

Bijlage 1

TERUGKOPPELING CONSULTATIE

TOETSTERMEN

WFT-MODULE PENSIOENVERZEKERINGEN

Inhoudsopgave

Samenvatting	pag. 3
1. Algemene reacties	pag. 4
2. Toetstermen Wft-Module Pensioenverzekeringen	pag. 10
Bijlage 1. Overzicht deelnemers schriftelijke consultatie	pag. 28

Samenvatting

Het CDFD heeft de belanghebbenden de gelegenheid gegeven om commentaar te leveren op de leertaken en toetstermen van de Wft-Module Pensioenverzekeringen, evenals op de wijzigingen met betrekking tot de Wft-(deel) Module Leven Algemeen en Wft (deel)-Module Volmacht Levensverzekeringen Algemeen. De consultatietermijn liep van 2 tot 26 april 2011. Er zijn 13 schriftelijke reacties ontvangen. Deze zijn bestudeerd en geanalyseerd en daar waar noodzakelijk verwerkt in de toetstermen.

Samengevat geven de reacties een breed draagvlak voor de nieuwe en brede opzet van de Wft-Module Pensioenverzekeringen. In de consultatie zijn vele goede suggesties gegeven over de opzet en formuleringen van de toetstermen. Over de indeling van de toetstermen bij de taakstructuur zijn er soms afwijkende visies, zonder dat het een of ander foutief is. In die gevallen heeft het College de voorgestelde leidraad gehandhaafd.

In dit document geeft het CDFD een terugkoppeling op hoofdlijnen op de ontvangen reacties uit de consultatie. Achtereenvolgend vindt u een terugkoppeling op:

- algemene reacties en uitgangspunten;
- reacties over de toetstermen Wft-Module Pensioenverzekeringen.

Het College is alle deelnemers erkentelijk voor hun waardevolle bijdrage. De markt heeft zich zeer ingespannen om het CDFD te voorzien van waardevolle input.

1. Algemene reacties

Met betrekking tot uitgangspunten

Onderwerp	Reactie van	Aard van reactie en terugkoppeling
Aparte of splitsing van module voor DGA Aantal partijen vragen om een splitsing aan te brengen tussen advies aan werkgever en dga.	Consult Company RPA	<i>Voor de CDFD zijn de uitgangspunten van de wet volgend. De productdienstcombinatie tweedepijlerpensioenen die wordt vastgelegd in de Wft maakt een dergelijk onderscheid niet. Het CDFD streeft er voorts naar om versnippering van modules in meerdere (deel-)modules zoveel als kan te voorkomen.</i>
Hoog kennisniveau Het hoge kennisniveau wordt onderschreven.	NPB	<i>Het CDFD neemt dit ter kennisgeving aan.</i>
Centrale itembank Nibe-SVV wijst op de forste investeringen met betrekking tot de pensioenmodule. In hoeverre worden de investeringskosten terugverdiend, als een centrale itembank per 1 januari 2013 wordt geïntroduceerd?	Nibe-SVV	<i>Het College onderschrijft dat de investeringen in deze module fors kunnen zijn, althans dat deze in vergelijking met de huidige Wft-modules kostbaarder zullen zijn. De exameninstututen kunnen dit ondervangen door het examen slechts een paar keer per jaar af te nemen of door samen te werken.</i>
Examinering Nibe-SVV vraagt spoedig helderheid met betrekking tot de randvoorwaarden voor examinering. NPB vraagt expliciet aandacht voor strikte normen voor EVC.	Nibe-SVV NPB	<i>Het CDFD streeft ernaar om deze na vaststelling van de toetstermen spoedig op te stellen. Dat geldt ook voor EVC. Dit is een examenmethodiek waarvoor de exameninstututen toestemming moeten aanvragen aan het College, dat geldt voor alle Wft-Modulen.</i>
AFM Wijst er nogmaals nadrukkelijk op dat voor het behalen van de Wft-Pensioenvergunning, de kandidaat ook moet beschikken over een diploma voor Wft-Module Basis en Wft-Module Levensverzekeringem.	AFM	<i>Het CDFD neemt dat in haar externe communicatie mee.</i>

Integraal toetsen AFM benadrukt het belang van integraal toetsen.	AFM	<i>Het CDFD neemt dit ter kennisneming aan.</i>
Wft-Module Levensverzekeringen De een vindt dat er te weinig, en de ander teveel geschrapt wordt.	AFM Adfiz SEFD	<i>Het College heeft de aanpassing van de toetstermen van deze module zorgvuldig overwogen. Uitgangspunt is dat een overlap moet worden voorkomen. Daarnaast moet de "derdepijler financieel dienstverlener" wel de samenhang tussen een individueel en collectief pensioen overzien.</i>

Met betrekking tot opzet taakstructuur

Onderwerp	Reactie van	Aard van reactie en terugkoppeling
Indeling van toetstermen bij taken Toetstermen zijn geclusterd op basis van een aantal kerntaken. Dat is niet consequent gedaan. Zo zijn bijvoorbeeld volgens Nibe-SVV de toetstermen bij taak 3 meer van belang dan bij andere taken.	Nibe-SVV	<i>Er zijn verschillende keuzen te maken bij welke taak de toetstermen worden ondergebracht. Andere keuzes hierin kunnen ook goed zijn. In de toetspraktijk hoeft dat geen problemen op te leveren, aangezien de toetstermen integraal getoetst worden.</i>
Andere opzet van taakstructuur De toetstermen die zijn toegewezen aan een taak zouden meer in overeenstemming moeten zijn met de werkzaamheden die voortvloeien uit die taak. De voorgestelde indeling is namelijk werkbaar voor zowel opleidingsinstituten als examenbureaus. SEFD stelt voor om bij de opzet de adviestappen van de Wft te volgen.	SEFD	<i>Het College heeft met veel interesse kennisgenomen van het voorstel. Op de voorstellen valt niets af te dingen. Er zijn verschillende keuzen te maken voor de opzet. De CDFD ziet hierin echter geen noodzaak en aanleiding voor aanpassingen in dit stadium en handhaaft derhalve de voorgestelde opzet van de taakstructuur.</i>
Meer abstractie De KPS vindt de takenopzet soms te gedetailleerd en soms te beperkt. Zij beveelt aan om het abstracter te formuleren.	KPS	<i>Het College heeft steeds een zorgvuldige afweging gemaakt bij de formulering. Bepaalde onderwerpen kunnen goed zelf ingevuld worden. De precieze invulling wordt overgelaten aan de professionaliteit van de instituten. Op andere punten is het College van mening dat een wettelijke verankering meer passend is, waardoor de toetstermen concreter zijn geformuleerd.</i>

Met betrekking tot onderwerpen

Onderwerp	Reactie van	Aard van reactie en terugkoppeling
De AFM wijst erop dat de eigenbeheer constructie te ruim aan bod komt in de toetstermen. Anders wordt de indruk gewekt dat eigen beheer onder de (bescherming van) de Wft valt.	AFM	<i>Het College licht toe dat in de eindterm 1a (grondige en actuele kennis van relevante wetgeving inzake pensioenverzekering en DGA-pensioentoezegging) het woord "grondig" betrekking heeft op DGA-pensioentoezegging. Dat is een ruim begrip en daar valt zowel de pensioenverzekering als eigen beheer onder. In de toetstermen wordt de exacte kennis van beide opties meer toegespitst en wel zodanig dat voor wat betreft het eigen beheer verstaan wordt : voldoende kennis om in staat te zijn de DGA-berekening te kunnen beoordelen en de vergelijking te kunnen maken tussen de optie van een pensioenverzekering, nabestaande-regeling, of voor een pensioenvoorziening in beheer te kiezen. De financieel dienstverlener moet de gevolgen kunnen overzien van de keuze zonder dat van de financieel dienstverlener wordt verwacht dat alle berekeningen zelf moeten worden uitgevoerd. Als de financieel dienstverlener de gevolgen van zijn advies niet voldoende kan overzien, zal dat leiden tot niet volledige adviezen die vanuit de BW zorgplicht tot aansprakelijkheid kunnen leiden.</i>
In taak 1 wordt geen aandacht besteed aan de inventarisatie van de behoefte dga. Ook wordt er geen aandacht besteed aan de analyse van de cliënt (werkgever/dga).	Nibe-SVV	<i>Deze onderwerpen worden (impliciet) behandeld in taak 3.</i>
Er wordt te ruime aandacht gegeven aan opf en bpf.	Nibe-SVV	<i>Het CDFD is van mening dat de kandidaat op zekere hoogte kennis moet hebben van dit onderwerp.</i>
De adviseur moet beoordelen of er sprake is van een werkingssfeer van een bpf en kunnen beoordelen bij welke bpf aansluiting vereist zou zijn. Dit zou uitgebreider aan bod moeten komen in de toetstermen.	RPC	<i>Het CDFD is van mening dat de kandidaat op zekere hoogte kennis moet hebben van dit onderwerp. Het staat opleiders en exameninstututen vrij om meer (in de breedte) of op een hoger niveau te onderwijzen of te examineren.</i>
De vaardigheid met betrekking tot het uitrekenen van flexibiliseringselementen ontbreekt.	SEFD	<i>Dit wordt voldoende behandeld in Wft-Module Levensverzekeringen.</i>

Kennis van de WMK ontbreekt.	SEFD	<i>Dit valt onder het ruime begrip van kennis van relevante wetgeving en dus opgenomen in de toetstermen.</i>
Behandeling van internationale aspecten van pensioen is (te) beperkt.	Nibe-SVV	<i>Het onderwerp wordt behandeld in toetsterm 1c.8. Het internationale vraagstuk is complex en valt buiten de bedoelde reikwijdte en focus van het Wft-pensioendiploma.</i>
KPC vindt het benodigde kennisniveau met betrekking tot taak 5 te hoog. Risico analyse zou moeten worden begrensd tot ontwikkeling van de pensioenlasten in relatie tot de risico's voor de onderneming en van pensioenbeleggingen in relatie tot doel, kennis en ervaring van werkgever/ondernemer en zijn werkgevers. KPC vraagt zich af of college bewust verder gaat dan de leidraden van de AFM.	KPC	<i>Het College onderkent dat de kern van de risicoanalyse betrekking heeft op het pensioenadvies, maar hecht wel belang dat een pensioenadviseur kennis heeft van de grondbeginselen van risicomanagement en deze moet kunnen toepassen. De reden dat het college heeft gekozen voor een breder kader op het terrein van risicomanagement is dat een pensioenadviseur op de hoogte moet zijn van meer achtergronden van de te adviseren organisatie dan alleen het pensioenadvies. Van belang hierbij zijn o.a. de doelstellingen, levensfase van de te adviseren organisatie, ontwikkelingen in de sector of branche en de verwachting van ontwikkelingen in het personeelsbestand. Van de pensioenadviseur wordt geen diepgaand advies op het terrein van risicomanagement verwacht, maar wordt wel verwacht dat de pensioenadviseur na het doorlopen van een aantal fasen van een te hanteren risicomodel dat hij/zij rekening houdt met de betreffende ontwikkelingen bij de uitwerking van het te verstrekken pensioenadvies. De betreffende aanpak moet leiden tot een toegesneden maatwerkadvies dat zo goed mogelijk aansluit op de behoeften en de situatie van de werkgever, werknemers, de DGA en eventueel andere belanghebbenden. Op deze wijze wordt zo goed mogelijk voldaan het doel van de Wft: 'bescherming van de belangen van de consument.'</i>
Valt UPO buiten de module?	Nibe-SVV	<i>Nee, deze vallen onder de ruim geformuleerde toetstermen.</i>
Valt internationale waardeoverdracht buiten de module?	Nibe-SVV	<i>Nee, deze vallen onder de ruim geformuleerde toetstermen.</i>
Valt ontslagvergoeding (stamrecht, kantonrechtformule, rvu, ww) buiten de module?	Nibe-SVV	<i>Het College beantwoordt dit bevestigend. Het is uiteraard toegestaan om meer of breder te examineren of te onderwijzen.</i>
Meer aandacht voor risico's die in het verleden in een pensioenadvies zijn gesloppen.	NPB	<i>Dit valt onder het kunnen maken van een verleningsvoorstel.</i>

Diversen

Onderwerp	Reactie van	Aard van reactie en terugkoppeling
Hoe ziet de permanente educatie eruit?	AFM	<i>Dit wordt in een ander gremium ontwikkeld en is pas in de volgende PE cyclus 2013/2014 aan de orde.</i>
Het document is te ingewikkeld voor de pensioenadviseur.	Adfiz	<i>Het document is bedoeld voor examen-en opleidingsinstututen. Het is aan hun om verder op maat gemaakte (getrapte) voorlichting te geven voor de specifieke groepen van deelnemers.</i>
Onduidelijk is wat bedoeld wordt met termen zoals inwerken, onderkennen, interpreteren, vertalen, controleren, begeleiden. Helderheid is belangrijk ivm toetsing daarvan.	KPS	<i>Het CDFD meent dat de context van de geformuleerde toetstermen volstaat en is van mening dat professionele exameninstututen voldoende informatie hebben om een goed examen-programma op te leveren. In bepaalde situaties wordt de precieze invulling overgelaten aan de instututen zelf.</i>
Sommige begrippen zijn niet consistent geformuleerd.	KPS	<i>Het College loopt de teksten na op consistentie.</i>
KPS vraagt zich af wat aansluiting met NQF/NLQF toevoegt.	KPS	<i>Het College verwijst naar de uitleg hierover in het adviesdocument.</i>
Nibe-SVV wijst erop dat er een andere indeling van NLQF wordt geïntroduceerd en verwijst naar het rapport Leijnse.	Nibe-SVV	<i>Bij het schrijven van het advies aan de Minister is het rapport Leijnse nog niet gepubliceerd.</i>
Eindterm 1c ontbreekt.	KPS	<i>Het College past dit aan.</i>
Bij meerdere toetstermen wordt de suggestie gedaan om kennistoetstermen (K) te wijzigingen in begripstoetstermen (B).	KPS/PC	<i>Het College meent dat i.c. kennis niveau voldoende is. Het staat opleidings/exameninstututen vrij om meer of "hoger" te examineren.</i>
Valt de positie van PPI buiten de module? Naam van de module moet worden aangepast, bijvoorbeeld oudedagsvoorziening. Nieuwe pensioenmogelijkheden vallen niet onder module.	Consult Company J. Gast Nibe-SVV	<i>Het College sluit aan bij de reikwijdte van de Wft. Tevens merkt zij op dat de PPI wettelijk gelijkgeschakeld is met een verzekeraar ; premiepensioenvoorzienen en andere nieuwe pensioenmogelijkheden vallen onder de reikwijdete van de module onder de noemer 'kennis van relevante wetgeving'.</i>

Geen herkenning over de huidige pensioendiscussie	J. Gast	<i>Zodra e.e.a. is uitgekristaliseerd wordt dit opgenomen in Permanente Educatie.</i>
Definitie van pensioenadviseur moet worden aangepast. Niet 'adviseren en bemiddelen' maar 'adviseren en/of bemiddelen'.	RPC	<i>Het CDFD past de definitie hierop aan.</i>
Toetsmatrizen van de nieuwe en aangepaste Wft-modulen ontbreken.	Nibe-SVV	<i>Voor het ontbreken van een matrix voor de Module Wft-Pensioenverzekeringen geeft CDFD een uitleg in het adviesdocument. De voorstellen t.a.v. de aanpassingen van de Wft-Module Levensverzekeringen inclusief de toetsmatrix zijn thans aangeboden.</i>
Vragen over (beperkte) reikwijdte van de pensioenmodule.	KPS	<i>Het College verwijst hiervoor naar de beleidskeuzen en toelichting in het eindtermendocument van 8 december 2010.</i>
De SEFD heeft voorgesteld om de toetstermen 2a.17, 2a.35, 2b.25, 3a.7, 3a.8, 3b.15, 3b.20, 3c.11 van de Wft-Module Levensverzekeringen niet te schrappen omdat de in deze toetstermen genoemde onderwerpen ook van belang zijn voor de financiële dienstverlener die adviseert en/of bemiddelt in de derdepijler verzekeringen.	Sefd	<i>Het College is het met de SEFD eens, maar meent dat genoemde toetstermen geschrapt kunnen worden omdat de onderwerpen voldoende worden afgedekt in de resterende toetstermen in Wft –Levensverzekeringen, in feite zijn het doublures.</i>
De titel van de wet Schenkingsrecht in eindterm 6g.7 van Wft-Module Volmacht Leven is onjuist.	Adfiz	<i>Het CDFD geeft dit aan de Minister door.</i>

2. Toetstermen Wft-Module Pensioenverzekeringen

Nummer toetsterm	Consultatietekst toetsterm	Reactie van	Aard van reactie en terugkoppeling
1a.1	De kandidaat verklaart de relatie tussen Algemene Ouderdomswet (AOW), Algemene nabestaandenwet (ANW) Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen (WIA) en pensioen vanuit de rechtsgronden van de Pensioenwet (PW) en de fiscale wetgeving	KPS	Vanuit welk perspectief moet dat verklaard worden? Historisch ? Sociale verzekeringen. Graag verduidelijken. <i>Het College merkt op dat dit vanuit huidig perspectief verklaard dient te worden.</i>
1a.3	De kandidaat legt uit hoe wetgeving rond gelijke behandeling inwerkt op pensioen.	KPS	Wat wordt bedoeld met inwerken? Dwingend en regelend recht of de onderlinge samenhang in de werkings sfeer? Graag verduidelijken. <i>Het College doelt hier op het effect van wetgeving rond de gelijke behandeling op het pensioen, zowel dwingend als regelend recht.</i>
1a.7	De kandidaat legt uit hoe de Wet op de Ondernemingsraden (WOR) inwerkt op pensioen.	KPS	Wordt met inwerken bedoeld op de rol, taak en rechten van de OR bij beslissingen over de (wijziging van) pensioenregelingen? <i>Het College beantwoordt de vraag bevestigend.</i>
1a.8	De kandidaat benoemt de gevolgen de Financial Accounting Standards (FAS) en de International Financial Reporting Standards (IFRS) op de bedrijfsvoering bij de verschillende pensioenregelingen.	Nibe-SVV NPB	Waarom wordt RJ 271 niet genoemd? <i>Het CDFD merkt op dat deze door de wijziging in 2009 geen praktische relevantie meer heeft voor de pensioenpraktijk. Het staat onderwijs- en exameninstututen vrij om dit als extra toe te voegen.</i>

1a.9	De kandidaat geeft de gevolgen aan van de Wet verplichte deelneming in een bedrijfstakpensioenfonds 2000 (Wet BPF) en het bestaan van een beroepspensioenfonds of een ondernemingspensioenfonds op de pensioenregeling van de werkgever.	NPB	NPB licht hierover het volgende toe. Hoewel op enkele plaatsen kennis van de werkingssfeer rond Bedrijfstakpensioenfonds (BPF) wordt getoetst wordt er niet getoetst of de adviseur in staat is te beoordelen of de onderneming daadwerkelijk onder de werkingssfeer van één of meer bedrijfstakpensioenfonds valt. Op grond van art. 4:23 Wft is een dergelijk werkingssfeeronderzoek vereist in het kader van een passend pensioenadvies. Naar onze mening dient dit adviesonderdeel zowel op kennis als vaardigheden getoetst te worden. De gevolgen voor een onderneming van het ten onrechte niet aangesloten zijn bij een BPF zijn dermate desastreus dat dit naar onze mening zelfs een prominente plaats zou moeten krijgen. <i>Het CDFD verwijst naar competentie 3a.1, waarin dit onderwerp voldoende wordt aangehaald.</i>
1a.12	De kandidaat past bij echtscheiding ten aanzien van zijn pensioenadvies de volgende wet en regelgeving toe en legt de gevolgen uit: Wet verevening pensioenrechten bij scheiding (Wet VPS) en pensioenverrekening volgens het arrest Boon van Loon (<i>HR 27 november 1981, NJ 1982, 503</i>). De kandidaat legt verband tussen huwelijkse voorwaarden en pensioenregeling. Gaat ten aanzien van zijn advies over een pensioenverzekering om met huwelijkse voorwaarden en of echtscheidingsconvenant, jurisprudentie rond verevening pensioenrechten bij scheiding en deling van de partner om deze te verzekeren bij pensioenverzekeraar.	Nibe-SVV SEFD	Nibe-SVV vraagt of het partnerpensioen ontbreekt of dat het bewust is weggelaten. <i>Het College licht toe dat het partnerpensioen behoort bij het onderwerp wet verevening pensioenrechten bij scheiding en valt onder artikel 3a WVPS voor een dga en dus meegenomen wordt in de toetsterm.</i> SEFD geeft aan dat hier alleen gesproken over WVPS en Boon van Loon. Daarmee wordt alleen de kennis getoetst over het ouderdompensioen. Bijzonder NP (art. 57 PW) mist zijn in de toetsterm. <i>Het CDFD geeft aan dat dit onderwerp valt onder 'relevante wetgeving'.</i>
1a.13	De kandidaat beschrijft de juiste inhoud van de pensioenbrief ingeval van gedeeltelijk verzekeren en gedeeltelijk	Nibe-SVV	Nibe-SVV merkt op dat deze vrijwel identiek aan 1a.21. <i>Het CDFD wil graag wijzen op het verschil tussen het beschrijven van de juiste inhoud en de belangrijkste aspecten van de pensioenbrief.</i>

	eigen beheer.		
1a.16	De kandidaat beschrijft de gevolgen van prijsgeven, belenen, afkopen en geeft hiervan voorbeelden. Beschrijft het begrip 'voor zover voor verwezenlijking vatbaar'.	Adfiz KPS	Adfiz vraagt wat prijsgeven en belenen te maken heeft met pensioenen? <i>Het CDFD licht toe dat artikel 19b wet LB beschrijft wat wel en niet leidt tot een belaste handeling. Prijsgeven en belenen zijn daarin belangrijke onderdelen. Daarnaast heeft onderwerp ook te maken met de zorgplicht.</i> KPS geeft aan dat 'voor zover voor verwezenlijking vatbaar' is te veel jargon en erg detaillistisch. <i>Het College acht dit onderwerp van zeer wezenlijke aard voor een goed advies.</i>
1a.19	De kandidaat verklaart aspecten van de werking van de pensioenvoorziening in de uitkeringsfase bij eigen beheer (bijvoorbeeld verliesverdamping, gevolg winstreserve en langlevensrisico).	KPS	Verliesverdamping is te veel vakjargon en is te detaillistisch. <i>Het College acht dit onderwerp van zeer wezenlijke aard voor een goed advies.</i>
1b.1	De kandidaat omschrijft de volgende pensioenbegrippen en past deze in voorkomende gevallen toe: tranche, U rendement, rente termijnstructuur, garantiepremie, stop loss premie, technisch resultaat, gesepareerd depot, maatschappij winstdeling, rekenrente, bestemmingsreserve, toeslag, dispensatie, life cycle, bepaald en onbepaald partner, gehuwdheidsfrequentie, uitruilvoet, bruto- en netto opslag op premie, generatietafel, overlevingstafels, leeftijdverschuiving. (K)	Nibe-SVV Adfiz KPS	Nibe-SVV stelt dat de formulering niet overeenstemt met het Beheersingsniveau K. <i>Het CDFD wijzigt het beheersingsniveau in B.</i> Adfiz vraagt of 'stop loss premie' bij pensioen speelt? <i>Het CDFD schrapt deze in de opsomming.</i> KPS vraagt zich af waarom opsomming niet uitputtend is en of daar een speciale reden voor is. <i>Het CDFD stelt dat er in de toekomst altijd aspecten kunnen bijkomen bijv Solvency II.</i>

1b.3	De kandidaat omschrijft de volgende pensioenbegrippen en kan deze in voorkomende gevallen toepassen: toetredingsleeftijd, drempelperiode, minimale toetredingsleeftijd, premieovereenkomst, kapitaalovereenkomst, uitkeringsovereenkomst, AOW franchise, loonindex, prijsindex, onvoorwaardelijke toeslag, voorwaardelijke toeslag, gewezen deelnemer, verschillende premiestaffels, diensttijd, elementen die diensttijd bepalen, de aanspraken die in stand blijven met levensloop verlof, tussentijds ontslag, VUT en prepensioenregeling, spaar Vut, de gevolgen van het verbod op leeftijdsdiscriminatie ook in verband met eigen bijdrage.	Nibe-SVV SEFD KPS	<p>Nibe-SVV geeft weer dat de formulering niet overeenstemt met het beheersingsniveau. <i>Het CDFD deelt deze mening niet.</i></p> <p>SEFD licht toe dat bij het benoemen van de drempelperiode, de term wachttijd ontbreekt. Wachttijd is een ander begrip en kennis van beide is noodzakelijk. Verder wordt gesproken over levensloopverlof. Op grond van de Pensioenwet is alleen de voortzetting van de pensioenopbouw bij ONBETAALD verlof een vereiste (art. 56 PW). <i>Het CDFD neemt opmerkingen mee en past de tekst aan. De term wachttijd wordt toegevoegd.</i></p> <p>KPS vraagt zich af waarom opsomming niet uitputtend is en of daar een speciale reden voor is. <i>Het CDFD stelt dat er in de toekomst altijd aspecten kunnen bijkomen bijv Solvency II</i></p>
1b.4	Omschrijft het begrip waardeoverdracht en kan deze in voorkomende gevallen toepassen, geeft aan, welke pensioenregelingen een financieel risico inhouden bij waardeoverdracht, en kan in algemene zin de gevolgen van collectieve waardeoverdracht aangeven.	Nibe-SVV	Nibe-SVV geeft aan dat formulering niet past bij het beheersingsniveau B. <i>Het College licht toe dat het onderscheid niet zo strikt is omdat de onderwerpen geïntegreerd worden getoetst bij de taken d.m.v. competenties en vaardigheden.</i>
1b.8	De kandidaat legt uit wat een 0-urencontract is en wat de mogelijkheden en onmogelijkheden zijn met betrekking tot pensioenopbouw.	NCOI	NCOI wijst erop dat een nul uren contract niet meer bestaat (art. 7:628a BW). <i>Het CDFD past de formulering aan in 'met betrekking tot pensioenopbouw bij bijzondere contracten'.</i>
1b.11	De kandidaat omschrijft 'direct	SEFD	SEFD vraagt om "indirect onderscheid" toe te voegen. <i>De CDFD neemt dit advies over.</i>

	onderscheid' en bepaalt hoe verzekeraars het verbod op onderscheid tussen man en vrouw in hun verzekeringstarieven verrekenen.		
1b.18	De kandidaat beschrijft en berekent de gevolgen van echtscheiding/ontbinding partnerregelingen voor de werknemer met betrekking tot de verwachtingen ten aanzien van pensioen, licht het begrip 'dekkingsgraad' toe, omschrijft afstempelen en omschrijft manieren om de dekkingsgraad te beïnvloeden.	Nibe-SVV KPS	Nibe-SVV vraagt zich af of de formulering past bij het beheersingsniveau. <i>Het CDFD vindt van wel.</i> KPS geeft aan dat de punten willekeurig zijn en niet in relatie met elkaar staan. De term dekkingsgraad lijkt op pensioenfondsen te duiden. Module ziet toch toe op verzekerde regelingen? <i>Het College heeft de elementen opgesomd waarvan gemeend wordt dat elke financieel dienstverlener in tweedepijlerpensioenproducten in ieder geval moet weten.</i>
1b.20	De kandidaat legt aan de werkgever de toekomstige pensioenlasten bij verschillende scenario's van de ontwikkeling van de onderneming uit.	KPS	KPS vraagt wat wordt bedoeld met de verschillende scenario's van de onderneming? Wordt hiermee de groei, krimp, overname, opheffen, verhuizing naar buitenland bedoeld. Graag verduidelijken. <i>Het College laat de invulling over aan exameninstututen/onderwijsinstututen.</i>
1b.21	De kandidaat beschrijft en bepaalt de gevolgen van waardeoverdracht (individueel en collectief).	Nibe-SVV KPS	Nibe-SVV geeft aan dat deze toetsterm vrijwel identiek is met 1a.5. <i>Het CDFD wijst erop dat met de toetsterm 1a.5 wordt bedoeld dat de kandidaat de invloed van individuele en collectieve waardeoverdracht kan aangeven in het adviestraject.</i> KPS geeft aan dat deze toetsterm vrijwel identiek is met 1b.4. <i>Het College schrapt 1b.21.</i> .
1c.1	De kandidaat omschrijft de juridische, structuur, bevoegdheden, organen en kenmerken van een eenmanszaak, vennootschap onder firma, maatschap, besloten vennootschap en naamloze vennootschap.	KPS	KPS wijst erop dat de rechtsvormen c.v., vereniging en stichting ontbreken. <i>Het College zal deze rechtsvormen toevoegen.</i>

1c.2	De kandidaat geeft in concrete gevallen de vertegenwoordigingsbevoegdheid met betrekking tot pensioenregeling aan. Raadpleegt gegevens Kamer van Koophandel (KvK).	KPS	Gegevens raadplegen is een actie, geen toetsterm <i>Het College stelt dat als een kandidaat de gegevens moet interpreteren en de consequenties moet kunnen overzien het onder "begrip" wordt geschaard.;</i>
1c.5	De kandidaat omschrijft de rechtsverhoudingen binnen de structuur van een grote onderneming met meerdere ondernemingen.	KPS	KPS wijst erop dat de adviseur ook de structuur van kleine ondernemingen met meer bv's moet kunnen omschrijven (bijv de dga die meer bv's heeft en in zijn onderneming pensioen in eigen beheer voert dmv intern of extern eigen beheer). <i>Het CDFD heeft de formulering aangepast.</i>
1c.7	De kandidaat beschrijft de consequentie van een aandelenfusie voor de pensioenregeling.	Nibe-SVV KPS	Nibe-SVV wijst erop dat de inhoud van deze eindterm al wordt gedekt door 1c.6. <i>Eens, het CDFD schrapt deze toetsterm.</i> KPD wijst erop dat ook bij andere fusievormen (genoemd in 1c.6) die consequentie beschreven moet worden.
1c.8	De kandidaat legt het begrip 'aanmerkelijk belang' uit en hoe dit begrip zich verhoudt tot de definitie van DGA.	Nibe-SVV KPS	Nibe-SVV en KPS geven aan dat de inhoud al wordt gedekt door 1c.6. <i>Eens, het CDFD schrapt deze toetsterm.</i>
1c.9	De kandidaat legt het begrip 'aanmerkelijk belang' uit en hoe dit begrip zich verhoudt tot de definitie van DGA.	Nibe-SVV	Nibe-SVV vraagt zich af deze toetsterm niet thuis hoort bij taak 4? <i>Beide keuzes zijn mogelijk. Voor de CDFD is er geen aanleiding om de toetsterm te verschuiven.</i>
1c.10	De kandidaat somt op aan welke regels een Nederlandse vestiging van een internationaal bedrijf is gehouden.	Nibe-SVV KPS	Nibe-SVV vraagt of in deze toetsterm wordt bedoeld op de situatie dat een internationaal opererend bedrijf met hoofdzetel in het buitenland, een vestiging in Nederland heeft? Of gaat het om de situatie dat een internationaal opererend bedrijf met hoofdzetel in Nederland, een vestiging in het buitenland heeft? Het gaat hier om een internationaal bedrijf met een hoofdzetel in het buitenland. <i>Het CDFD zal dit verduidelijken in de toetsterm.</i> KPS geeft aan dat dit wel heel ver gaat.
1d.10	De kandidaat legt de methoden uit hoe bepaald wordt hoeveel binnen een pensioenregeling vrijwillig bijgessaafd	SEFD	SEFD stelt voor om het woord 'bijgeschaafd' veranderd moet worden in 'bijgespaard'. <i>Het CDFD past de formulering conform voorstel aan.</i>

	worden en berekent in concrete gevallen de hoogte van het bedrag.		
1f.2	De kandidaat brengt gevolgen van toekomstplannen, (groei, krimp, fusie, overnames, leeftijdsopbouw pensioen) van de onderneming voor de pensioenlasten in kaart.	Nibe-SVV	Nibe-SVV wijst erop dat deze toetsterm vrijwel identiek is aan 1e.3. <i>Het CDFD is het er niet mee eens, deze toetsterm is ruimer van opzet.</i>
1f.3	De kandidaat heeft inzicht in trends ten aanzien van de ontwikkeling van de financiële kengetallen en de gevolgen van deze trends voor het pensioenadvies	Nibe-SVV	Beheersingsniveau is competentie – en vaardigheidsgericht en niet hoofdzakelijk begripsmatig. <i>Het College licht toe dat een strikt onderscheid minder noodzakelijk is omdat de onderwerpen geïntegreerd worden getoetst bij de taken d.m.v competenties en vaardigheden.</i>
1h.9	De kandidaat beschrijft de fasen (afkomstig uit het risicomanagement model COSO II) die binnen een professioneel uitgevoerd risicomanagement traject moeten worden doorlopen. Het betreft achtereenvolgens de volgende fasen:... (etc).	Nibe-SVV	In toetsterm 2f.2 wordt gerefereerd aan verschillende risicomodellen, namelijk COSO II en ISO 31000. In toetsterm 1h.9 echter wordt alleen COSO II genoemd. Het is logischer om ofwel voor één model te kiezen, ofwel in de relevante toetstermen beide modellen te noemen. <i>Het College meent dat Coso II de meest gebruikte risicomodel is en daarom in een toetsterm apart wordt behandeld.</i>
1h.11	De kandidaat legt de risico's die verbonden zijn aan het partnerpensioen uit.	KPS	KPS vraagt of hier het partnerpensioen op opbouw of risicobasis of bij ontslag/echtscheiding wordt bedoeld. <i>Het College doelt hier op alle denkbare risico's.</i>
2a.1	De kandidaat kan bij inventarisatie van de wensen en mogelijkheden van de opdrachtgever m.b.t. de pensioenverzekering verschillende personen gestructureerd en onbevooroordeeld bevragen en dit correct rapporteren, mondeling of schriftelijk.	SEFD KPS	SEFD geeft aan dat de advisering in de privésfeer slechts beperkt voorkomt in het profiel. Zij stelt voor om dit wellicht terug te laten komen in taak 1 2a.1. <i>Het CDFD geeft aan dit type advies is ondergebracht in de Wft-Module Levensverzekeringen.</i> KPS vraagt hoe een algemene vaardigheid moet worden getoetst en wie dat gaat examineren. <i>Het CDFD licht toe dat exameninstutens bij de erkenningsaanvraag moet aantonen hoe men dit wil examineren. Er is geen sprake van slechts één goede methodiek: meerdere (goede) toetsvormen zijn mogelijk.</i>

2b.1	De kandidaat gebruikt bij het berekenen van aanspraken en lasten van pensioenverzekeringen ICT toepassingen.	N. Top KPS	De heer Top wijst erop dat hierdoor de onafhankelijkheid van de adviseur in gevaar komt. Er wordt dan geen rekening gehouden met de door het AG (of andere instanties) gepubliceerde overlevingstafels. Daarnaast moeten ook de door DNB gepubliceerde rentetermijnstructuur worden gehanteerd. <i>Het CDFD wijst erop dat het gebruik van ICT-toepassingen verschillende vormen kent en onafhankelijk van de pensioenuitvoerder kan worden gebruikt.</i> KPS geeft aan dit verder uitgewerkt dient te worden door voorbeelden te gebruiken. <i>Het CDFD wijst erop dat dit nader ingevuld kan worden door de exameninstututen.</i>
2e.3	Kan collectieve waardeoverdracht beoordelen en adviseren <u>Toelichting</u> De kandidaat houdt rekening met elementen zoals reserve, (exit)voorwaarden, sterftetafels, opslagen, kosten, kortingen, rente, risico's, PVI, winstdeling, acceptatie, ziekte, tijdpad, arbeidsongeschiktheid (SD).	Nibe SVV	Nibe-Svv vraagt wat onder SD wordt verstaan? <i>Het CDFD heeft de formulering aangepast en de term verwijderd.</i>
2e.4	De kandidaat kan adviseren over winstdelingssystemen en life cycle beleggen.	Nibe-SVV Adfiz	Nibe-SVV vraagt wat de relatie is tussen de in de toetsterm genoemde winstdelingssystemen en life-cycle beleggen. Adfiz vraagt of het klopt dat bij advisering over winstdelingssystemen wordt gesproken over lifecycle beleggen. <i>Het CDFD verwijdert de toevoeging 'en life cycle beleggen'.</i>
2e.5	De kandidaat adviseert over excedentregelingen, ook als aanvulling op ondernemingspensioenfondsen en bedrijfstakpensioenfondsen in combinatie met verzekerde regelingen.	KPS	KPS wijst erop dat adviseren over excedent regelingen bij opf en bpf ook om kennis van deze regeling bij opf en bpf vraagt. Deze kennis wordt niet vereist. <i>Het College wijst erop dat de regeling wel door de financieel dienstverlener "gelezen" moet kunnen worden. Hiervoor is "gewone" pensioen kennis vereist.</i>

2e.6	<p>De kandidaat kan lasten en aanspraken m.b.v. software berekenen.</p> <p><u>Toelichting</u></p> <p>Berekent voor de verschillende soorten pensioenovereenkomsten de aanspraken en kosten aan de hand van de tarieven.</p> <p>De berekening van de aanspraken komt voort uit de volgende situaties: bij indiensttreding, salariswijziging, waardeoverdracht, parttime wijziging, arbeidsongeschiktheid, echtscheiding, uitdiensttreding en bij toepassing van flexibiliseringselementen. Berekent de lasten aan de hand van de tarieven van de pensioenuitvoerder. Bepaalt welke lasten voor de werkgever de pensioenregeling met zich meebrengt, zowel voor het ouderdomspensioen, nabestaanden-pensioen en aanvullende dekkingen. de jaarlijkse aangroei van het pensioen in een eindloon-regeling, middelloonregeling, beschikbaar premieregeling. Berekent de koopsom voor de inkoop in een jaar; inkoop tarief gericht beleggen, het effect van inkoop tarief gericht beleggen op de hoogte van het aan te kopen pensioen op pensioendatum; welke kostensoorten er vallen onder de TER; welke kostensoorten er niet vallen onder de TER; het effect is van een TER op het rendement; de</p>	Nibe-SVV	<p>Nibe-SVV stelt een aantal vragen bij de begrippen uit de toelichting van deze toetsterm en wat de relatie daarvan is met de gevraagde berekening. Wat wordt bedoeld met 'inkooptarief gericht beleggen', 'inkoopgericht tarief beleggen', "het effect van de factor tijd is op een projectie", 'tariefstructuren (Kb) en (Vb)', 'rekenkundig gemiddelde' en 'meetkundig gemiddelde'. <i>Het CDFD heeft eea verduidelijkt door de formulering aan te passen.</i></p>
------	---	----------	--

	effecten van toeslagverlening, De wet en gelgeving met betrekking tot oeslagverlening; premiekorting verschillende tariefstructuren (Kb) en (Vb); de effecten van verschillende rekenrentes omvangkorting, De effecten van verschillende overlevingstafels; het effect van de factor tijd is op een projectie, het rekenkundig gemiddelde. Weet wat het meetkundig gemiddelde is; berekent de pensioenlast bij wijzigingen in het personeelsbestand.		
2e.9	De kandidaat begeleidt de wijziging van de pensioenverzekering begeleiden.	KPS	KPS geeft aan dat twee keer het woord begeleiden wordt gebruikt. <i>Het CDFD past dit aan.</i>
2e.11	De kandidaat berekent lasten en aanspraken specifiek t.a.v. de dga situatie met behulp van software. <i>Norm/resultaat/prestatieindicator:</i> De kandidaat kan correcte pensioen berekeningen maken t.a.v. de dga situatie en kan de uitkomsten van berekeningen goed inschatten.	Nibe-SVV	Nibe-SVV vraagt zich af of deze toetsterm wel thuis hoort bij taak 3? <i>Het College begrijpt de opmerking niet. Deze toetsterm is bij taak 4 ingedeeld.</i>

2f tot en met 2g.		Meeus Unirobe	<p>Meeus Unirobe geeft aan dat pensioenrisico's geanalyseerd moeten worden in de inventarisatiefase, advies moet daarop gebaseerd zijn. <i>Het CDFD licht toe dat de inventarisatiefase van risico's en de analysefase van de geïnventariseerde risico's, twee afzonderlijke fasen betreffen. De analysefase volgt nadat de inventarisatiefase is afgerond.</i></p> <p>Meeus Unirobe vraagt om te onderzoeken of COSOII en ISO 31000 begrijpelijk is voor eindklanten. <i>Het CDFD wijst er hier op dat, ongeacht of het wel of niet begrijpelijk is voor de klant, het hier gaat om een bepaalde standaardwerkwijze een hulpmiddel is voor de adviseur.</i></p> <p>Meeus Unirobe geeft aan dat riskmanagement wellicht achterwege kan worden gelaten als pensioenrisico's volledig door de verzekeraar worden overgenomen. <i>Het CDFD wijst erop dat de zorgplicht in het kader van de Wft, zowel verzekeraars als bemiddelaars, betreft.</i></p> <p>Meeus Unirobe wijst erop dat pensioenuitvoerder in offertes moet benoemen welke risico's de onderneming loopt in de pensioenregeling bijv. bij de gevolgen van tegenvallende indexatie voor de pensioenaanspraken of bijkomende kosten bij het aannemen van een nieuwe medewerker in een uitvoeringsovereenkomst of het verplicht doorrekenen van de stijging van pensioenlasten aan de gemiddelde CAO loonontwikkeling. <i>Het CDFD wijst erop dat de adviseur de risico's moet kunnen uitleggen en toelichten, ongeacht of het in de pensioenregeling staat.</i></p> <p>Meeus Unirobe vraagt zich af in hoeverre jaarverslaggegevens e.d. voorspellende waarde bieden over de pensioenrisico's die een ondernemer kan dragen? Tevens vraagt zij zich af hoe een adviseur dient te handelen als recente jaarverslaggegevens niet voorhanden zijn, waardoor een cijfermatig onderbouwde risicoanalyse niet mogelijk of geen betrouwbare gegevens oplevert? <i>Het CDFD neemt dit ter kennisneming aan.</i></p>
3a.1	De kandidaat plant het adviestraject. <i>Context</i> De kandidaat verwerft de opdracht via verschillende distributiekkanalen bij nieuwe relatie.	Nibe-SVV	Nibe-SVV vraagt wat het verband is tussen verschillende distributiekkanalen en de planning van het adviestraject. In de context bij deze toetstermen wordt geschetst dat een opdracht wordt verworven "via verschillende distributiekkanalen bij nieuwe relatie". Wat is het verband tussen verschillende distributiekkanalen en de planning van het adviestraject? <i>Het CDFD heeft de formulering aangepast door het woord 'distributiekkanalen' te wijzigen in 'kanalen'.</i>
3a.2	De kandidaat inventariseert behoeften met betrekking tot de te ontwerpen	RPC/NPB	RPC en NPB vinden de streefregeling ongelukkig gekozen en lichten toe dat een streefregeling is ogv PW niet is toegestaan. In art. 10 wordt een limitatieve opsomming van soorten

<p>pensioenregeling.</p> <p><u>Kritische kenmerken van de situatie</u></p> <p>Brengt behoefte in kaart zonder toe te werken naar een vooraf gekozen oplossing. Interviewtechniek.</p> <p>Signaleert eventuele van dilemma's op het gebied van ethisch en integer handelen.</p> <p>Benoemt welke belangen van welke partijen betrokken zijn bij die dilemma's.</p> <p>Benoemen hoe wordt omgegaan met een gerezen dilemma. Bijvoorbeeld:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Streefregeling: werknemer heeft belang bij uitkeringsovereenkomst: gevolg werkgever moet bijstorten, werkgever heeft belang bij premieovereenkomst: gevolg werknemer krijgt lager pensioen, pensioenadviseur: wie betaalt voor zijn dienstverlening m.a.w. wiens belangen vertegenwoordigt hij, in hoeverre is dat duidelijk voor de werkgever/werknemer. - Accountant betrekken in advies: accountant/fiscalist heeft belang bij (gedeeltelijk) eigen beheer, Pensioenadviseur heeft belang bij verzekeren, klant heeft belang bij beste oplossing. <p>Advisering van een onderneming waarbij de directie verdeeld is over te kiezen pensioenoplossing.</p>	<p>Nibe-SVV</p> <p>KPS</p> <p>SEFD</p>	<p>overeenkomsten gegeven. Een streefregeling is een hybride variant, doch voldoet niet aan deze eisen. Een ander voorbeeld zou beter zijn. <i>Het CDFD deelt deze mening niet en handhaaft het voorbeeld. Het voorbeeld van de streefregeling is een goede weergave van een dilemma, de streefregeling kwalificeert binnen de PW als een kapitaalovereenkomst.</i></p> <p>Nibe-SVV geeft aan dat gelet op eindterm 3a, deze toetsterm betrekking heeft op collectief pensioen en niet op de DGA. Echter, in de 'kritische kenmerken van de situatie' die bij taak 1 worden vermeld, is sprake van eigen beheer versus verzekeren, hetgeen op de DGA duidt. Dit laatste hoort derhalve niet in de toetsterm thuis. <i>Het CDFD heeft de formulering aangepast.</i></p> <p>KPS licht toe dat de pensioenadviseur vaak werkt voor een opdrachtgever. Zij wijst erop dat het regelmatig voorkomt dat verschillende adviseurs in een adviestraject adviseren. Igv 1 adviseur adviseert kunnen niet alle belangen evenredig worden vertegenwoordigd. Essentieel is dat een conflicterend belang herkend en benoemd wordt. <i>Het College is het daarmee eens en dat element moet worden ondervangen door het element "integriteit". Dat loopt in feite door alle taken heen (zie ook uitleg in het adviesdocument) en leent zich bij uitstek om in een casus te worden geïntegreerd.</i></p> <p>De SFD geeft aan dat de pensioenadviseur aan de klant moet verantwoorden op welke manier hij het advies van de accountant in zijn advies heeft betrokken. <i>Het CDFD wijst erop dat een accountant meestal niet zozeer een advies geeft, maar berekeningen uitvoert die meegenomen worden in het eindadvies.</i></p>
---	--	--

3a.3	De kandidaat interviewt belanghebbenden (bijv. accountant, ondernemingsraad, opdrachtgever).	KPS	KPS geeft aan dat deze toetsterm verder uitgewerkt dient te worden. Wellicht kunnen de leidraden AFM hier bij betrokken worden. <i>Het College meent dat de examen- en onderwijsinstellingen hier zelf invulling aan kunnen geven.</i>
3a.4	De kandidaat presenteert aan opdrachtgever, werknemers, partners, ondernemingsraad. Heeft het passende aanbod geselecteerd. <u>Kritische kenmerken van de situatie:</u> Taalniveau, vertelt complexe materie begrijpelijk, didactische aspecten van de presentatie. Benoemt risico's op basis van de uitgevoerde risicoanalyse Benoemt financiële, fiscale en juridische implicaties van de regeling Maakt duidelijk dat het een passend advies is op basis van behoeften analyse. Vult zorgplicht in. Let op mogelijke fraude aspecten (niet informeren werknemers bij wijzigingen).	KPS	KPS vraagt of dit de vaardigheid om te presenteren/communiceren op verschillende niveau's betekent. Op welke zorgplicht heeft dit betrekking in dit stadium? <i>Het College stelt dat de zorgplicht zich op alle niveau's uitstrekt..</i>
3a.5	De kandidaat adviseert inzake de pensioenverzekering bij fusieprocessen, management buy out, overnames, overgang onderneming,	KPS	KPS vraagt om het adviseren etc nader uit te werken. Welke overgangsvormen zijn er etc? Op die manier is de adviseur beter in staat te bepalen wanneer hij deskundigen moet inschakelen. <i>Het College meent dat het aan de onderwijs/exameninstellingen zelf is om hier een invulling aan te geven. Het komt ook bij de kenniscomponenten aan bod. Door integraal te toetsen komt het vanzelf aan bod.</i>
3a.6	De kandidaat implementeert regeling, verricht nazorg <u>Kritische kenmerken van de situatie:</u> Voorlichting aan belanghebbende, lost administratieve knelpunten op.	KPS	KPS voegt toe dat de adviseur administratieve knelpunten zonodig oplost <i>samen met de uitvoerder</i> . Hij kan dit veelal niet zelf. <i>Het College beaamt dat, maar stelt dat dit afhankelijk is van de situatie. De onderwijs- en exameninstellingen kunnen dit zelf invullen.</i>

3a.7	De kandidaat begeleidt individuele en of collectieve waardeoverdracht <u>Kritische kenmerken van de situatie:</u> Mondeling en schriftelijk begrijpelijk uit kunnen leggen van rechten en plichten aan individuele of groepen belanghebbenden. Bespreken van risico's van de pensioensregeling in dit verband. Voldoet aan zorgplicht en is alert op mogelijke belangentegenstellingen tussen werkgever en werknemer.	KPS	KPS vraagt wat voldoen aan de zorgplicht in dit stadium betekent? <i>Het College stelt dat dit afhankelijk is van de feitelijke situatie van dat moment. De onderwijs- en exameninstellingen dienen dit zelf in te vullen.</i>
3a.9	De kandidaat wordt geconfronteerd met overlijden, arbeidsongeschiktheid en echtscheiding van deelnemer aan pensioenverzekering. <u>Kritische kenmerken van de situatie</u> Aanspraken correct berekenen	Nibe-SVV KPS	Nibe-SVV vraagt zich af of de slaper bewust buiten de toetsterm is gehouden. In de toetsterm wordt in verband met het berekenen van de individuele aanspraak alleen gesproken over de deelnemer. <i>Het CDFD licht toe dat een slaper ook een deelnemers is geweest.</i> KPS vraagt of dit zelfstandig aanspraken berekenen betekent? <i>Het College beantwoordt deze vraag bevestigend.</i>

3b.1	<p>De kandidaat presenteert de ontworpen pensioenverzekering aan de DGA.</p> <p><u>Kritische kenmerken van de situatie</u></p> <p>Taalniveau: begrijpelijk complexe materie vertellen, didactische aspecten van de presentatie.</p> <p>Benoemt risico's op basis van de uitgevoerde risicoanalyse.</p> <p>Benoemt financiële, fiscale en juridische implicaties van de regeling.</p> <p>Maakt duidelijk dat het een passend advies is. Om kunnen gaan met de verschillen tussen eigen beheer en pensioenverzekeringen.</p> <p>Benoemt liquiditeitsaspecten van de regelingen.</p> <p>Aspecten van integer en professioneel handelen. Bijvoorbeeld:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Benoemt fiscale en pensioentechnische risico's. <p>Overgang naar nieuwe pensioenregeling: werkgever heeft belang bij lagere pensioenlasten en derhalve met het akkoord van werknemers, werknemers hebben belang bij objectieve voorlichting over gevolgen nieuwe regeling, pensioenadviseur heeft belang bij tevreden houden werkgever.</p>	Nibe-SVV Adfiz KPS	<p>Nibe-SVV wijst erop dat er in de toetsterm bij 'kritische kenmerken van de situatie' gesproken wordt over het akkoord en het belang van werknemers. Echter, deze toetsterm is uitsluitend gericht op de DGA. De desbetreffende tekst over de werknemers past niet in de toetsterm. <i>Het CDFD past de toetsterm daarop aan.</i></p> <p>Adfiz geeft aan dat zij het verband tussen de vereiste vaardigheid en de kritische kenmerken niet kunnen plaatsen. KPS vraagt wat wordt bedoeld met partner? Het is niet duidelijk waarom hier "overgang naar een nieuwe pensioenregeling staat. Werkgever enz. Gaat i.c. om het analyseren van de pensioenregeling van de dga en niet het ontwerpen van de pensioenregeling van de werknemers. Hoort thuis bij taak 3a. <i>Het College verplaatst de laatste alinea van de kritische kenmerken naar 3a.1.</i></p>
------	--	--------------------------	---

<p>3b.2</p>	<p>De kandidaat wordt geconfronteerd met pensionering en/of overlijden en/of arbeidsongeschiktheid en/of echtscheiding van de DGA en/of zijn partner.</p> <p><u>Kritische kenmerken van de situatie</u></p> <p>Tekortschietende reserveringen, slechte financiële resultaten en positie van de vennootschap die zelfs kunnen leiden tot faillissement van de rechtspersoon.</p> <p>Complexe financieringsvraagstukken onderkennen.</p> <p>Benoemt successievraagstukken</p> <p>Relatieproblemen hanteren, slechtnieuws gesprekken kunnen voeren.</p>	<p>Nibe-SVV KPS</p>	<p>Nibe-SVV vraagt of de situatie dat de DGA niet meer in dienst is dan wel geen DGA meer is, bewust buiten de toetsterm gehouden? <i>Nee, het CDFD voegt deze situatie toe in de toetsterm.</i></p> <p>KPS vraagt of bij successievraagstukken het gaat om de algemene lijn of dient de adviseur volledige successieberekeningen te maken? <i>Nee, alleen voorzover dit van invloed is of kan zijn op de pensioenregeling.</i></p>
-------------	--	-------------------------	---

<p>3c.1</p>	<p>De kandidaat stelt de motieven vast van de DGA met betrekking tot de pensioentoezegging, (het creëren van liquiditeit en/of vanuit de gedachte dat hij een bepaalde oudedagsvoorziening wil). De kandidaat wijst op risico's, gevolgen van verzekeren en eigen beheer.</p> <p><u>Context</u></p> <p>De kandidaat adviseert over risico en rendement op pensioenvoorziening eigen beheer in vergelijking met risico en rendement van een verzekerd pensioen, analyseert doelstellingen, kennis en ervaring van de DGA met betrekking tot pensioen. De kandidaat beschrijft de mogelijkheden van DGA voor zijn oude dag, met name de hoogte van het pensioen, lijfrente of lijfrente banksparen en box III.</p> <p><u>Kritische kenmerken van de situatie</u></p> <p>Een dga geeft aan flexibel te willen zijn ten aanzien van premiebetaling. Af te vragen is of lijfrente of lijfrentesparen dan mogelijk passender is bij het doel van de dga dan pensioen.</p> <p>Een dga geeft aan voor de hoogte van zijn oudedagsvoorziening afhankelijk te zijn van zijn onderneming. Dit doel sluit niet goed aan bij Eigen Beheer. Afhankelijk van andere doelen, risicobereidheid zal</p>	<p>Nibe-SVV KPS</p>	<p>Nibe-SVV: in de context die onder taak 1 bij deze toetsterm wordt beschreven, wordt gesproken over de pensioenvoorziening in eigen beheer. Dit lijkt in tegenspraak te zijn met het uitgangspunt dat eigen beheer niet onder de reikwijdte van de module valt.</p> <p><i>Het CDFD licht dat dat de adviseur geacht wordt in staat te zijn een adequate vergelijking te kunnen maken tussen een verzekerde regeling en een pensioenregeling in eigen beheer. Dientengevolge dient hij een eigen beheer berekening te kunnen interpreteren, zonder deze te hoeven uitvoeren. In de toetsterm is bewust gekozen voor de duiding 'in vergelijking met verzekerde regelingen'.</i></p> <p>KPS wijst erop dat in de kritische kenmerken van de situatie een lans gebroken wordt voor lijfrente (zie kritische situaties). Zij vraagt om dit neutraler te formuleren. <i>Het College heeft de formulering zo opgesteld om juist de reikwijdte van het examen/de opleiding te schetsen.</i></p>
-------------	---	-------------------------	--

	dan wellicht een verzekerde pensioenregeling of lijfrente beter bij de dga en zijn besloten vennootschap passen.		
--	--	--	--

Bijlage 1. Overzicht deelnemers schriftelijke consultatie

1. Adfiz
2. AFM
3. DSI
4. De heer J. Gast.
5. KPS
6. Meeus Unirobe
7. NCOI
8. Nederlands Pensioen Bureau
9. Nibe-SVV
10. RPC
11. SEFD
12. de heer N. Tops
13. de heer H. Verspuij