



Vragen oefenexamen Dukers & Baelemans

Kennisvraag: Stijging AOW-leeftijd

Op 1 januari 2020 gaat de Wet temporisering verhoging AOW-leeftijd in. Vanaf welk jaar wordt de AOW-leeftijd gekoppeld aan de levensverwachting in deze nieuwe wet?

- A. 2022.
- B. 2023.
- C. 2024.
- D. 2025.

Kennisvraag: UBO-register

Wie heeft inzage in het openbare deel van het UBO-register?

- A. Iedereen.
- B. Alleen bevoegde autoriteiten.
- C. Alleen financiële instellingen.

Kennisvraag: Hoge Raad: Inkomsten uit tijdelijke verhuur van deel eigen woning belast in box 1

De Hoge Raad heeft op 18 september 2020 een uitspraak in een casus gedaan, waarin een deel van de eigen woning kortstondig werd verhuurd. Wat hield deze uitspraak in?

- A. Dat de huurinkomsten onbelast waren.
- B. Dat de huurinkomsten belastbaar waren in box 1.
- C. Dat het verhuurde deel van de woning belast was in box 3.

**Kennisvraag: Besluit tijdelijke verlaging kredietvergoeding**

Voor wie geldt de lagere maximale kredietvergoeding van 10%?

- A. Sander die een doorlopend krediet heeft en in december 2021 daarvan €2.000 opneemt.
- B. Silvia die in juli 2020 een aflopend krediet heeft afgesloten en deze afbetaald in 5 jaar tijd.
- C. Noëlle die in maart 2020 voor een bedrag van €150 rood stond op haar betaalrekening.

Kennisvraag: Inkomensvaststelling

Suzan is na haar opleiding aan het werk gegaan bij diverse uitzendbureaus. Zij heeft op deze wijze de afgelopen 2 jaar gewerkt in de bediening voor diverse restaurants. Suzan wil graag een eigen woning kopen en haar hypotheekadviseur vraagt aan Suzan een perspectiefverklaring van het uitzendbureau waar zij nu werkt. Bij dit uitzendbureau is zij 7 maanden aan de slag.

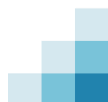
Komt Suzan in aanmerking voor een perspectiefverklaring?

- A. Nee, Suzan is nog geen 12 maanden werkzaam voor het uitzendbureau waar zij nu voor werkt.
- B. Ja, Suzan is reeds twee jaar actief als flexwerker.
- C. Ja, Suzan is meer dan 6 maanden werkzaam voor het uitzendbureau waar zij nu voor werkt.

Kennisvraag: Tariefdifferentiatie overdrachtsbelasting

Karel (35 jaar) en Bianca (34 jaar) kopen samen hun eerste woning van €500.000 om in te gaan wonen. Wat is juist over de overdrachtsbelasting?

- A. Ze betalen over het gehele aankoopbedrag 2% overdrachtsbelasting.
- B. Alleen over het deel van Karel betalen ze 2% overdrachtsbelasting.
- C. Aangezien het starters zijn, zijn ze vrijgesteld van overdrachtsbelasting.

**Vaardigheidsvraag: Herziening partneralimentatie**

Laurens (39 jaar) en Annelies (38 jaar) gaan in dit jaar scheiden na een huwelijk van 6 jaar. Laurens moet aan Annelies partneralimentatie gaan betalen. Laurens en Annelies hebben een zoon van 5 jaar.

Wat is de maximale wettelijke duur van de partneralimentatie die Laurens moet gaan betalen?

- A. 3 jaar.
- B. 5 jaar.
- C. 7 jaar.

Vaardigheidsvraag: Nationale Hypotheek Garantie (NHG)

Een klant heeft een bestaande lening van €310.000 zonder NHG afgesloten. Hij wil in 2022 zijn hypothecaire geldlening met €30.000 verhogen. Deze verhoging wil hij met NHG afsluiten. De marktwaarde van de woning is €360.000. De klant maakt geen gebruik van energiebesparende maatregelen. Het inkomen is voldoende voor verhoging van de lening.

Kan de verhoging van de lening met NHG worden verstrekt?

- A. Nee, want de bestaande en de nieuwe lening samen zijn hoger dan de kostengrens.
- B. Ja, want de nieuwe hypothecaire geldlening is lager dan de kostengrens.
- C. Nee, want de marktwaarde van de woning is hoger dan de NHG-kostengrens.

Vaardigheidsvraag: Passend consumptief kredietAanleiding gesprek

Iris heeft een afspraak met haar financieel adviseur. Ze wil graag haar huidige kredieten oversluiten.

Kredietgegevens

Het gaat om onderstaande kredieten:

Kredietvorm	Kredietstom	Wanneer afgesloten	Rente per maand
Doorlopend krediet	€3.000 (waarvan €1.000 is opgenomen)	2016	0,721%
Persoonlijke lening	€4.000 (openstaand bedrag)	2018	0,750%

Overige gegevens

- Ze heeft in het verleden geen betalingsachterstanden gehad.
- De nieuwe kredietverstrekker houdt zich aan normen van de VFN gedragscode.
- Op basis van de VFN-gedragscode heeft Iris een afloscapaciteit van €150. Als Iris de kredieten oversluit is haar nieuwe maandlast €156. Iris betaalt momenteel €187 per maand aan haar huidige kredieten.
- De rente op het nieuwe krediet bedraagt 0,658% per maand.



Kan Iris haar huidige kredieten oversluiten?

- A. Het is niet mogelijk om de leningen over te sluiten, omdat het doorlopend krediet voor mei 2019 is afgesloten.
- B. Het is op basis van de VFN gedragscode wel mogelijk om de leningen over te sluiten.
- C. Het is niet mogelijk om de leningen over te sluiten, omdat haar afloscapaciteit te laag is.

Vaardigheidsvraag: Fiscale beoordeling leningen voor de eigen woning van familie of eigen bv

Milo sluit bij zijn vader een lening af voor de aankoop van zijn eigen woning. Deze lening wordt annuïtair afgelost in 25 jaar. De vader van Milo rekent een rente van 1,5%. Daarbovenop rekent hij een opslag van 0,5% omdat Milo op ieder moment de lening boetevrij mag aflossen.

Is de rente fiscaal aftrekbaar?

- A. De volledige rente van 2% is fiscaal aftrekbaar.
- B. Alleen de rente van 1,5% is fiscaal aftrekbaar de opslag van 0,5% niet.
- C. De volledige rente van 2% is **niet** fiscaal aftrekbaar, de volledige lening valt in box 3.



Antwoorden oefenexamen Dukers & Baelemans

Kennisvraag: Stijging AOW-leeftijd

Het juiste antwoord is: 2025. (D)

In de oude situatie tot 1 januari 2020 is de AOW-leeftijd gekoppeld aan de levensverwachting vanaf 2022. In de nieuwe situatie is de koppeling aan de levensverwachting pas in 2025 aan de orde.

Toetsterm 1d.8

Kennisvraag: UBO-register

Het juiste antwoord is: Iedereen. (A)

Iedereen mag de gegevens van een organisatie en van haar UBO's tegen een tarief van €2,50 raadplegen. Wel wordt iedereen die gegevens opvraagt, door de Kamer van Koophandel geregistreerd. Bevoegde autoriteiten hebben inzage in meer gegevens dan alleen de openbare gegevens.

Toetsterm 1b.3

Kennisvraag: Hoge Raad: Inkomsten uit tijdelijke verhuur van deel eigen woning belast in box 1

Het juiste antwoord is: Dat de huurinkomsten belastbaar waren in box 1. (B)

Volgens een uitspraak van de Hoge Raad op 18 september 2020, moeten in geval van tijdelijke verhuur van een deel van de eigen woning, de huurinkomsten voor 70% worden opgeteld bij het inkomen uit eigen woning in box 1.

Toetsterm 1m.2

Kennisvraag: Besluit tijdelijke verlaging kredietvergoeding

Het juiste antwoord is: Sander die een doorlopend krediet heeft en in december 2021 daarvan €2.000 opneemt. (A)

De maximale kredietvergoeding geldt voor alle consumptieve leningen. Hieronder vallen persoonlijke en doorlopende kredieten, creditcardkredieten en roodstanden op betaalrekeningen. De verlaging is van toepassing op alle opnames gedaan na 10 augustus 2020 op deze leningen of nieuw afgesloten leningen na 10 augustus 2020. Voor aflopende consumptieve kredieten die al voor deze datum zijn afgesloten, geldt de verlaging niet.

Toetsterm: 1b.12

**Kennisvraag: Inkomensvaststelling**

Het juiste antwoord is: Nee, Suzan is nog geen 12 maanden werkzaam voor het uitzendbureau waar zij nu voor werkt. (A)

De uitzendkracht dient minimaal 52 weken gewerkt te hebben voor de uitzendonderneming (werkgever) die de perspectiefverklaring opstelt. Er moet namelijk minimaal 52 weken een eigen beoordeling uitgevoerd zijn door de uitzendonderneming.

Toetsterm 1h.1

Kennisvraag: Tariefdifferentiatie overdrachtsbelasting

Het juiste antwoord is: Ze betalen over het gehele aankoopbedrag 2% overdrachtsbelasting. (A)

Karel en Bianca voldoen niet aan de voorwaarden om gebruik te kunnen maken van de startersvrijstelling voor de overdrachtsbelasting. Zij betalen daarom over het gehele aankoopbedrag 2% overdrachtsbelasting.

Toetsterm 1a.1

Vaardigheidsvraag: Herziening partneralimentatie

Het juiste antwoord is: 7 jaar (C)

Per 1 januari 2020 is de maximale wettelijke duur van de partneralimentatie de helft van de huwelijkse periode met een maximum van 5 jaar. Er is een aantal uitzonderingen. Een daarvan geldt wanneer er kinderen jonger dan 12 jaar zijn. Dan wordt de duur van de partneralimentatie verlengd totdat het kind 12 jaar is (7 jaar in dit geval).

Toetsterm 2g.10

Vaardigheidsvraag: Nationale Hypotheek Garantie (NHG)

Het juiste antwoord is: Nee, want de marktwaarde van de woning is hoger dan de NHG-kostengrens. (C)

Wanneer de klant een aanvullende lening met NHG sluit naast een bestaande hypothecaire geldlening zonder NHG, mag de marktwaarde van de woning niet hoger zijn dan de kostengrens. De kostengrens voor 2022 is vastgesteld op €355.000. De marktwaarde van de woning is in dit geval te hoog om de lening te verstrekken.

Toetsterm 2e.1

Vaardigheidsvraag: Passend consumptief krediet

Het juiste antwoord is: Het is op basis van de VFN gedragscode wel mogelijk om de leningen over te sluiten. (B)

Als de klant door een krediet over te sluiten naar een andere aanbieder aantoonbaar beter af is, kan een kredietaanbieder er voor kiezen om de betreffende consument buiten de VFN leennormen toch te accepteren. In deze casus krijgt Iris een lager rentepercentage. Daarnaast daalt ook de maandelijkse last wanneer ze haar krediet oversluit.

Toetsterm 2.e1

Vaardigheidsvraag: Fiscale beoordeling leningen voor de eigen woning van familie of eigen bv

Het juiste antwoord is: Alleen de rente van 1,5% is fiscaal aftrekbaar de opslag van 0,5% niet. (B)

Maximaal 0,2% van de rente mag in rekening gebracht worden voor andere zaken dan het ter beschikking stellen van de hoofdsom. De renteopslag is hoger dan 0,2%. Dit betekent dat de opslag voor Milo niet aftrekbaar is. Alleen de rente van 1,5% is fiscaal aftrekbaar.

Toetsterm 3c.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](#)

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