

Relevante actuele ontwikkelingen	Eindterm	Toetsterm	Nieuwe/wijziging toetsterm PE?*
<b>PE Wft-Levensverzekeringen Periode 1-7-2011 t/m 31-12-2012</b>			
<b>Algemeen</b>			
Nieuw staffelbesluit  <i>Dit besluit van 21 december 2009 is een actualisering van het besluit over beschikbare-premieregelingen van 23 oktober 2007. In de netto-staffels zijn geen vaste kostenopslagen meer verwerkt. In dit besluit zijn ook enkele aanwijzingen opgenomen van premie- en kapitaalovereenkomsten als pensioenregeling.</i>	2a 2b  3a  3b 3e	2a.22 2b.24 2b.26 3a.14 3a.18 3b.27 3e.1 t/m 3e.4	Nee Nee Nee Nee Nee Nee Nee
Pensioenleidraden  <i>Om financieel dienstverleners te helpen bij de inrichting van een goede pensioenadviespraktijk heeft de AFM een 'leidraad tweedepijler pensioenadvisering' opgesteld. Hierin wordt door de AFM aangegeven waaraan een goed pensioenadviestraject moet voldoen.</i>	2a	2a.63	Ja <sup>1</sup>
Gevolgen lage rente over 2011 voor individuele waardeoverdrachten.	2a	2a.18 2a.27	Nee Nee

---

<sup>1</sup> Zie bijlage

Fiscale wijzigingen n.a.v. belastingplan 2011, waaronder wijziging fiscaal partnerschap, verlaging tarief vennootschapsbelasting, afschaffen heffingskorting en box 3 op maatschappelijke beleggingen en durfkapitaal	2b	2b.2	Nee
	4c	2b.3 4c.16	Nee Nee
<b>Beleggen</b>			
Leidraad informatie over risicoprofielen			
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 voornamelijk een vrijblijvend karakter. In voorkomende gevallen dient de adviseur de risico-indicator aan de consument te kunnen toelichten.	7b	7b.3 7b.10	Nee Nee
	7c	7c.1 t/m 7c.6	Nee
	7d	7d.1 7d.2	Nee Nee
	7i	7i.1 t/m 7i.6	Nee
	7j	7j.1 t/m 7j.9	Nee
	7l	7l.1,7l.2	Nee
	8b	8b.1	Nee
Vooraf de verfijning naar 17 beleggingscategorieën, de aansluiting op de werkelijke posities in de portefeuille en toepassing van de standaarddeviatie zijn hierbij van belang.			

Trend actief en passief beleggen	7j	7j.1 t/m 7j.9	Nee
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.	6l	7l.1,7l.2	Nee
	8b	8b.1	Nee

**Bijlage Module Wft -Levensverzekeringen  
nieuwe, aangepaste of vervallen toetstermen**

**Nieuwe toetstermen:**

Eindterm 2a.	De personen zijn in staat de behoefte, risico's en (toekomstige) aanspraken op het gebied van levensverzekeringen te inventariseren en interpreteren	
2a.63	De kandidaat kan aantonen op welke wijze hij tot een passend advies is gekomen	Tp