

Module Basis

- Intrekking Wet MOT/ samenvoeging WID/MOT in Wwft.
- Deposito garantiestelsel.
- Beloningstransparantie per 1 januari 2009.
- Payment Service Directive (PSD) Europese regelgeving ten behoeve van harmonisatie van voorwaarden van betaalproducten in Europa.
- Het voldoen aan wet- en regelgeving (Compliance) en integriteitseisen.

Module hypothecair krediet

- Kredietcrisis heeft impact op diverse onderdelen:
 - Funding moeilijker waardoor prijs hoger als gevolg van liquiditeitsopslagen.
 - Kapitaalopbouw moeizamer doordat beleggingsresultaten lager zijn.
 - Aantal aanbieders gestopt door wegvallen investeerders.
 - Verder terugvallen marktomvang.
- Invoering Rapport AFM Transparantie en kwaliteit Hypotheek advies.
- Wft. Invoering provisie- en kostentransparantie Verplichte vermelding aan klanten van bemiddelaars provisie. Bonus provisies verboden.
- Wft. Verdeling afsluit- en doorlopende provisie. In 2009 een jaar langer op 60-40% in plaats van 70-30%.

Module consumptief krediet

- Invoering gedragscode Consumptief Krediet waarin de basisnorm en leennorm zijn geïntroduceerd.
- Consumer Credit Directive (CCD). Europese regelgeving ten behoeve van harmonisatie van consumptief krediet in Europa. Hierin zijn regels opgenomen met betrekking tot adverteren, pre-contractuele en contractuele informatie.
- Payment Service Directive (PSD) Europese regelgeving ten behoeve van harmonisatie van voorwaarden van (aan consumptief krediet gekoppelde) betaalproducten in Europa.
- Gevolgen van kredietcrisis voor funding, acceptatiecriteria en tarieven.

Module Schadeverzekeringen

Onderdeel bezitsverzekeringen:

- Nieuwe regeling Politiekeurmerk Veilig Wonen.
- Nieuw convenant schaderegeling reis- en ziektekostenverzekeraars.

Onderdeel verkeer:

- Segway op openbare weg vanaf 1 juli 2008 en motorrijtuig volgens de wet.
- Invoering van Roy data.
- No-claimbescherming als aanvullende dekking.
- *Campagne 'Blikschade? Zoek een parkeerplaats op'* De schade hoeft niet altijd bij politie gemeld te worden een door partijen ingevuld schade aangifte formulier is voldoende.

Onderdeel aansprakelijkheid en rechtsbijstand:

- De Aangepaste Wet personenvennootschappen.

Onderdeel inkomen en arbeidsgeschiktheid

- De vrijstelling voor een adviestraject voor aan een krediet gekoppelde verzekeringen is vervallen per 1-7-2008.
- Pensioenwet bepaalt welke verzekeringsvormen rond arbeidsongeschiktheid als arbeidsongeschiktheidspensioen moeten worden beschouwd.
- Verbeterde vangnetverzekering AOV voor de startende ondernemers waarvoor acceptatieplicht geldt.
- Steeds meer bedrijven kiezen voor het eigen risico dragen voor de WGA.
- Bij langdurige ziekte gold de regeling dat de werkgever in de 13^e week een zogeheten 13^e weekmelding moest doen bij het UWV. Dit is veranderd in een 42^e week melding. Ook de gevolgen bij niet-melden zijn veranderd.
- Wijziging Wet structuur uitvoeringsorganisatie werk en inkomen (Wet SUWI) en daaruit voortvloeiende wijzigingen in ministeriële regelingen.

Onderdeel Gezondheidszorg en zorg:

- De wijzigingen in de dekking van de basisverzekering (jaarlijks terugkerend).
- Het verplichte eigen risico per verzekerde is verhoogd naar € 155,- per 1-1-2009.

- Bij het eigen risico geldt de mogelijkheid voor de zorgverzekeraar om in bepaalde situaties het eigen risico niet toe te passen. Ook is de ontwikkeling zichtbaar vanuit zorgverzekeraars om de voor het verplichte eigen risico vrijgestelde dekkingsonderdelen ook van toepassing te laten zijn voor het vrijwillige eigen risico.

Alle onderdelen:

- Productwijzers bieden basisinformatie in een toegankelijke taal om consumenten in staat te stellen zich beter te oriënteren op de verzekeringsmarkt.
- Het voldoen aan wet- en regelgeving (Compliance) en integriteitseisen.

Module Levensverzekeringen

- Wijziging arbeidsverleden bij vaststelling duur WGA-loongerelateerde uitkering. Aansluiting bij de WW (feitelijk arbeidsverleden en fictief arbeidsverleden).
- Ingaan PW-bepalingen m.b.t. verstrekking startbrief, toetredingsleeftijd 21 jaar.
- Verstrekking uniform pensioenoverzicht (UPO).
- Invoering Wet ter voorkoming van witwassen en financieren terrorisme.
- Invoering indexatielabel bij pensioen.
- Fiscale gevolgen Belastingplan 2009 voor lijfrenten (splitsing van lijfrenten en afkoop van kleine lijfrenten).
- Verhoging maximum premiegrondslag bij de jaarruimte.
- Wft: Beloningstransparantie, dienstverleningsdocument, verbod op bonusprovisie.
- AOW: doorwerkbonus in de vorm van heffingskortingen bij werken tussen 62 jaar en 65 jaar (waarschijnlijk januari 2009).
- AOW: uitstel van AOW na 65 jaar (uitstel maximaal 5 jaar; gedeeltelijke AOW mogelijk) levert hogere AOW-uitkering op: waarschijnlijk januari 2009;
- Zorgplicht bij premieovereenkomsten: gevolgen van de ontwikkelingen op aandelenmarkten voor lifecycle-beleggingsprofiel. Verruiming toepassing 'open norm' zorgplicht bij premieovereenkomsten.
- De Aangepaste Wet personenvennootschappen.
- Aanpassing richtlijn 'passende arbeid' bij WW-uitkeringen.
- Invoering Inkomensvoorziening Oudere werknemers (IOW) ter vervanging van IOAW: per december 2009.

- AOW: meebetalen aan AOW door ouderen (die in 2011 of daarna 65 jaar worden) met een relatief hoog inkomen.
- Staffebesluit beschikbaar premie en streefregeling oktober 2007.
- Jurisprudentie DGA rondom echtscheiding.
- Besluit 3 juli 2008 belastingdienst inzake pensioen in eigen beheer.
- Ontwikkelingen Levensloop in 2009.
- Successierecht wijzigingen mits deze doorgang krijgen.

Module volmacht

- Verzuimvolmachten.
- Mogelijkheid voor volmachtkantoren om aan te sluiten op Volmachtbeheer Producten Interface (VPI).
- Verplichting voor volmachtkantoren tot het vervaardigen van een calamiteitenplan.
- Uitvoering non-concurrentiële audits vanaf 1-1-2009.

Beleggen

- Gevolgen van de Kredietcrisis voor vermogensopbouw voor aflossing van de hypotheek, opbouw pensioenkapitaal, vrij vermogen, en vermogen in de uitkerende fase.
- Gevolgen van de Kredietcrisis voor waardering van assetcategorieën, risico's op de geld en kapitaalmarkten. Met de mogelijke volgende vragen:
 1. zijn aandelen nu duur of goedkoop?
 2. zijn bedrijfsobligaties aantrekkelijk of risicovol ?
 3. zijn staatsleningen duur of goedkoop etc.?
 4. hoe zijn hybride producten met betrekking tot risico's geconstrueerd? (Denk hierbij aan debiteuren- en liquiditeitsrisico.)
- Gevolgen van de Kredietcrisis voor de tactische en strategische acties naar klanten en hun effectenportefeuille (moeten portefeuilles defensiever ingericht worden?)
- Gevolgen van de Kredietcrisis voor inzicht en begrip voor de relatieve betekenis van de formulieren voor het opstellen van risico profielen. Wetenschappelijk onderzoek toont aan dat de meting van hetzelfde risico met behulp van de vragenlijsten van de aanbieders vaak leidt tot verschillende asset-allocatie met zeer verschillende risico's.