

Relevante actuele ontwikkelingen	Eindterm	Toetsterm	Nieuwe /gewijzigde toetsterm PE?
<p>Actualiteiten t.b.v. PE Module Wft-Hypothecair Krediet Periode 1-7-2011 t/m 31-12-2012</p> <p>Algemeen</p>			
<p>Publicatie rapport Vervolgonderzoek Hypotheken van de AFM.</p> <p><i>In oktober 2010 heeft AFM de rapportage gepubliceerd van het vervolgonderzoek naar de kwaliteit van hypotheekadviesing. De kern van het rapport moet bij de kandidaten bekend zijn.</i></p>	3c	3c.1, 3c.3	Nee
<p>Wijzigingen belastingplan 2011.</p> <p><i>De wijzigingen moeten bij de kandidaten bekend zijn.</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - Verlenging regeling dubbele lasten. <i>Termijn wordt 3 jaar voor situaties waarin de woning al in 2008 en 2009 te koop is gezet. Termijn wordt ook 3 jaar voor woning in aanbouw</i> - Verlenging regeling renteaftrek na tijdelijke verhuur tot 1-1-2013. - Doorverkoop eigen woning binnen 12 maanden: alleen overdrachtsbelasting over waardevermindering - Verlaging BTW tarief naar 6% voor renovatie, herstel en onderhoud van de eigen woning. Dit is een tijdelijke maatregel die al is afgelopen nog voordat de PE periode begint. <p>Wijziging uit de fiscale verzamelwet 2010.</p> <p><i>De wijzigingen moeten bij de kandidaten bekend zijn</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - Meegefinancierde financieringskosten voor een eigenwoningsschuld i.v.m. een verbouwing zijn vanaf 2010 ook onderdeel van de eigenwoningsschuld. Dit geldt ook voor kosten die in de periode 2004 tot 2010 zijn meegefinancierd. - Verhoogde schenkingsvrijstelling mag gebruikt worden voor de woning in aanbouw, de verbetering of het onderhoud van de woning of aflossen eigenwoningsschuld. - Vanaf 2011 geldt voor de rendementsgrondslag in box 3 nog maar één peildatum: 1 januari. <p>Wijziging uit de fiscale vereenvoudigingswet 2010:</p> <p><i>De wijzigingen moeten bij de kandidaten bekend zijn</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - Nieuwe definitie fiscaal partnerschap 	3n	3n.2 3n.3 3n.4	nee

<p>Beleggen</p> <p>Leidraad informatie over risicoprofielen</p> <p><i>De AFM heeft in november 2010 haar 'Leidraad informatie over risicoprofielen' uitgebracht. Om consumenten meer duidelijkheid te geven over de beleggingen en de risico's achter de verschillende (soms verwarrende) namen voor risicoprofielen werkt de AFM vanaf nu met een risico-indicator. De risico-indicator heeft voorsnog een vrijblijvend karakter. In voorkomende gevallen dient de adviseur de risico-indicator aan de consument te kunnen toelichten.</i></p> <p><i>Vooraf de verfijning naar 17 beleggingscategorieën, de aansluiting op de werkelijke posities in de portefeuille en toepassing van de standaarddeviatie zijn hierbij van belang.</i></p>	<p>6b</p> <p>6c</p> <p>6d</p> <p>6i</p> <p>6j</p> <p>6l</p> <p>7b</p>	<p>6b.3 6b.10</p> <p>6c.1 t/m 6c.6</p> <p>6d.1 6d.2</p> <p>6i.1 t/m 6i.6</p> <p>6j.1 t/m 6j.9</p> <p>6l.1,6l.2</p> <p>7b.1</p>	<p>Nee</p> <p>Nee</p> <p>Nee</p> <p>Nee</p> <p>Nee</p> <p>Nee</p> <p>Nee</p>
<p>Trend actief en passief beleggen</p> <p><i>Het is een trend dat consumenten de keuze kunnen maken uit actieve en passieve beleggingsstijlen. De adviseurs dienen de kenmerken en de voor- en nadelen van actief en passief beleggen aan consumenten te kunnen uitleggen.</i></p>	<p>6j</p> <p>6l</p> <p>7b</p>	<p>6j.1 t/m 6j.9</p> <p>6l.1,6l.2</p> <p>7b.1</p>	<p>Nee</p> <p>Nee</p> <p>Nee</p>