

Relevante actuele ontwikkelingen	Eindterm	Toetsterm	Beheers-niveau * wijziging	Nieuwe /gewijzigde toetsterm PE
PE Module Wft-Hypothecair Krediet Periode 1-1-2010 tot 1-7-2011 (deel) Module Hypothecair Krediet Algemeen			K=kennis B=Begrip Tp= Toepassing procedure Ti = Toepassing inzicht	
Toetskader Hypothecaire Financieringen AFM. <i>In september 2009 heeft AFM een nieuw toetskader ter consultatie aangeboden voor de open normen uit de WFT. Dit toetskader is, indien het doorgang krijgt, ingrijpend voor de hypotheekadviespraktijk. Besluitvorming moet nog plaatsvinden per eind 2009. Het toetskader en de status ervan moet inhoudelijk bij kandidaten bekend zijn.</i>	3c; 3e	3c.1, 3e.4	B, Tp	Nee
WFT: invoering kostentransparantie. <i>Per 1 januari 2010 zijn aanbieders van complexe producten verplicht de totale prijs op te geven van het product. Voor hypotheek betekent dit dat die opgave gedaan moet worden voor zowel de lening als in het product opgenomen kapitaalopbouw. Het overzicht van alle kosten inclusief de aflossing behoefte moet toegelicht kunnen worden.</i>	3c	3c.2	B	Nee
Verhoging NHG grensbedrag tot €350.000,-. <i>Om de woningmarkt tijdens de crisis in beweging te houden heeft NHG het grensbedrag om voor NHG in aanmerking te komen tijdelijk verhoogd tot € 350.000,-. Later is dit beperkt voor alleen de aankoop situaties.</i>	3d	3d.1	B	Nee
Wijziging Bijleenregeling: - Verkorting termijn Eigen Woning Reserve - Meegefinancierde kosten ook bij doorstromers - Afschaffing “goedkoperwonen” regeling	3n	3n.1 3n.2 3n.3	K Tp Tp	Nee Nee Nee
Wijziging successiewet. Op 1 januari 2010 treedt mogelijk de nieuwe successiewet in werking met de volgende relevante wijzigingen: 1. Tarief: - Van 28 naar 6 tarieven - Heffingsverschil tussen nalaten en schenken wordt kleiner. 2. Vrijstellingen krijgen alle het technische karakter van een voetvrijstelling. 3. Partnerbegrip wijzigt 4. Uitkering levensverzekering bij overlijden in geval van huwelijk in gemeenschap van goederen.	3p 3h	3p.1 3p.2 3p.3 3h.14	K K B K	Nee Nee Nee Nee
Effecten kredietcrisis op funding	3q	3q.1	B	Nee

<i>De kredietcrisis bemoeilijkt het funden van hypotheke en leidt tot hoger kapitaalkosten. Dit moet op hoofdlijnen kunnen worden toegelicht</i>				
(deel) module Beleggen				
Ten gevolge van de kredietcrisis staat het vertrouwen van de financiële sector en haar adviseurs ter discussie. In het rapport Commissie Maas staan aanbevelingen die het vertrouwen moet herstellen. Het vertrouwen kan uitsluitend worden hersteld door het klantbelang centraal te stellen. De beloning van de adviseur mag niet de drijfveer zijn voor het advies	5a.	5a.1 6n.1 6n.2 6n.3 6n.4 6n.5	K B B B B Ti	Nee Ja* Ja* Ja* Ja* Ja*
De kredietcrisis heeft consequenties voor het bereiken van de oorspronkelijke financiële doelstellingen van de consument. De inzichten over risicoprofielen en de daaraan verbonden rendementen en de inzichten over de verhouding tussen rendement en risico zijn gewijzigd. Voor de klant is inzicht van de adviseur in het bereiken van een efficiënte portefeuille van groot belang..	5b 5c 5d 6c 6d 6i 6j 7b 7c	5b.2 5b.3 5c.3 5d.3 5d.4 5d.6 5d.7 6c.1 6d.1 6d.2 6i.3 6j.9 7b.1 7c.1 7c.4	Ti Ti Ti Ti Ti B Ti Ti B B Ti B Ti Tp Ti	Nee Nee Nee Nee Ja * Ja* Nee Nee Nee Nee Nee
De risico-opslagen die van toepassing zijn op achtergestelde leningen, achtergestelde deposito's, eeuwigdurende leningen en bedrijfsobligaties zijn veranderd ten gevolge van de kredietcrisis. De kandidaat kan uitleggen welke consequenties de kredietcrisis heeft voor deze rente-opslagen	6f 6i	6f.4 6f.8 6i.3	Ti Ti* Ti	Nee Ja* Nee

*** zie bijlage, toevoeging nieuwe, vervallen of aangepaste toetstermen Module Hypothecair Krediet**

Bijlage Module Wft Hypothecair Krediet

Vervallen toetstermen

5a.3	De kandidaat is in staat met betrekking tot de totstandkoming van transacties van financiële instrumenten, dilemma's tussen bedrijfsbelang en klantbelang te analyseren, af te wegen en deze afwegingen te verantwoorden (integriteit)	Ti
5a.4	De kandidaat kan aan de klant het begrip integriteit omschrijven en het belang ervan weergeven voor de advisering van de klant	K
5a.5	De kandidaat kan in een concrete situatie aangeven wanneer bedrijfsbelang conflicteert met het belang van de klant en omschrijft hierbij het aspect integer handelen	Ti
5a.6	De kandidaat kan in een concrete klantsituatie negatieve en positieve integriteitaspecten aangeven.	K

Nieuwe toetstermen Wft Hypothecair Krediet

Eindterm	5d: De personen zijn in staat met betrekking tot financiële instrumenten op basis van de verzamelde informatie vast te stellen welk risicoprofiel op dit moment past bij de consument en te onderbouwen waarom hij tot dit profiel gekomen is.	
5d.6	De kandidaat kan uitleggen dat de gebruikte instrumenten van aanbieders om het risicoprofiel op te stellen toe zeer wisselende uitkomsten leiden in gelijke situaties	B
5d.7	De kandidaat kan zelfstandig motiveren en vastleggen welk risicoprofiel van toepassing is, gelet op de beperkte betrouwbaarheid van de in de praktijk gebruikte instrumenten.	Ti
Eindterm	6f: De personen zijn in staat met betrekking tot de totstandkoming van transacties van financiële instrumenten uit te leggen op welke wijze spreiding in de portefeuille kan worden gerealiseerd.	
6f.8	De kandidaat kan van een slecht gediversifieerde portefeuille motiveren waarom deze slecht gespreid is.	Ti
Nummer toetsterm	Termen	T
Eindterm	6n: De personen zijn in staat met betrekking tot de totstandkoming van transacties in financiële instrumenten, integriteitdilemma's tussen bedrijfsbelang en klantbelang te analyseren, af te wegen en deze afwegingen te verantwoorden	
6n.1	De kandidaat kan onderscheid maken in de vormen van integriteit (persoonlijk, organisatorisch, relationeel)	B
6n.2	De kandidaat kan dilemma's onderscheiden tussen klantbelang en bedrijfsbelang	B
6n.3	De kandidaat kan in concrete situaties de klantbelangen analyseren en uitleggen	B
6n.4	De kandidaat kan in concrete situaties bedrijfsbelangen analyseren en uitleggen	B
6n.5	De kandidaat kan zijn handelen verantwoorden en afwegingen in concrete situaties waarbij bedrijfsbelangen en klantenbelang conflicteren, motiveren	Ti

Dit CDFD-document is een voorlopige versie, waaraan geen rechten kunnen worden ontleend. Definitieve versie van dit document zal worden opgesteld na publicatie van het gewijzigde Besluit gedragstoezicht financiële ondernemingen (Bgfo) en de nieuwe Wft-toetstermen 2010-2011 in de Staatscourant per 1-1-2010

