

Vragen oefenexamen Dukers & Baelemans

Kennisvraag: Convenant Boedelrekening

Waarvoor wordt een boedelrekening gebruikt?

- A. Om schuldeisers te betalen.
- B. Om dagelijkse noodzakelijke uitgaven zoals boodschappen van te betalen.
- C. Om vaste lasten zoals een hypotheek van te betalen.

Kennisvraag: Kostendelersnorm

Joël (58 jaar) en Irene (58 jaar) zijn gehuwd en ontvangen een bijstandsuitkering. Ze hebben twee thuiswonende kinderen, Jorrit (28 jaar) en Geraldine (22 jaar). Zij ontvangen eveneens een bijstandsuitkering. Met hoeveel kostendelers wordt rekening gehouden bij de vaststelling van de bijstandsuitkering van Irene?

Ga uit van een situatie na 1 januari 2023.

- A. Twee kostendelers
- B. Drie kostendelers
- C. Vier kostendelers

Kennisvraag: Aanpassing regeling waardeoverdracht en afkoop klein pensioen

Rick heeft twee kleine pensioenen opgebouwd bij dezelfde pensioenuitvoerder. Inmiddels bouwt hij pensioen op bij een andere pensioenuitvoerder.

Wat is juist over de kleine pensioenen?

- A. De pensioenuitvoerder mag de kleine pensioenen laten staan, samenvoegen of overdragen naar de nieuwe pensioenuitvoerder.
- B. De pensioenuitvoerder is verplicht om de kleine pensioenen over te dragen naar de nieuwe pensioenuitvoerder.
- C. De pensioenuitvoerder moet aan Rick een voorstel tot afkoop van de kleine pensioenen doen. Als Rick niet kiest voor afkoop, moeten de kleine pensioenen worden samengevoegd.

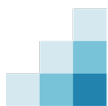
Kennisvraag: Hervorming box 3

Welk van de onderstaande handelingen wordt voor box 3 aangemerkt als arbitragehandeling?

- A. Iemand verkoopt op 30 september 2023 zijn beleggingen en koopt op 2 januari 2024 opnieuw beleggingen aan.
- B. Iemand verkoopt op 31 december 2023 zijn beleggingen en koopt op 1 maart 2024 opnieuw beleggingen aan.
- C. Iemand verkoopt op 31 oktober 2023 zijn beleggingen en koopt op 1 maart 2024 opnieuw beleggingen aan.

Kennisvraag: Wet bedrag ineens, RVU en verlofsparen

Een onderdeel van de Wet bedrag ineens, RVU en verlofsparen bestaat uit de mogelijkheid om een beperkt deel van het pensioenkapitaal (maximaal 10%) op



of kort na de pensioeningangsdatum ineens op te nemen. Voor welk vermogensbestanddeel geldt deze regeling ook?

- A. Lijfrenteverzekering.
- B. Oudedagsvoorziening.
- C. Stamrechtverplichting in de eigen vennootschap.

Kennisvraag: Verzachten samentelregeling Successiewet bij bloedverwanten

Paul en Maarten zijn een tweeling. Ze wonen nu al zeven jaar samen in een huurwoning. De vader van Paul en Maarten komt te overlijden. Hierdoor krijgen ze ieder een erfenis van € 100.000 per persoon.

Voor de successiewet zijn Paul en Maarten fiscaal partner.

Moeten de beide erfenissen voor het berekenen van de verschuldigde erfbelasting bij elkaar worden opgeteld?

- A. Ja, omdat ze fiscaal partner zijn worden de twee erfenissen gezien als één erfenis voor het berekenen van de erfbelasting.
- B. Nee, omdat twee broers geen fiscaal partner kunnen zijn voor de Successiewet.
- C. Nee, omdat de staatssecretaris in een beleidsbesluit heeft goedgekeurd dat dit in deze situatie niet hoeft.

Vaardigheidsvraag: Afschaffen schenkingsvrijstelling eigen woning

Marcel (32 jaar) wil in 2024 een eigen huis kopen. Zijn ouders willen graag helpen met een schenking van € 50.000. Hoeveel schenkbelasting moet Marcel betalen over deze schenking?

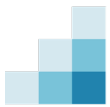
- A. € 0
- B. € 1.818
- C. € 4.336

Vaardigheidsvraag: Hervorming box 3

Bart heeft een vermogen van € 600.000. Zijn spaartegoed bedraagt € 100.000. Zijn beleggingstegoed bedraagt € 500.000. Bart verkoopt op 31 december 2023 alle beleggingen ter waarde van € 500.000. Dit bedrag ontvangt hij op zijn bankrekening. Op 1 februari 2024 koopt hij weer € 400.000 aan beleggingen.

Hoe wordt het vermogen in box 3 belast in de aangifte?

- A. € 600.000 wordt belast in box 3 in de categorie banktegoeden.
- B. € 100.000 wordt belast in box 3 in de categorie banktegoeden. € 500.000 wordt belast in de categorie overige bezittingen.
- C. € 200.000 wordt belast in box 3 in de categorie banktegoeden. € 400.000 wordt belast in de categorie overige bezittingen.

**Vaardigheidsvraag: Inkomstenbelasting in relatie tot vermogensadvies**

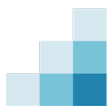
Mike (60 jaar) en Sandra (56 jaar) zijn getrouwd. Samen hebben ze een zoon Kees (28 jaar). Mike bezit alle aandelen in Automotive BV. Op 31 december 2024 staan de volgende voorderingen op de balans van Automotive BV.

- Mike heeft een schuld van € 700.000 aan Automotive BV. Hiervan is € 500.000 geleend voor de aankoop van de eigen woning in 2019.
- Sandra heeft een schuld van € 500.000 aan Automotive BV.
- Kees heeft een schuld van € 200.000 aan Automotive BV.

De leningen zijn allemaal tegen zakelijk voorwaarden aangegaan. In 2024 wordt € 50.000 dividend uitgekeerd.

Over welk bedrag moet er in box 2 belasting worden betaald in de aangifte inkomstenbelasting 2024?

- A. € 50.000
- B. € 250.000
- C. € 1.400.000



Antwoorden oefenexamen Dukers & Baelemans

Kennisvraag: Convenant Boedelrekening

Het juiste antwoord is: om schuldeisers te betalen. (A)

Curatoren en bewindvoerders hebben per faillissement of wettelijke schuldsanering een betaalrekening nodig om zoveel mogelijk geld van hun klant te verzamelen waarmee ze de schuldeisers van hun klant kunnen betalen. Dit heet een boedelrekening. Als het faillissement of schuldsaneringstraject is afgewikkeld, moet de boedelrekening worden opgeheven.

Toetsterm 1b.2

Kennisvraag: Kostendelersnorm

Het juiste antwoord is: drie kostendelers. (B)

Vanaf 1 januari 2023 tellen jongvolwassenen tot 27 jaar niet langer mee in de vaststelling van de bijstandsuitkering van huisgenoten. In het huishouden zijn drie kostendelers waarmee rekening wordt gehouden bij het vaststellen van de bijstandsuitkering van Irene, namelijk: Joël, Jorrit en Irene zelf. Omdat Geraldine 22 jaar is, telt zij niet mee als kostendeler.

Bij het vaststellen van de bijstandsuitkering van Geraldine, wordt Geraldine zelf wél meegeteld als kostendeler. In haar situatie wordt dus rekening gehouden met vier kostendelers. De bijstandsnorm van Geraldine is dus lager dan die van Joël, Irene en Jorrit.

Toetsterm: 1a.3

Kennisvraag: Aanpassing regeling waardeoverdracht en afkoop klein pensioen

Het juiste antwoord is: De pensioenuitvoerder mag de kleine pensioenen laten staan, samenvoegen of overdragen naar de nieuwe pensioenuitvoerder. (A)

Kleine pensioenen mogen door de pensioenuitvoerder automatisch worden overgedragen naar de nieuwe pensioenuitvoerder. Pas als dit tot vijf keer toe is mislukt, kan het pensioen worden uitgekeerd. Afkoop van een klein pensioen is pas mogelijk na vijf jaar. De kleine pensioenen mogen echter ook blijven staan als kleine pensioenen of worden samengevoegd.

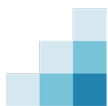
Toetsterm 1o.1

Kennisvraag: Hervorming box 3

Het juiste antwoord is: Iemand verkoopt op 31 december 2023 zijn beleggingen en koopt op 1 maart 2024 opnieuw beleggingen aan. (B)

De volgende handelingen worden **niet** als peildatumarbitrage aangemerkt:

- Transacties vóór 1 oktober en ná 31 maart;
- De periode tussen de verkoop en aankoop (of aankoop en verkoop) bedraagt meer dan drie maanden.



Als er sprake is van twee transacties die elkaar hebben opgevolgd binnen drie maanden en die allebei tussen 1 oktober en 31 maart hebben plaatsgevonden, dan worden deze transacties aangemerkt als peildatumarbitrage.

Toetsterm 1e.2

Kennisvraag: Wet bedrag ineens, RVU en verlofsparen

Het juiste antwoord is: lijfrenteverzekerings. (A)

De mogelijkheid om 10% van het kapitaal op te nemen gaat niet alleen gelden voor pensioenkapitaal, maar ook voor lijfrentekapitaal. Ook bij een lijfrente hoeft dan dus niet het volledige bedrag te worden omgezet in een uitkering over meerdere jaren.

Toetsterm 1o.1

Kennisvraag: Verzachten samentelregeling Successiewet bij bloedverwanten

Het juiste antwoord is: nee, omdat de staatssecretaris in een beleidsbesluit heeft goedgekeurd dat dit in deze situatie niet hoeft. (C)

Om de nadelige gevolgen voor bloedverwanten op te lossen, heeft de staatssecretaris goedgekeurd dat zij bij een verkrijging van dezelfde schenker niet als één verkrijger worden aangemerkt en dat de samentelregeling niet wordt toegepast als de partners verkrijgen vanuit dezelfde nalatenschap. Voor deze goedkeuring gelden de volgende voorwaarden:

- Het partnerschap is enkel ontstaan door tijdsverloop (vijf jaar samenwonen op hetzelfde adres) en dus niet door het aangaan van een notarieel samenlevingscontract met wederzijdse zorgverplichting;
- De erflater of de schenker staat ten opzichte van beide verkrijgers in dezelfde graad van bloedverwantschap; en
- De verkrijgers zijn bloedverwanten van elkaar.

In dit geval voldoen de broers aan de bovenstaande voorwaarden. De erfenissen hoeven dus niet bij elkaar te worden opgeteld en de broer en zus mogen beiden hun eigen vrijstelling toepassen.

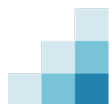
Toetsterm 1m.7

Vaardigheidsvraag: Afschaffen schenkingsvrijstelling eigen woning

D. Het juiste antwoord is: €1.818

De schenkingsvrijstelling voor de eigen woning is sinds 1 januari 2024 afgeschaft.

Schenking	€ 50.000
Schenkingsvrijstelling	<u>€ 31.813</u>
Belaste schenking	€ 18.187
Belastingtarief	<u>10%</u>
Schenkbelasting	€ 1.818

*Toetsterm 1g.2***Vaardigheidsvraag: Hervorming box 3**

Het juiste antwoord is: € 200.000 wordt belast in box 3 in de categorie banktegoeden. € 400.000 wordt belast in de categorie overige bezittingen. (C)

In deze casus wordt voor het bedrag van € 400.000 ervan uitgegaan dat sprake is van arbitragehandelingen. De verdeling waarvan nu wordt uitgegaan voor de box 3-heffing is: € 200.000 spaartegoeden en € 400.000 overige bezittingen.

*Toetsterm 1g.2***Vaardigheidsvraag: Inkomstenbelasting in relatie tot vermogensadvies**

Het juiste antwoord is: € 250.000. (B)

Op 1 januari 2023 is de Wet excessief lenen bij de eigen vennootschap ingegaan. Op grond van deze wet moeten directeuren-groootaandeelhouder (dga's) belasting betalen over de schulden die zij bij hun eigen vennootschap hebben. Dit geldt alleen als het totaalbedrag aan schulden hoger is dan € 700.000. Het gaat hierbij om schulden van de aanmerkelijkbelanghouder, fiscaal partner en kinderen samen. Bij het vaststellen van bovenmatige schulden worden schulden die kwalificeren als eigenwoningschuld niet meegenomen.

Schuld Mike	€ 700.000
Schuld Sandra	€ 500.000
Schuld Kees	<u>€ 200.000</u>
Totaal schulden	€ 1.400.000
Eigenwoningschuld	<u>€ 500.000</u> -
Kwalificerende schulden	€ 900.000
Bovenmatigheidsdrempel	<u>€ 700.000</u> -
Bovenmatige schulden	€ 200.000
Dividenduitkering	<u>€ 50.000</u>
Belastbaar bedrag box 2	€ 250.000

Toetsterm 1m.2

Heeft u na het maken van dit oefenexamen nog extra ondersteuning nodig? Wij hebben voor u de volgende opleidingen om u optimaal voor te bereiden op het examen:

- [Zelf leren met het digitaal zelfstudiepakket](#)

Wilt u direct uw examen boeken, ga dan naar www.eifd.nl