

Relevante actuele ontwikkelingen	Eindterm	Toetsterm	Beheers-niveau	Nieuwe /gewijzigde toetsterm PE?
<b>PE Module Wft-Volmacht</b> <b>Periode 1 januari 2010 tot 1 juli 2011</b>			K=kennis B=Begrip Tp= Toepassing procedure Ti = Toepassing inzicht	
<b>(deel) Module Volmacht Algemeen</b>  Volmachtgevers bieden de mogelijkheid om zorg/inkomen producten in volmacht te sluiten. Een toenemend aantal GA's maakt van deze mogelijkheid gebruik	2c	2c.3 2c.5 2c.10	B K K	Nee
<b>(deel) Module Schadeverzekeringen</b> Geen apart Volmacht Schadeverzekeringen-programma, Toetstermen PE-Schadeverzekeringen is toepasselijk.				
<b>(deel) Module Volmacht Levensverzekering Algemeen</b>  Geen apart Volmacht Levensverzekering Algemeen Programma. Toetstermen PE-Levensverzekeringen is toepasselijk.				
<b>(deel) module Beleggen</b>  De deelmodule Beleggen is inhoudelijk gelijk aan het onderdeel in Wft Hypothecair Krediet en Wft-Leven. De nummering van de toetstermen van Volmacht Beleggen zijn om wetstechnische redenen gewijzigd. Alleen met een * aangeduide toetstermen zijn inhoudelijk of tekstueel gewijzigd, net zoals in Hypothecair Krediet en Leven is geschied.				
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	6h	6h.1 6z.1 6z.2 6z.3 6z.4 6z..5	K B B B B Ti	Nee Ja* Ja* Ja* Ja* Ja*

zijn voor het advies					
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..	6i	6i.2 6i.3	Ti Ti	Nee Nee	
	6j	6j.3	Ti	Nee	
	6k	6k.3	Ti	Nee	
		6k.4	Ti		
		6k.6 6k.7	B Ti	Ja * Ja*	
	6o	6o.1	Ti	Nee	
	6p	6p.1	B	Nee	
		6p.2	B		
	6u	6u.3	Ti	Nee	
	6v	6v.9	B	Nee	
6bb	6bb.1	Ti	Nee		
6cc	6cc.1	Tp	Nee		
	6cc.4	Ti	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	6r	6r.4	Ti	Nee	
	6u	6r.8 6u.3	Ti* Ti	Nee	
<b>deel Module Volmacht Overig</b>					
Door de NMA wordt streng gecontroleerd op het hebben van pools en poolovereenkomsten, waarin geen belonings- en overlegafspraken mogen worden gemaakt	7c	7c.23	Tp	Nee	
Volmachtgevers bieden de mogelijkheid om zorg/inkomen producten in volmacht te sluiten. Een toenemend aantal GA's maakt van deze mogelijkheid gebruik	8a	8a.2	B	Nee	
	8c	8c.30 8c.31	Tp K	Nee Ja*	
Als de eerste kamer instemt, zal een wettelijke mogelijkheid worden geschapen om een digitale polis af te geven	8b	8b.4	K	Ja*	
Voorstel sector Verbond van Verzekeraars in de maak m.b.t. verlenging van contracten	8f	8f.29	Tp	Ja*	
Vanaf 1 januari 2009 zijn aanbieders en GA's verplicht om zgn. productwijzers op een voor de consument makkelijk toegankelijke plaats op hun website te plaatsen	9a	9a.6	K	Nee	
Uitvoering non-concurrentiële audits vanaf 1-1-2009 nog uitsluitend voor GA's waar een dergelijke audit nog niet is uitgevoerd, alsmede bij	9c	9c.14 en 9c.15	B, Tp.	Nee	

(nieuwe) GA's 1 jaar na het verkrijgen van een 2 <sup>e</sup> algemene volmacht				
---	--	--	--	--

\* zie bijlage 1 vervallen, nieuwe en aan te passen toetstermen Module Wft Volmacht

## Bijl. Module Wft-Volmacht

### Vervallen toetstermen:

<b>Eindterm</b>	<b>9a:</b> De personen beschikken over kennis van de wet in het algemeen en grondige kennis van die bepalingen gericht op de gevolmachtigde agent.	
9a.7	De kandidaat kan een omschrijving geven van de werkwijze van de Regeling uitbesteding verzekeraars (Ruv).	K
9a.8	De kandidaat kan de eisen die de Ruv stelt aan de organisatie van een gevolmachtigde agent, toepassen in het volmachtbedrijf.	Tp

### Gewijzigde/mieuwe toetstermen

<b>Eindterm</b>	<b>6k:</b> De personen beschikken met betrekking tot levensverzekeringen over de kennis, om bij combinatie met 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.	
6k.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
6k.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
<b>Eindterm</b>	<b>6r.</b> De personen beschikken met betrekking tot levensverzekeringen over de kennis om, bij de totstandkoming van transacties van financiële instrumenten uit te leggen op welke wijze spreiding in de portefeuille kan worden gerealiseerd	
6r.8	De kandidaat kan van een slecht gediversifieerde portefeuille motiveren waarom deze slecht gespreid is.	Ti
<b>Eindterm</b>	<b>6z:</b> De personen beschikken met betrekking tot levensverzekeringen over de kennis om, bij de totstandkoming van transacties van financiële instrumenten, integer te handelen, dat wil zeggen: bij de tot de totstandkoming van financiële transacties, integriteitsdilemma's tussen bedrijfsbelang en klantbelang te analyseren, af te wegen en deze afwegingen te veranderen	
6z.1	De kandidaat kan onderscheid maken in de vormen van integriteit (persoonlijk, organisatorisch, relationeel)	B
6z.2	De kandidaat kan dilemma's onderscheiden tussen klantbelang en bedrijfsbelang	B
6z.3	De kandidaat kan in concrete situaties de klantbelangen analyseren en uitleggen	B
6z.4	De kandidaat kan in concrete situaties bedrijfsbelangen analyseren en uitleggen	B
6z.5	De kandidaat kan zijn handelen verantwoorden en afwegingen in concrete situaties waarbij bedrijfsbelangen en klantenbelang conflicteren, motiveren	Ti
<b>Eindterm</b>	<b>8b.</b> De personen beschikken met betrekking tot verzekeringstechniek over grondige kennis van het redigeren van polisvoorwaarden en clausules en het kunnen toepassen daarvan.	
8b.4	De kandidaat kan omschrijven onder welke voorwaarden een digitale polis kan worden afgegeven	K
<b>Eindterm</b>	<b>8c.</b> De personen beschikken met betrekking tot verzekeringstechniek over grondige kennis van algemene aspecten van schaderegeling en van de regeling van uitkeringen bij levensverzekering en het kunnen toepassen daarvan.;	
8c.31	De kandidaat kan de specifieke schaderegelingaspecten van de Zorg/Inkomen producten benoemen	K
<b>Eindterm</b>	<b>8f.</b> De personen beschikken met betrekking tot verzekeringstechniek over grondige kennis van de gedragsregels die gelden voor verzekeraars en het kunnen toepassen daarvan	
8f.29	De kandidaat kan de uitvoering van de Gedragscode geïnformeerde verlenging en	Tp

*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*