

| Relevante actuele ontwikkelingen | Eindterm | Toetsterm | Beheersniveau | Nieuwe /gewijzigd toetsterm PE? |
|--|---------------------------|---|---|---|
| PE Module Wft Levensverzekeringen Periode 1 januari 2010 tot 1 juli 2011 (deel) Module Leven Algemeen | | | K=kennis B=Begrip Tp= Toepassing procedure Ti = Toepassing inzicht | |
| Successierechtwijzigingen | 2a, 2b, 3a, 3b, 4c. | 2a.2 2a.4 2b.7 2b.8 2b.9 2b.11 2c.7 2c.8 3a.6 3b.7 3b.8 3b.9 3b.10 4c.13 | Tp B Ti Tp B K Ti Tp Ti B B B K Ti | Nee |
| Aanpassing Uniform Pensioen Overzicht | 2a 3b | 2a.15 3b.28 3b.29 3b.38 | Ti B B K | Nee |
| Invoering Indexatielabel | 2a 3b | 2a.21 2a.26 2a.33 2a.34 2a.36 3b.37 3b.38 | B B K K K K K | Nee |
| AOW, doorwerkbonus, uitstel, meebetalen ouderen met relatief hoog inkomen | 2a | 2a.62 | Ti | Ja* |
| DGA en echtscheiding | 2a 2b | 2a.39 2b.36 | Ti B | Nee |
| Ontwikkelingen Levensloop Ouderschapsverlofkorting | 2b | 2b.39 | Tp | Nee |
| Uitspraken CGB inzake gelijkblijvende staffel | 2c. | 2c.17 | B | Nee |
| Pensioen eigen Beheer 3 juli 2008 | 2c 3b. | 2c.32 2c.33 2c.34 3b.41 | B B K Ti | Nee |
| Verhoging premiegrondslag jaarruimte lijfrente | 2c | 2c.39 | Tp | Nee |
| Staffelbesluit oktober 2007 | 3b | 3b.27 | B | Nee, alleen nieuwe staffel van toepassing |
| Zorgplicht premieovereenkomsten | 3b. | 3b.37 3b.38 | K K | Nee |
| Aanpassing excessieve beloningen en gevolgen | 3b. | 3b.12 | Ti | Nee |

| | | | | | |
|---|--|--|-------------------------------|--|----------------------|
| pensioenen | | 3b.13 3b.42 | Tp Ti | | |
| Invoering Wwft | 3f | 3f.2 3f.3 3f.5, 3f.6 3f.7, 3f.8 3f.9, 3f.10 3f.11 | Ti Ti Tp B K K | Ja* | |
| Fiscale gevolgen wijzigingen ten gevolge van de belastingplannen BP 2009 + 2010 worden meegenomen in deze PE-cyclus | 4c. | 4c.16 | Ti | Ja.* | |
| (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 | 6a. | 6a.1 7n.1 7n.2 7n.3 7n.4 7n.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.. | 6b | 6b.2 6b.3 | Ti Ti | Nee Nee | |
| | 6c | 6c.3 | Ti | Nee | |
| | 6d | 6d.3 6d.4 6d.6 6d.7 | Ti Ti B Ti | Nee Ja * Ja* | |
| | | 7c | 7c.1 | Ti | Nee |
| | | 7d | 7d.1 7d.2 | B B | Nee |
| | 7i 7j | | 7i.3 7j.9 | Ti B | Nee Nee |
| | 8b | 8b.1 | Ti | Nee | |
| | 8c | 8c.1 8c.4 | Tp Ti | 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 | 7f | 7f.4 7f.8 | Ti Ti* | Nee Ja, wijziging |
| 7i | | 7i.3 | Ti | Nee | |

***zie bijlage, Toevoeging nieuwe, vervallen of aangepaste toetstermen Module
Levensverzekeringen**

Bijl.Vervallen toetstermen Module Wft Levensverzekeringen

| Eindterm | 2a: De personen zijn in staat de behoefte, risico's en (toekomstige) aanspraken op het gebied van levensverzekeringen te inventariseren en interpreteren | |
|-------------------------|--|----------|
| 2a.25 | De kandidaat kan uitleggen waarom de juiste waarde van een pensioentoezegging op basis van waardevastheid of welvaartsvastheid niet vooraf kan worden berekend. | B |
| Nummer toetsterm | Termen | T |
| 6a.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 |
| 6a.4 | De kandidaat kan aan de klant het begrip integriteit omschrijven en het belang ervan weergeven voor de advisering van de klant | K |
| 6a.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 |
| 6a.6 | De kandidaat kan in een concrete klantsituatie negatieve en positieve integriteitaspecten aangeven. | K |

Nieuwe/aangepaste toetstermen Wft Leven.

| Nummer toetsterm | Termen | T |
|-------------------------|---|----------|
| Eindterm | 2a De personen zijn in staat de behoefte, risico's en (toekomstige) aanspraken op het gebied van levensverzekeringen te inventariseren en te interpreteren | |
| 2a.62 | De kandidaat kan aan de hand van een berekening demonstreren wat een doorwerkbonus of uitstel van de AOW voor financiële consequenties heeft en aangeven welke consequenties het meebetalen aan de AOW heeft op het pensioeninkomen. | Ti |
| Eindterm | 3f: De personen zijn in staat met betrekking tot het bemiddelen in en adviseren over levensverzekeringen met de cliënt op correcte wijze een aanvraagformulier inclusief overige bescheiden voor een (aanvullende) verzekering in te vullen. | |
| 3f.2 | De kandidaat kan de bepalingen van ten aanzien van de Wwft op juiste wijze interpreteren. | Ti |
| 3f.3 | De kandidaat kan demonstreren op welke wijze genoegzaam aan de bepalingen van de Wwft kan worden voldaan. | Ti |
| 3f.5 | De kandidaat kan beoordelen in welke gevallen een melding op grond van de Wwft noodzakelijk is. | Tp |
| 3f.6 | De kandidaat kan de verplichtingen die uit hoofde van de Wwft aan financiële dienstverleners zijn opgelegd toepassen. | Tp |
| 3f.7 | De kandidaat kan uitleggen wanneer ter voldoening aan de Wwft met een zgn. afgeleide identificatie kan worden volstaan en wanneer niet. | B |
| 3f.8 | De kandidaat kan uitleggen in welke gevallen de meldingsplicht uit hoofde van de Wwft geldt in verband met levensverzekeringen. | B |
| 3f.9 | De kandidaat kan noemen in welke gevallen identificatie vóór het afsluiten van levensverzekeringen noodzakelijk is uit hoofde van de Wwft. | K |
| 3f.10 | De kandidaat kan opsommen voor welke levensverzekeringen de Wwft niet van toepassing is. | K |
| 3f.11 | De kandidaat kan noemen bij welke instantie(s) meldingen uit hoofde van de Wwft moeten worden ingediend. | K |
| | | |
| Eindterm | 4c De personen zijn in staat met betrekking tot beheer en mutatie van de overeenkomst inzake levensverzekeringen het advies voor een bestaande (aanvullende) verzekering te wijzigen, om aan te sluiten bij de gewijzigde persoonlijke situatie van de cliënt en te komen tot een aanpassing van de verzekering. | |
| 4c.16 | Is in staat de fiscale gevolgen van de belastingplannen in zijn advies uit te werken en aan de klant uit te leggen | Ti |

| | | |
|-------------------------|---|----------|
| Eindterm | 6d: 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. | |
| 6d.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 |
| 6d.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 | 7f: 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. | |
| 7f.8 | De kandidaat kan van een slecht gediversifieerde portefeuille motiveren waarom deze slecht gespreid is. | Ti |
| Nummer toetsterm | Termen | T |
| Eindterm | 7n: 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 | |
| 7n.1 | De kandidaat kan onderscheid maken in de vormen van integriteit (persoonlijk, organisatorisch, relationeel) | B |
| 7n.2 | De kandidaat kan dilemma's onderscheiden tussen klantbelang en bedrijfsbelang | B |
| 7n.3 | De kandidaat kan in concrete situaties de klantbelangen analyseren en uitleggen | B |
| 7n.4 | De kandidaat kan in concrete situaties bedrijfsbelangen analyseren en uitleggen | B |
| 7n.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