



Wft Vermogen Oefenexamen

Free Practice Test — 30 Real Exam-Style Questions

with full answer key & explanations

**Unlock the full bank of 500 questions
+ unlimited timed mock exams + mistake book**

Practice on the web: <https://certs.theorypractice.app/nlwftvermogen>

\$2.99 / week · \$6.99 / month · cancel anytime

What you unlock: all 500 questions • unlimited timed mock exams • mistake book • instant explanations

Study offline on the free app — search your exam on the App Store or Google Play



Unlock all 500 questions + timed mock exams

→ <https://certs.theorypractice.app/nlwftvermogen>

\$2.99/week or \$6.99/month · cancel anytime · scan to start



Practice Questions

Try all 30 first, then check the answer key at the back.

Want the other 470+ questions & full timed mock exams? Unlock at
<https://certs.theorypractice.app/nlwtvermogen>

1. Welke beleggingscategorie heeft historisch het hoogste gemiddelde rendement op lange termijn?

- A. Staatsobligaties
- B. Spaarrekeningen
- C. Onroerend goed
- D. Aandelen

2. Wat is het 'basis risk' bij het hedgen van beleggingsposities?

- A. Het risico dat de prijs van het hedginginstrument (bijv. een future) niet perfect correleert met de prijs van de te hedgen belegging, waardoor de hedge niet perfect effectief is
- B. Het risico dat de marktrente stijgt
- C. Het risico van faillissement van de tegenpartij bij een derivaat
- D. Het risico dat de beurs sluit tijdens een handelsdag

3. Wat is het begrip 'tracking error' bij indexfondsen en ETF's?

- A. De administratieve fout bij het bijhouden van handelsvolumes
- B. De afwijking tussen de bied- en laat-prijs van een ETF
- C. De maximale dagelijkse koersschommeling van een ETF
- D. De mate van afwijking tussen het rendement van het fonds en het rendement van de gevolgde index

Study offline on the free app — search your exam on the App Store or Google Play

4. Wat is 'information ratio'?

- A. Het actieve rendement (rendement boven de benchmark) gedeeld door de tracking error; geeft aan hoe consistent een fondsbeheerder waarde toevoegt boven de benchmark
- B. Het totale rendement gedeeld door het risico
- C. De verhouding tussen dividend en koersstijging
- D. De verhouding tussen fondsvermogen en het aantal beheerde portefeuilles



Unlock all 500 questions + timed mock exams

→ <https://certs.theorypractice.app/nlwtvermogen>

\$2.99/week or \$6.99/month · cancel anytime · scan to start



5. Wat is de Treynor-ratio?

- A. (Rendement portefeuille - risicovrije rente) / standaarddeviatie
- B. (Rendement portefeuille - risicovrije rente) / bèta
- C. Rendement portefeuille / totale kosten
- D. Rendement portefeuille / correlatie met de marktindex

6. Wat is het 'Sortino-ratio'?

- A. Rendement gedeeld door de totale standaarddeviatie
- B. (Portefeullierendement - drempelrendement) / downside-deviatie; meet het extra rendement per eenheid neerwaarts risico
- C. Rendement gedeeld door bèta
- D. (Rendement - risicovrij) / tracking error

Want the other 470+ questions & full timed mock exams? Unlock at

<https://certs.theorypractice.app/nlwtvermogen>

7. Wat is het rendement van een staatsobligatie met een nominale waarde van €1.000, coupon 4%, gekocht voor €1.050, en 5 jaar te gaan tot de eindvervaldag?

- A. 4% (de couponrente)
- B. Meer dan 4%
- C. Minder dan 4%, want u betaalt meer dan de nominale waarde
- D. Precies 4%, want de coupon is altijd het rendement

8. Wat is een 'sprinter' of 'turbo' als beleggingsproduct?

- A. Een obligatie met een looptijd van minder dan een jaar
- B. Een passief beleggingsfonds dat een aandelenindex volgt
- C. Een beleggingsfonds voor startende beleggers
- D. Een hefboomproduct waarbij u met een gelende inleg een grotere marktpositie inneemt; de stop-loss niveau sluit de positie automatisch als de markt te ver beweegt

9. Wat is een gestructureerd product (structured note) en welke risico's zijn verbonden aan emittentrisico?

- A. Een gestructureerd product heeft geen emittentrisico omdat het gedekt is door staatsobligaties
- B. Een gestructureerd product is een schuldinstrument van de uitgevende bank; als de bank failliet gaat (emittentrisico), kan de belegger zijn gehele investering verliezen, ook bij een kapitaalgarantie op de onderliggende index
- C. Een gestructureerd product is altijd volledig gedekt door het depositogarantiestelsel
- D. Gestructureerde producten zijn alleen beschikbaar voor professionele beleggers



Unlock all 500 questions + timed mock exams

→ <https://certs.theorypractice.app/nlwtvermogen>

\$2.99/week or \$6.99/month · cancel anytime · scan to start

Unofficial study material · not affiliated with any certifying body



Study offline on the free app — search your exam on the App Store or Google Play

10. Wat is een swap (renteswap)?

- A. Een overeenkomst om aandelen te ruilen voor obligaties
- B. Een contract waarbij twee partijen rentebetalingen ruilen: bijv. een vaste rente voor een variabele rente, op een overeengekomen notioneel bedrag
- C. Een optie om een obligatie te kopen
- D. Een beleggingsfonds dat meerdere valuta combineert

11. Wat is een 'share buyback' programma en wat is het effect op de aandelenkoers?

- A. Een terugkoopprogramma waarbij het bedrijf eigen aandelen inkoopt, waardoor het aantal uitstaande aandelen daalt, de winst per aandeel stijgt en doorgaans de aandelenkoers positief wordt beïnvloed
- B. Een programma waarbij het bedrijf nieuwe aandelen uitgeeft
- C. Een programma waarbij aandeelhouders aandelen terugverkopen aan het bedrijf voor de beurskoers
- D. Een programma waarbij het bedrijf obligaties inkoopt

12. Wat is een obligatieladder?

- A. Een strategie waarbij obligaties worden gespreid over meerdere looptijden (bijv. 1-10 jaar), zodat periodiek een obligatie afloopt en kan worden herbelegd
- B. Een strategie waarbij uitsluitend in langlopende staatsobligaties wordt belegd
- C. Een risicovol product waarbij obligaties worden gebruikt als onderpand voor een lening
- D. Een strategie waarbij obligaties worden vervangen door ETF's

Want the other 470+ questions & full timed mock exams? Unlock at
<https://certs.theorypractice.app/nlwtvermogen>

13. Wat wordt bedoeld met 'duration' van een obligatie?

- A. De resterende looptijd in jaren tot de eindvervaldag
- B. Een maatstaf voor de rentegevoeligheid van een obligatie: de gewogen gemiddelde terugverdiëntijd van de kasstromen
- C. Het totale rendement van een obligatie over zijn looptijd
- D. Het verschil tussen nominale rente en marktrendement



Unlock all 500 questions + timed mock exams

→ <https://certs.theorypractice.app/nlwtvermogen>

\$2.99/week or \$6.99/month · cancel anytime · scan to start



14. Wat is 'market capitalization' (beurskapitalisatie) en hoe wordt het berekend?

- A. Het totale vermogen dat op de beurs wordt verhandeld per dag
- B. Beurskoers x aantal uitstaande aandelen; geeft de totale marktwaarde van een beursgenoteerd bedrijf aan
- C. Het eigen vermogen op de balans van het bedrijf
- D. De totale schuld van een beursgenoteerd bedrijf

15. Wat is de actuariële staffel bij een beschikbare-premieregeling?

- A. Een tabel met vaste premies die voor alle leeftijden gelijk zijn
- B. Een tabel die aangeeft hoeveel premie nodig is om op pensioendatum een gewenst kapitaal te bereiken, afhankelijk van het gewenste rendement
- C. Een tabel die de maximale fiscale premie per leeftijdscategorie aangeeft; oudere deelnemers ontvangen een hogere bijdrage omdat ze minder jaren hebben om kapitaal op te bouwen
- D. Een tabel die de maximale AOW-uitkering per leeftijdsjaar bepaalt

Study offline on the free app — search your exam on the App Store or Google Play

16. Wanneer zijn lijfrentepremies fiscaal aftrekbaar in de inkomstenbelasting?

- A. Als er sprake is van een pensioentekort (jaarruimte of reserveringsruimte) en de uitkering ingaat na de AOW-leeftijd voor een minimumperiode
- B. Altijd, ongeacht inkomen of pensioentekort
- C. Alleen als de uitkering ingaat voor de 65e verjaardag
- D. Alleen als de premie minder dan €2.000 per jaar bedraagt

17. Wat is het fiscale voordeel van een bankspaarlijfrente ten opzichte van een gewone spaarrekening?

- A. De rente is hoger
- B. Er is geen belasting verschuldigd
- C. De inleg is aftrekbaar in box 1 en het tegoed valt buiten box 3; belasting wordt pas geheven bij uitkering
- D. Het tegoed is onbeperkt gegarandeerd door de overheid

18. Wanneer is afkoop van een lijfrente (buiten de reguliere uitkeringsfase) fiscaal strafbaar?

- A. Afkoop is altijd toegestaan
- B. Afkoop is nooit toegestaan bij een belastingaftrekbaar lijfrentecontract
- C. Bij onregelmatige afkoop zijn de volledige afkoopwaarde progressief belast in box 1 én is 20% revisierente verschuldigd
- D. Bij afkoop is uitsluitend loonheffing van 30% verschuldigd



Unlock all 500 questions + timed mock exams

→ <https://certs.theorypractice.app/nlwtvermogen>

\$2.99/week or \$6.99/month · cancel anytime · scan to start

Unofficial study material · not affiliated with any certifying body



Want the other 470+ questions & full timed mock exams? Unlock at
<https://certs.theorypractice.app/nlwtvermogen>

19. Wat is een 'indexeringslabel' bij pensioenfondsen en wat geeft het aan?

- A. Een label dat aangeeft hoe groot de ESG-blootstelling van het pensioenfonds is
- B. Een label dat de beleggingsstijl van het fonds beschrijft
- C. Een label (A t/m E) dat voor deelnemers aangeeft in hoeverre het pensioenfonds de pensioenuitkeringen naar verwachting zal indexeren voor inflatie; A = volledig, E = geen verwachte indexatie
- D. Een label dat de kredietwaardigheid van het pensioenfonds aangeeft

20. Wat is het 'uitruilrecht' bij pensioen (partner- naar ouderdomspensioen en vice versa)?

- A. Het recht van een pensioenfonds om uitkeringen te verlagen bij een tekort
- B. Het wettelijk recht van een deelnemer om partnerpensioen uit te ruilen voor een hoger ouderdomspensioen (of omgekeerd), op of kort voor de pensioendatum
- C. Het recht van de partner om het pensioen te ontvangen vóór de deelnemer
- D. Het recht van de werkgever om het pensioen te wijzigen

21. Wat is het 'reserveer- en risicorente' mechanisme bij traditionele levensverzekeringen?

- A. De verzekeraar belegt de premiereserve uitsluitend in staatsobligaties
- B. De verzekeraar garandeert een minimumrente (technische rente) over de premiereserve; de kosten voor de overlijdensrisicodekking worden berekend als risicoopslag boven de basisrente; winstdeling verhoogt het eindkapitaal
- C. De belegger bepaalt zelf de risicorente
- D. Er is geen reserveringsmechanisme bij beleggingsverzekeringen

Study offline on the free app — search your exam on the App Store or Google Play

22. Wat is het woekerpolisschandaal in Nederland?

- A. Fraude door beleggers met voorkennis bij aandelenhandel
- B. Beleggingsverzekeringen waarbij door hoge kosten en onduidelijkheid slechts een gering deel van de premie daadwerkelijk werd belegd
- C. Ongeoorloofde staatssteun aan verzekeringsmaatschappijen
- D. Fraude met vastgoedfondsen door pensioenfondsen



Unlock all 500 questions + timed mock exams

→ <https://certs.theorypractice.app/nlwtvermogen>

\$2.99/week or \$6.99/month · cancel anytime · scan to start



23. Wat is de afkoopwaarde van een beleggingsverzekering?

- A. Het bedrag dat de belegger bij overlijden ontvangt
- B. De actuele waarde van de beleggingen op het moment van beëindiging van de polis, verminderd met eventuele afkoopkosten en openstaande schulden
- C. Het gegarandeerde minimumkapitaal bij looptijd
- D. De som van alle betaalde premies

24. Welke stelling over het risicoprofiel van een klant is correct?

- A. Het risicoprofiel wordt eenmalig vastgesteld bij aanvang van de relatie en hoeft nooit te worden herzien
- B. Het risicoprofiel moet periodiek worden herzien, met name bij veranderingen in de persoonlijke situatie (scheiding, pensionering, erfenis, inkomensverlies)
- C. Het risicoprofiel is uitsluitend gebaseerd op de leeftijd van de klant
- D. Het risicoprofiel wordt bepaald door de AFM

Want the other 470+ questions & full timed mock exams? Unlock at
<https://certs.theorypractice.app/nlwtvermogen>

25. Wat zijn de kernverplichtingen van een vermogensbeheerder onder de AIFMD (Alternative Investment Fund Managers Directive)?

- A. Vergunningsplicht, kapitaalvereisten, rapportage aan nationale toezichthouder, bewaarder-verplichting (depot bij bewaarder) en beperkingen op leverage; toepasbaar op beheerders van AIF's (alternatieve beleggingsinstellingen)
- B. Uitsluitend rapportage aan de AFM
- C. Uitsluitend KYC-verplichting
- D. Uitsluitend product governance verplichtingen

26. Wat is de inducements-regelgeving onder MiFID II?

- A. Regels voor de reclame voor beleggingsproducten
- B. Regels voor de rapportage aan toezichthouders
- C. Regels die bepalen wanneer financiële instellingen vergoedingen van derden mogen ontvangen, zonder dat dit de dienstverleningskwaliteit schaadt
- D. Regels voor de bewaring van klantfondsen



Unlock all 500 questions + timed mock exams

→ <https://certs.theorypractice.app/nlwtvermogen>

\$2.99/week or \$6.99/month · cancel anytime · scan to start



27. Wat is de gedragscode voor de behandeling van klachten bij financiële dienstverleners?

- A. Klachten moeten worden geregistreerd, de klant moet worden geïnformeerd over de klachtprocedure en de instelling moet naar een snelle en eerlijke oplossing streven
- B. Klachten mogen worden genegeerd tenzij de klant schriftelijk bezwaar maakt
- C. De klacht wordt altijd doorgestuurd naar de AFM
- D. Klachten zijn uitsluitend geldig als ze via een notaris worden ingediend

Study offline on the free app — search your exam on the App Store or Google Play

28. Wat is de 'four-eyes principle' (vierogenprincipe) bij financiële instellingen?

- A. Een vereiste dat alle beleggingsbeslissingen door vier medewerkers worden goedgekeurd
- B. Een vereiste dat klantmeetings met vier personen worden bijgewoond
- C. Een vereiste dat alle financiële rapporten door vier controllers worden gereviewed
- D. Een governanceprincipe waarbij cruciale beslissingen altijd door minimaal twee onafhankelijke personen moeten worden goedgekeurd, ter voorkoming van fraude en fouten

29. Wat is de self-dealing verbod in de financiële sector?

- A. Het verbod op eigenhandel door beleggingsfondsen
- B. Het verbod voor medewerkers van een financiële instelling om transacties aan te gaan met de instelling ten eigen behoeve op niet-marktconforme voorwaarden, waardoor een belangenconflict ontstaat
- C. Het verbod op het handelen in eigen naam op de beurs
- D. Het verbod op shortselling door medewerkers

30. Wat is de vuistregel voor de 'aandelenweging op basis van leeftijd'?

- A. Aandelenweging = leeftijd in procenten
- B. Aandelenweging = 50% voor alle leeftijden
- C. Aandelenweging = 100 minus leeftijd (bijv. op 40-jarige leeftijd: 60% aandelen)
- D. Aandelenweging = leeftijd \times 2



Unlock all 500 questions + timed mock exams

→ <https://certs.theorypractice.app/nlwtvermogen>

\$2.99/week or \$6.99/month · cancel anytime · scan to start



Answer Key & Explanations

You just practised 30 of 500. Unlock every question + timed mocks at <https://certs.theorypractice.app/nlwtvermogen>

1. D — Aandelen

Aandelen hebben historisch gezien het hoogste gemiddelde rendement op lange termijn, maar ook de hoogste volatiliteit. Dit is het risico-rendementscompromis.

2. A — Het risico dat de prijs van het hedginginstrument (bijv. een future) niet perfect correleert met de prijs van de te hedgen belegging, waardoor de hedge niet perfect effectief is

Basisrisico: het hedginginstrument en de onderliggende positie bewegen niet exact hetzelfde, waardoor de hedge imperfect is. Bijv. bij het hedgen van een aandelenportefeuille met een index-future terwijl de portefeuille sterk afwijkt van de index.

3. D — De mate van afwijking tussen het rendement van het fonds en het rendement van de gevolgde index

Tracking error = standaarddeviatie van het verschil in rendement tussen fonds en benchmark. Een lage tracking error is het doel bij passieve fondsen.

4. A — Het actieve rendement (rendement boven de benchmark) gedeeld door de tracking error; geeft aan hoe consistent een fondsbeheerder waarde toevoegt boven de benchmark

Information ratio = actief rendement / tracking error. Het meet de consistentie van het actieve beheer: hoe hoger de IR, hoe vaker en consistentier de beheerder de benchmark overtreft.

5. B — (Rendement portefeuille - risicovrije rente) / bèta

De Treynor-ratio meet het voor systematisch risico (bèta) gecorrigeerde rendement. Anders dan Sharpe, die de totale volatiliteit gebruikt.

6. B — (Portefeuillerendement - drempelrendement) / downside-deviatie; meet het extra rendement per eenheid neerwaarts risico

Sortino-ratio: meet voor-risico gecorrigeerd rendement waarbij alleen het neerwaartse risico (downside deviation) telt. Hogere Sortino = beter rendement per eenheid downside risico.

7. C — Minder dan 4%, want u betaalt meer dan de nominale waarde

Koop boven pari (€1.050 > €1.000): u ontvangt €40 coupon per jaar, maar bij aflossing ontvangt u €1.000 terug terwijl u €1.050 betaalde (verlies van €50 over 5 jaar). Het totale rendement (YTM) is lager dan 4%.

8. D — Een hefboomproduct waarbij u met een gelende inleg een grotere marktpositie inneemt; de stop-loss niveau sluit de positie automatisch als de markt te ver beweegt

Sprinter/Turbo: hefboomproduct uitgedaan door een bank. Kleine premie + lening van de bank. Bij bereiken stop-loss wordt de positie automatisch gesloten. Hoog risico van groot verlies.

9. B — Een gestructureerd product is een schuldinstrument van de uitgevende bank; als de bank failliet gaat (emittentenrisico), kan de belegger zijn gehele investering verliezen, ook bij een kapitaalsgarantie op de onderliggende index

Gestructureerd product = vordering op de emittent (bank). Kapitaalsgarantie geldt voor de onderliggende



Unlock all 500 questions + timed mock exams

→ <https://certs.theorypractice.app/nlwtvermogen>

\$2.99/week or \$6.99/month · cancel anytime · scan to start



index, niet voor faillissement van de uitgevende instelling. Emittentrisico is het grootste risico.

10. B — Een contract waarbij twee partijen rentebetalingen ruilen: bijv. een vaste rente voor een variabele rente, op een overeengekomen notioneel bedrag

Een renteswap: partij A betaalt vaste rente aan partij B; partij B betaalt variabele rente (bijv. Euribor) aan partij A op een notioneel hoofdsom. Geen uitwisseling van hoofdsom.

11. A — Een terugkoopprogramma waarbij het bedrijf eigen aandelen inkoop, waardoor het aantal uitstaande aandelen daalt, de winst per aandeel stijgt en doorgaans de aandelenkoers positief wordt beïnvloed

Buyback: inkoop van eigen aandelen verkleint het uitstaande aandelenkapitaal. EPS (winst/aandeel) stijgt automatisch. Markt interpreteert dit als vertrouwen van het management en verhoogt doorgaans de koers.

12. A — Een strategie waarbij obligaties worden gespreid over meerdere looptijden (bijv. 1-10 jaar), zodat periodiek een obligatie afloopt en kan worden herbelegd

Obligatieladder: door te spreiden over looptijden vermindert u het herfinancieringsrisico en profiteert u van hogere lange rente, terwijl ook liquide middelen periodiek vrijkomen.

13. B — Een maatstaf voor de rentegevoeligheid van een obligatie: de gewogen gemiddelde terugverdiertijd van de kasstromen

Duration (Macaulay duration) meet de rentegevoeligheid. Hoe hoger de duration, hoe sterker de koers daalt bij een rentestijging.

14. B — Beurskoers x aantal uitstaande aandelen; geeft de totale marktwaarde van een beursgenoteerd bedrijf aan

Marktkapitalisatie = koers x uitstaande aandelen. Large cap (>€10 mrd), mid cap (€2-10 mrd), small cap (<€2 mrd). Wordt ook gebruikt als gewicht in aandelenindices.

15. C — Een tabel die de maximale fiscale premie per leeftijdscategorie aangeeft; oudere deelnemers ontvangen een hogere bijdrage omdat ze minder jaren hebben om kapitaal op te bouwen

Actuariële staffel: hoe ouder de deelnemer, hoe korter de opbouwtijd en hoe hoger de benodigde jaarpremie. De wet bepaalt maximale staffelpercentages per leeftijdscategorie.

16. A — Als er sprake is van een pensioentekort (jaarruimte of reserveringsruimte) en de uitkering ingaat na de AOW-leeftijd voor een minimumperiode

Lijfrentepremies zijn aftrekbaar als er sprake is van een pensioentekort (berekend via jaarruimte/reserveringsruimte), mits aan de wettelijke voorwaarden wordt voldaan.

17. C — De inleg is aftrekbaar in box 1 en het tegoed valt buiten box 3; belasting wordt pas geheven bij uitkering

Bankspaarlijfrente: inleg aftrekbaar in box 1, het tegoed staat niet in box 3 (belastinguitstel). Belasting wordt geheven als uitkeringen worden ontvangen.

18. C — Bij onregelmatige afkoop zijn de volledige afkoopwaarde progressief belast in box 1 én is 20% revisierente verschuldigd

Onregelmatige afkoop van een lijfrente leidt tot revisierente (20%) bovenop de progressieve inkomstenbelasting over de gehele uitkering. Dit is de fiscale sanctie op onregelmatig gebruik.



Unlock all 500 questions + timed mock exams

→ <https://certs.theorypractice.app/nlwtvermogen>

\$2.99/week or \$6.99/month · cancel anytime · scan to start



19. C — Een label (A t/m E) dat voor deelnemers aangeeft in hoeverre het pensioenfonds de pensioenuitkeringen naar verwachting zal indexeren voor inflatie; A = volledig, E = geen verwachte indexatie

Indexeringslabel (onderdeel van pensioencommunicatie WPvV): geeft deelnemers een indicatief beeld van de verwachte indexatie. Hoe hoger de dekkingsgraad, hoe gunstiger het label.

20. B — Het wettelijk recht van een deelnemer om partnerpensioenen uit te ruilen voor een hoger ouderdomspensioen (of omgekeerd), op of kort voor de pensioendatum

Uitruilrecht (WPvV art. 61): op pensioendatum mag de deelnemer partnerpensioenen inruilen voor extra ouderdomspensioenen (of andersom). Handig als de partner al goed voorzien is.

21. B — De verzekeraar garandeert een minimumrente (technische rente) over de premiereserve; de kosten voor de overlijdensrisicodekking worden berekend als risicoopslag boven de basisrente; winstdeling verhoogt het eindkapitaal

Traditionele levensverzekering: de verzekeraar garandeert een technisch rendement (bijv. 3%). Risicopremie compenseert de overlijdensdekking. Winstdeling deelt overtollige winsten. De combinatie bepaalt het eindkapitaal.

22. B — Beleggingsverzekeringen waarbij door hoge kosten en onduidelijkheid slechts een gering deel van de premie daadwerkelijk werd belegd

Het woekerpolisdossier: bij veel beleggingsverzekeringen (jaren '90) werden buitensporig hoge kosten in rekening gebracht, waardoor de netto-opbrengst veel lager was dan verwacht.

23. B — De actuele waarde van de beleggingen op het moment van beëindiging van de polis, verminderd met eventuele afkoopkosten en openstaande schulden

Afkoopwaarde = actuele beleggingswaarde (fondskoers x units) minus afkoopkosten. Dit is het bedrag dat u ontvangt bij tussentijdse beëindiging.

24. B — Het risicoprofiel moet periodiek worden herzien, met name bij veranderingen in de persoonlijke situatie (scheiding, pensionering, erfenis, inkomensverlies)

Het risicoprofiel is dynamisch: bij ingrijpende levensgebeurtenissen (scheiding, pensioen, overlijden partner, grote erfenis) moet het worden geactualiseerd.

25. A — Vergunningsplicht, kapitaalvereisten, rapportage aan nationale toezichthouder, bewaarder-verplichting (depot bij bewaarder) en beperkingen op leverage; toepasbaar op beheerders van AIF's (alternatieve beleggingsinstellingen)

AIFMD: beheerders van alternatieve fondsen (hedgefondsen, private equity, vastgoedfondsen) moeten een vergunning hebben, kapitaalbuffers aanhouden, rapporten bij de toezichthouder indienen en een onafhankelijke bewaarder aanstellen.

26. C — Regels die bepalen wanneer financiële instellingen vergoedingen van derden mogen ontvangen, zonder dat dit de dienstverleningskwaliteit schaadt

Inducements (art. 24 MiFID II): provisies van producenten aan distributeurs zijn in beginsel verboden, tenzij ze de kwaliteit van dienstverlening verhogen (en bij onafhankelijk advies altijd verboden).

27. A — Klachten moeten worden geregistreerd, de klant moet worden geïnformeerd over de klachtprocedure en de instelling moet naar een snelle en eerlijke oplossing streven

Klachtenbehandeling (BGfo): klachten registreren, klant informeren over procedure, adequate behandeling,



Unlock all 500 questions + timed mock exams

→ <https://certs.theorypractice.app/nl/wftvermogen>

\$2.99/week or \$6.99/month · cancel anytime · scan to start



en de klant wijzen op Kifid als alternatieve geschillenbeslechting.

28. D — Een governanceprincipe waarbij cruciale beslissingen altijd door minimaal twee onafhankelijke personen moeten worden goedgekeurd, ter voorkoming van fraude en fouten

Vierogenprincipe: bij significante besluiten (grote transacties, nieuwe klanten, risicowijzigingen) moeten minimaal twee personen onafhankelijk van elkaar accorderen. Verlaagt integriteitsrisico en fouten.

29. B — Het verbod voor medewerkers van een financiële instelling om transacties aan te gaan met de instelling ten eigen behoeve op niet-marktconforme voorwaarden, waardoor een belangenconflict ontstaat

Self-dealing verbod: personen met een functie bij een instelling mogen geen transacties verrichten waarbij ze een persoonlijk financieel voordeel behalen ten koste van de klant of de instelling.

30. C — Aandelenweging = 100 minus leeftijd (bijv. op 40-jarige leeftijd: 60% aandelen)

100 - leeftijd = aandelenweging (vuistregel): op 30 jaar 70% aandelen, op 60 jaar 40% aandelen. Dit is een vereenvoudigde lifecycle-benadering.



Unlock all 500 questions + timed mock exams

→ <https://certs.theorypractice.app/nlwtvermogen>

\$2.99/week or \$6.99/month · cancel anytime · scan to start



Ready to pass?

Unlock the full Wft Vermogen Oefenexamen bank, every explanation, and unlimited timed mock exams.

Scan to start practising

<https://certs.theorypractice.app/nlwftvermogen>

Also on iOS & Android — search your exam name on the App Store or Google Play



Unlock all 500 questions + timed mock exams

→ <https://certs.theorypractice.app/nlwftvermogen>

\$2.99/week or \$6.99/month · cancel anytime · scan to start