



Voorbeeldexamen CEHP

april 2020

1.

Ruud heeft een parttime baan (50%) bij een kinderdagverblijf met een pensioenregeling.

De financiële gegevens in het kader van zijn pensioen zijn:

Salaris : € 17.000,- per jaar

Deeltijdfactor : 50%

AOW-franchise : € 16.000,-

Opbouwpercentage : 1,75%.

Wat is het bedrag van zijn jaarlijkse pensioenopbouw?

A. € 17,00

B. € 157,50

C. € 315,00

2.

Bertold en Martin zijn sinds 2012 getrouwd.

Ze hebben gekozen voor huwelijkse voorwaarden met een finaal verrekenbeding, waardoor er bij beëindiging van het huwelijk wordt afgerekend alsof ze in algehele gemeenschap van goederen getrouwd zijn geweest.

Bertold heeft sinds 2008 een eigen woning. Hij heeft de woning toen gekocht voor € 200.000,- en Martin heeft in 2008 € 20.000,- van zijn spaargeld ingebracht voor de aankoop van deze woning. De woning en de hypothecaire geldlening staan alleen op naam van Martin.

Bertold en Martin zijn in 2008 samen in deze woning gaan wonen.

Ze gaan scheiden in 2020. Bertold neemt de woning over van Martin.

Martin blijft ná de scheiding in de woning wonen. De woning is nu getaxeerd op € 400.000,-.

Voor welk bedrag heeft Bertold recht op een deel van de overwaarde?

- A. € 0,-
- B. € 20.000,-
- C. € 120.000,-

6.

Mevrouw Riemersma geniet sinds 2014 van haar AOW-uitkering.
Deze bedraagt in 2020 € 10.307,- bruto per jaar.

De heer Vlijten is getrouwd met mevrouw Riemersma en heeft zelf de AOW-leeftijd nog niet bereikt. Hij verdient in 2020 € 25.000,- bruto als chauffeur van een taxibedrijf.

In 2020 daalt zijn inkomen als gevolg van een verminderd aantal werkuren naar € 15.000,- bruto per jaar. Het brutominimumloon bedraagt € 20.451,-.

Hoeveel euro bedraagt de AOW-uitkering van mevrouw Riemersma ná de inkomensdaling van de heer Vlijten?

A € 2.531,-

B € 10.307,-

C € 12.659,-

10.

Elsje heeft al jarenlang een veelzijdige en goed gespreide beleggingsportefeuille. Ná de waardedaling van het onroerend goed vanaf de jaren 2008 heeft ze in 2010 haar participaties vastgoed verkocht.

Nu wil ze vastgoed als beleggingscategorie weer in haar beleggingsportefeuille opnemen.

Elsje overweegt dat te doen in een beursgenoteerd Nederlands vastgoedfonds (semi-open-end beleggingsfonds).

Welk extra risico loopt Elsje bij deze belegging in vergelijking met een belegging in een open-end beleggingsfonds?

- A** de beperkte verhandelbaarheid
- B** een koersrisico
- C** een valutarisico

11.

Commerciële banken maken vaak gebruik van looptijdintermediatie bij hun bedrijfsvoering.

Welke strategie hanteert de bank bij looptijdintermediatie?

- A** Bij het uitlenen van geld wordt de looptijd van de geldlening gekoppeld aan de looptijd van het te financieren activum.
- B** Er wordt kort geld aangetrokken en lang geld uitgezet.
- C** Het geld wordt ingeleend voor precies dezelfde periode als het wordt uitgeleend.

12.

Bruno en Nadia zijn gehuwd onder huwelijkse voorwaarden met koude uitsluiting. Ieder heeft een vermogen van € 100.000,-.

Bruno heeft uit een eerder huwelijk een dochter, Carry (25).

Carry wil graag een huis kopen en Bruno is bereid om borg te staan voor haar.

Nadia is het oneens met de borgstelling van Bruno.

Zij verleent dan ook geen toestemming.

Kan Nadia met succes actie ondernemen tegen deze borgstelling?

- A Nee, ze zijn gehuwd met koude uitsluiting.
- B Ja, Bruno is handelingsonbevoegd en de borgstelling is nietig.
- C Ja, Nadia kan zich op vernietiging van de borgstelling beroepen.

13.

Nadjim wordt 62 jaar en wil vanaf dat moment stoppen met werken. Zijn privévermogen is onvoldoende om de periode tot aan zijn pensioenrichtleeftijd financieel te kunnen overbruggen. Daarom wil hij weten of zijn pensioen ook eerder kan worden uitgekeerd.

Bij zijn huidige werkgever heeft hij een lopende pensioenvoorziening en van zijn vorige werkgever is er nog een slapende pensioenvoorziening.

In beide uniforme pensioenoverzichten (UPO's) staan de volgende rechten omschreven:

Pensioen van Nadjim bij een leeftijd van 68 jaar:

- huidige werkgever: € 25.000,- bruto per jaar
- vorige werkgever: € 15.000,- bruto per jaar

Beide pensioenregelingen voorzien in de mogelijkheid om de pensioenuitkering eerder te laten ingaan.

Wat is het effect op de opgebouwde pensioenrechten van beide pensioenvoorzieningen als Nadjim eerder zijn pensioen laat uitkeren?

Beide pensioenen worden procentueel

- A** gekort, en het lopende pensioen wordt meer gekort dan het slapende pensioen.
- B** gekort, en het slapende pensioen wordt meer gekort dan het lopende pensioen.
- C** in dezelfde mate gekort.

14.

Karel en Aïta zijn in 2012 gehuwd onder huwelijkse voorwaarden (koude uitsluiting) met een beperkte wettelijke gemeenschap. Deze bestaat uit een eigen woning met de daarbij behorende eigenwoningschuld.

Beiden hebben een privévermogen dat uit een betaal- en spaarrekening bestaat met een aanzienlijk saldo.

Beiden hebben op elkaars leven een overlijdensrisicoverzekering afgesloten. De verzekering is kruislings gesloten. Het verzekerd kapitaal is op beide polissen € 150.000,-.

Het doel is om bij overlijden van één van beiden met de uitkering een deel van de gezamenlijke eigenwoningschuld af te lossen.

Karel overlijdt op 1 maart 2020. Aïta heeft tot dat tijdstip € 2.000,- aan premies betaald.

De bank keert € 150.000,- uit.

Is Aïta over deze uitkering erfbelasting verschuldigd?

- A ja, over € 74.000,-
- B ja, over € 148.000,-
- C nee

16.

Annemarie heeft in 2015 een webshop geopend. De rechtsvorm is een besloten vennootschap. Zij is directeur en enig aandeelhouder.

Inmiddels heeft Annemarie Marianne in loondienst genomen. Annemarie wil voor beiden een pensioenvoorziening treffen.

Na een verkennend gesprek met een pensioenadviseur wil Annemarie dat doen in eigen beheer pensioen, omdat het geld dan in de onderneming blijft.

Kan Annemarie beide pensioenen in eigen beheer opbouwen?

- A** Voor Annemarie kan het pensioen wel in eigen beheer worden opgebouwd, omdat ze meer dan 5% van de aandelen in bezit heeft. Voor Marianne kan dit niet omdat ze geen aandeelhouder is.
- B** Voor Annemarie kan het pensioen wel in eigen beheer worden opgebouwd, omdat ze meer dan 10% van de aandelen in bezit heeft. Voor Marianne kan dit niet omdat ze geen aandeelhouder is.
- C** Zowel voor Annemarie als Myrna kan geen pensioen in eigen beheer worden opgebouwd.

17.

Sjoerd overlijdt dit jaar op 61-jarige leeftijd. Zijn echtgenote Catja is dan 58 jaar oud.
Op zijn lijfrentespaarrekening staat op dat moment een opgebouwd saldo van € 90.000,-.

Ze hebben samen een zoon, Max van 22 jaar.

Catja wil de lijfrente uitgekeerd hebben tot haar pensioenrichtleeftijd van 68 jaar, in totaal 10 jaar.
De jaartermijn bedraagt € 10.000,-.

Helaas komt Catja na zes jaar te overlijden. Max is dan 28 jaar. Op dat moment is er nog saldo op de lijfrente-uitkeerrekening.

Binnen hoeveel jaar moet Max de lijfrente laten uitkeren, zonder fiscale sancties opgelegd te krijgen?

- A** Hij moet het saldo binnen twee jaar laten uitkeren.
- B** Hij moet het geld binnen vijf jaar laten uitkeren.
- C** Hij moet het geld in de resterende drie jaar laten uitkeren.

18.

Voor het brutojaarinkomen boven € 110.111,- kan via een nettolijfrente een oudedagsvoorziening worden opgebouwd.

Welke uitspraak over nettolijfrente is juist?

- A** Een nettolijfrente kan alleen voor werknemers met een bruto jaarinkomen hoger dan € 110.111,- tot stand komen.
- B** Een nettolijfrente kan voor een dga ook in eigen beheer worden uitgevoerd.
- C** Wanneer een werkgever een nettolijfrente als regeling aanbiedt, staat het de werknemer vrij hier aan deel te nemen.

19.

Harrie wil zijn eigen woning energiezuiniger maken en plaatst dit jaar zonnepanelen op zijn dak.

De investering hiervoor van € 3.000,- financiert hij door middel van een consumptief krediet.

Harrie wil dat de rente fiscaal aftrekbaar is.

Bij welke vorm van consumptief krediet is de rente fiscaal aftrekbaar?

- A** persoonlijke lening met een looptijd van 15 jaar
- B** doorlopend krediet met aflossing 2% van de limiet
- C** doorlopend krediet met aflossing 2% van de restantschuld

20.

Bram en Danny zijn gehuwd in algehele gemeenschap van goederen.

Ze hebben een eigen woning met een waarde van € 300.000,-. Daarop rust een eigenwoningschuld van € 150.000,-.

Bram is zelfstandig ondernemer in een eenmanszaak en bouwt een oudedagsvoorziening op in de vorm van een lijfrente. De huidige waarde van zijn lijfrente is € 150.000,-. Zijn tarief voor de inkomstenbelasting is 49,50%.

Bram en Danny gaan scheiden.

Danny wil in de woning blijven wonen, maar zij kan de hypothecaire geldlening niet verhogen. Daarom spreken Bram en Danny af dat hij afziet van zijn recht op de helft van de overwaarde, in ruil voor de afspraak dat Danny afziet van haar recht op de helft van de waarde van de lijfrente van Bram.

Wat kan Bram het beste doen voor deze verrekening, zodat het voor hem fiscaal optimaal is?

- A Hij geeft € 38.962,50 op als schenking.
- B Hij trekt € 75.000,- af als persoonsgebonden aftrekpost.
- C Niets, hij heeft de premies al in aftrek gebracht als uitgave voor inkomensvoorziening.

21.

Marco heeft zijn eigen woning tijdelijk verhuurd aan een vriend. Op deze woning rust een recht van hypotheek.

Marco heeft hierover niets gemeld aan de geldverstrekker. Hij heeft dus ook geen toestemming gevraagd.

Kan de geldverstrekker de huurovereenkomst ontbinden, zodra hij ontdekt dat de woning verhuurd is en waarom?

- A** Ja, als de geldverstrekker in zijn voorwaarden heeft opgenomen dat verhuur alleen onder de Leegstandwet mag plaatsvinden.
- B** Ja, als de geldverstrekker een huurbeding heeft opgenomen in de hypotheekakte.
- C** Nee, huurders genieten huurbescherming.

22.

Een rijksambtenaar wordt voor haar werkzaamheden in juli 2019 voor één maand uitgezonden naar Bonaire (BES-eiland).

Op haar eigen woning in Nederland – een appartement in het centrum van Amsterdam en al meer dan vier jaar haar hoofdverblijf – rust een hypothecaire schuld.

Gedurende de periode van uitzending wil zij haar woning in Amsterdam verhuren via de website van Airbnb.

Wat zijn de fiscale gevolgen voor de rijksambtenaar van de verhuur van haar eigen woning, volgens de Wet inkomstenbelasting 2001?

- A** Volgens de eigenwoningregeling blijft de woning in box 1 en is de ontvangen huur onbelast, omdat het eigenwoningforfait al in de belastingheffing wordt betrokken.
- B** Volgens de tijdelijke-verhuurregeling kan de woning tijdens de verhuurperiode in box 1 blijven. De hypotheekrente blijft dan aftrekbaar en de huurinkomsten zijn voor 70% belast. De belastingheffing over het eigenwoningforfait vervalt.
- C** Volgens de uitzendregeling gaat de woning tijdens de verhuurperiode naar box 3. De waarde van de woning en de schuld behoren tot de rendementsgrondslag, de huurinkomsten niet.

23.

Leen (30 jaar) is op 1 januari 2015 in dienst getreden bij Valli BV en in de pensioenregeling opgenomen. De pensioenregeling is een middelloonregeling met een pensioenrichtleeftijd van 68 jaar.

Hij werkt eerst parttime, namelijk drie van de vijf dagen. De andere twee dagen heeft hij geen werk. Vanaf 2017 werkt hij vijf dagen.

De gegevens van de pensioenregeling van Valli BV en van Leen zijn als volgt:

Jaar	Pensioengevend loon	Franchise	Opbouwpercentage
2015	€ 26.400,-	€ 12.642,-	1,875%
2016	€ 27.250,-	€ 12.953,-	1,875%
2017	€ 46.990,-	€ 13.123,-	1,875%

Alle salarisverhogingen in 2016 en 2017 zijn vanaf 1 januari in dat jaar.

Hoeveel ouderdomspensioen heeft Lionel opgebouwd per 31 december 2017?

- A** € 1.161,04
- B** € 1.353,01
- C** € 1.831,66

24.

Arianne is 42 jaar en getrouwd met Berend. Zij werkt al jaren 20 uur per week in een bloemenwinkel.

Zij verdient hier € 1.200,- bruto per maand.

Daarnaast helpt Arianne vier uur per week een oudere buurvrouw met haar huishouden. Dit doet zij al drie jaar. Arianne verdient hiermee € 12,- per uur.

De buurvrouw overlijdt en Arianne verliest deze arbeidsuren.

Hoeveel uitkering op grond van de Werkloosheidswet krijgt Arianne?

A € 0,-

B twee maanden 75% en één maand 70% van het inkomen uit haar bijbaan

C twee maanden 75% en 18 maanden 70% van het inkomen uit haar bijbaan

25.

Suzanne heeft sinds een aantal jaren een horecagroothandel in biologische producten uit Nederland.

Zij drijft haar onderneming alleen en in de bv-vorm. Haar brutojaarloon bedraagt € 80.000,-.

Welke mogelijkheid heeft Suzanne om ouderdompensioen op te bouwen?

- A** Zij kan ouderdompensioen opbouwen door te doteren aan de oudedagsreserve.
- B** Zij kan bij het bedrijfstakpensioenfonds van de horeca haar pensioen opbouwen.
- C** Zij kan pensioen opbouwen in de vorm van nettopensioen.

26.

Het ouderdomspensioen wordt de komende jaren als gevolg van overheidsmaatregelen verlaagd.

Dit geldt ook voor het partnerpensioen. De wetswijzigingen zijn bij het partnerpensioen mogelijk ingrijpender dan bij het ouderdomspensioen.

Wat is een alternatief voor een partnerpensioen binnen de geldende wet- en regelgeving?

- A** een losse overlijdensrisicodekking met lijfrenteclausule
- B** het verlagen van de AOW-franchise
- C** het uitruilen van ouderdomspensioen voor partnerpensioen

27.

Antoinette is geboren in 1976 en is buiten haar schuld om werkloos geworden op 1 januari 2017. Zij heeft vanaf 1 januari 1998 steeds fulltime gewerkt bij haar werkgever en daarvoor ook salaris ontvangen.

Hoeveel maanden ontvangt Antoinette een WW-uitkering?

- A 22 maanden
- B 22,5 maand
- C 23 maanden

28.

Magda (45 jaar) werkt fulltime in loondienst. Haar brutoloon is € 3.500,- per maand. Op haar loonstrook staat een SV-loon van € 4.000,-. Zij ontvangt 8% vakantiegeld per jaar.

Magda is onvrijwillig werkloos geworden en krijgt op 1 januari 2020 20 maanden recht op een WW-uitkering.

Hoeveel bedraagt afgerond haar bruto WW-uitkering gedurende het eerste jaar van haar werkloosheid?

- A** € 36.115,-
- B** € 36.510,-
- C** € 36.720,-

30.

Dwight (50) en Loes (49) zijn in 2015 gehuwd in algehele gemeenschap van goederen.

Dwight heeft op zijn leven een levenslange overlijdensrisicoverzekering gesloten. De waarde van de polis van Dwight is 1 januari 2020 € 8.000,-.

Hoe wordt de polis volgens de Wet inkomstenbelasting 2001 in 2020 behandeld?

De polis van Dwight valt in box 3 en is daar

- A** volledig belast.
- B** vrijgesteld tot een bedrag van € 7.232,-. Het meerdere is belast in box 3.
- C** vrijgesteld tot een bedrag van € 7.232,-. Het rentebestanddeel in € 768,- is progressief belast in box 1.

32.

Cas overweegt te gaan beleggen. Hij heeft een informatief gesprek met zijn hypothecair planner. Hij geeft aan te voelen voor de volgende elementen van beleggen:

- risico's makkelijk spreiden
- actief met beleggen bezig zijn
- beleggen voor de korte termijn
- opties

Welke beleggingsstrategie spreekt Cas aan?

- A buy-and-hold
- B groeibeleggen
- C index volgen

33.

Op 20 november 2016 koopt Fahim een eigen woning voor € 250.000,-. Op 11 maart 2020 verkoopt hij deze woning voor € 260.000,- aan Johan.

Hoeveel overdrachtsbelasting is Johan verschuldigd?

- A € 200,-
- B € 5.000,-
- C € 5.200,-

34.

Philip (47 jaar) heeft een jaarsalaris van € 60.000,-. Door een reorganisatie dreigt hij zijn baan te verliezen.

Op basis van zijn arbeidsverleden heeft Fred na ontslag recht op een werkloosheidsuitkering (WW) gedurende 30 maanden.

Wat geldt voor de pensioenopbouw van Fred?

Fred kan zijn pensioen

- A** vrijwillig voortzetten tot aan zijn pensioengerechtigde leeftijd.
- B** vrijwillig voortzetten tot maximaal 36 maanden na ontslag.
- C** niet vrijwillig voortzetten, zolang hij een WW-uitkering krijgt.

35.

IB-ondernemer Pake (55 jaar) is ziek en wordt voor 55% arbeidsongeschikt verklaard.

Omdat hij sommige werkzaamheden nog kan uitvoeren, staakt hij in 2020 gedeeltelijk zijn onderneming.

Welke maximale fiscale ruimte heeft Pake om een stakingslijfrente aan te kopen?

A € 116.771,-

B € 233.530,-

C € 467.044,-

36.

Jolanthe (48 jaar) heeft na 10 jaar werken voor haar huidige werkgever een zwaar verkeersongeval gehad. Ten gevolge van het ongeval heeft zij een algehele dwarslaesie.

Na twee jaar komt zij eind 2019 in aanmerking voor een IVA-uitkering.

Jolanthe had voordat zij ziek werd een loon van € 65.000,- (inclusief 8% vakantiegeld) per jaar. Er is geen restverdien capaciteit. Jolanthe blijft volledig arbeidsongeschikt.

Het maximumdagloon in 2020 bedraagt € 219,28.

Hoeveel bedraagt de IVA-uitkering van Jolanthe op jaarbasis?

A € 40.062,-

B € 42.924,-

C € 43.581,-

37.

Karel is al twee jaar ziek. Voorheen werkte hij fulltime. Nu is hij voor 50% arbeidsongeschikt verklaard. Zijn restverdiencapaciteit is € 40.000,-. Karel heeft gelukkig aangepast werk gekregen en verdient hiermee nog € 24.000,-.

Houdt u indien van toepassing rekening met een maximumdagloon van € 52.000,- en een bruto minimumloon van € 18.000,-.

U hoeft geen rekening te houden met de iets hogere uitkering gedurende de eerste twee maanden van de uitkeringsperiode.

Hoeveel bedragen de loongerelateerde uitkering en de loonaanvullingsuitkering waar Karel voor in aanmerking komt?

	loongerelateerde uitkering	loonaanvullingsuitkering
A	€ 19.600,-	€ 8.400,-
B	€ 21.000,-	€ 9.000,-
C	€ 25.480,-	€ 18.200,-

38.

Jan is 41 jaar en van plan om op 68-jarige leeftijd met pensioen te gaan. Via zijn pensioenverzekering bouwt hij bij in leven zijn op 68-jarige leeftijd een kapitaal op van € 250.000,-. Hiermee wil hij dan een ouderdoms- met nabestaandenpensioen voor zichzelf en zijn echtgenote aankopen.

Als Jan vóór zijn pensioendatum komt te overlijden wordt er ten behoeve van de nabestaandenvoorziening:

1. tot zijn pensioendatum een (erf)rente uitgekeerd aan zijn weduwe en
2. op de pensioeningangsdatum ook € 250.000,- uitgekeerd. Dit bedrag is bestemd om vanaf de pensioendatum een nabestaandenpensioen aan te kunnen kopen voor zijn weduwe.

Welke vorm van levensverzekering tot aan de pensioeningangsdatum wordt bedoeld onder punt 2?

- A** een nabestaandenlijfrente
- B** een nabestaandenpensioen
- C** een tijdelijke overlijdensrisicoverzekering op vaste termijn

39.

Sjoerd is gescheiden, en woont inmiddels samen met een nieuwe partner, Sandra. Uit het huwelijk met zijn ex heeft hij twee kinderen. Hij wil ná zijn overlijden zijn kinderen met periodieke uitkeringen financieel goed achterlaten.

Sjoerd denkt na over mogelijke verzekeringsoplossingen, die ook uitkeren als de kinderen overleden zijn op het moment dat hij overlijdt.

Welke verzekeringsvorm sluit het beste aan op de wensen van Sjoerd?

- A** een alimentatielijfrente voor zijn ex
- B** een erfrente voor zijn kinderen
- C** een nabestaandenlijfrente voor Sandra of kinderen

40.

De premies van fiscaal gefaciliteerde lijfrenten zijn aftrekbaar in box 1 als uitgaven voor inkomensvoorzieningen.

Voor welke lijfrente geldt in beginsel een onbeperkte aftrek?

- A** levenslange oudedagslijfrente
- B** lijfrente ten behoeve van een meerderjarig invalide kind
- C** nabestaandenlijfrente