van de akte van levering;
- m. de Hypotheekgever is niet bevoegd, anders dan met schriftelijke mededeling aan Hypotheeknemer, het Onderpand te verkopen of over te dragen;
- n. de Hypotheekgever is niet bevoegd, anders dan met schriftelijke toestemming van Hypotheeknemer, het Onderpand te bezwaren;
- o. de Hypotheekgever is niet bevoegd, anders dan met schriftelijke toestemming van Hypotheeknemer, de verpande goederen te verkopen, over te dragen, te verpanden, daarop een recht van vruchtgebruik te vestigen of anderszins deze goederen te vervreemden of te bezwaren;
- p. de Schuldenaar is niet bevoegd, anders dan met schriftelijke toestemming van Hypotheeknemer, de overeenkomst(en) van levensverzekering op te zeggen of te wijzigen of in te stemmen met een beëindiging, opzegging of wijziging; en
- q. de Schuldenaar is ten aanzien van de berekening en vaststelling van de Schuld gebonden aan een door of namens Hypotheeknemer verstrekte opgave van de Schuld, welke opgave ten opzichte van de Schuldenaar strekt tot volledig bewijs van de Schuld."

Heeft Gerrit uitsluitend op basis van dit deel van de tekst van de hypotheekakte toestemming nodig van de hypotheekgever bij (een van) de navolgende rechtshandelingen?

- 1. Vestiging tweede hypotheek op de woning bij andere geldverstrekker.
 - 2. Splitsing van de woning.
 - 3. Aangaan van uitsluitend een consumptief krediet zonder zekerheidsvestiging bij een andere geldverstrekker.
-
- A. Gerrit heeft toestemming nodig voor alle drie de genoemde rechtshandelingen.
 - B. Gerrit heeft alleen toestemming nodig voor rechtshandeling 1 en 2.
 - C. Gerrit heeft alleen toestemming nodig voor rechtshandeling 1 en 3.



Vraag 18

Pierre (35 jaar) wil als schenker een schenkingsovereenkomst om niet aangaan met zijn nicht Angela (32 jaar).

Wat is de strekking van een schenkingsovereenkomst om niet?

- A. Dat de schenker ten koste van zijn eigen vermogen de begiftigde verrijkt.
- B. Dat de schenker de begiftigde verrijkt ten koste van het vermogen van de begiftigde.
- C. Dat de schenker de legitimaris vermogen laat inbrengen in de nalatenschap van de schenker.

Vraag 19

Klaas (32 jaar) is sinds 2 jaar in loondienst bij Zonnedak Zonnepanelen Installatie B.V. Dit bedrijf heeft een pensioentoezegging gedaan in de arbeidsovereenkomst volgens een CDC-regeling (Collective Defined Contribution).

Welke specifieke risico's worden bij een CDC-regeling rechtstreeks op de deelnemers afgewenteld.

- A. Renterisico en beleggingsrisico
- B. Demografisch risico en renterisico
- C. Inflatierisico en langlevensrisico

Vraag 20

Asya (21 jaar) is een uitzonderlijke getalenteerde informaticastudente. Zij gaat in het laatste jaar van haar studie in vaste dienst voor 24 uur per week werken bij Datadrive N.V. Deze onderneming heeft een pensioentoezegging gedaan aan de werknemers via de CAO.

Kan zij in deze CAO rechtsgeldig worden uitgesloten van de pensioentoezegging op basis van haar leeftijd?

- A. Nee, dit is gezien haar leeftijd niet mogelijk.
- B. Ja, dit is mogelijk tot en met een leeftijd van 25 jaar.
- C. Nee, dit kan niet als er sprake is van een vast dienstverband.

Vraag 21

Henk (60 jaar) gaat binnenkort bij bedrijf ABC B.V. als werknemer in dienst met een bruto jaarsalaris van € 60.000. Over 2 jaar krijgt Henk naar verwachting een bruto jaarsalaris van € 75.000.

Op het hetzelfde moment als Henk komt ook Alie (40 jaar) in dienst bij hetzelfde bedrijf met een bruto jaarsalaris van € 80.000.



ABC B.V. wil een WIA-excedentverzekering voor zowel Henk en Alie op moment van indiensttreding afsluiten en de verzekerde dekking direct laten ingaan.

De directie van ABV B.V. vraagt je als financieel planner om advies of dit mogelijk is en zo ja op welke wijze. Wat is je antwoord?

- A. Alleen voor Alie is een zogenoemde bovenwettelijke WIA-excedentverzekering mogelijk. Henk komt gezien zijn leeftijd niet in aanmerking voor een WIA-excedentverzekering.
- B. Zowel voor Alie (bovenwettelijk) als voor Henk (benedenwettelijk) is een WIA-excedentverzekering per direct mogelijk.
- C. Voor Alie is per direct en voor Henk is pas over 2 jaren een WIA-excedentverzekering mogelijk nadat de loonsverhoging is doorgevoerd.

Vraag 22

Adriaan is 42 jaar als hij zijn werkgever meedeelt dat hij vanwege zijn gezondheid zijn werk niet meer kan doen. Adriaan heeft op dat moment een bruto jaarsalaris van € 56.000. Ook na twee jaar en ondanks alle mogelijkheden die Adriaan en zijn werkgever hebben benut, kan Adriaan nog steeds zijn werk niet doen.

De resterende verdien capaciteit van Adriaan is op € 24.000 gesteld. Adriaan werkt niet. Ga bij het beantwoorden van deze vraag uit van een maximumdagloon van € 67.000 bruto per jaar en een minimumloon voor mensen ouder dan 21 jaar van € 24.000 bruto per jaar.

Hoeveel bedraagt de bruto jaaruitkering die Adriaan ontvangt uit hoofde van de Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen (WIA) als zijn loongerelateerde uitkering eindigt?

- A. € 10.080
- B. € 13.440
- C. € 16.800

Vraag 23

Henk (40 jaar) is weduwnaar en woont samen met zijn twee kinderen (Jelle 15 en Melle 17 jaar). Henk ontvangt een ANW-nabestaandenuitkering.

Hennie (70 jaar), de moeder van Henk leeft nog en ontvangt bruto € 3.000 per maand aan AOW-uitkering en nabestaandenpensioen.

Henk heeft een vriendin, Anita (35 jaar). Anita werkt in loondienst en verdient € 3.000 bruto per maand aan salaris.

Wanneer verliest Henk zijn gehele ANW-uitkering?



- A. Als Melle 18 jaar wordt en een baan krijgt met een brutosalaris per maand van € 3.000 of meer.
- B. Als Hennie bij Henk en zijn kinderen komt inwonen, omdat zij niet langer alleen kan wonen en zorg nodig heeft.
- C. Als Anita bij Henk en zijn kinderen komt inwonen en zij evenredig bijdraagt aan het huishouden.

Vraag 24

Hans heeft op 68-jarige leeftijd een kapitaal nodig van € 125.000.

Hij heeft hier nog exact 10 jaar voor vanaf 1 januari 2026. Hij kan jaarlijks per 1 januari € 10.000 inleggen. Het rendement op het kapitaal wordt jaarlijks per ultimo van het jaar bijgeschreven.

Je hoeft geen rekening te houden met belastingen en kosten.

Bij welk afgerond rendement op jaarbasis heeft Hans over exact 10 jaar te rekenen vanaf 1 januari 2026, een eindkapitaal van afgerond € 125.000?

- A 3,50%
- B 3,75%
- C 4%

Vraag 25

Piet heeft de keuze tussen een drietal Nederlandse obligaties bij de dezelfde uitgevende instelling. De obligaties hebben dezelfde looptijd van 10 jaar.

Obligatie A: heeft een variabele couponrente die meestijgt met een algemene Nederlandse rentebenchmark.

Obligatie B: heeft een vaste couponrente van 1% per jaar.

Obligatie C: heeft een vaste couponrente van 2% per jaar.

Piet vraagt zich af welke van deze obligaties het laagste renterisico heeft.

- A. Obligatie A
- B. Obligatie B
- C. Obligatie C



Vraag 26

Het verwachte jaarrendement van een aandelenbelegging is 4% en de standaarddeviatie, gebaseerd op historische rendementen van deze aandelenbelegging, bedraagt 9%.

Wat zijn op basis van statistische beginselen voor de standaarddeviatie het minimale en het maximale rendement over 1 jaar bij een 95% nauwkeurigheid?

- A. -/- 23% en +/+ 31%
- B. -/- 14% en +/+ 22%
- C. -/- 5% en +/+ 13%

Vraag 27

Alex (30 jaar) en Serena (27 jaar) zijn starters op de woningmarkt. Zij hebben volgens de hypotheekadviseur onvoldoende inkomen om de woning te kopen die zij op het oog hebben. De bank biedt een oplossing: de ouders van Alex en Serena kunnen een borgstelling of garantiestelling afgeven zodat de lening alsnog verstrekt kan worden.

Wat is juist over een borgstelling en een garantiestelling?

- A. Bij zowel een garantiestelling als een borgstelling moeten de schuldenaren (Alex en Serena) éérst in gebreke zijn, voordat de ouders kunnen worden aangesproken voor de betalingen.
- B. Bij een borgstelling moeten de schuldenaren (Alex en Serena) éérst in gebreke zijn voordat de borgstellers (de ouders) aangesproken kunnen worden voor de rente- en aflossingsverplichting. Bij een garantiestelling hoeft dat niet.
- C. Bij een garantiestelling moeten de schuldenaren (Alex en Serena) éérst in gebreke zijn voordat de garantiestellers (de ouders) aangesproken kunnen worden voor de rente- en aflossingsverplichting. Bij een borgstelling hoeft dat niet.



Vraag 28

Saskia (38 jaar) en Elena (37 jaar) hebben de koopovereenkomst getekend voor een nieuwe woning. De aankoop wordt gefinancierd door middel van een bancaire hypothecaire financiering. Zij nemen met u alle concept stukken door en vragen zich af waarom het bedrag van het hypotheekrecht (1^e in rang) in de concepthypotheekakte fors hoger is dan de totale financiering die zij opnemen. Deze verhoging staat als extra bepaling in de concepthypotheekakte opgenomen. Zij hebben bewust geen verhoogde inschrijving genomen voor bijvoorbeeld een verbouwing in de toekomst.

Hoe kun je dit juist verklaren?

- A. Het totaal in te winnen bedrag staat in de hypotheekakte op een hoger bedrag dan uw hypothecaire financiering. Dit heeft te maken met een marge voor achterstallige aflossing, rente en kosten zoals een deurwaarder en een ontruiming. Stel dat u in gebreke blijft voor de rente- en aflossingsverplichting kan het enige tijd duren voordat de bank daadwerkelijk overgaat tot een executieverkoop. In de tussentijd kan er een bedrag aan achterstallige betalingen ontstaan. De bank wil dat geld wel kunnen innen, daarom is die marge opgenomen. Dit moet overigens wel vermeld staan in de Algemene Bepaling van Kredietverlening van de bank.
- B. Dit is een fout van de notaris die eenzijdig kan worden aangepast. Het totaal in te winnen bedrag staat in de hypotheekakte niet op een hoger bedrag dan uw hypothecaire financiering. Een marge voor achterstallige rente en kosten zoals een deurwaarder en ontruiming is voor rekening van de bank.
- C. Dit is een nieuwe bepaling die verplicht is in het kader van de verduurzamingsoperatie. Om woningeigenaren in de toekomst de ruimte te geven om een extra financiering op te nemen voor energiebesparende en isolerende maatregelen, is de verhoogde inschrijving in de hypotheekakte een verplichting.

- ❖ **Het proefexamen Fundament is vastgesteld door de Examencommissie CFP® op basis van de toetsmatrijs en is daarom een afspiegeling van een werkelijk Fundament examen.**
- ❖ **Over de inhoud van het proefexamen vindt geen correspondentie plaats. Uitleg over de inhoud is voorbehouden aan de opleiders.**