



Dit formulier bevat 10 WFTNIVO demovragen. Deze vragen dienen als voorbeeld om aan te geven wat WFTNIVO bedoelt met 'no nonsense examen doen' (géén onduidelijke vraagstellingen en géén strikvragen).

De vragen en toetstermen hebben betrekking op de basismodule. Onder elke vermelde toetsterm staat de vraag vermeldt die daarbij van toepassing is. De juiste antwoorden zijn op de achterkant van dit formulier te vinden.

Toetsterm 2i.1

"De kandidaat kan omschrijven wat privaatrecht is en wat publiekrecht is."

Demovraag 1

Als recht betrekking heeft op een overheidsinstelling versus een burger, dan is er sprake van

- a publiekrecht
- b privaatrecht
- c half publiekrecht, half privaatrecht

Toetsterm 3b.2.1

"De kandidaat kan de volgende begrippen omschrijven:

- hypotheek
- hypotheekgever
- hypotheeknemer

Demovraag 2

Als een klant geld leent van een bank in de vorm van een hypotheek, dan is de klant ook wel

- a hypotheekgever
- b hypotheeknemer
- c hypotheekhouder

Toetsterm 3d.3.1

"De kandidaat kan de vijf beleggingscategorieën noemen (aandelen, obligaties, vastgoed, liquide middelen en derivaten) en op hoofdlijnen omschrijven.

Demovraag 3

Pim heeft zijn geld belegd. Zijn belegging levert hem aan direct rendement een jaarlijkse rente op en hij heeft geen indirect rendement. De belegging van Pim bestaat uit

- a aandelen en/of obligaties
- b obligaties en/of vastgoed
- c liquiditeiten en/of obligaties

Toetsterm 4d.2

"De kandidaat kan beschrijven wat een verbonden bemiddelaar is."

Demovraag 4

Een verbonden bemiddelaar

- a verbindt zich voor alle producten aan één aanbieder
- b verbindt zich per financiële dienst middels een exclusieve relatie aan een aanbieder
- c verbindt zich voor geen enkel product exclusief aan een aanbieder

Toetsterm 5.2

"De kandidaat kan de 3 verschillende vormen van effectendienstverlening benoemen (execution only, beleggingsadvies en vermogensbeheer."

Demovraag 5

Wanneer een klant een beleggingsproduct koopt, zonder dat de adviseur zijn persoonlijke situatie in kaart brengt of bekijkt of het product past bij de persoonlijke situatie van de klant, dan is er sprake van

- a execution only
- b beleggingsadvies
- c vermogensbeheer





Toetsterm 6b.1.3

“De kandidaat kan de kenmerken van een geldkrediet en een goederenkrediet omschrijven.”

Demovraag 6

Wanneer een klant een consumptieve lening aangaat en daadwerkelijk geld op zijn rekening gestort krijgt, dan moet er altijd sprake zijn van een

- a goederenkrediet
- b geldkrediet
- c vast krediet

Toetsterm 7a.4.3

“De kandidaat kan aangeven door welke instantie het prudentieel toezicht wordt uitgevoerd.”

Demovraag 7

Het prudentieel toezicht wordt uitgevoerd door

- a de ombudsman
- b de AFM
- c de DNB

Toetsterm 7b.1.2

“De kandidaat kan noemen welke financiële dienstverleners van rechtswege een vergunning krijgen en welke financiële dienstverleners een vergunning moeten aanvragen.”

Demovraag 8

Welke van de onderstaande financiële dienstverleners heeft bij invoering van de Wfd een vergunning moeten aanvragen?

- a Bank
- b Verzekeraar
- c Tussenpersoon

Toetsterm 7b.7.1

“De kandidaat kan het belang van een vergunning voor de financiële dienstverlener beschrijven.”

Demovraag 9

Een financiële dienstverlener zal een vergunning nodig hebben, als hij

- a financiële producten wil aanbieden
- b financiële producten wil verkopen
- c financiële producten wil adviseren

Toetsterm 2e.6

“De kandidaat kan voorbeelden noemen van risico’s verbonden aan (lang) leven en dood en welke verzekering(en) daarbij gesloten kan (kunnen) worden

Demovraag 10

Simon heeft een kapitaal bij elkaar gespaard om van te leven na zijn 65^e levensjaar. Simon loopt nu een lang leven risico, want als hij heel oud zou worden kan zijn vermogen opraken omdat hij geen inkomsten meer heeft. Dit lang levenrisico is te verzekeren middels een

- a overlijdensrisicoverzekering
- b lijfrente
- c kapitaalverzekering

