

Examenopgaven: Proefexamen Wft-Basismodule EBFS

Examencode:

Lees de volgende aanwijzingen goed door!

Dit examen bestaat uit **50** meerkeuzevragen.

Na elke vraag volgen drie antwoordmogelijkheden, waarvan er slechts één de juiste is.

Voor dit examen zijn maximaal **50** punten te behalen. Elk goed antwoord levert u 1 punt op.

Aan dit examen mogen maximaal _____ minuten besteed worden.

Benodigdheden:

- dit examen
- antwoordformulier
- kladpapier
- potlood en gum
- rekenmachine (wordt verstrekt door EBFS)

Richtlijnen:

- controleer of alle bladzijden van dit examen aanwezig zijn
- vul het antwoordformulier alleen met potlood in
- geef op het antwoordformulier het door u gekozen antwoord aan door het rondje zwart te maken
- gum een fout ingevuld antwoord goed uit

Een meerkeuzevraag wordt fout gerekend in de volgende gevallen:

- als het gekozen antwoord fout is
- als er meer dan één rondje zwart gemaakt is
- als er geen enkel rondje zwart gemaakt is
- als een rondje niet zwart gemaakt, maar op een andere wijze gemarkeerd is

Einde examen:

- controleer uw gegevens (naam etc.) op het antwoordformulier
- plaats uw handtekening op het antwoordformulier
- lever dit examen en het antwoordformulier, en eventueel gebruikt kladpapier in bij de examinator

1 Wat is de financiële behoefte van iemand die in de levensfase 'leren' zit?

- A Beleggen.
- B Lenen.
- C Sparen.

2 Wat wordt er in financiële zin verstaan onder 'rood staan'?

- A Er wordt geleend.
- B Er wordt gespaard.
- C Er wordt ontspaard.

3 Wat is een voorbeeld van een levensverzekering?

- A Een arbeidsongeschiktheidsverzekering.
- B Een ongevallenzekerung.
- C Een uitvaartverzekering.

4 Wie is de gedragstoezichthouder op de financiële markten?

- A De Autoriteit Financiële Markten (AFM).
- B De Nederlandsche Bank (DNB).
- C De Raad van Financiële Toezichthouders.

5 Welke personen vallen onder de volksverzekeringen?

- A Iedereen die in Nederland werkzaam is.
- B Iedereen die in Nederland woont.
- C Iedereen met de Nederlandse nationaliteit.

6 Voor welke producten is een financiële bijsluiter verplicht?

- A Voor alle beleggingsproducten.
- B Voor alle financiële producten.
- C Voor complexe financiële producten.

7 In welk type recht is de verhouding tussen burger en overheid geregeld?

- A Burgerlijk recht.
- B Civiel recht.
- C Publiekrecht.

8 Wat is een verschil tussen een huwelijk en een geregistreerd partnerschap?

- A Bij de beëindiging van een huwelijk is in beginsel de tussenkomst van de rechter noodzakelijk, bij een geregistreerd partnerschap niet.
- B Bij een huwelijk is bij bepaalde rechtshandelingen de toestemming van de partner noodzakelijk, bij een geregistreerd partnerschap niet.
- C Bij een huwelijk ontstaat in beginsel een algehele gemeenschap van goederen, bij een geregistreerd partnerschap niet.

9 Welke belasting wordt geheven over de nalatenschap?

- A Nalatenschapsbelasting.
- B Schenkbelasting.
- C Erfbelasting.

10 Wat is een fiscale consequentie als er op een bankspaarrekening gespaard wordt in box 1 voor een oudedagsvoorziening?

- A Het spaarsaldo zal uiteindelijk ook belast worden (in delen) in box 1.
- B Het spaarsaldo mag op maximaal twee namen staan.
- C Het spaarsaldo wordt tijdens de looptijd tegen een laag tarief belast.

11 Wat is prudentieel toezicht?

- A Toezicht op een zorgvuldige afhandeling van klachten.
- B Toezicht op het toepassen van de zorgplicht door financiële instellingen.
- C Toezicht op het voorkomen van faillissement van financiële instellingen.

12 Hoe noemen we het verschil tussen de bezittingen en de schulden op een bepaald moment?

- A De fiscale positie.
- B De inkomenspositie.
- C De vermogenspositie.

13 Waarin onderscheidt de geldmarkt zich van de kapitaalmarkt?

- A In de hoogte van de rente.
- B In de looptijd.
- C In de te verhandelen bedragen.

14 Welk risico is niet verzekeraar?

- A Het risico van overlijden.
- B Het risico van lang leven.
- C Het risico van echtscheiding.

15 Wie is bij het afsluiten van een levensverzekering de verzekerde?

- A Degene aan wie het verzekerd bedrag moet worden uitbetaald.
- B Degene die de verzekering met de verzekeringsmaatschappij aangaat.
- C Degene op wiens leven de verzekering is gesloten.

16 Wat houdt eigen gebrek in?

- A Degene die de schade lijdt, is zelf de veroorzaker van de schade.
- B De schade wordt veroorzaakt door de aard van de verzekerde zaak.
- C De schade wordt veroorzaakt door een gebrek, dat een persoon of zaak aanhangt.

17 Wat houdt het indemniteitsbeginsel in?

- A Als twee of meer polissen hetzelfde belang dekken, gaat de oudere polis vóór de jongere.
- B De verzekeraar keert niet uit als de schade het gevolg is van oorlog, overstrooming of een soortgelijke catastrofe.
- C De verzekerde mag er door de verzekeringsuitkering niet financieel op vooruit gaan.

18 Wanneer kan een onopzegbare verzekering toch door de verzekeraar worden opgezegd?

- A Als niet is voldaan aan de mededelingsplicht.
- B Bij een slecht schadeverloop.
- C Na afloop van de verzekeringstermijn.

19 Wanneer mag een verzekerde de verzekering beëindigen bij een “en-bloc wijziging” van de premie?

- A Als de premie wordt verhoogd.
- B Als de premie wordt verlaagd.
- C Als de wijziging voortvloeit uit een wettelijke bepaling.

20 Wanneer is er sprake van rechtstreekse verkoop van financiële producten?

- A Bij verkoop via de agent.
- B Bij verkoop via de direct writer.
- C Bij verkoop via de gevolmachtigde.

21 Welke bemiddelaar werkt onder de Wft-vergunning van een aanbieder?

- A De gebonden bemiddelaar.
- B De ongebonden bemiddelaar.
- C De verbonden bemiddelaar.

22 Welk fonds mag nieuwe aandelen uitgeven als er nieuw geld in het fonds stroomt?

- A Een gesloten beleggingsfonds.
- B Een groeifonds.
- C Een open beleggingsfonds.

23 Welke toets voert een bankmedewerker uit om het betalingsverleden van een klant vast te stellen?

- A Een CKI-toets (Centraal Krediet Informatiesysteem).
- B Een VIS-toets (Verificatie Informatie Systeem).
- C Een EVA-toets (Externe Verwijzingsapplicatie).

24

Wat is een geldig legitimatiebewijs voor het openen van een betaalrekening?

- A Een Cultureel Jongeren Paspoort.
- B Een OV-studentenkaart.
- C Een rijbewijs.

25

Wat wordt verstaan onder de kredietsom?

- A De rente en de kosten van de lening.
- B Het geleende bedrag.
- C Het totale bedrag dat op een lening moet worden terugbetaald.

26

Wat is een money transfer?

- A Overboeken van geld van de ene bankrekening naar de andere.
- B Storten van contant geld dat elders weer wordt opgenomen.
- C Verplaatsen van geld van de actieve naar de inactieve kas, of andersom.

27

Welke lasten beïnvloeden niet de kredietwaardigheid?

- A De ontvangen kinderalimentatie.
- B De uitgaven aan voeding.
- C De woonlasten.

28

Is een woonboot een registergoed?

- A Ja.
- B Nee.
- C Soms.

29

Wat is het doel van de Nationale Hypotheekgarantie (NHG)?

- A Het bevorderen van woningbezit.
- B Het verlagen van de hypotheekrente.
- C Het voorkomen van betalingsproblemen bij de koper van de woning.

30 Bij welke hypotheekvorm blijven de maandelijks te betalen bedragen aan de bank niet gelijk?

- A Bij een annuïteitenhypotheek.
- B Bij een lineaire hypotheek.
- C Bij een spaarhypotheek.

31 Van welk spaarproduct is het gespaarde bedrag altijd direct opneembaar?

- A Een spaarbrief.
- B Een spaardeposito.
- C Een spaarrekening.

32 Welk spaarproduct kan tussentijds worden verzilverd?

- A Een klimspaarbiljet.
- B Een spaarbrief.
- C Een spaardeposito.

33 Welke verzekering dekt de schade aan een eigen woning als gevolg van brand?

- A De inboedelverzekering.
- B De onroerendgoedverzekering.
- C De opstalverzekering.

34 Hoe wordt de aansprakelijkheid van ouders voor de onrechtmatige gedragingen van hun kind onder de veertien jaar genoemd?

- A Risicoaansprakelijkheid.
- B Schuldaansprakelijkheid.
- C Wettelijke aansprakelijkheid.

35 Wat wordt verstaan onder een bonus-malusregeling?

- A Blijf je schadevrij, dan daalt de te betalen premie.
- B Blijf je schadevrij, dan ontvang je een bonus.
- C Blijf je schadevrij, dan ontvang je je no-claim retour.

36

Welke letselschade wordt door een eigen ongevallenverzekering niet gedekt?

- A Letselschade die de verzekerde zelf heeft opgelopen.
- B Letselschade door de verzekerde aan een ander toegebracht.
- C Letselschade door een ander aan de verzekerde toegebracht.

37

Wat wordt bij het afsluiten van een levensverzekering bedoeld met de carenztijd?

- A De periode tussen de aanvraag van de verzekering en de acceptatie daarvan.
- B De periode tussen de ingang van de verzekering en het moment waarop de dekking van kracht wordt.
- C De periode tussen het indienen van de declaratie en de uitbetaling daarvan.

38

Welke factor speelt een rol bij het bepalen van de kredietwaardigheid van een klant?

- A De nationaliteit van de klant.
- B De samenleefomstandigheden van de klant.
- C Het geslacht van de klant.

39

Mevrouw Kok gaat rechten studeren aan de open universiteit. Voor de financiering wil ze een lening afsluiten bij een bank. Ze weet niet hoeveel geld ze in totaal nodig zal hebben. Welke vorm van consumptief krediet ligt het meest voor de hand in de situatie van mevrouw Kok?

- A Creditcardkrediet.
- B Doorlopend krediet.
- C Persoonlijke lening.

40

Wat is de rol van een notaris bij de financiering van een woning?

- A Het aanvragen van de Nationale Hypotheek Garantie (NHG).
- B Het controleren van het taxatierapport.
- C Het passeren van de hypotheekakte.

41 Welk beleggingsproduct is het meest risicovol?

- A Aandelen.
- B Obligaties.
- C Vastgoed.

42 Wat is de invloed van een rentestijging op de geld- en kapitaalmarkt op de koersen van obligaties?

- A De koersen blijven gelijk.
- B De koersen dalen.
- C De koersen stijgen.

43 Wat wordt verstaan onder de adviesregel?

- A De bemiddelaar geeft een onafhankelijk advies.
- B Het aanbevolen product past bij de klant.
- C Het advies voldoet aan alle zorgplichteisen.

44 Wat is een taak van De Nederlandse Bank (DNB) wat betreft het toezicht op de financiële markten?

- A DNB is gedragstoezichthouder.
- B DNB is hoofdverantwoordelijke voor het toezicht.
- C DNB is prudentieel toezichthouder.

45 Wie wordt er door het depositogarantiestelsel beschermd?

- A De particuliere belegger.
- B De particuliere lener.
- C De particuliere spaarder.

46 Bij welke instantie moet de vergunning voor de Wft niet worden aangevraagd?

- A Bij de Autoriteit Financiële Markten (AFM).
- B Bij De Nederlandsche Bank (DNB).
- C Bij de Stichting Financiële Dienstverlening (StFD).

47

Wat is een taak van de Gemeentelijke Krediet Bank?

- A Bemiddelen tussen particulieren en hun schuldeisers.
- B Verstrekken van leningen aan gemeenten.
- C Verzorgen van de inkomsten en uitgaven van de gemeente.

48

Wanneer is er sprake van cross-sector-consistentie?

- A Als het niet uitmaakt in welke financiële sector het product zijn oorsprong heeft.
- B Als het niet uitmaakt in welke distributiekanaal de consument het product aanschaft.
- C Als het niet uitmaakt wie het product aanbiedt.

49

In hoeverre sluit de Wft aan bij de Europese ontwikkelingen?

- A De invoering van de Wft is het gevolg van nieuwe richtlijnen van de EU.
- B De Wft is mede het gevolg van het gebrek aan een goede Europese Richtlijn.
- C De Wft sluit aan bij de Europese ontwikkelingen omdat men op Europees niveau ook aan een nieuwe regeling werkt.

50

Wat is een doelstelling van de Autoriteit Financiële Markten (AFM)?

- A De ontwikkeling van het bankwezen en de financiële sector volgen en de uitwisseling van informatie tussen het Europees Stelsel van Centrale Banken (ESCB) en de controleautoriteiten voor het bankwezen stimuleren.
- B Het gedragstoezicht op de financiële markten uitoefenen en beslissen over de toelating van financiële ondernemingen tot die markten.
- C Het voortdurend prudentieel toezicht houden op financiële instellingen en het netwerk waarvan zij deel uitmaken.