

Advies Commissie PE-toetstermen

Periode 1 juli 2011 tot en met 31 december 2012

ADVIES COMMISSIE PE-TOETSTERMEN	3
TOELICHTING BIJ DE TOETSTERMEN.....	4
PE WFT-BASISMODULE	5
BIJLAGE MODULE WFT-BASIS.....	8
PE WFT-CONSUMPTIEF KREDIET.....	9
PE WFT-HYPOTHECAIR KREDIET	10
PE WFT-SCHADEVERZEKERINGEN.....	14
BIJLAGE MODULE WFT-SCHADEVERZEKERINGEN	18
PE WFT-LEVENSVERZEKERINGEN	19
BIJLAGE MODULE WFT-LEVENSVERZEKERINGEN	22
PE WFT-VOLMACHT.....	23
BIJLAGE MODULE WFT-VOLMACHT	27

Advies Commissie PE-toetstermen

Periode 1 juli 2011 tot en met 31 december 2012

Inleiding

Voor financiële dienstverleners gelden er vanaf 1 januari 2006 naast diploma-eisen ook doorlopende deskundigheidseisen. Deze hebben tot doel de vakinhoudelijke deskundigheid op peil te houden, die nodig is voor de beroepsuitoefening en in te spelen op de snelle veranderingen, die in de financiële dienstensector plaatsvinden. Met betrekking tot de inhoud dient het College Deskundigheid Financiële Dienstverlening (CDFD) de Minister van Financiën te adviseren middels periodieke vaststelling van de PE-toetstermen.

De Commissie PE-toetstermen

Samenstelling

In de zomer van 2007 heeft het CDFD de Commissie PE-toetstermen geformeerd. Bij de samenstelling van de commissie heeft het CDFD gelet op een zo breed mogelijke vertegenwoordiging vanuit de diverse geledingen van de branche. Tevens is rekening gehouden met de aandachtsgebieden, de specifieke deskundigheid en achtergrond van de individuele leden. De commissie bestaat uit 11 leden. In november 2010 is er een extra onderwijskundige versterking aan de groep toegevoegd. Voorzitter van de commissie is thans de heer J.J.H.M. Claerhoudt.

Taak

De commissie dient vanuit de actualiteit vast te stellen, welke onderwerpen in aanmerking komen om opgenomen te worden in het PE-traject. Vervolgens doet de commissie aanbevelingen met betrekking tot het formuleren van nieuwe, aan te passen of te verwijderen eindtermen en toetstermen. Daarnaast adviseert de Commissie het CDFD desgevraagd over diverse onderwerpen, die betrekking dan wel invloed hebben op permanente educatie en eindtermen en toetstermen in brede zin.

Art. 8. lid 2 Bgfo, leidraad voor de werkzaamheden van de Commissie PE

De tekstuele inhoud van artikel 8 lid 2 Bgfo:

“Indien ontwikkelingen op de financiële markten of relevante wettelijke voorschriften daartoe aanleiding geven worden bij ministeriële regeling toetstermen **vastgesteld** met betrekking tot permanente educatie, alsmede de wijze waarop aan deze toetstermen kan worden voldaan”

Interpretatie artikel 8 lid 2 Bgfo:

De vast te stellen toetstermen in het kader van permanente educatie kunnen zowel ‘bestaande’ toetstermen zijn als ‘nieuwe’ toetstermen. Tevens kunnen bestaande toetstermen worden gewijzigd of worden verwijderd. Indien sprake is van een bepaalde ontwikkeling op de financiële markten of een verandering van een **relevant** wettelijk voorschrift, zal eerst worden gekeken of er een geschikte ‘bestaande toetsterm’ is die aan de betreffende ontwikkeling of verandering kan worden gekoppeld. Bij de opzet van het oorspronkelijke ‘Wfd toetstermendocument’ is uitgegaan van consistentie (duurzaamheid) van de toetstermen. ‘Oude kennis’ mag geen zelfstandig deel uitmaken van het PE-programma. Maar als de onderliggende kennis van een toetsterm is veranderd, kan een ‘bestaande’ toetsterm in het PE-programma worden opgenomen. In het geval er geen passende ‘bestaande’

toetsterm is die geschikt is om aan desbetreffende ontwikkeling of verandering te koppelen, zal in dat geval een 'nieuwe' toetsterm worden vastgesteld.

Toelichting bij de toetstermen

Toelichting:

In de bijgevoegde tabellen zijn per Wft-module de actuele ontwikkelingen op het terrein van de financiële dienstverlening opgenomen, die van invloed zijn op de toetstermen die voor permanente educatie zijn vastgesteld. De ontwikkelingen zijn beschreven in de context van een eindterm. De gekoppelde toetsterm met het aangegeven beheersingsniveau in de tabel geeft richting aan het opleidingsproces en aan de examinering.

De kolommen dienen als volgt te worden gelezen:

Eerste kolom:

In de eerste kolom worden in het kort de actuele ontwikkelingen per aandachtsgebied beschreven.

Tweede kolom:

De tweede kolom bevat het nummer van de eindterm, bedoeld in artikel 5, eerste lid van het Bgfo, waarop het onderwerp betrekking heeft.

Derde kolom:

De derde kolom bevat het nummer of nummers van de bijbehorende toetsterm(en). De regeling Vaststelling Toetstermen examens financiële dienstverlening Wft is laatstelijk gewijzigd bij besluit d.d. 14 december 2009, Staatscourant 2009 nr. 20007.

Vierde kolom:

In de vierde en laatste kolom kan men aflezen of er sprake is van een nieuwe of gewijzigde toetsterm. Indien van toepassing wordt er verwezen naar de bijlagen.

Relevante actuele ontwikkelingen	Eindterm	Toetsterm	Nieuwe/wijziging toetsterm PE?
PE Wft-Basismodule Periode 1 juli 2011 t/m 31-12-2012			
<u>Nieuw systeem voor witwasmeldingen</u> <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 uitwisselingssystemen. 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
<u>Verhoging tarief assurantiebelasting</u> <i>Het assurantiebelastingtarief wordt per 1 maart 2011 verhoogd met 2,2 procentpunt naar 9,7%.</i>	3c.3	3c.3.5	Nee
<u>Digitale polis sinds juli 2010 mogelijk</u> <i>Door een wijziging van enige bepalingen van het Wetboek van Burgerlijke Rechtsvordering en het Burgerlijk Wetboek (van kracht vanaf 1 juli 2010) mag de correspondentie (polis, polisvoorwaarden en overige berichten) langs digitale weg verlopen als de verzekering via internet gesloten wordt. De verzekeringnemer moet de correspondentie wel kunnen teruglezen (vereiste: duurzame drager).</i>	3c.4	3c.4.1	Nee

<p><u>Uitbreiding Gedragscode geïnformeerde verlenging en contractstermijnen</u></p> <p><i>Gedragscode is per 1 juli 2010 uitgebreid met individuele zorg/inkomenverzekeringen. Per 1-7-2011 wordt de geïnformeerde verlenging ook van kracht op zakelijke verzekeringen (standaardrisico's) en inkomensverzekeringen.</i></p>	3c.7	3c.7.5	Nee
<p><u>Beloning financieel dienstverlener</u></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><u>Ontwikkelingen rondom risicoprofielen</u></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

<p><u>Verscherping toezicht beloningsbeleid</u></p> <p><i>AFM en DNB hebben het toezicht op het beloningsbeleid aangescherpt. Op 1 januari 2011 is het AFM-besluit Beheerst beloningsbeleid van kracht.</i></p> <p><i>Door dit besluit beschikt de raad van commissarissen van naamloze vennootschappen over de bevoegdheid om</i></p> <p><i>a) een buitensporige bonus terug te vorderen ('claw back') dan wel</i></p> <p><i>b) de hoogte ervan aan te passen (redelijkheidstoets).</i></p> <p><i>Daarnaast is de raad van commissarissen van naamloze vennootschappen bevoegd om de deskundigheid van commissarissen bij financiële ondernemingen te toetsen.</i></p>	<p>7a.4</p> <p>7c.1</p>	<p>7a.4.2</p> <p>7a.4.5</p> <p>7a.4.7</p> <p>7c.1.1</p>	<p>Nee</p> <p>Nee</p> <p>Nee</p> <p>Nee</p>
-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-------------------------	---------------------------------------------------------	---------------------------------------------

Bijlage Module Wft-Basis

Nieuwe toetstermen:

Eindterm	4a 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

Relevante actuele ontwikkelingen	Eindterm	Toetsterm	Nieuwe /gewijzigde toetsterm PE?
PE Wft-Hypothecair Krediet Periode 1-7-2011 t/m 31-12-2012 Algemeen			
<u>Toetskader Hypothecaire Financieringen AFM.</u> <i>Toelichting: Ten tijde van schrijven is het toetskader nog niet definitief. In de komende PE periode krijgt dit zijn beslag in de vorm van een AMvB of een aangepaste Gedragscode Hypothecair Financiers.</i> <i>De kandidaat moet op de hoogte zijn van de inhoud van het toetskader en de status ervan.</i> <i>N.B Betreft mogelijke wetswijziging: wordt eventueel geschrapt als in mei duidelijk is dat dit niet doorgaat</i>	3c; 3e	3c.1, 3c.3, 3e.4	Nee
<u>Publicatie rapport Vervolgonderzoek Hypotheken van de AFM.</u> <i>In oktober 2010 heeft AFM de rapportage gepubliceerd van het vervolgonderzoek naar de kwaliteit van hypotheekadvisering. De kern van het rapport moet bij de kandidaten bekend zijn.</i>	3c	3c.1, 3c.3	Nee

<p><u>Wijzigingen belastingplan 2011.</u></p> <p><i>De wijzigingen moeten bij de kandidaten bekend zijn.</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - <i>Verlenging regeling dubbele lasten. 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> - <i>Verlenging regeling renteaftrek na tijdelijke verhuur tot 1-1-2013.</i> - <i>Doorverkoop eigen woning binnen 12 maanden: alleen overdrachtsbelasting over waardevermindering</i> - <i>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.</i> <p><u>Wijziging uit de fiscale verzamelwet 2010.</u></p> <p><i>De wijzigingen moeten bij de kandidaten bekend zijn</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - <i>Meegefinancierde financieringskosten voor een eigenwoningschuld i.v.m. een verbouwing zijn vanaf 2010 ook onderdeel van de eigenwoningschuld. Dit geldt ook voor kosten die in de periode 2004 tot 2010 zijn meegefinancierd.</i> - <i>Verhoogde schenkingsvrijstelling mag gebruikt worden voor de woning in aanbouw, de verbetering of het onderhoud van de woning of aflossen eigenwoningschuld.</i> - <i>Vanaf 2011 geldt voor de rendementsgrondslag in box 3 nog maar één peildatum: 1 januari.</i> <p><u>Wijziging uit de fiscale vereenvoudigingswet 2010:</u></p> <p><i>De wijzigingen moeten bij de kandidaten bekend zijn</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - <i>Nieuwe definitie fiscaal partnerschap</i> 	3n	3n.2 3n.3 3n.4	nee
----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	----	----------------------	-----

<p><u>Ontwikkelingen rondom risicoprofielen</u></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 voornamelijk 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 Nee</p> <p>Nee</p> <p>Nee Nee</p> <p>Nee</p> <p>Nee</p> <p>Nee</p>
<p><u>Belastingplan 2011</u></p> <p><i>De heffingskorting op maatschappelijke beleggingen van voorheen 1,3% is in 2011 verlaagd naar 1% en zal de komende jaren gefaseerd worden afgebouwd. Vanaf 2014 komt deze korting geheel te vervallen. Het vervallen van deze korting heeft invloed op het totaalrendement van deze beleggingen</i></p>	<p>6g</p>	<p>6g.3</p>	<p>nee</p>

<p><u>Relatief hoog rendement op vastrentende waarden</u></p> <p><i>Door de rentedalingen hebben vastrentende waarden in de afgelopen jaren naast de rentebaten koerswinsten kunnen realiseren. Door koerswinsten zijn de historische rendementen op vastrentende waarden relatief hoog. De huidige effectieve rendementen op vastrentende waarden hebben een substantieel lager niveau bereikt. De rendementen uit het verleden staan niet meer in verhouding met de huidige rendementsverwachtingen op vastrentende waarden. De adviseur dient zich hiervan bewust te zijn en de rendementsverwachtingen op vastrentende waarden in het juiste perspectief te kunnen plaatsen in besprekingen met consumenten, zodat een weloverwogen keuze gemaakt kan worden bij het te hanteren voorbeeldrendement op vastrentende waarden.</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>
<p><u>Trend actief en passief beleggen</u></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>
<p><u>Durationbeleid/rentegevoeligheid</u></p> <p>Door de toegenomen volatiliteit in de rente en de invloed van renteveranderingen op het totaalrendement van beleggingsfondsen in vastrentende waarden is een verhoogde aandacht nodig voor het durationbeleid</p> <p>Adviseurs dienen bij de vergelijking van geldmarkt- en obligatiefondsen consumenten meer dan voorheen te kunnen informeren over verschillen in durationbeleid en wat indicatief de invloed is van renteveranderingen op de koers van het beleggingsfonds (indicatief: wijziging in rente x duration).</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>

Relevante actuele ontwikkelingen	Eindterm	Toetsterm	Nieuwe/wijziging toetsterm PE?*
PE Wft-Schadeverzekeringen Periode 1 juli 2011 t/m 31-12-2012 Deelmodule Schade Particulieren			
Onderdeel a. Bezitsverzekeringen <u>Aanpassing overeenkomst</u> <u>Brandverzekeraars met Hypothecair</u> <u>financiers per 1 juni 2009</u>	5d	5d.1.1 5d.1.3 5d.1.5	Nee Nee Nee
Onderdeel b. Verkeer <u>Opening website per oktober 2010 door</u> <u>Waarborgfonds Motorverkeer</u> <i>Via www.wbf.nl kunnen particulieren snel en gemakkelijk een parkeerclaim indienen, waarmee zij niet bij hun verzekeraar terecht kunnen.</i>	5a	5a.2.9	Nee
Onderdeel d. Aansprakelijkheid en rechtsbijstand <u>Uitspraak Hoge Raad 8-10-2010</u> <u>'Hangmat-arrest'</u> . <i>Door dit arrest is het mogelijk schade te verhalen op een medebezitter van een opstal, roerende zaak en/of dier.</i> <u>Invoering Kwaliteitscode Rechtsbijstand</u> <u>per 1-4-2011</u> <i>De code is een bindende vorm van zelfregulering voor alle rechtsbijstandverzekeraars die bij het Verbond zijn aangesloten. Deze code is bedoeld om in het belang van de klant de kwaliteit van de juridische dienstverlening door de verzekeraar te kunnen toetsen en te waarborgen.</i>	2a 5a 5b	2a.4.1 2a.4.3 5a.4.1 5a.4.9 5a.4.10 5b.4.1	Nee Nee Nee Nee Nee Nee

<u>Introductie Letselschade infowijzer van de Letselschade Raad</u>	5c	5c.4.1	Nee
<u>Inwerkingtreding Wet deelgeschilprocedure voor letsel- en overlijdensschade per 1 juli 2010</u>	5c	5c.4.1	Nee
Onderdeel e. Inkomen en arbeidsongeschiktheid			
<u>Vernieuwing Wajong</u>	3a	3a.5.22	Nee
<u>Wet Anticumulatie ZW en WW</u>	3a	3a.5.19 3a.5.20 3a.5.22	Nee Nee Nee
<u>Verplichting verzekeraars om loonheffing en de bijdrage Zorgverzekeringswet (ZVW) in te houden op periodieke uitkeringen in verband met invaliditeit, ziekte of ongeval per 1 januari 2011</u>	5d	5d.5.1 5d.5.5 5d.5.7	Nee Nee Nee
<p><i>Per 1 januari 2012 geldt er premierenseignering voor de verzekeraars (vooraf doorgeven aftrekbare premie aan Belastingdienst)</i> <i>N.B. deze actualiteit kan mogelijk geschrapt worden i.v.m. ingangsdatum van de wettelijke maatregel</i></p>			
Onderdeel f. Gezondheidszorg en zorg			
<u>Het basispakket van de zorgverzekering wordt op een aantal punten aangepast:</u> <ul style="list-style-type: none"> - vergoeding anti-conceptiemiddelen verdwijnt (met uitzondering voor vrouwen jonger dan 21 jaar) - mondzorg voor 18 tot 21-jarigen verdwijnt uit het basispakket - antidepressiva mogen nog slechts in beperkte mate worden voorgeschreven - eenvoudige extracties door de kaakchirurg worden niet meer vergoed - hulp bij het stoppen met roken wordt vergoed - aan het basispakket wordt de behandeling (9 stuks) met 	3a	3a.6.1 3a.6.2 3a.6.4 3a.6.5 3a.6.6	Nee Nee Nee Nee Nee

	5b	5b.4.4	Nee
	5d	5d.4.2	Nee
		5d.4.4	Nee
		5d.4.6	Nee
<u>Uitspraak Hoge Raad 8-10-2010 'Hangmat-arrest'.</u>	2a	2a.4.2	Nee
	2a	2a.4.4	Nee
<i>Door dit arrest is het mogelijk schade te verhalen op een medebezitter van een opstal, roerende zaak en/of dier.</i>			
<u>Invoering Kwaliteitscode Rechtsbijstand per 1-4-2011</u>	5a	5a.4.2	Nee
		5a.4.11	Nee
<i>De code is een bindende vorm van zelfregulering voor alle rechtsbijstandverzekeraars die bij het Verbond zijn aangesloten. Deze code is bedoeld om in het belang van de klant de kwaliteit van de juridische dienstverlening door de verzekeraar te kunnen toetsen en te waarborgen.</i>	5b	5b.4.2	Nee
<u>Introductie Letselschade infowijzer van de Letselschade Raad</u>	5c	5.c.4.2	Nee
<i>Inwerkingtreding Wet deelgeschilprocedure voor letsel- en overlijdensschade per 1 juli 2010</i>	5c	5.c.4.2	Nee
Onderdeel f. inkomen en arbeidsongeschiktheid			
<u>Verbetering vangnetverzekering AOV (waarvoor acceptatieplicht geldt) voor de startende ondernemer</u>	2a	2a.5.2	Nee
		2a.5.4	Nee
		2a.5.18	Nee
		2a.5.20	Nee
<u>Verplichting verzekeraars om loonheffing en de bijdrage Zorgverzekeringswet (ZVW) in te houden op periodieke uitkeringen in verband met invaliditeit, ziekte of ongeval per 1 januari 2011</u>	5d	5d.5.2	Nee
		5d.5.6	Nee
		5d.5.8	Nee

Bijlage Module Wft-Schadeverzekeringen

Gewijzigde toetsterm:

Eindterm	3a: De personen zijn in staat, met betrekking tot het bemiddelen in en adviseren over de schadeverzekeringen de mogelijke risico's en verzekeringsvormen te verduidelijken.	
3a.3.25	De kandidaat kan de bedrijfsmatige klant uitleggen wanneer het risico voor schade aan de vervoerde zaken van de verkoper op de koper overgaat bij de leveringsvoorwaarden EXW, FAS, FOB, FCA, CFR, CIF, CPT, CIP, DAT, DAP, DDP en Franco.	B

Relevante actuele ontwikkelingen	Eindterm	Toetsterm	Nieuwe/wijziging toetsterm PE?*
PE Wft-Levensverzekeringen Periode 1 juli 2011 t/m 31-12-2012 Algemeen			
<u>Nieuw staffelbesluit</u> <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
<u>Pensioenleidraden</u> <i>Om financieel dienstverleners te helpen bij de inrichting van een goede pensioenadviespraktijk heeft de AFM een 'leidraad tweedepijler pensioenadviesering' opgesteld. Hierin wordt door de AFM aangegeven waaraan een goed pensioenadviestraject moet voldoen.</i>	2a	2a.63	Ja ³
<u>Gevolgen lage rente over 2011 voor individuele waardeoverdrachten.</u>	2a	2a.18 2a.27	Nee Nee
<u>Fiscale wijzigingen n.a.v. belastingplan 2011</u> , waaronder wijziging fiscaal partnerschap, verlaging tarief vennootschapsbelasting, afschaffen heffingskorting en box 3 op maatschappelijke beleggingen en durfkapitaal	2b 4c	2b.2 2b.3 4c.16	Nee Nee Nee
<u>Recente ontwikkelingen rondom de woekerpolisaffaire</u> <i>De verzekeraars verstrekken informatie en trekken de betaling van de compensatie naar voren.</i>	2d	2d.7	nee

³ Zie bijlage

<p><u>Ontwikkelingen rondom risicoprofielen</u></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 voornamelijk 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>7b</p> <p>7c</p> <p>7d</p> <p>7i</p> <p>7j</p> <p>7l</p> <p>8b</p>	<p>7b.3 7b.10</p> <p>7c.1 t/m 7c.6</p> <p>7d.1 7d.2</p> <p>7i.1 t/m 7i.6</p> <p>7j.1 t/m 7j.9</p> <p>7l.1,7l.2</p> <p>8b.1</p>	<p>Nee Nee</p> <p>Nee</p> <p>Nee Nee</p> <p>Nee</p> <p>Nee</p> <p>Nee</p> <p>Nee</p>
<p><u>Belastingplan 2011</u></p> <p><i>De heffingskorting op maatschappelijke beleggingen van voorheen 1,3% is in 2011 verlaagd naar 1% en zal de komende jaren gefaseerd worden afgebouwd. Vanaf 2014 komt deze korting geheel te vervallen. Het vervallen van deze korting heeft invloed op het totaalrendement van deze beleggingen</i></p>	<p>7g</p>	<p>7g.3</p>	<p>nee</p>

<p><u>Relatief hoog rendement op vastrentende waarden</u></p> <p><i>Door de rentedalingen hebben vastrentende waarden in de afgelopen jaren naast de rentebaten koerswinsten kunnen realiseren. Door koerswinsten zijn de historische rendementen op vastrentende waarden relatief hoog. De huidige effectieve rendementen op vastrentende waarden hebben een substantieel lager niveau bereikt. De rendementen uit het verleden staan niet meer in verhouding met de huidige rendementsverwachtingen op vastrentende waarden. De adviseur dient zich hiervan bewust te zijn en de rendementsverwachtingen op vastrentende waarden in het juiste perspectief te kunnen plaatsen in besprekingen met consumenten, zodat een weloverwogen keuze gemaakt kan worden bij het te hanteren voorbeeldrendement op vastrentende waarden.</i></p>	<p>7j</p> <p>7l</p> <p>8b</p>	<p>7j.1 t/m 7j.9</p> <p>7l.1,7l.2</p> <p>8b.1</p>	<p>Nee</p> <p>Nee</p> <p>Nee</p>
<p><u>Trend actief en passief beleggen</u></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>7j</p> <p>7l</p> <p>8b</p>	<p>7j.1 t/m 7j.9</p> <p>7l.1,7l.2</p> <p>8b.1</p>	<p>Nee</p> <p>Nee</p> <p>Nee</p>
<p><u>Durationbeleid/rentegevoeligheid</u></p> <p>Door de toegenomen volatiliteit in de rente en de invloed van renteveranderingen op het totaalrendement van beleggingsfondsen in vastrentende waarden is een verhoogde aandacht nodig voor het durationbeleid. Adviseurs dienen bij de vergelijking van geldmarkt- en obligatiefondsen consumenten meer dan voorheen te kunnen informeren over verschillen in durationbeleid en wat indicatief de invloed is van renteveranderingen op de koers van het beleggingsfonds (indicatief: wijziging in rente x duration).</p>	<p>7j</p> <p>7l</p> <p>8b</p>	<p>7j.1 t/m 7j.9</p> <p>7l.1,7l.2</p> <p>8b.1</p>	<p>Nee</p> <p>Nee</p> <p>Nee</p>

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

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

Relevante actuele ontwikkelingen	Eindterm	Toetsterm	Nieuwe/wijziging toetsterm PE?
PE Wft-Volmacht Periode 1-7-2011 t/m 31-12-2012			
Volmacht Algemeen			
<u>Digitale polis sinds juli 2010 mogelijk</u> <i>Door een wijziging van enige bepalingen van het Wetboek van Burgerlijke Rechtsvordering en het Burgerlijk Wetboek (van kracht vanaf 1 juli 2010) mag de correspondentie (polis, polisvoorwaarden en overige berichten) langs digitale weg verlopen als de verzekering via internet gesloten wordt. De verzekeringnemer moet de correspondentie wel kunnen teruglezen (vereiste: duurzame drager).</i>	2b	2b.14, 2b.32	Nee Ja ⁴
<u>Geïnfomeerde verlenging</u> <i>Per 1-7-2011 wordt de geïnfomeerde verlenging ook van kracht op zakelijke verzekeringen (standaardrisico's) en inkomensverzekeringen.</i>	2b	2b.31	Nee
Volmacht Schadeverzekeringen Zie PE Wft-Schadeverzekeringen actualiteiten			
Volmacht Levensverzekeringen Zie PE Wft Levensverzekeringen actualiteiten			
Volmacht Overig			

⁴ Zie bijlage

<p><u>Vergunningcontrole bemiddelaars:</u></p> <p><i>GA's dienen hun bemiddelaars aan te melden bij de in oktober 2010 geïntroduceerde nieuwe vergunningcontrole applicatie van VolmachtBeheer. Wekelijks worden de mutatiebestanden van de AFM gematcht met dit systeem. Uitval gaat naar de betreffende GA en in sommige gevallen ook naar de volmachtgever(s) van deze GA. Hiermee vervalt de verplichting voor de GA's om eenmaal per jaar zelf de vergunningcontrole uit te voeren. GA's zijn verplicht om deel te nemen.</i></p>	7a	7a.3	Nee
<p><u>Best practice van de AFM:</u></p> <p><i>GA's dienen bemiddelaars, waarmee zij een samenwerking wensen aan te gaan, vooraf te melden. Door koppeling van de bemiddelaar aan het vergunningcontrolesysteem van VolmachtBeheer worden de betrokken volmachtgevers geïnformeerd. Deze hebben vervolgens de mogelijkheid om de nieuwe bemiddelaar te screenen.</i></p>	7b	7b.3	Nee
<p><u>Verhoging tarief assurantiebelasting</u></p> <p><i>Het assurantiebelastingtarief wordt per 1 maart 2011 verhoogd met 2,2 procentpunt naar 9,7%</i></p>	7c	7c.8, 7c.9	Nee
<p><u>Protocol intermediaire pools</u></p> <p><i>Per 15 december 2010 is in de ALV van het Verbond van Verzekeraars het "protocol intermediaire pools" goedgekeurd</i></p>	7c	7c.22 7c.23	Nee Nee

<p><u>Uitbreiding auditsysteem</u></p> <p><i>De GA kan nu kiezen tussen:</i></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. <i>een jaarlijks self-assessment, of</i> 2. <i>een jaarlijkse AO/IC-mededeling die wordt verstrekt door een accountant en door de gevolmachtigde agent naar de volmachtgever wordt gezonden.</i> <p><i>Daarnaast blijft de uitgebreide jaarlijkse accountantscontrole bestaan waarbij de door de accountant verstrekte financiële rapportage door de gevolmachtigde agent naar de volmachtgever wordt gezonden.</i></p> <p><i>Ook blijft de drie-jaarlijkse concurrentiële audit door de verzekeraar gehandhaafd, met dien verstande dat die op procedurele onderwerpen wordt aangepast als de GA ervoor kiest een self-assessment te doen.</i></p>	7c	7c.24 7c.25 7c.26 7c.27	Nee Nee Nee Nee
<p><u>Aanpassing NVGA protocollen</u></p> <p><i>Vanaf 1-7-2011 is het nieuwe NVGA afrekenprotocol van kracht. De bestandsprotocollen polis en schade worden in de 2^e helft 2011 van kracht. De protocollen zijn uitgebreid, mede om te voldoen van de eisen van Solvency II. Uitrol van de protocollen geschiedt via de systeemhuizen.</i></p>	7c	7c.24 7c.25	Nee Nee

<p><u>Invoering Solvency II</u></p> <p><i>De EU richtlijn Solvency II geldt vanaf 1 januari 2013 voor alle verzekeraars die binnen de EU actief zijn en is ook van toepassing voor gevolmachtigde agenten die de werkzaamheden van de verzekeraar uitvoeren. Naast rapportage heeft Solvency II impact op de 'governance' van de gevolmachtigde agent en zal een verdere professionalisering van risicomangement gaan spelen.</i></p>	9c	9c.8 9c.9 9c.10	Nee Nee Nee
<p><u>Productwijzers:</u></p> <p><i>Per 1-4-2011 zijn de nieuwe productwijzers van het Verbond van kracht. Gevolmachtigden moeten deze productwijzers (schade particulier en zorg/inkomen) op hun website plaatsen ter vervanging van de huidige productwijzers.</i></p>	9b	9b.8	Ja ⁵

⁵ Zie bijlage

Bijlage Module Wft-Volmacht

Nieuwe/gewijzigde toetstermen:

Eindterm	2b De personen beschikken over grondige kennis van algemene verzekeringstechniek en algemene polisbepalingen en de toepassingen daarvan.	
2b.32	De kandidaat is in staat om zijn Administratieve Organisatie (AO) zodanig in te richten dat wordt voldaan aan de eisen die worden gesteld om een geldige verzekeringsovereenkomst tot stand te brengen	Ti
Eindterm	9b De personen beschikken over kennis van de juridische positie van de gevolmachtigde agent en de vertegenwoordiger volgens het Burgerlijk Wetboek.	
9b.6	De kandidaat is in staat t.a.v. particuliere schadeverzekeringen en inkomensverzekeringen in hoofdlijnen te schetsen hoe de productinformatie door de gevolmachtigde agent aan de consument moet plaatsvinden.	Ti