



Toetsmatrijs Hypothecaire Planner Theorie-examen 2

Examen	Leergang Hypothecaire Planner
Toets	Theorie-examen 2
Toetsvorm	MC, digitaal
Toetsduur	120 minuten

Code	Eindterm Toetsterm	Taxonomie				Pct score- punten	Aantal vragen
		K	B	RV	PV		
	4. Je analyseert de haalbaarheid en betaalbaarheid van de cliënt bij aanvang van de financiering en in alle levensfasen Je berekent het effect van pensionering, overlijden, arbeidsongeschiktheid en werkloosheid op het netto besteedbaar inkomen. Je analyseert en stelt de mate van de risicobereidheid van de cliënt vast. Je besteedt in het hypothecair planningsproces aandacht aan vermogensopbouw waarmee de cliënt zijn doelen kan realiseren.					5	5
	4.4 Je analyseert de financiële gevolgen van een eerdere relatiebreuk van de cliënt(en).			x			
	4.6 Je berekent de financiële impact van het vervroegen of uitstellen van een pensioenuitkering.				x		
	4.7 Je analyseert en berekent de hoogte en duur van de rechten op loondoorbetaling door de werkgever voor de werknemer/dga gedurende een kortlopende arbeidsongeschiktheid.			x			
	4.9 Je geeft aan wat de verschillende aanvullende arbeidsongeschiktheidsverzekeringen inhouden, berekent de hoogte van de uitkering en stelt vast of dit in de gewenste situatie van de cliënt passend is.			x			
	4.10 Je stelt een integraal hypothecair planningsadvies op, waarbij je uitgaat van het netto besteedbaar inkomen.				x		

Code	Eindterm Toetsterm	Taxonomie				Pct score- punten	Aantal vragen
		K	B	RV	PV		
	9. Je beoordeelt de haalbaarheid van een woningfinanciering van een zelfstandige zonder personeel (Zzp-er), zelfstandig ondernemer (IB-ondernemer) en een directeur- grootaandeelhouder (dga). Je stelt het toetsinkomen van de Zzp'er en de IB-ondernemer vast.					3	3
	9.7 De inkomensontwikkeling van de Zzp-er en de IB-ondernemer kun je vertalen in de gevolgen voor diens netto besteedbaar inkomen, in de situatie van een sterke omzetsdaling als gevolg van bijvoorbeeld: <ul style="list-style-type: none"> - overlijden, - ziekte, - arbeidsongeschiktheid, - wegvallen van opdrachten of, - groei van de onderneming. 			x			
	9.10 Je analyseert de voor de IB-ondernemer en dga specifieke inkomensrisico's.				x		
	9.11 Je weet wanneer een Inkomensverklaring Ondernemer nodig is.		x				

Code	Eindterm Toetsterm	Taxonomie				Pct score- punten	Aantal vragen
		K	B	RV	PV		
	10. Je adviseert de cliënt over verschillende lijfrentevormen. Je neemt de lijfrente-uitkering mee in de advisering en het consumptief besteedbaar inkomen van de cliënt.					4	4
	10.2 Je duidt de mogelijkheden aan voor de IB-ondernemer om een fiscaal gefaciliteerde oudedagsvoorziening op te bouwen.		x				
	10.3 Je berekent voor de IB-ondernemer hoe zijn oudedagsreserve fiscaal juist wordt omgezet in een lijfrentevoorziening.			x			
	10.7 Je berekent voor de cliënt de fiscale mogelijkheden in de opbouwfase van een netto lijfrente.			x			
	10.8 Je berekent voor de cliënt de fiscale mogelijkheden in de opbouwfase van een netto pensioenvoorziening.			x			
	10.9 Je kunt de voor- en nadelen van de verschillende lijfrentevormen benoemen.	x					
	10.10 Je kunt de fiscale voorwaarden van een lijfrente benoemen.	x					

Code	Eindterm Toetsterm	Taxonomie				Pct score- punten	Aantal vragen
		K	B	RV	PV		
	14. Je adviseert je cliënt bij een relatiebreuk en de gevolgen voor de hypotheek op het moment van de breuk en daarna.					4	4
	14.4 Je kunt de juridische aspecten van relatiebeëindiging in de verschillende juridische samenlevingsvormen toelichten.		x				
	14.5 Je kunt de juridische verhouding tussen ouders en hun (stief)kinderen en de verplichtingen die daaruit voortvloeien benoemen.	x					
	14.6 Je benoemt de verschillende situaties waarin partneralimentatie verschuldigd is.	x					
	14.7 Je benoemt de fiscale aspecten van partneralimentatie.	x					
	14.10 Je kunt de uitwerking van het toestemmingsvereiste benoemen die geldt voor de mogelijke juridische samenlevingsvormen op grond van het Burgerlijk Wetboek.	x					
	14.12 Je benoemt de aandachtspunten van het overlijden van één van de ex-partners tijdens of na het (echt)scheidingsproces.	x					
	14.17 Je kunt de fiscale en juridische regels benoemen voor het afkopen van partneralimentatie en je kunt de voor- en nadelen hiervan benoemen.	x					

Code	Eindterm Toetsterm	Taxonomie				Pct score- punten	Aantal vragen
		K	B	RV	PV		
	22. Je adviseert je cliënt over de impact van ouder worden en de gevolgen voor woonbehoeften.					2	2
	22.1 Je kunt de mogelijkheden voor levensloopbestendige woningen uitleggen.		x				
	22.2 Je kunt de seniorenpropositie en de mogelijkheden van de financieringsvormen via evt. Gemeente/SVn uitleggen.		x				
	22.3 Je kunt de voorwaarden, voor- en nadelen en risico's van overwaarde-hypotheken van senioren uitleggen.		x				

Code	Eindterm Toetsterm	Taxonomie				Pct score- punten	Aantal vragen
		K	B	RV	PV		
	23. Je adviseert over de risico's van overlijden of relatiebreuk als je cliënt de relatie heeft beëindigd of de partner is overleden.					4	4
	23.1 Je kunt de beheercriteria bij een hypotheekaanvraag beoordelen.			x			
	23.2 Je kan de gevolgen van de interne draagplichtovereenkomst en vergoedingsrechten interpreteren.			x			
	23.3 Je kunt de procedure omtrent overlijden van een klant binnen een samenlevingsvorm toepassen.			x			
	23.4 Je kunt bij het aangaan van de hypotheek de risico's omschrijven voor de partners als zij verschillende (financiële) belangen hebben bij een eventuele toekomstige beëindiging van de relatie.		x				
	23.5 Je kunt een mediërende rol invullen voor de verschillende belangen van de partners bij beëindiging van de relatie.			x			
	23.6 Je kunt de financiële gevolgen interpreteren van het overlijden van de ex- partner bij alimentatieverplichtingen en gezamenlijke zorg- en studiekosten voor de kinderen.			x			
	23.7 Je kunt adviseren over de hoogte en looptijd van de af te sluiten overlijdensrisicoverzekering bij alimentatieverplichting en gezamenlijke zorg- en studiekosten voor de kinderen .			x			
	23.8 Je kunt een overzicht van de hypotheeklasten/woonlasten samenstellen bij het overlijden van de partner.			x			
	23.9. Je kunt de gevolgen van bepalingen in de Algemene Nabestaanden Wet (ANW) toepassen op het NBI.			x			



	23.10 Je kunt bij beëindiging van de relatie de bestaande (partner) pensioenregeling in verband brengen met het NBI.		x				
	23.11 Je beoordeelt en adviseert bij de behoefte aan een overlijdensrisico-verzekering			x			
	23.12 Je kunt een overzicht samenstellen van de hypotheeklasten/woonlasten bij uitkering van een overlijdensrisicoverzekering o.b.v. het NBI.			x			
	23.13 Je kunt berekenen wat de gevolgen zijn voor het NBI als gevolg van overlijden van de partner.			x			



Code	Eindterm Toetsterm	Taxonomie				Pct score- punten	Aantal vragen
		K	B	RV	PV		
	24. Je adviseert je cliënt over een box 3-hypotheek.					2	2
	24.1 Je kunt uitleggen wat de fiscale gevolgen zijn van een hypothecaire lening in box 3.		x				
	24.2 Je kunt het verschil uitleggen tussen een hypotheek in box 1 en box 3.		x				
	24.3 Je kunt benoemen wat de voor- en nadelen zijn van een hypotheek in box 3.		x				

Code	Eindterm Toetsterm	Taxonomie				Pct score- punten	Aantal vragen
		K	B	RV	PV		
	25. Je brengt in kaart wat de gevolgen van gezinsuitbreiding kunnen zijn.					2	2
	25.1 Je kunt berekenen wat de financiële gevolgen zijn van minder uren werken voor de hypotheeklasten, als gevolg van gezinsuitbreiding.			x			
	25.2 Je kunt beredeneren of de klant recht heeft op fiscale toeslagen, als gevolg van gezinsuitbreiding.			x			
	25.3 Je kunt adviseren over of de af te sluiten hypotheek nog altijd passend is bij minder werken als gevolg van gezinsuitbreiding.			x			

Code	Eindterm Toetsterm	Taxonomie				Pct score- punten	Aantal vragen
		K	B	RV	PV		
	26. Je adviseert over een aflossingsvrije hypotheek.					2	2
	26.1. Je kunt de risico's uitleggen van een aflossingsvrije hypotheek nu en bij einde looptijd.		x				
	26.2. Je kunt de risico's uitleggen van een aflossingsvrije hypotheek na pensioen/AOW datum.		x				
	26.3. Je kunt de risico's uitleggen van een aflossingsvrije hypotheek na overlijden van de echtgenoot/echtgenote/partner.		x				

Code	Eindterm Toetsterm	Taxonomie				Pct score- punten	Aantal vragen
		K	B	RV	PV		
	27. Je brengt in kaart wat de gevolgen zijn als de hypotheek opeisbaar is aan het einde van de looptijd.					2	2
	27.1. Je kunt adviseren over de regels van de diverse geldverstrekkers rondom einde looptijd hypotheek.			x			
	27.2. Je kunt het netto besteedbaar inkomen berekenen bij einde looptijd hypotheek voor- en na AOW-datum.			x			
	27.3. Je kunt de mogelijkheden bepalen voor verlengen looptijd of oversluiten hypotheek bij einde looptijd.			x			
Totaal		K	B	RV	PV		
		8	14	24	3	30	