



Vragen oefenexamen Dukers & Baelemans

Kennisvraag: 1

Koos en Carla zijn in 2020 gehuwd onder huwelijkse voorwaarden. Er is geen testament. Samen hebben ze een zoon Pieter. Koos overlijdt.

Wie erft van Koos?

- A. Carla
- B. Pieter
- C. Carla en Pieter
- D. Dit is afhankelijk van de huwelijkse voorwaarden

Kennisvraag: 2

Voor wie geldt het depositogarantiestelsel?

Drie antwoorden zijn juist.

- A. Eenmalig voor iedereen
- B. Voor klanten met een lening bij de bank
- C. Voor natuurlijke personen en kleine ondernemingen
- D. Voor grootzakelijke ondernemingen
- E. Voor de beleggende klant
- F. Voor een rekeninghouder van een spaar- of betaalrekening

Kennisvraag: 3

Waarin kan een klant, die veel risico wil lopen, omdat hij voor het hoogste rendement gaat, het beste beleggen?

Kies de twee antwoorden met de hoogste risico's.

- A. Aandelen
- B. Liquiditeiten
- C. Obligatiefonds
- D. Obligaties
- E. Opties
- F. Rentefonds

Casus

Aanleiding gesprek

Je werkt als klantmedewerker Basis bij bank DEF. Vandaag heb je een afspraak met Sylvester (19 jaar). Hij is geslaagd voor zijn vwo-diploma en gaat Bedrijfskunde studeren in Utrecht. Sylvester woont nog bij zijn ouders in Deventer, maar hij wil op kamers in Utrecht. Sylvester komt langs bij de bank, omdat hij zijn financiële zaken op een rij wil zetten, voordat hij op kamers gaat.

Financiële situatie

Sylvester werkt bij Albert Heijn in Deventer. Daar verdient hij gemiddeld zo'n €500 netto per maand. Wanneer hij naar Utrecht verhuist, kan hij daar bij de Albert Heijn gaan werken voor hetzelfde salaris. Hij is van plan een lening aan te gaan bij DUO van maximaal €500 per maand. Van zijn ouders krijgt hij een maandelijkse toelage van €250. Hij denkt van dit inkomen rond te kunnen komen.

De studentenkamer die Sylvester op het oog heeft kost hem maandelijks €450. Hij gaat daar samen met zijn beste vriend Tim wonen. Naast huur moet hij andere vaste lasten betalen.

Het gaat om de volgende uitgaven op maandbasis:

Gas, water en licht	€ 50
Zorgverzekering	€ 85
Overige verzekeringen	€ 42
Telefoon abonnement	€ 31
Lidmaatschap voetbalclub	€ 15
Studiekosten	€ 150
Uitgaan en boodschappen	€ 250

Doelstelling

Sylvester heeft een spaarrekening bij bank DEF. Op deze rekening staat €750. Hij verwacht dat dit onvoldoende is om nieuwe meubels en studieboeken te kopen. Dit is de reden dat hij een krediet wil afsluiten van €2.500.

Professioneel gedrag vraag: 4

Sylvester komt op afspraak bij de klantmedewerker Basis. Wanneer de klantmedewerker het legitimatiebewijs van Sylvester controleert, krijgt hij een hit in het systeem VIS.

Hoe handelt de klantmedewerker op de meest professionele wijze?

- A. De klantmedewerker vraagt Sylvester naar de oorzaak van de hit en of hij een ander legitimatiebewijs bij zich heeft.
- B. De klantmedewerker stopt het gesprek en geeft aan dat hij Sylvester niet verder kan helpen vanwege een hit in het systeem.
- C. De klantmedewerker bespreekt de hit met Sylvester. Als hij een goede verklaring heeft, kan de klantmedewerker het proces vervolgen.

Vaardigheidsvraag: 5

Hoeveel geld houdt Sylvester maandelijks over om uit te kunnen geven aan de aflossing en rente van zijn krediet, uitgaande van eerder genoemde inkomsten en uitgaven?

Kom je uit op een geheel bedrag? Vul twee nullen achter de komma in.

Kom je uit op een niet geheel bedrag? Vul twee cijfers achter de komma in.

Vaardigheidsvraag: 6

Op basis van de bestedingsruimte die Sylvester heeft, is het mogelijk om het krediet aan te gaan. Dit betekent dat Sylvester twee kredieten krijgt, één bij DUO en één bij de bank.

Welk antwoord van de adviseur is het meest professioneel en inhoudelijk correct?

- A. Ik ben helaas niet bevoegd om je hierin te adviseren. Wel kan ik een afspraak maken bij een adviseur Consumptief krediet. Deze adviseur kan met jou kijken wat de mogelijkheden zijn op dit gebied.
- B. Het lijkt mij niet verstandig om twee kredieten af te sluiten. Dan kun je beter de lening bij DUO verhogen om op die manier jouw meubels te financieren. Dit is overzichtelijker en de lening bij DUO is veel goedkoper.
- C. Om het krediet af te sluiten hebben we een aantal documenten van je nodig. Ik wil je vragen deze zo snel mogelijk op te sturen. Dan kijken we op basis daarvan in hoeverre je in aanmerking komt voor het krediet.

Vaardigheidsvraag: 7

Tijdens het adviesgesprek komen de verzekeringen van Sylvester ter sprake. Nu hij op zichzelf gaat wonen, wil hij naast zijn bestaande verzekeringen een inboedelverzekering afsluiten. De totaalofferte komt uit op €42. Dit bedrag is inclusief assurantiebelasting en poliskosten van €4.

Hoeveel bedraagt de premie exclusief assurantiebelasting en poliskosten?

Kom je uit op een geheel bedrag? Vul twee nullen achter de komma in.

Kom je uit op een niet geheel bedrag? Vul twee cijfers achter de komma in.



Antwoorden oefenexamen Dukers & Baelemans

Kennisvraag: 1

Het juiste antwoord is: Carla en Pieter (C)

Bij afwezigheid van een testament is er sprake van de wettelijke verdeling. Dit betekent dat zowel Carla als Pieter erfgenaam zijn.

Toetsterm: 1a.5

Kennisvraag: 2

De juiste antwoorden zijn:

- Voor natuurlijke personen en kleine ondernemingen (C)
- Voor grootzakelijke ondernemingen (D)
- Voor een rekeninghouder van een spaar- of betaalrekening (F)

Naast privépersonen en kleine ondernemingen worden ook de deposito's van grootzakelijke klanten, bestuurders en aandeelhouders gegarandeerd binnen het depositogarantiestelsel.

Toetsterm 1b.20

Kennisvraag: 3

De juiste antwoorden zijn:

- Aandelen (A)
- Opties (E)

Van hoog naar laag risico; Opties, aandelen, vastgoed, obligaties (fondsen), rentefonds, liquiditeiten.

Toetsterm 1b.18

Professioneel gedrag vraag: 4

Het juiste antwoord is: De klantmedewerker vraagt Sylvester naar de oorzaak van de hit en of hij een ander legitimatiebewijs bij zich heeft. (A)

Op het moment dat een klantmedewerker een legitimatiebewijs toetst en hij krijgt een hit in het VIS-systeem, kan hij vragen om een ander legitimatiebewijs. Wanneer hij dit nieuwe legitimatiebewijs toetst en er komt niets bijzonders naar voren, kan de klantmedewerker de klant verder helpen. Krijgt de klantmedewerker een hit in het EVA-systeem, dan mag hij dit niet met de klant bespreken. Op dat moment moet hij een melding maken bij de fraudeafdeling van zijn bank.

Toetsterm 4a.3

Vaardigheidsvraag: 5

Het juiste antwoord is: €177,00.

Sylvester heeft per maand een inkomen van €1.250 (€500 + €500 + €250). Daar gaat in totaal €1.073 aan kosten vanaf (€450 + €50 + €85 + €42 + €31 + €15 + €150 + €250). Dit komt neer op €1.250 -/- €1.073 = €177,00.

Toetsterm 2b.2

Vaardigheidsvraag: 6

Het juiste antwoord is: Ik ben helaas niet bevoegd om je hierin te adviseren. Wel kan ik een afspraak maken bij een adviseur Consumptief krediet. Deze adviseur kan met jou kijken wat de mogelijkheden zijn op dit gebied.(A)

Advies op het gebied van Consumptief krediet valt buiten de bevoegdheden van de klantmedewerker Basis. Je bent genoodzaakt de klant door te verwijzen naar de adviseur Consumptief krediet. Deze beoordeelt in hoeverre een krediet bij de bank een passende oplossing is, of dat er andere meer passende mogelijkheden zijn.

Toetsterm 4a.2

Vaardigheidsvraag: 7

Het juiste antwoord is: €30,71

De totale premie voor de verzekeringen bedraagt €42. Sylvester betaalt zowel over de premie als over de poliskosten assurantiebelasting.

De berekening ziet er als volgt uit: $(€42 / 121) \times 100 = €34,71$ (premie exclusief assurantiebelasting maar inclusief poliskosten).

$€34,71 -/- €4 = €30,71$ (premie exclusief assurantiebelasting en poliskosten).

Toetsterm 2b.3

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](#)
- [Examentraining via videoleren](#)

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