

Vragen oefenexamen Dukers & Baelemans

Kennisvraag: 1

Bob (35 jaar) is zelfstandig metselaar. Hij heeft een eenmanszaak. Onlangs heeft hij een arbeidsongeschiktheidsverzekering afgesloten. Bob heeft gehoord dat de premie voor deze verzekering invloed heeft op zijn te betalen belasting.

Wat is in dit kader juist?

- A. De premie verlaagt zijn belastbaar inkomen in box 1 waardoor hij minder inkomstenbelasting hoeft te betalen.
- B. De premie verlaagt zijn belastbaar inkomen in box 2 waardoor hij minder inkomstenbelasting hoeft te betalen.
- C. De premie verlaagt zijn nettowinst waardoor hij minder vennootschapsbelasting hoeft te betalen.
- D. Door de premie heeft hij aan het einde van het jaar minder vermogen waardoor hij minder vermogensbelasting hoeft te betalen.

Kennisvraag: 2

Daphne (33 jaar) heeft sinds tien jaar een arbeidsovereenkomst voor onbepaalde tijd bij een accountantskantoor. Door een ongeval krijgt ze na twee jaar loondoorbetaling recht op een WIA-uitkering. Ze wordt voor 70% arbeidsongeschikt verklaard en is niet in staat om haar restverdiencapaciteit te benutten.

Op welke uitkering heeft zij in de eerste twee maanden recht, en hoe hoog is het uitkeringspercentage?

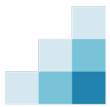
- A. Een WGA-vervolguitkering van 50,75% van het minimumloon.
- B. Een WGA-loonaanvullingsuitkering van 70% van het (maximum) dagloon.
- C. Een WGA-loongerelateerde uitkering van 75% van het (maximum) dagloon.

Kennisvraag: 3

Carl (49 jaar) heeft vorig jaar geen gebruik gemaakt van het aanbod om via zijn werkgever deel te nemen aan de collectieve WIA Hiaatverzekering. Hij komt nu terug op zijn eerdere besluit en wenst alsnog aan deze verzekering deel te nemen.

Wat kan hiervan het gevolg zijn?

- A. Carl kan geen gebruik maken van de collectieve korting.
- B. Een dergelijk aanbod is eenmalig en Carl kan nu niet meer deelnemen.
- C. Carl moet medische waarborgen overleggen.

**Professioneel gedrag vraag: 4**

Een adviseur Inkomen is in gesprek met Marcel (45 jaar). Marcel is zelfstandig copywriter en is op dit moment kerngezond. Hij overweegt een arbeidsongeschiktheidsverzekering (AOV) af te sluiten.

Marcel vindt het belangrijk dat hij bij mogelijke arbeidsongeschiktheid de zekerheid heeft dat hij minstens zijn woonlasten kan blijven betalen. De adviseur Inkomen heeft berekend dat een passende AOV € 400 per maand aan premie kost.

Marcel vindt het ook belangrijk dat hij zijn woonlasten nog kan betalen wanneer hij met pensioen gaat. Hij heeft hiervoor nog geen enkele voorziening getroffen. Marcel heeft in totaal € 500 per maand beschikbaar voor een arbeidsongeschiktheid- en pensioenvoorziening.

Wat is de meest professionele actie van de adviseur Inkomen?

- A. De adviseur Inkomen adviseert Marcel de AOV voor € 400 per maand af te sluiten en € 100 per maand opzij te leggen voor het pensioen.
- B. De adviseur Inkomen adviseert Marcel de helft van zijn budget te besteden aan een AOV en de andere helft beschikbaar te houden voor een pensioenvoorziening.
- C. De adviseur Inkomen adviseert Marcel geen AOV af te sluiten maar zijn budget volledig te besteden aan een pensioenvoorziening.
- D. De adviseur Inkomen adviseert Marcel eerst over zijn pensioensituatie advies in te winnen bij een adviseur Vermogen en nu nog geen AOV af te sluiten.

Casus

Financiële situatie

Walther (54 jaar) is directeur/eigenaar van drukkerij De Ganzenvaar bv. Walther heeft last gehad van de crisis: de zaken gingen niet goed en hij heeft alles op alles moeten zetten om niet failliet te gaan. Het is gelukt, maar gedwongen ontslagen waren niet te voorkomen. Dit kwam de sfeer binnen het bedrijf niet ten goede, waardoor de verzuimstatistieken van De Ganzenvaar bv een stijgende lijn laten zien.

Walther heeft, nu het einde van dit kalender jaar in zicht is, een gesprek aangevraagd met zijn adviseur Inkomen. Hij wil een aantal zaken met hem bespreken.

Verzekering

Voor drukkerij De Ganzenvaar bv is een aantal jaren geleden een conventionele verzuimverzekering afgesloten. De polis heeft de volgende kenmerken:

- Dekking: 70%.
- Werkgeverslasten: niet meeverzekerd.
- Eigen risico periode: dertig werkdagen.
- Premie: 0,95% over de verzekerde loonsom.

Volgens de voorwaarden wordt een premietoeslag berekend wanneer er twee jaar achter elkaar een uitkering is verstrekt. Voor deze toeslag wordt het totaalbedrag van de uitkeringen over twee jaren vergeleken met de totaal ontvangen premie over twee jaren.

Hiervoor geldt het volgende schema.

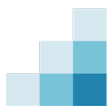
Uitkering minder dan 70% van de premie	Geen premietoeslag
Uitkering tussen de 70% en de 100% van de premie	Premietoeslag 5%
Uitkering tussen de 100% en de 150% van de premie	Premietoeslag 10%
Uitkering meer dan 150% van de premie	Premietoeslag 25%
Uitkering meer dan 250% van de premie	Individuele premieberekening.

Het recht op een uitkering wordt van dag tot dag verkregen. De uitkering bedraagt per dag 1/260 deel van het totale jaarloon. De eigen risico termijn wordt slechts eenmaal berekend voor perioden van arbeidsongeschiktheid die elkaar opvolgen met tussenpozen van minder dan vier weken.

Loonsom en uitkeringen

De loonsom komt aan het eind van het huidige jaar uit op € 1.600.000. Naar verwachting wordt dit ook de loonsom voor het komende jaar. Vorig jaar was de loonsom € 1.450.000.

De eerste jaren van de verzekering heeft Walther niet of nauwelijks gebruikgemaakt van de polis. In het vorige jaar en in het huidige jaar heeft De Ganzenvaar bv wel uitkeringen ontvangen van de verzekeraar. In het vorige jaar was dat in totaal € 17.000. In het huidige jaar komen de uitkeringen in totaal uit op € 19.000.



Aanleiding gesprek

Walther wil met de adviseur onder andere een gesprek over een aantal specifieke ziektegevallen in zijn onderneming.

Rob (28 jaar) is precies zeven weken ziek geweest. Vervolgens heeft hij drie weken gewerkt, om daarna weer vier weken ziek thuis te blijven. Sindsdien werkt hij weer volledig. Rob heeft een loon van € 26.780 per jaar. Hij werkt vier dagen per week.

Nicole (26 jaar) had een Wajong-uitkering toen zij bij De Ganzenveer bv in dienst kwam. Zij is enkele weken ziek geweest, maar is weer volledig aan de slag na een succesvolle re-integratie.

Nathalie (49 jaar) heeft een ongeval gehad en hierbij zwaar letsel opgelopen. Haar artsen verwachten niet dat zij haar werkzaamheden ooit kan hervatten. Voor haar is een vervroegde IVA-uitkering aangevraagd.

Jean Pierre (19 jaar) heeft als een oproepkracht een voorovereenkomst met De Ganzenveer bv. Hij is tijdens een oproepperiode ziek geworden. De oproepovereenkomst had een oorspronkelijke duur van drie maanden. Bij het bereiken van het einde van de contractperiode was Jean Pierre nog steeds ziek.

Vaardigheidsvraag: 5

Bereken op grond van de verkregen informatie het premiepercentage voor het komende jaar.

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

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

Vaardigheidsvraag: 6

Uit de administratie blijkt dat De Ganzenveer bv voor Rob in totaal vanuit de ziekteverzuimverzekering een uitkering heeft ontvangen van € 1.802,50. Walther wil weten of dit bedrag klopt.

Wat is het meest juiste antwoord van de adviseur Inkomen?

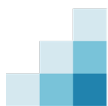
- A. Nee, dit bedrag klopt niet. Er is geen rekening gehouden met het parttime dienstverband.
- B. Ja, dit bedrag klopt.
- C. Nee, dit bedrag klopt niet. De eigen risico periode is verkeerd gehanteerd.

**Vaardigheidsvraag: 7**

Walther begrijpt niet goed hoe de ziekmeldingen van Nicole, Nathalie en Jean Pierre zijn afgewikkeld of moeten worden afgewikkeld. Alle drie zijn ze langer dan de eigen risico periode ziek of ziek geweest. De Ganzenveer bv heeft echter maar voor twee van de drie medewerk(st)ers een uitkering ontvangen.

Voor welke medewerk(st)er heeft De Ganzenveer bv geen uitkering vanuit de verzuimverzekering ontvangen?

- A. Voor Nicole.
- B. Voor Nathalie.
- C. Voor Jean Pierre.



Antwoorden

Kennisvraag: 1

Het juiste antwoord is: de premie verlaagt zijn belastbaar inkomen in box 1 waardoor hij minder inkomstenbelasting hoeft te betalen. (A)

De premie voor een arbeidsongeschiktheidsverzekering is voor een IB-ondernemer, zoals Bob die met zijn eenmanszaak winst uit onderneming behaalt, aftrekbaar in box 1 van de inkomstenbelasting. De premie wordt afgetrokken van het belastbare inkomen in box 1, waardoor de belastingplichtige minder inkomstenbelasting hoeft te betalen.

Toetsterm 1i.5

Kennisvraag: 2

Het juiste antwoord is: een WGA-loongerelateerde uitkering van 75% van het (maximum) dagloon. (C)

Daphne is tussen de 35% en 80% arbeidsongeschikt. Ze komt daarom terecht in de WGA (niet in de IVA). Gezien het arbeidsverleden van Daphne voldoet ze zeker aan de referte-eis. Daarom krijgt ze in eerste instantie recht op een WGA-loongerelateerde uitkering. Deze WGA-loongerelateerde uitkering bedraagt in de eerste twee maanden 75% van het (maximum) dagloon.

Toetsterm: 1i.12

Kennisvraag: 3

Het juiste antwoord is: Carl moet medische waarborgen overleggen. (C)

Voor een aanmelding op een collectieve inkomensverzekering mogen in beginsel geen gezondheidswaarborgen worden gevraagd door de verzekeraar. Maar wanneer een werknemer eerst niet, maar zich later alsnog wenst aan te melden, mag de verzekeraar wél gezondheidswaarborgen vragen. Carl moet hoogstwaarschijnlijk een gezondheidsverklaring invullen en mogelijk zelfs gekeurd worden. Dit wordt de spijtoptanten regeling genoemd.

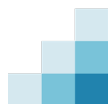
Toetsterm: 1h.10

Professioneel gedrag vraag: 4

Het juiste antwoord is: de adviseur Inkomen adviseert Marcel eerst over zijn pensioensituatie advies in te winnen bij een adviseur Vermogen en nu nog geen AOV af te sluiten. (D)

De adviseur Inkomen kan (en mag) alleen een advies geven over de arbeidsongeschiktheidsverzekering, maar niet over de pensioensituatie van Marcel. Om een goede beslissing te kunnen nemen over zowel zijn arbeidsongeschiktheidssituatie als zijn pensioensituatie heeft Marcel behoefte aan voldoende inzicht in beide situaties. Daarom moet de adviseur Inkomen Marcel adviseren om eerst advies in te winnen bij een adviseur Vermogen.

Toetsterm: 4b.3

**Vaardigheidsvraag: 5**

Het juiste antwoord is: 1,05%.

Wanneer twee jaren achter elkaar een uitkering is verstrekt, wordt een premietoeslag berekend. De hoogte van de toeslag is afhankelijk van de verhouding tussen de uitkering en de premie.

De afgelopen twee jaar heeft een uitkering plaatsgevonden.

Totaal uitgekeerd : € 17.000 + € 19.000 = € 36.000.

Aan premie heeft De Ganzenveer BV het volgende betaald:

Vorig jaar	: € 1.450.000 x 0,95% = € 13.775
Huidig jaar	: € 1.600.000 x 0,95% = € 15.200
Totaal over twee jaar	: € 28.975

De verhouding schade/premie over deze twee jaren is:
 $€ 36.000 / € 28.975 \times 100\% = 124,25\%$.

Volgens het schema uit de opgave moet De Ganzenveer bv bij deze verhouding rekening houden met een premieverhoging van 10%.

De nieuwe premie wordt: $0,95\% \times 1,1 = 1,05\%$ (afroonden op twee decimalen).

Toetsterm 2d.5

Vaardigheidsvraag: 6

Het juiste antwoord is: ja, dit bedrag klopt. (B)

Volgens de voorwaarden wordt het recht op uitkering van dag tot dag verkregen. De uitkering bedraagt per dag $1/260$ deel van het totale jaarloon. Voor Rob is dat $€ 26.780 / 260 = € 103$ per dag.

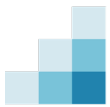
De uitkering begint nadat de eigen risicoperiode is verstreken. Er geldt een eigen risico periode van dertig werkdagen.

Rob is eerst zeven weken (35 werkdagen) ziek geweest. Daarna heeft hij drie weken gewerkt om vervolgens weer vier weken (twintig werkdagen) ziek te zijn.

De eigen risico termijn wordt slechts eenmaal berekend voor perioden van arbeidsongeschiktheid die elkaar opvolgen met tussenpozen van minder dan vier weken.

In totaal is Rob 55 werkdagen ziek geweest, waarop dertig eigen risico dagen van toepassing zijn. Voor uitkering komen dus 25 dagen in aanmerking. Het dekkingspercentage is 70%. Werkgeverslasten zijn niet meeverzekerd. Uitkering = $€ 103 \times 25 \times 70\% = € 1.802,50$. De uitkering klopt dus.

Toetsterm: 3e.2

**Vaardigheidsvraag: 7**

Het juiste antwoord is: voor Nicole (A)

Nicole had voorafgaand aan het dienstverband met De Ganzenveer bv een Wajong uitkering. Dat betekent dat zij (automatisch) recht heeft op de no-riskpolis van het UWV. De werkgever ontvangt voor een zieke medewerker met een no-riskpolis een ZW-uitkering van het UWV. Deze werknemers worden niet meeverzekerd op een ziekteverzuimverzekering.

Toetsterm: 3e.1

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