

Relevante actuele ontwikkelingen	Eindterm	Toetsterm	Nieuwe/wijziging toetsterm PE?
PE Wft-Basismodule Periode 1-7-2011 t/m 31-12-2012			
Nieuw systeem voor witwasmeldingen <i>FIU-Nederland introduceert in maart 2011 een nieuw systeem (goAML) voor het melden en verwerken van ongebruikelijke transacties. Het nieuwe systeem sluit beter aan op actuele ICT-systemen en op internationale uitwisselingsystemen. Met de nieuwe applicatie kunnen bewerkingen en analyses efficiënter en effectiever worden uitgevoerd, zodat witwaspraktijken en terrorismefinanciering beter kunnen worden bestreden.</i>	3a.1	3a.1.6	Nee
Verhoging tarief assurantiebelasting <i>Het assurantiebelastingtarief wordt per 1 maart 2011 verhoogd met 2,2 procentpunt naar 9,7%.</i>	3c.3	3c.3.5	Nee
Digitale polis sinds juli 2010 mogelijk <i>Als de verzekering via internet gesloten wordt, mag de correspondentie (polis, polisvoorwaarden en overige berichten) langs digitale weg verlopen. De verzekeringnemer moet de correspondentie wel kunnen teruglezen (vereiste: duurzame drager).</i>	3c.4	3c.4.1	Nee

<p>Uitbreiding Gedragscode geïnformeerde verlenging en contractstermijnen</p> <p><i>Gedragscode is per 1 juli 2010 uitgebreid met individuele zorg/inkomenverzekeringen.</i></p>	3c.7	3c.7.5	Nee
<p>Beloning financieel dienstverlener</p> <p><i>DNB ziet vast bedrag per periode (abonnementsvorm voor dienstverlening door intermediair) als (schade)verzekering (lees: rechtsbijstandverzekering); gevolg is dat zo'n dienstverlener een vergunning als verzekeraar nodig heeft. Ook andere beloningsvormen (fee, vast tarief) moeten behandeld worden.</i></p>	4a	4a.5	Ja ¹
<p>Leidraad informatie over risicoprofielen</p> <p><i>Financiële ondernemingen die beleggingsadvies geven of vermogensbeheer bieden kunnen dit realiseren aan de hand van een leidraad van de AFM, die na intensief overleg tot stand is gekomen. Het zou goed zijn als financiële ondernemingen de aanbevelingen uit de leidraad volgen in het belang van de consument.</i></p>	6c.3	6c.3.3	Nee

¹ Zie bijlage

Bijlage Module Wft-Basis

Vervallen toetsterm

Eindterm	7a.4: De personen zijn in staat met betrekking tot de regulering van de financiële sector in algemene zin het werkgebied en de taken van de financiële toezichthouders te omschrijven.	
7a.4.4	De kandidaat kan aangeven door welke instantie toezicht op het systeemrisico wordt uitgevoerd	K

Nieuwe toetstermen:

Eindterm	De personen zijn in staat met betrekking tot het bemiddelen in financiële producten het verschil tussen rechtstreekse verkoop door de aanbieder en verkoop via een onafhankelijk distributiekanaal uit te leggen.	
4a.5	De kandidaat kan de kenmerken van een abonnementensysteem en andere beloningsvormen (fee, vast tarief) noemen	K
4a.6	De kandidaat kan voorbeelden opsommen van wanneer en waarvoor passende provisieregels (inducement norm) van toepassing zijn.	K

Eindterm	7a.4: De personen zijn in staat met betrekking tot de regulering van de financiële sector in algemene zin het werkgebied en de taken van de financiële toezichthouders te omschrijven.	
7a.4.9	De kandidaat kan beschrijven hoe in Europa het toezicht op de financiële sector is georganiseerd	K
7a.4.10	De kandidaat kan het Europees toezicht in verband met het begrip systeemrisico brengen.	B