

## Bijlage 1: Overzicht geselecteerde ontwikkelingen Wft PE-examen 2020

### Leeswijzer

Deze bijlage bevat een overzicht van de ontwikkelingen die het CDFD heeft geselecteerd om in de examens op te nemen.

Bij de ontwikkeling :

- wordt een toelichting op de inhoud van de ontwikkeling gegeven;
- wordt aangegeven wat er van de kandidaat wordt verwacht in het PE-examen;
- staat een verwijzing naar overige informatie over de ontwikkeling;
- staan de relevante toetstermen.

Betekenis van een \* achter de ontwikkeling: Deze ontwikkeling is niet definitief. Op het definitieve overzicht dat in januari 2020 wordt gepubliceerd is de ontwikkeling mogelijk vervallen of kan de ontwikkeling anders geformuleerd zijn.

Betekenis van een \* achter de toetsterm: Deze toetsterm is vanaf 1 april 2020 nieuw of aangepast. Een overzicht van de aangepaste en nieuwe toetstermen is opgenomen in bijlage 3.

### Uw input over de impact op de praktijk

Een aantal ontwikkelingen is nog niet volledig uitgewerkt.

Deze ontwikkelingen hebben wij wel in beeld maar de impact op de praktijk van de betreffende beroepskwalificatie is nog niet duidelijk genoeg.

Deze ontwikkelingen kunnen geselecteerd worden voor het Wft PE-examen 2020. De voorwaarde daarbij is dat de ontwikkeling voldoet aan de selectiecriteria. Daarnaast moet voldoende duidelijk zijn wat de ontwikkeling inhoudt en wat er van de examenkandidaat wordt verwacht.

Wij ontvangen graag uw input op alle ontwikkelingen, maar brengen deze ontwikkelingen in het bijzonder onder uw aandacht.

U herkent deze ontwikkelingen aan de tekst "Afhankelijk van input uit de markt".

### Reactie op het advies

U kunt tijdens de consultatieperiode uw reactie sturen naar het Ministerie van Financiën.

Reageert u op een ontwikkeling uit Bijlage 1 (geselecteerde ontwikkelingen) of Bijlage 2 (niet-geselecteerde ontwikkelingen) dan verzoeken wij u hierbij te verwijzen naar de betreffende ontwikkeling. In de bijlagen vindt u bij iedere ontwikkeling een titel en een uniek kenmerk.

Tijdens de consultatieperiode kunt u ook ontbrekende ontwikkelingen aandragen bij het Ministerie van Financiën.

## Wft module Basis:

Titel	Ontwikkeling	Toelichting	Overige informatie	Toetstermen
Actualisatie gedragscode verwerking persoonsgegevens financiële instellingen (B40)	De gedragscode verwerking persoonsgegevens financiële instellingen wordt geactualiseerd per 1 januari 2020.	Er wordt verwacht dat de kandidaat de wijzigingen van de gedragscode verwerking persoonsgegevens financiële instellingen kent voor zover bekend per 1 januari 2020 en deze kan toepassen.	•	1f.39*; 1f.40*; 3d.1, 4a.5
BKR (B36)	Sinds 2017 is een aantal wijzigingen doorgevoerd bij het Bureau Krediet Registratie (BKR).	Er wordt verwacht dat de kandidaat: - de Handreiking Belangenafweging kan uitleggen; - kan benoemen wanneer een telecomkrediet wordt geregistreerd bij het BKR; - kan uitleggen hoe de consument een inzage kan doen in zijn kredietgegevens bij het BKR.	• <a href="https://www.bkr.nl/globalassets/documenten/brochures/stappenplan-verzoek-tot-aanpassing-van-uw-registratie.pdf">https://www.bkr.nl/globalassets/documenten/brochures/stappenplan-verzoek-tot-aanpassing-van-uw-registratie.pdf</a> • <a href="https://www.bkr.nl/inzage-in-uw-kredietoverzicht">https://www.bkr.nl/inzage-in-uw-kredietoverzicht</a>	1a.10; 1b.3; 1c.6; 1c.10; 1c.17
De vierde en vijfde anti-witwasrichtlijn * (B14)	In 2019 zijn de vierde en vijfde anti-witwasrichtlijn geïmplementeerd in de Nederlandse wetgeving*. Dit heeft onder meer gevolgen voor de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft).  * Naar verwachting zal implementatie in 2019 plaatsvinden (uiterlijk op 10 januari 2020 als het UBO-register van start gaat). Het wetsvoorstel wordt in week 41 behandeld in de Tweede Kamer. Alleen daadwerkelijke geïmplementeerde wetgeving wordt getoetst.	Er wordt verwacht dat de kandidaat: - weet wat het UBO-register is en het doel van het UBO-register kan omschrijven; - in hoofdlijnen kan benoemen wat de gevolgen zijn van deze richtlijnen voor het toepassingsbereik van de Wwft en het cliëntenonderzoek volgens de Wwft.	• <a href="https://www.afm.nl/~/profmedia/files/wet-regelgeving/beleidsuitingen/leidraden/wwft.pdf">https://www.afm.nl/~/profmedia/files/wet-regelgeving/beleidsuitingen/leidraden/wwft.pdf</a> • <a href="https://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/financiele-sector/ubo-register">https://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/financiele-sector/ubo-register</a> • <a href="https://www.tweedekamer.nl/kamerstukken/wetsvoorstellen/detail?cfg=wetsvoorsteldetails&amp;qry=wetsvoorstel%3A35245">https://www.tweedekamer.nl/kamerstukken/wetsvoorstellen/detail?cfg=wetsvoorsteldetails&amp;qry=wetsvoorstel%3A35245</a>	1a.9; 1b.3; 2b.1; 3d.1*;4a.3; 4a.5*
DUO-financieringen (B04)	De Dienst Uitvoering Onderwijs (DUO) heeft de afgelopen jaren twee nieuwe financieringsvormen geïntroduceerd, namelijk het Levenlanglerenkrediet in 2017 en het MBO-studentenfonds in 2019.	Er wordt verwacht dat de kandidaat op hoofdlijnen: - het levenlanglerenkrediet en het MBO-studentenfonds kan omschrijven; - de voorwaarden kan benoemen.	• <a href="https://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/hoger-onderwijs/vraag-en-antwoord/wat-is-het-levenlanglerenkrediet">https://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/hoger-onderwijs/vraag-en-antwoord/wat-is-het-levenlanglerenkrediet</a>	1a.10; 1c.5; 1c.11

Titel	Ontwikkeling	Toelichting	Overige informatie	Toetstermen
Gedragscode geïnformeerde verlenging en contractstermijnen particuliere schade-en inkomensverzekeringen* (B31)	Afhankelijk van input uit de markt.	Nog niet bekend	•	Nog niet bekend
Gevolgen Brexit* (B37)	Afhankelijk van input uit de markt.	Nog niet bekend	•	Nog niet bekend
Huwelijksvermogensrecht (B03)	Op 1 januari 2018 is de Wet beperking wettelijke gemeenschap van goederen in werking getreden. Voor stellen die zonder huwelijkse voorwaarden of partnerschapsvoorwaarden trouwen of een geregistreerd partnerschap aangaan, geldt dan automatisch de beperkte gemeenschap van goederen.	Er wordt verwacht dat de kandidaat in hoofdlijnen kan omschrijven: - wat er is gewijzigd aan het huwelijksvermogensrecht; - wat het gevolg is voor de gemeenschap van goederen.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/trouwen-samenlevingscontract-en-geregistreerd-partnerschap/vragen-antwoord/waar-heb-ik-recht-op-als-ik-trouw-in-gemeenschap-van-goederen">https://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/trouwen-samenlevingscontract-en-geregistreerd-partnerschap/vragen-antwoord/waar-heb-ik-recht-op-als-ik-trouw-in-gemeenschap-van-goederen</a></li> <li>• <a href="https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2017-177.html">https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2017-177.html</a></li> <li>• <a href="https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2017-178.html">https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2017-178.html</a></li> <li>• Uitspraak HR op 5 april 2019 ECLI:NL:PHR:2019:58</li> </ul>	1a.4; 1c.7; 3d.2
Identificeren met iDIN (B05)	iDIN is een dienst op het gebied van online inloggen en identificeren. Klanten kunnen zich met deze dienst van banken bij andere organisaties online identificeren door de inlogmiddelen van hun eigen bank te gebruiken.	Er wordt verwacht dat de kandidaat: - het begrip iDIN kan omschrijven; - kan aangeven wat het doel is van iDIN.	• <a href="http://www.idin.nl">www.idin.nl</a>	1a.9
Inkeerregeling* (B01)	Sinds 1 januari 2020 is het niet meer mogelijk om zonder boete verzwegen vermogen in het buitenland vrijwillig te verbeteren (de inkeerregeling).	Er wordt verwacht dat de kandidaat deze ontwikkeling kent.	• <a href="https://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/bldcontentnl/standaard_functies/privé/contact/rechten_en_plichten_bij_de_belastingdienst/inkeerregeling/">https://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/bldcontentnl/standaard_functies/privé/contact/rechten_en_plichten_bij_de_belastingdienst/inkeerregeling/</a>	1a.8*

Titel	Ontwikkeling	Toelichting	Overige informatie	Toetstermen
IPID (B24)	Sinds 1 januari 2018 moeten Europese verzekeraars voor schadeverzekeringen een Insurance Product Information Document (IPID) aanbieden. Het IPID is opgesteld conform Europese regelgeving. In Nederland wordt het IPID vaak nog verzekeringskaart genoemd.	Er wordt verwacht dat de kandidaat de ontwikkeling kent en kan uitleggen.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://www.afm.nl/nl-nl/professionals/onderwerpen/idd/ipid">https://www.afm.nl/nl-nl/professionals/onderwerpen/idd/ipid</a></li> <li>• <a href="https://www.afm.nl/~profmedia/files/onderwerpen/idd/factsheet/ipid.pdf">https://www.afm.nl/~profmedia/files/onderwerpen/idd/factsheet/ipid.pdf</a></li> <li>• <a href="https://www.verzekeraars.nl/publicaties/actueel/verzekeraars-transparanter-over-afschrijving-inboedel-en-bagage">https://www.verzekeraars.nl/publicaties/actueel/verzekeraars-transparanter-over-afschrijving-inboedel-en-bagage</a></li> </ul>	1f.2; 1f.4; 3b.1
Kifid (B35)	Het Kifid heeft op 1 juli 2018 het loket Kleinzakelijke financieringen geopend.	Er wordt verwacht dat de kandidaat: <ul style="list-style-type: none"> <li>- de uitbreiding van het klachtenbegrip kan omschrijven;</li> <li>- de meer sturende en actieve rol van het Kifid in de klachtenprocedure kan uitleggen;</li> <li>- weet wie er met welke klachten bij het loket Kleinzakelijke financieringen terecht kan.</li> </ul>	• <a href="https://www.kifid.nl/procedure-klacht-kleinzakelijke-financiering/">https://www.kifid.nl/procedure-klacht-kleinzakelijke-financiering/</a>	1f.5; 3c.1
Payment Services Directive (PSD II) (B02)	De richtlijn Payment Services Directive (PSD II) is in 2018 in werking getreden. De PSD II heeft als doel meer innovatie, meer veiligheid en meer concurrentie in het Europese betalingsverkeer.	Er wordt verwacht dat de kandidaat kan omschrijven: <ul style="list-style-type: none"> <li>- wat het doel is van PSD II;</li> <li>- onder welke voorwaarden derde partijen toegang kunnen krijgen tot de betaalrekening van een klant.</li> </ul>	• <a href="https://www.betalvereniging.nl/andachtsgebieden/maatschappij-politiek-en-wetgeving/psd2/">https://www.betalvereniging.nl/andachtsgebieden/maatschappij-politiek-en-wetgeving/psd2/</a>	1b.4; 1b.5; 1b.11; 3d.1*
Private aanvulling WW en WGA (B06)	De WW-duur is in de Wet werk en zekerheid verkort van maximaal 38 tot maximaal 24 maanden. Reparatie is nu mogelijk via een speciaal daarvoor opgericht fonds, Stichting Private aanvulling WW (PAWW).	Er wordt verwacht dat de kandidaat kan benoemen: <ul style="list-style-type: none"> <li>- dat deze reparatiemogelijkheid bestaat;</li> <li>- wie er aanspraak op kan maken.</li> </ul>	• <a href="http://www.spaww.nl">www.spaww.nl</a>	1d.7; 1d.9
Schuldhelpverlening (B33)	Er is een aantal maatregelen getroffen om de positie van de mensen met problematische schulden in de schuldhelpverlening te verbeteren. Op 1 april 2017 is het Besluit breed moratorium in werking getreden. Daarnaast is de Wet gemeentelijke schuldhelpverlening (Wgs) aangepast en heeft het Kabinet spoedmaatregelen getroffen om de periode tot de inwerkingtreding van de Wet vereenvoudiging	Er wordt verwacht dat de kandidaat: <ul style="list-style-type: none"> <li>- de gevolgen van het Besluit breed moratorium voor natuurlijke personen bij schuldproblemen kan uitleggen;</li> <li>- in hoofdlijnen kan benoemen wat de gevolgen zijn van de aanpassing van de Wgs voor mensen in de schuldhelpverlening;</li> <li>- de spoedmaatregelen kan benoemen.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://www.rijksoverheid.nl/actueel/nieuws/2017/03/08/een-adempauze-om-uit-de-schuldenspiraal-te-komen">https://www.rijksoverheid.nl/actueel/nieuws/2017/03/08/een-adempauze-om-uit-de-schuldenspiraal-te-komen</a></li> <li>• <a href="https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2017-83.html">https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2017-83.html</a></li> <li>• <a href="https://www.rijksoverheid.nl/actueel/nieuws/2019/02/13/kabinet-">https://www.rijksoverheid.nl/actueel/nieuws/2019/02/13/kabinet-</a></li> </ul>	1b.1; 3b.1; 4a.2

Titel	Ontwikkeling	Toelichting	Overige informatie	Toetstermen
	beslagvrije voet te overbruggen.		komt-met-spoedmaatregelen-om-mensen-met-schulden-te-helpen	
Stijging AOW-leeftijd (B39)	In het principeakkoord over de vernieuwing van het pensioenstelsel is tussen het kabinet en de sociale partners afgesproken dat de AOW-leeftijd met ingang van 2020 minder snel wordt verhoogd. Dit is vastgelegd in de Wet temporisering verhoging AOW-leeftijd.	Er wordt verwacht dat de kandidaat deze ontwikkeling in hoofdlijnen kent.	• <a href="https://www.eerstekamer.nl/wetsvoorstel/35223_wet_temporisering_v erhoging">https://www.eerstekamer.nl/wetsvoorstel/35223_wet_temporisering_v erhoging</a>	1d.8
Verwerking BSN (B07)	In de Uitvoeringswet AVG (UAVG) wordt het BSN niet als bijzonder persoonsgegeven aangemerkt. Wel mogen de Europese lidstaten onder de AVG zelf voorwaarden stellen aan het verwerken van een nationaal identificatienummer, zoals het BSN.	Er wordt verwacht dat de kandidaat: <ul style="list-style-type: none"> <li>- weet welke financiële dienstverleners het BSN wél en niet mogen verwerken;</li> <li>- weet in welke situaties financieel dienstverleners het BSN mogen verwerken;</li> <li>- weet dat er sinds 1 januari 2020 een verbod geldt voor het verwerken van het BSN in het btw-identificatienummer door de Belastingdienst;</li> <li>- de ontwikkeling kan toepassen.</li> </ul>	• <a href="https://autoriteitpersoonsgegevens.nl/nl/onderwerpen/identificatie/burgerservicenummer-bsn">https://autoriteitpersoonsgegevens.nl/nl/onderwerpen/identificatie/burgerservicenummer-bsn</a>	1f.39*; 1f.40*; 2b.1; 4a.3; 4a.5*
Wijzigingen inkomstenbelasting box 1 (B29)	In Belastingplan 2019 heeft het kabinet aangekondigd dat het vierschijvenstelsel in box 1 van de inkomstenbelasting in 2021 wordt vervangen door een tweeschijvenstelsel.	Er wordt verwacht dat de kandidaat deze ontwikkeling in hoofdlijnen kent en kan toepassen.	• <a href="https://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/belastingplan/belastingwijzigingen-voor-ons-allemaal/tweeschijvenstelsel-inkomstenbelasting">https://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/belastingplan/belastingwijzigingen-voor-ons-allemaal/tweeschijvenstelsel-inkomstenbelasting</a>	1a.8*; 2a.1

## Wft module Consumptief krediet:

Titel	Ontwikkeling	Toelichting	Overige informatie	Toetstermen
Algemene verordening gegevensbescherming (AVG) (C02)	Op 25 mei 2018 is de Algemene verordening gegevensbescherming (AVG) in werking getreden. Sindsdien geldt dezelfde privacywetgeving in de hele Europese Unie (EU).	Er wordt verwacht dat de kandidaat: - de ontwikkeling kent; - de gevolgen van deze ontwikkeling binnen zijn eigen vakgebied kent; - deze ontwikkeling kan toepassen.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://www.autoriteitpersoonsgegevens.nl/nl/onderwerpen/europese-privacywetgeving/algemene-verordening-gegevensbescherming#wat-merken-mensen-van-wie-persoonsgegevens-worden-verwerkt-van-de-avg-5577">https://www.autoriteitpersoonsgegevens.nl/nl/onderwerpen/europese-privacywetgeving/algemene-verordening-gegevensbescherming#wat-merken-mensen-van-wie-persoonsgegevens-worden-verwerkt-van-de-avg-5577</a></li> </ul>	4a.2
BKR (C03)	Sinds 2017 is een aantal wijzigingen doorgevoerd bij het Bureau Krediet Registratie (BKR).	Er wordt verwacht dat de kandidaat: - de Handreiking Belangenafweging kan uitleggen; - kan benoemen wanneer een telecommkrediet wordt geregistreerd bij het BKR; - weet welke aanpassingen en toevoegingen er zijn gedaan voor wat betreft de registratiecodes van het BKR; - de regels kent voor de inzage in eigen kredietgegevens bij het BKR en deze regels kan toepassen; - de nieuwe regel uit het algemeen reglement van het BKR kent over het delen van de toetsuitslag door de kredietverstrekker met een intermediair (artikel 7 lid 2 sub d) en deze regel kan toepassen.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://www.bkr.nl/globalassets/documenten/brochures/stappenplan-verzoek-tot-aanpassing-van-uw-registratie.pdf">https://www.bkr.nl/globalassets/documenten/brochures/stappenplan-verzoek-tot-aanpassing-van-uw-registratie.pdf</a></li> <li>• <a href="https://www.bkr.nl/veelgestelde-vragen/welke-leningen-en-kredieten-worden-geregistreerd">https://www.bkr.nl/veelgestelde-vragen/welke-leningen-en-kredieten-worden-geregistreerd</a></li> <li>• <a href="https://www.afm.nl/nl-nl/consumenten/nieuws/2017/jan/eisen-reclame-mobiele-telefoons">https://www.afm.nl/nl-nl/consumenten/nieuws/2017/jan/eisen-reclame-mobiele-telefoons</a></li> <li>• <a href="https://www.bkr.nl/home/zakelijk/nieuwsbrieven/nieuwsbrief-september-2018/nieuw-artikel-in-algemeen-reglement-helpt-intermediair-om-beter-aan-zijn-zorgplicht-te-voldoen">https://www.bkr.nl/home/zakelijk/nieuwsbrieven/nieuwsbrief-september-2018/nieuw-artikel-in-algemeen-reglement-helpt-intermediair-om-beter-aan-zijn-zorgplicht-te-voldoen</a></li> <li>• <a href="https://www.bkr.nl/globalassets/documenten/bkr-algemeen-reglement-februari-2019.pdf">https://www.bkr.nl/globalassets/documenten/bkr-algemeen-reglement-februari-2019.pdf</a></li> </ul>	1b.3; 2a.3; 3a.1
Gevolgen Brexit* (C13)	Afhankelijk van input van de markt.	Nog niet bekend	•	Nog niet bekend

Titel	Ontwikkeling	Toelichting	Overige informatie	Toetstermen
Huwelijksvermogensrecht (C01)	Op 1 januari 2018 is de Wet beperking wettelijke gemeenschap van goederen in werking getreden. Voor stellen die zonder huwelijkse voorwaarden of partnerschapsvoorwaarden trouwen of een geregistreerd partnerschap aangaan, geldt dan automatisch de beperkte gemeenschap van goederen.	Er wordt verwacht dat de kandidaat kan uitleggen wat het gevolg is van het gewijzigde huwelijksvermogensrecht voor de hoofdelijke aansprakelijkheid van huwelijkse en/of geregistreerd partners bij consumptieve kredieten inclusief het overgangsrecht.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/trouwen-samenlevingscontract-en-geregistreerd-partnerschap/vraag-en-antwoord/waar-heb-ik-recht-op-als-ik-trouw-in-gemeenschap-van-goederen">https://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/trouwen-samenlevingscontract-en-geregistreerd-partnerschap/vraag-en-antwoord/waar-heb-ik-recht-op-als-ik-trouw-in-gemeenschap-van-goederen</a></li> <li>• <a href="https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2017-177.html">https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2017-177.html</a></li> <li>• <a href="https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2017-178.html">https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2017-178.html</a></li> <li>• Uitspraak HR op 5 april 2019 ECLI:NL:PHR:2019:58</li> </ul>	1i.2; 2c.1; 3b.1; 3e.2
Variabele rente moet marktrente volgen* (C09)	Voor doorlopende consumptieve kredieten met een variabele rente geldt dat deze rente in de pas moet blijven lopen met de marktrente. Dit geldt als de consument geen of onvoldoende inzicht heeft in specifieke factoren die het rentetarief kunnen beïnvloeden.	Van de kandidaat wordt verwacht, dat hij: <ul style="list-style-type: none"> <li>• de argumenten kent op grond waarvan het Kifid een kredietverstrekker dwingt de variabele rente mee te laten bewegen met de marktrente;</li> <li>• kan uitleggen wat de reikwijdte van de contractvrijheid van kredietverstrekkers is in het vaststellen van de hoogte van een variabele rente.</li> <li>• kan inschatten of de variabele rente op een lopende consumptieve financiering verlaagd moet worden op grond van de jurisprudentie.</li> </ul>	Jurisprudentie (Cie v Beroep Kifid ): <ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://www.kifid.nl/wp-content/uploads/2019/01/Uitspraak-2019-004.pdf">https://www.kifid.nl/wp-content/uploads/2019/01/Uitspraak-2019-004.pdf</a></li> <li>• <a href="https://www.kifid.nl/wp-content/uploads/2019/01/Uitspraak-2019-005-1.pdf">https://www.kifid.nl/wp-content/uploads/2019/01/Uitspraak-2019-005-1.pdf</a></li> <li>• <a href="https://www.kifid.nl/nieuws/commis-sie-van-beroep-consument-mag-verwachten-dat-rente-op-doorlopend-krediet-in-de-pas-blijft-met-marktrente/">https://www.kifid.nl/nieuws/commis-sie-van-beroep-consument-mag-verwachten-dat-rente-op-doorlopend-krediet-in-de-pas-blijft-met-marktrente/</a></li> </ul>	1a.1; 1a.2; 1f.1; 1h.6; 3e.2
VFN gedragscode (C06)	Op 1 mei 2019 is de nieuwe gedragscode van de Vereniging Financieringsondernemingen Nederland (VFN) in werking getreden.	Er wordt verwacht dat de kandidaat de VFN-gedragscode kent en kan toepassen.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="http://www.vfn.nl/gedragscodes/">http://www.vfn.nl/gedragscodes/</a></li> <li>• <a href="http://www.vfn.nl/2018/11/01/vfn-past-gedragscode-aan-ter-bevordering-verantwoorde-kredietverlening/">http://www.vfn.nl/2018/11/01/vfn-past-gedragscode-aan-ter-bevordering-verantwoorde-kredietverlening/</a></li> </ul>	1a.1; 2d.2; 2g.1; 3a.1; 3b.3; 3e.2

## Wft module Hypothecair krediet:

Titel	Ontwikkeling	Toelichting	Overige informatie	Toetstermen
AFM Leidraad 'Vergoeding voor vervroegde aflossing van de hypotheek (boeterente)' (H04)	De AFM heeft in maart 2017 een leidraad gepubliceerd, waarin zij aangeeft welke richtlijnen gelden voor de vaststelling van de maximale vergoeding voor vervroegde aflossing (boeterente) van een hypothecair krediet. Op 26 juni 2018 heeft de AFM naar aanleiding van een onderzoek enkele aspecten over de maximale vergoeding voor vervroegde aflossing verduidelijkt.	Er wordt verwacht dat de kandidaat: - de regels voor de berekening van de vergoeding voor vervroegde aflossing (boeterente) uit de AFM-leidraad kent en kan toepassen in een praktijksituatie. Afbakening: de kandidaat hoeft niet zelf de hoogte van een vergoeding voor vervroegde aflossing te kunnen berekenen, maar moet wel bekend zijn met de factoren die van invloed zijn op de hoogte daarvan en of die invloed positief of negatief is voor de uitkomst van de berekening.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="http://www.afm.nl/nl-nl/professionals/nieuws/2017/mrt/vervroegd-aflossen">www.afm.nl/nl-nl/professionals/nieuws/2017/mrt/vervroegd-aflossen</a></li> <li>• <a href="https://www.afm.nl/~/profmedia/files/onderwerpen/hypotheek/vergoeding-vervroegde-aflossing-hypotheek.pdf">https://www.afm.nl/~/profmedia/files/onderwerpen/hypotheek/vergoeding-vervroegde-aflossing-hypotheek.pdf</a></li> </ul>	1a.5; 1e.10
Besluit toepassing eigenwoningregeling van 30 januari 2018 (H10)	Dit besluit van 30 januari 2018 bevat een goedkeuring waardoor partners die gezamenlijk een eigen woning kopen en gezamenlijk de eigenwoningschuld aangaan niet te maken krijgen met een niet-beoogde beperking van de aftrekbare eigenwoningrente door een eigenwoningreserve of het niet volledig kunnen voortzetten van een bestaande eigenwoningschuld. Het besluit bevat een regeling voor de toerekening van het eigenwoningverleden. Bovendien is er een derde optie: de interne draagplichtovereenkomst.	Er wordt verwacht dat de kandidaat: - de fiscale gevolgen kent voor de eigenwoningschuld van partners met een verschillend eigenwoningverleden, die gezamenlijk een nieuwe woning kopen en die: <ul style="list-style-type: none"> <li>• geen gebruik maken van de goedkeuring van het besluit en niets vastleggen over de interne draagplicht;</li> <li>• wel gebruik maken van de goedkeuring in het besluit;</li> <li>• geen gebruik maken van de goedkeuring van het besluit, maar via een interne draagplichtovereenkomst afspraken maken over de toedeling van het eigenwoningverleden van (een van) de partners;</li> </ul> - de gevolgen van elk van de keuzemogelijkheden in een praktijksituatie aan zijn klanten kan uitleggen, waardoor de klanten een weloverwogen besluit kunnen nemen over welke optie voor hen het meest passend is.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stcrt-2018-5946-n1.html">https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stcrt-2018-5946-n1.html</a></li> <li>• <a href="https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2017-177.html">https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2017-177.html</a></li> <li>• <a href="https://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/bldcontentnl/belastingdienst/privewoning/eigen_woning/u_verkoopt_een_woning/bijleenregeling/overwaarde_en_eigenwoningreserve/afname_eigenwoningreserve/wanneer_wordt_uw_eigenwoningreserve_lager">https://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/bldcontentnl/belastingdienst/privewoning/eigen_woning/u_verkoopt_een_woning/bijleenregeling/overwaarde_en_eigenwoningreserve/afname_eigenwoningreserve/wanneer_wordt_uw_eigenwoningreserve_lager</a></li> </ul>	1a.1; 1a.4; 3c.1; 3e.3



Titel	Ontwikkeling	Toelichting	Overige informatie	Toetstermen
BKR (H11)	Sinds 2017 is een aantal wijzigingen doorgevoerd bij het Bureau Krediet Registratie (BKR).	Er wordt verwacht dat de kandidaat: <ul style="list-style-type: none"> <li>- de Handreiking Belangenafweging kan uitleggen;</li> <li>- kan benoemen wanneer een telecomkrediet wordt geregistreerd bij het BKR;</li> <li>- weet welke aanpassingen en toevoegingen er zijn gedaan voor wat betreft de registratiecodes van het BKR;</li> <li>- de regels kent voor de inzage in eigen kredietgegevens bij het BKR en deze regels kan toepassen.</li> <li>- de nieuwe regel uit het algemeen reglement van het BKR over het delen van de toetsuitslag door de kredietverstrekker met een intermediair (artikel 7 lid 2 sub d) en deze regel kan toepassen.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://www.bkr.nl/globalassets/documenten/brochures/stappenplan-verzoek-tot-aanpassing-van-uw-registratie.pdf">https://www.bkr.nl/globalassets/documenten/brochures/stappenplan-verzoek-tot-aanpassing-van-uw-registratie.pdf</a></li> <li>• <a href="https://www.bkr.nl/veelgestelde-vragen/welke-leningen-en-kredieten-worden-geregistreerd">https://www.bkr.nl/veelgestelde-vragen/welke-leningen-en-kredieten-worden-geregistreerd</a></li> <li>• <a href="https://www.afm.nl/nl-nl/consumenten/nieuws/2017/jan/eisen-reclame-mobiele-telefoons">https://www.afm.nl/nl-nl/consumenten/nieuws/2017/jan/eisen-reclame-mobiele-telefoons</a></li> <li>• <a href="https://www.bkr.nl/home/zakelijk/nieuwsbrieven/nieuwsbrief-september-2018/nieuw-artikel-in-algemeen-reglement-helpt-intermediair-om-beter-aan-zijn-zorgplicht-te-voldoen">https://www.bkr.nl/home/zakelijk/nieuwsbrieven/nieuwsbrief-september-2018/nieuw-artikel-in-algemeen-reglement-helpt-intermediair-om-beter-aan-zijn-zorgplicht-te-voldoen</a></li> <li>• <a href="https://www.bkr.nl/globalassets/documenten/bkr-algemeen-reglement-februari-2019.pdf">https://www.bkr.nl/globalassets/documenten/bkr-algemeen-reglement-februari-2019.pdf</a></li> </ul>	1e.6; 3b.2
Dekking asbestdaken* (H13)	Het wetsvoorstel om asbestdaken te verbieden is op 4 juni 2019 verworpen. Verzekeraars liepen echter vooruit op het voorgenomen verbod op asbestdaken en vergoeden bij schade aan een asbestdak vaak minder dan de herbouwwaarde.	Er wordt verwacht dat de kandidaat: <ul style="list-style-type: none"> <li>- kan uitleggen dat de verzekeraar de schade meestal baseert op een bedrag dat lager is dan de herbouwwaarde;</li> <li>- de woningeigenaar kan wijzen op financieringsmogelijkheden ter vervanging van een asbestdak;</li> <li>- op basis van de polisvoorwaarden kan beoordelen in hoeverre schade aan een asbestdak en de opruimingskosten door de verzekeraar worden vergoed.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Ingetrokken</li> <li>Asbestverwijderingsbesluit <a href="https://wetten.overheid.nl/BWBR0019316/2017-01-01">https://wetten.overheid.nl/BWBR0019316/2017-01-01</a></li> <li>• <a href="https://www.verzekeraars.nl/verzekeringsthemas/schade/asbest">https://www.verzekeraars.nl/verzekeringsthemas/schade/asbest</a></li> <li>• <a href="https://www.rvo.nl/subsidies-regelingen/subsidieregeling-verwijderen-asbestdaken">https://www.rvo.nl/subsidies-regelingen/subsidieregeling-verwijderen-asbestdaken</a></li> </ul>	1e.5; 3c.6
Fiscale aspecten met betrekking tot de eigen woning* (H03)	De politiek wijzigt regelmatig fiscale regels, die van invloed zijn op de fiscale behandeling van de eigen woning en eigenwoningschuld. Het gaat daarbij om wijzigingen in 2020, maar ook om wijzigingen die verder in de toekomst liggen en al vastliggen op 1	Er wordt verwacht dat de kandidaat de belangrijkste recente fiscale wijzigingen kent, die van invloed zijn op het fiscale begrip eigen woning en op eigenwoningschulden en (overige) hypothecaire kredieten en deze kan	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stcrt-2019-24795.html">https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stcrt-2019-24795.html</a></li> <li>• <a href="https://www.tweedekamer.nl/downloads/document?id=c46ad4f9-576b-4d3e-b19b-">https://www.tweedekamer.nl/downloads/document?id=c46ad4f9-576b-4d3e-b19b-</a></li> </ul>	1a.1; 1a.3; 1e.9; 2d.2; 3c.1

Titel	Ontwikkeling	Toelichting	Overige informatie	Toetstermen
	<p>januari 2020. Een hypothecair krediet heeft immers vaak een lange looptijd, waardoor in het hypotheekadvies rekening gehouden moet worden met toekomstige vastliggende fiscale regelgeving.</p>	<p>toepassen in een praktijksituatie. Relevante wijzigingen zijn:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- de gevolgen van de nieuwe tarieven inkomstenbelasting.</li> <li>- de toenemende beperking van de aftrekbaarheid van rente op de eigenwoningsschuld.</li> <li>- de gevolgen van de nieuwe en toekomstige tarieven van het eigenwoningforfait.</li> <li>- gefaseerde afschaffing van de Aftrek wegens geen of geringe eigenwoningsschuld (Wet Hillen ex art. 3.123a Wet IB2001).</li> <li>- afschaffing van aftrek van onderhoudskosten voor rijksmonumenten met een woonfunctie. Daarvoor komt een subsidieregeling voor instandhoudingskosten in de plaats.</li> <li>- verruiming definitie eigen woning: onder voorwaarden is ook een bouwkael een eigen woning, conform art. 3.111, lid 3, tweede volzin Wet IB2001 sinds 1 januari 2017.</li> <li>- het per 1-1-2018 vervallen zijn van de renteaftrek over vanaf die datum ontstane restschulden.</li> <li>- verduidelijking via een Kamerbrief over de fiscale gevolgen van een huwelijk in algehele gemeenschap van goederen, waarbij één van de echtgenoten een voorhuwelijks eigenwoningverleden heeft.</li> </ul> <p>Afbakening:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- De kandidaat hoeft tarieven en schijven IB niet uit zijn hoofd te kennen, net zo min als de KEW-vrijstelling, het nieuwe tarief eigenwoningforfait en dergelijke, maar wel de niet-cijfermatige gevolgen daarvan op het netto besteedbaar</li> </ul>	<p>cd452ba3ce25&amp;title=Reactie%20op%20verzoek%20commissie%20inzake%20duidelijkheid%20over%20duur%20renteaftrek%20en%20berekening%20hypotheekbedragen.pdf</p>	

Titel	Ontwikkeling	Toelichting	Overige informatie	Toetstermen
		inkomen van de klant. - Onder deze ontwikkeling vallen niet de fiscale gevolgen van de Wet beperking wettelijke gemeenschap van goederen. - Onder deze ontwikkeling valt ook niet het goedkeuringsbesluit van 30 januari 2018 en de fiscale gevolgen daarvan. Dit besluit, over de mogelijkheid het eigenwoningverleden te verdelen onder partners, valt onder een aparte ontwikkeling.		
Gevolgen Brexit* (H34)	Afhankelijk van input van de markt.	Nog niet bekend	<ul style="list-style-type: none"> <li>•</li> </ul>	Nog niet bekend
Huwelijksvermogensrecht (H07)	Op 1 januari 2018 is de Wet beperking wettelijke gemeenschap van goederen in werking getreden. Voor stellen die zonder huwelijkse voorwaarden of partnerschapsvoorwaarden trouwen of een geregistreerd partnerschap aangaan, geldt dan automatisch de beperkte gemeenschap van goederen.	Er wordt verwacht dat de kandidaat de (uitsluitend) juridische gevolgen kent van onderstaande situaties van na 1 januari 2018 gehuwden die een woning kopen: - Wanneer sprake is van inbreng van eigen middelen door één van de echtelieden; - Wanneer sprake is van een schenking of erfenis aan een van de echtelieden, die (deels) gebruikt wordt ter aflossing van de eigenwoningsschuld. Er wordt daarnaast van de kandidaat verwacht dat hij de juridische gevolgen van bovengenoemde situaties kan uitleggen aan de klant en deze kan toepassen in een praktijksituatie (echtscheidingssituaties hiervan uitgesloten). Er wordt verwacht dat de kandidaat kan uitleggen wat het gevolg is van het gewijzigde huwelijksvermogensrecht voor de hoofdelijke aansprakelijkheid van huwelijkse en/of geregistreerd partners bij consumptieve kredieten inclusief het overgangsrecht.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/trouwen-samenlevingscontract-en-geregistreerd-partnerschap/vragen-antwoord/waar-heb-ik-recht-op-als-ik-trouw-in-gemeenschap-van-goederen">https://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/trouwen-samenlevingscontract-en-geregistreerd-partnerschap/vragen-antwoord/waar-heb-ik-recht-op-als-ik-trouw-in-gemeenschap-van-goederen</a></li> <li>• <a href="https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2017-177.html">https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2017-177.html</a></li> <li>• <a href="https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2017-178.html">https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2017-178.html</a></li> <li>• Uitspraak HR op 5 april 2019 ECLI:NL:PHR:2019:58</li> </ul>	1a.4; 3c.1; 3c.2; 3e.4

Titel	Ontwikkeling	Toelichting	Overige informatie	Toetstermen
Hypotheek in box 3 in plaats van box 1* (H25)	Afhankelijk van input van de markt.	Nog niet bekend	•	Nog niet bekend
Modelkoopcontract woningen (H09)	Sinds 1 februari 2018 is de modelkoopovereenkomst voor woningen gewijzigd.	Er wordt verwacht dat de kandidaat de wijzigingen met betrekking tot in het modelkoopcontract opgenomen voorbehouden kent en de inhoud en het belang van die wijzigingen kan uitleggen aan de klant. De kandidaat kent de waarschuwingsplicht bij het niet opnemen van deze voorbehouden.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://www.eigenhuis.nl/huis-kopen/bestaande-bouw/koopovereenkomst/koopcontract">https://www.eigenhuis.nl/huis-kopen/bestaande-bouw/koopovereenkomst/koopcontract</a></li> <li>• <a href="https://www.rijksoverheid.nl/binaries/rijksoverheid/documenten/kamerstukken/2017/04/14/beantwoording-kamervragen-over-huis-kopen-zonder-financieringsvoorbehoud-of-bouwtechnische-keuring/beantwoording-kamervragen-over-huis-kopen-zonder-financieringsvoorbehoud-of-bouwtechnische-keuring.pdf">https://www.rijksoverheid.nl/binaries/rijksoverheid/documenten/kamerstukken/2017/04/14/beantwoording-kamervragen-over-huis-kopen-zonder-financieringsvoorbehoud-of-bouwtechnische-keuring/beantwoording-kamervragen-over-huis-kopen-zonder-financieringsvoorbehoud-of-bouwtechnische-keuring.pdf</a></li> </ul>	1b.9
Nationale Hypotheek Garantie (NHG)* (H02)	De Voorwaarden en Normen (V&N) van NHG worden elk kalenderjaar herzien. Soms worden de V&N gedurende een kalenderjaar aangepast. Het hypotheekadvies moet altijd afgestemd zijn op de meest recente V&N van NHG: <ul style="list-style-type: none"> <li>- de in de loop van 2018 of 2019 toegevoegde (nieuwe) en inhoudelijk veranderde Voorwaarden en Normen (V&amp;N);</li> <li>- de nieuwe Voorwaarden en Normen NHG 2020-1 met daarin de inhoudelijke wijzigingen ten opzichte van 2019.</li> </ul>	<p>Er wordt verwacht dat de kandidaat de relevante wijzigingen in de V&amp;N van NHG kent en deze kan toepassen in een praktijksituatie. De relevante wijziging in 2018 is:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- De ruimere acceptatienormen voor senioren vanaf 18 juni 2018.</li> </ul> <p>De relevante wijzigingen in 2019 zijn:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Vaststelling van toetsinkomen via 'Inkomensbepaling Loondienst'</li> <li>- Codificering van de perspectiefverklaring en de Inkomensverklaring Ondernemer en de mogelijkheid gebruik te maken van een Extern Perspectief Taxateur</li> <li>- Acceptatie van de Arbeidsmarktscan als indicator van bestendigheid van het inkomen van flexwerkers (pilot eind 2019)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://www.nhg.nl/V-N/Veelgestelde-vragen/Berekeningen-EBV">https://www.nhg.nl/V-N/Veelgestelde-vragen/Berekeningen-EBV</a></li> <li>• <a href="https://www.nhg.nl/Professional/Tools-en-applicaties">https://www.nhg.nl/Professional/Tools-en-applicaties</a></li> <li>• <a href="https://www.rijksoverheid.nl/ministeries/ministerie-van-binnenlandse-zaken-en-koninkrijksrelaties/nieuws/2019/06/21/flexinkomen-makkelijker-mee-onder-nhg">https://www.rijksoverheid.nl/ministeries/ministerie-van-binnenlandse-zaken-en-koninkrijksrelaties/nieuws/2019/06/21/flexinkomen-makkelijker-mee-onder-nhg</a></li> <li>• <a href="https://www.nhg.nl/NHG-Innoveert/Arbeidsmarktscan">https://www.nhg.nl/NHG-Innoveert/Arbeidsmarktscan</a></li> </ul>	1a.2; 1a.3; 2d.2; 2e.1; 3c.1; 3e.4

Titel	Ontwikkeling	Toelichting	Overige informatie	Toetstermen
		<p>- Toevoeging van Energiebespaarbudget</p> <p>De relevante wijzigingen in 2020 zijn:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Nader in te vullen na publicatie van de NHG-V&amp;N 2020. Indien hierboven genoemde wijzigingen uit 2018 of 2019 nader uitgelegd of aangepast worden in 2020, worden alleen de meest recente wijzigingen als bekend veronderstelde ontwikkelingen aangemerkt.</li> </ul>		
<p>Perspectiefverklaring flexwerkers (H05)</p>	<p>In 2017 is de Stichting Perspectiefverklaring opgericht. De perspectiefverklaring biedt uitzendkrachten en andere flexwerkers die nog geen drie jaar inkomen uit flexibele arbeid hebben genoten, toch de mogelijkheid een hypothecair krediet aan te gaan. Sinds 5 juli 2017 is de perspectiefverklaring de marktstandaard voor de vaststelling van het toetsinkomen van flexwerkers voor leningen met of zonder NHG.</p>	<p>Er wordt verwacht dat de kandidaat de werkwijze van de aanvraag van een perspectiefverklaring kent. Ook kent hij de voorwaarden voor de perspectiefverklaring en de factoren die van invloed zijn op de geschatte hoogte van het toetsinkomen.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>•</li> </ul>	<p>1h.1</p>
<p>Rentemiddeling (H26)</p>	<p>Op 1 juli 2019 is het BGfo gewijzigd, waarmee is vastgelegd dat de renteopslag na rentemiddeling niet hoger mag zijn dan het financiële nadeel van de geldverstrekker. De AFM heeft van haar wettelijke bevoegdheid gebruik gemaakt om nadere invulling te geven aan de vaststelling van het financiële nadeel van de geldverstrekker.</p>	<p>Er wordt verwacht dat de kandidaat:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-de door de AFM genoemde uitgangspunten van de berekening van de maximale renteopslag bij rentemiddeling kent;</li> <li>-kan beschrijven wat het verschil is tussen de berekeningswijze van de renteopslag na rentemiddeling en die van een vergoeding voor vervroegde aflossing;</li> <li>-kan benoemen welke informatieplicht de geldverstrekker heeft, voorafgaand aan rentemiddeling;</li> <li>-de aanvullende regel kent, dat na rentemiddeling de leningvoorwaarden niet anders mogen zijn dan voor vergelijkbare leningen waarop geen rentemiddeling is toegepast.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://zoek.officielebekendmaking.nl/stb-2019-93.html">https://zoek.officielebekendmaking.nl/stb-2019-93.html</a></li> <li>• <a href="https://www.afm.nl/nl-nl/professionals/nieuws/2019/jun/rentemiddeling-hypotheke">https://www.afm.nl/nl-nl/professionals/nieuws/2019/jun/rentemiddeling-hypotheke</a></li> </ul>	<p>1a.1; 1a.3; 1a.5</p>

Titel	Ontwikkeling	Toelichting	Overige informatie	Toetstermen
Studieschulden en hypothecair krediet (H29)	Bij de aanvraag van een hypothecair krediet is een eventuele studieschuld of –lening van invloed op de maximale leencapaciteit. De invloed van een studieschuld of -lening wijkt af van die van andere consumptieve leningen.	Er wordt verwacht dat de kandidaat de regels over de invloed van studieleningen op de hoogte van een hypothecair krediet kent en kan toepassen. De kandidaat kent in relatie tot studieleningen: - de impact van extra aflossingen; - de hoogte van de lastencorrectie, die afhangt van het studiefinancieringsregime waaronder de lening valt.	•	1a.2; 1a.3
SVn leningen* (H28)	Het Stimuleringsfonds Volkshuisvesting (SVn) biedt diverse leningen aan. Dit zijn de belangrijkste ontwikkelingen die voor het hypotheekadvies relevant zijn: - introductie van de Blijverslening (zowel de consumptieve als hypothecaire variant) in 2016; - wijzigingen in de Starterslening in 2017; - introductie van de Verzilverlening in 2018; - afschaffing van de Restschuldlening op 1 januari 2018.  Daarnaast voert het SVn de Energiebespaarlening uit namens het Nationaal Energiebespaarfonds.	Er wordt verwacht dat de kandidaat: - de wijzigingen in de voorwaarden van genoemde SVn-leningen en die van nieuwe leningen kent; - in een praktijksituatie kan adviseren in de genoemde SVn-leningen en de Energiebespaarlening, waarbij hij weet of de klant in aanmerking komt voor de voor hem relevante lening, bijvoorbeeld voor een consumptieve of hypothecaire Blijverslening.  Afbakening: Van de kandidaat wordt wel verwacht dat hij weet dat gemeenten niet verplicht zijn de SVn-leningen aan te bieden, of dat ze hieraan extra voorwaarden mogen verbinden, maar hij hoeft deze eventuele extra voorwaarden niet te kennen. Ook wordt niet van de kandidaat verwacht dat hij de exacte grensbedragen kent voor elk van de SVn-leningen.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://svn.nl/particulieren/alle-leningen">https://svn.nl/particulieren/alle-leningen</a></li> <li>• <a href="https://svn.nl/svn-archieftoelichtingen-en-algemene-bepalingen">https://svn.nl/svn-archieftoelichtingen-en-algemene-bepalingen</a></li> <li>• <a href="https://svn.nl/nieuwsdetail/2017/10/11/maximale-starterslening-verlaagd-vanaf-1-november">https://svn.nl/nieuwsdetail/2017/10/11/maximale-starterslening-verlaagd-vanaf-1-november</a></li> <li>• <a href="https://svn.nl/nieuwsdetail/2017/11/08/svn-stopt-met-het-aanbieden-van-de-restschuldlening">https://svn.nl/nieuwsdetail/2017/11/08/svn-stopt-met-het-aanbieden-van-de-restschuldlening</a></li> <li>• <a href="https://www.svn.nl/particulieren/lening/verzilverlening#/formulier/Leencheck%20Verzilverlening/pag/1">https://www.svn.nl/particulieren/lening/verzilverlening#/formulier/Leencheck%20Verzilverlening/pag/1</a></li> <li>• <a href="https://www.energiebespaarlening.nl/particulieren/">https://www.energiebespaarlening.nl/particulieren/</a></li> <li>• <a href="https://www.svn.nl/fondsmanagement/fondsdetail/nationaal-energiebespaarfonds">https://www.svn.nl/fondsmanagement/fondsdetail/nationaal-energiebespaarfonds</a></li> </ul>	1b.6; 1e.2; 1e.3; 1i.2; 2e.1; 3c.1
Taxatierapport (H12)	Sinds 1 april 2018 is er een nieuw model taxatierapport woonruimte.	Er wordt verwacht dat de kandidaat de inhoud van het nieuwe model taxatierapport en het belang daarvan in een gegeven situatie kan uitleggen aan de klant. De meest relevante verschillen ten opzichte van het eerdere model taxatierapport, hebben betrekking op:	• <a href="https://www.nrvt.nl/nieuw-model-taxatierapport-woonruimte-per-1-april-2018/">https://www.nrvt.nl/nieuw-model-taxatierapport-woonruimte-per-1-april-2018/</a>	1b.3, 2a.3; 2c.1

Titel	Ontwikkeling	Toelichting	Overige informatie	Toetstermen
		<ul style="list-style-type: none"> <li>- duurzaamheid;</li> <li>- de onderbouwingsmethodiek bij de vergelijking met referentieobjecten;</li> <li>- het toevoegen van de uniforme meetstaat en uniforme verbouwingspecificatie als bijlage bij het taxatierapport en het verhogen van de betrouwbaarheid van modelwaarderapporten.</li> </ul>		
Tijdelijke regeling hypothecair krediet (Trhk)* (H01)	Jaarlijks stelt de Minister van Financiën de wettelijke leennormen vast, door via een Wijzigingsregeling hypothecair krediet de Trhk aan te passen. In de Trhk zijn de normen en voorwaarden van maximale hypothecaire kredieten vastgelegd.	Nog niet bekend	•	1a.2; 1a.3; 2d.2; 2e.1; 3c.1
Variabele rente moet marktrente volgen (H16)	Voor doorlopende consumptieve kredieten met een variabele rente geldt dat deze rente in de pas moet blijven lopen met de marktrente. Dit geldt als de consument geen of onvoldoende inzicht heeft in specifieke factoren die het rentetarief kunnen beïnvloeden.	<p>Van de kandidaat wordt verwacht, dat hij:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• de argumenten kent op grond waarvan het Kifid een kredietverstrekker dwingt de variabele rente mee te laten bewegen met de marktrente;</li> <li>• kan uitleggen wat de reikwijdte van de contractvrijheid van kredietverstrekkers is in het vaststellen van de hoogte van een variabele rente.</li> <li>• kan inschatten of de variabele rente op een lopende consumptieve financiering verlaagd moet worden op grond van de jurisprudentie.</li> </ul>	<p>Jurisprudentie (Cie v Beroep Kifid ):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://www.kifid.nl/wp-content/uploads/2019/01/Uitspraak-2019-004.pdf">https://www.kifid.nl/wp-content/uploads/2019/01/Uitspraak-2019-004.pdf</a></li> <li>• <a href="https://www.kifid.nl/wp-content/uploads/2019/01/Uitspraak-2019-005-1.pdf">https://www.kifid.nl/wp-content/uploads/2019/01/Uitspraak-2019-005-1.pdf</a></li> <li>• <a href="https://www.kifid.nl/nieuws/commis-sie-van-beroep-consument-mag-verwachten-dat-rente-op-doorlopend-krediet-in-de-pas-blijft-met-marktrente/">https://www.kifid.nl/nieuws/commis-sie-van-beroep-consument-mag-verwachten-dat-rente-op-doorlopend-krediet-in-de-pas-blijft-met-marktrente/</a></li> </ul>	1a.9; 1a.4; 1a.11; 1i.5; 3e.1; 3e.3
VFN gedragscode (H14)	Op 1 mei 2019 is de nieuwe gedragscode van de Vereniging Financieringsondernemingen Nederland (VFN) in werking getreden.	Er wordt verwacht dat de kandidaat de VFN-gedragscode kent en kan toepassen.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="http://www.vfn.nl/gedragscodes/">http://www.vfn.nl/gedragscodes/</a></li> <li>• <a href="http://www.vfn.nl/2018/11/01/vfn-past-gedragscode-aan-ter-bevordering-verantwoorde-kredietverlening/">http://www.vfn.nl/2018/11/01/vfn-past-gedragscode-aan-ter-bevordering-verantwoorde-kredietverlening/</a></li> </ul>	1a.8; 1a.9; 1i.4; 2e.1; 2f.1; 3c.2
Wet verbetering functioneren VvE's* (H06)	Op 1 januari 2018 is de Wet verbetering functioneren VvE's in werking getreden. Een hypotheekadviseur houdt in zijn advies aan de koper van een appartementsrecht rekening met de gevolgen van deze wet voor de koper.	Er wordt verwacht dat de kandidaat de hoofdlijnen van de Wet verbetering functioneren VvE's kent en daarvan de juridische gevolgen voor de koper of eigenaar van een appartement kan uitleggen. De	•	1a.4; 1b.1; 1h.4

Titel	Ontwikkeling	Toelichting	Overige informatie	Toetstermen
		relevante hoofdlijnen zijn: - De reserveringsplicht voor VvE's ten behoeve van toekomstig onderhoud; - Dat VvE-leden hiervan in bepaalde gevallen mogen afwijken.		



## Wft module Inkomen:

Titel	Ontwikkeling	Toelichting	Overige informatie	Toetstermen
Algemene verordening gegevensbescherming (AVG) (I19)	Op 25 mei 2018 is de Algemene verordening gegevensbescherming (AVG) in werking getreden. Sindsdien geldt dezelfde privacywetgeving in de hele Europese Unie (EU).	Er wordt verwacht dat de kandidaat: <ul style="list-style-type: none"> <li>- de ontwikkeling kent;</li> <li>- de gevolgen van deze ontwikkeling binnen zijn eigen vakgebied kent;</li> <li>- deze ontwikkeling kan toepassen.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://www.autoriteitpersoonsgegevens.nl/nl/onderwerpen/europese-privacywetgeving/algemene-verordening-gegevensbescherming#wat-merken-mensen-van-wie-persoonsgegevens-worden-verwerkt-van-de-avg-5577">https://www.autoriteitpersoonsgegevens.nl/nl/onderwerpen/europese-privacywetgeving/algemene-verordening-gegevensbescherming#wat-merken-mensen-van-wie-persoonsgegevens-worden-verwerkt-van-de-avg-5577</a></li> <li>• <a href="https://www.autoriteitpersoonsgegevens.nl/sites/default/files/atoms/files/avg_in_eeen_notendop.pdf">https://www.autoriteitpersoonsgegevens.nl/sites/default/files/atoms/files/avg_in_eeen_notendop.pdf</a></li> </ul>	1a.6; 4a.2; 4b.2
Besluit SUWI (I08)	Bij het verzekeren van het ziekte of arbeidsongeschiktheidsrisico sluit de verzekeraar een overeenkomst met de werkgever. Om te verduidelijken welke gegevens van werknemers hierbij mogen worden verwerkt en in welke omstandigheden dit is toegestaan zijn in het Besluit SUWI nadere regels gesteld ten aanzien van deze verwerking van persoons- en gezondheidsgegevens.	De kandidaat: <ul style="list-style-type: none"> <li>- kent de regels die gesteld zijn in het besluit SUWI;</li> <li>- weet voor welke verzekeringen dit besluit van toepassing is;</li> <li>- weet welke gegevens in welke fase mogen worden verwerkt.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2018-457.html">https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2018-457.html</a></li> </ul>	1.a.6; 3d.3; 4a.2; 4a.3; 4b.2; 4b.4
Compensatie transitievergoeding na twee jaar ziekte (I04)	Per 1 april 2020 treedt de Regeling compensatie transitievergoeding in werking.	Er wordt verwacht dat de kandidaat deze regeling kent en kan toepassen.	<ul style="list-style-type: none"> <li>•</li> </ul>	1b.1; 1d.1; 1d.2*; 1d.4; 2d.4; 2d.5; 3c.2
Convenant verzuimverzekering (I03)	Per 1 januari 2017 is het convenant verzuimverzekering van kracht. Het doel van deze bindende zelfregulering is: <ul style="list-style-type: none"> <li>- een transparante verzuimverzekeringmarkt;</li> <li>- een transparant en voorspelbaar premiebeleid;</li> <li>- het voorkomen van onverwachte premiefluctuaties ten gevolge van eigen verzuim.</li> </ul>	Er wordt verwacht dat de kandidaat: <ul style="list-style-type: none"> <li>- dit convenant op hoofdlijnen kan beschrijven;</li> <li>- weet wat de voordelen zijn voor de werkgever.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://www.rijksoverheid.nl/documenten/kamerstukken/2016/12/22/convenant-verzuimverzekering">https://www.rijksoverheid.nl/documenten/kamerstukken/2016/12/22/convenant-verzuimverzekering</a></li> </ul>	1f.12*; 1j.4

Titel	Ontwikkeling	Toelichting	Overige informatie	Toetstermen
De vierde en vijfde anti-witwasrichtlijn* (124)	<p>In 2019 zijn de vierde en vijfde anti-witwasrichtlijn geïmplementeerd in de Nederlandse wetgeving*. Dit heeft onder meer gevolgen voor de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft).</p> <p>* Naar verwachting zal implementatie in 2019 plaatsvinden (uiterlijk op 10 januari 2020 als het UBO-register van start gaat). Het wetsvoorstel wordt in week 41 behandeld in de Tweede Kamer. Alleen daadwerkelijke geïmplementeerde wetgeving wordt getoetst.</p>	<p>Er wordt verwacht dat de kandidaat:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- weet wat het UBO-register is en het doel van het UBO-register kan omschrijven;</li> <li>- in hoofdlijnen kan benoemen wat de gevolgen zijn van deze richtlijnen voor het toepassingsbereik van de Wwft en het cliëntenonderzoek volgens de Wwft;</li> <li>- weet welke organisatie het UBO-register beheert;</li> <li>- weet wanneer een natuurlijk persoon een UBO is.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://www.afm.nl/~/profmedia/files/wet-regelgeving/beleidsuitingen/leidraden/wwft.pdf">https://www.afm.nl/~/profmedia/files/wet-regelgeving/beleidsuitingen/leidraden/wwft.pdf</a></li> <li>• <a href="https://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/financieel-sector/ubo-register">https://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/financieel-sector/ubo-register</a></li> <li>• <a href="https://www.tweedekamer.nl/kamerstukken/wetsvoorstellen/detail?cfg=wetsvoorsteldetails&amp;qry=wetsvoorstel%3A35245">https://www.tweedekamer.nl/kamerstukken/wetsvoorstellen/detail?cfg=wetsvoorsteldetails&amp;qry=wetsvoorstel%3A35245</a></li> </ul>	1h3; 1h.6
Gevolgen Brexit* (136)	Afhankelijk van input van de markt.	Nog niet bekend	•	Nog niet bekend
Herziening partneralimentatie* (137)	Afhankelijk van input uit de markt.	Nog niet bekend	•	Nog niet bekend
Instrumenten ter bevordering van arbeidsdeelname* (105)	<p>De Wet tegemoetkoming loondomein (Wtl) heeft als doelstelling de arbeidsdeelname te bevorderen van:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- arbeidsbeperkten</li> <li>- arbeidsgehandicapten</li> <li>- ouderen</li> <li>- jeugd</li> </ul> <p>De Wtl bestaat uit drie soorten regelingen:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1 Lage inkomensvoordeel (LIV, ingegaan op 1-1-2017)</li> <li>2 Tegemoetkoming verhoging minimum jeugdloon (Jeugd-LIV, ingegaan op 1-1-2018)</li> <li>3 Loonkosten voordeel (LKV, ingegaan op 1-1-2018)</li> </ol> <p>Om het voor werkzoekenden met afstand tot de arbeidsmarkt en voor hun toekomstige werkgever inzichtelijker te maken voor welke regeling of subsidie</p>	<p>Er wordt verwacht dat de kandidaat:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- op de hoogte is van deze instrumenten;</li> <li>- weet wie onder de doelgroepen vallen;</li> <li>- weet welk instrument voor welke doelgroep ingezet kan worden;</li> <li>- weet wat de voordelen zijn voor de werknemer en de werkgever.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://www.taxlive.nl/media/2924/kennisdocument-wtl-v-5-0.pdf">https://www.taxlive.nl/media/2924/kennisdocument-wtl-v-5-0.pdf</a></li> <li>• <a href="http://www.financieelcv.nl">www.financieelcv.nl</a></li> </ul>	1b.6

Titel	Ontwikkeling	Toelichting	Overige informatie	Toetstermen
	de werkzoekende in aanmerking komt is er in maart 2019 een digitale regelhulp, het financieel cv, gelanceerd.			
MKB verzuim-ontzorgverzekering* (109)	Kleine werkgevers ervaren de loondoorbetalingsverplichting bij ziekte als een zware verplichting, zowel financieel als niet-financieel. Om deze last te verlichten, heeft de minister van Sociale zaken en werkgelegenheid een aantal maatregelen genomen. Deze maatregelen worden genoemd in een brief van de minister van 20 december 2018. Een van de maatregelen is de MKB verzuim-ontzorgverzekering (per 1 januari 2020). In een kaderconvenant en een productconvenant is de MKB verzuim-ontzorgverzekering verder uitgewerkt.	De kandidaat: - weet welke maatregelen in de brief van 20-12-2018 genoemd worden; - kent de inhoud van het kaderconvenant en het productconvenant; - kent de voordelen voor de kleine en middelgrote werknemer; - weet wat de financiële impact is voor werkgevers.	<ul style="list-style-type: none"> <li>•<a href="https://www.rijksoverheid.nl/documenten/kamerstukken/2018/12/20/kamerbrief-maatregelen-loondoorbetaling-bij-ziekte">https://www.rijksoverheid.nl/documenten/kamerstukken/2018/12/20/kamerbrief-maatregelen-loondoorbetaling-bij-ziekte</a></li> <li>•<a href="https://www.rijksoverheid.nl/documenten/kamerstukken/2018/12/20/kaderconvenant-mkb-verzuim-ontzorg-verzekering">https://www.rijksoverheid.nl/documenten/kamerstukken/2018/12/20/kaderconvenant-mkb-verzuim-ontzorg-verzekering</a></li> </ul>	1a.7; 1d.1; 1d.2*; 1d.3; 1f.12*; 1g.1; 1g.4; 1g.10*; 1g.22; 1g.23; 2d.3; 2d.5; 3b.1; 3c.3; 3c.4
Private aanvulling WW en WGA (101)	Per 1 april 2019 is de maximale uitkeringsduur voor de WW- en de WGA-loongerelateerde uitkering verkort tot nog maximaal 24 maanden. Stichting Private aanvulling WW (PAWW) biedt voor werknemers van aangesloten werkgevers een aanvulling van maximaal 14 maanden na afloop van de WW- of WGA-loongerelateerde uitkering. In totaal bedraagt de WIA-uitkering, WGA-aanvullingsuitkering en PZWW-uitkering niet meer dan 100% van het dagloon van de uitkeringsgerechtigde.	Er wordt verwacht dat de kandidaat: - weet dat deze regeling bestaat; - de hoofdlijnen, de voorwaarden en mogelijkheden kent; - weet wie hierop aanspraak kan maken; - weet wat WGA-hiaatuitkeringen voor invloed kunnen hebben op de PAWW-regeling.	• <a href="http://www.spaww.nl">www.spaww.nl</a>	1b.1; 1d.2*
Stijging AOW-leeftijd* (138)	Per 2020 stijgt de AOW-leeftijd minder snel tot 67 jaar in 2024.	Er wordt verwacht dat de kandidaat de wet op hoofdlijnen kent.	• <a href="https://www.eerstekamer.nl/wetsvoorstel/35223_wet_temporisering_v_erhoging">https://www.eerstekamer.nl/wetsvoorstel/35223_wet_temporisering_v_erhoging</a>	1g.2; 1i.2; 1i.5
Vrijstelling sollicitatieplicht (106)	Uitkeringsgerechtigden die op de eerste dag van de uitkering de leeftijd van één jaar voor hun AOW-gerechtigde leeftijd hebben bereikt zijn vrijgesteld van sollicitatieplicht. Per 1 mei 2018 zijn uitkeringsgerechtigden die tijdens de uitkeringsduur deze leeftijd bereiken ook vrijgesteld. De vrijstelling geldt voor personen die een uitkering	Er wordt verwacht dat de kandidaat de regeling kent en uit kan leggen.	•	1k.5; 1k.13

Titel	Ontwikkeling	Toelichting	Overige informatie	Toetstermen
	ontvangen uit: - de WW; - de IOW; - de ZW; - de WGA.			
Wet arbeidsmarkt in balans (Wab) (I14)	Per 1 januari 2020 treedt het grootste deel van de Wet arbeidsmarkt in balans in werking. In deze wet zijn maatregelen genomen op het gebied van: - ontslag en transitievergoeding; - tijdelijk personeel en ketenbepaling; - payrollmedewerkers en oproepkrachten; - WW-premie.	Er wordt verwacht dat de kandidaat: - op hoofdlijnen de inhoud van de wet kent; - weet wat de gevolgen voor de werkgevers en de werknemers zijn.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://wetten.overheid.nl/BWBRO042307/2019-06-20">https://wetten.overheid.nl/BWBRO042307/2019-06-20</a></li> </ul>	1b.1; 1b.3; 1d.1; 1d.2*
Wet invoering extra geboorteverlof (WIEG) (I07)	Met de invoering van de Wet invoering extra geboorteverlof (WIEG) is het recht van partners op geboorteverlof gewijzigd.	Er wordt verwacht dat de kandidaat: - de wet op hoofdlijnen kent; - weet dat de wet gefaseerd is/wordt ingevoerd.	<ul style="list-style-type: none"> <li>•</li> </ul>	1b.5
Wijziging Arbowetgeving (I02)	Per 1 juli 2017 is een aantal belangrijke wijzigingen doorgevoerd in de Arbowet. Per 23 juli 2019 zijn de beleidsregels boeteoplegging Arbowet aangepast.	Er wordt verwacht dat de kandidaat: - de verplichting tot het sluiten van een basiscontract arbodienstverlening kent; - weet dat er een verplichting bestaat om een preventief spreekuur voor werknemers mogelijk te maken; - het recht van werknemers op een second opinion van een andere bedrijfsarts kent; - weet dat de bedrijfsarts vrije toegang heeft tot arbeidsplaatsen; - de versterking van de positie van de preventiemedewerker kent; - de aanpassing van de beleidsregels boeteoplegging Arbowet kent voor wat betreft het opstellen van een RI&E en een plan van aanpak.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://www.verzekeraars.nl/actueel/nieuwsberichten/Paginas/Checklist-voor-nieuwe-Arbowet.aspx">https://www.verzekeraars.nl/actueel/nieuwsberichten/Paginas/Checklist-voor-nieuwe-Arbowet.aspx</a></li> <li>• <a href="https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stcrt-2019-40497.html">https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stcrt-2019-40497.html</a></li> </ul>	1d.1; 1d.3; 1g.23; 1k.1; 1k.2; 2g.7

Titel	Ontwikkeling	Toelichting	Overige informatie	Toetstermen
Wijziging dagloon besluit werknemersverzekeringen (130)	De berekeningswijze van het dagloon voor werknemersverzekeringen is voor twee doelgroepen gewijzigd: - per 1 december 2017 voor werknemers, die na twee jaar ziekte voor minder dan 35% arbeidsongeschikt zijn verklaard; - per 29 juni 2018 voor werknemers, die in de referteperiode ziek zijn geweest en in de WW of WIA belanden.	Er wordt verwacht dat de kandidaat de gewijzigde berekeningswijze van het dagloon voor de werknemersverzekeringen kent en kan toepassen.	• <a href="https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2018-193.html">https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2018-193.html</a>	1d.2*; 1d.5; 1i.2; 1k.10
Wijziging minimumloon en minimum jeugdloon (111)	Per 1 juli 2019 is de leeftijd waarop werknemers recht hebben op het volledige minimumloon is stapsgewijs verlaagd naar 21 jaar. Ook is het percentage minimumloon voor 18 t/m 20 jarigen stapsgewijs verhoogd. De LIV geldt vanaf 1 juli 2019 ook voor 21 jarigen. Werkgevers kunnen voor de loonstijging van 18 t/m 20 jarigen een deel terug krijgen via de compensatieregeling: Tegemoetkoming verhoging minimumloon.	Er wordt verwacht dat de kandidaat: - de wijzigingen in het jeugdminimumloon kent; - weet wat de gevolgen zijn voor de loondoorbetalingsverplichting van de werkgever; - de wijziging van de LIV kent; - de compensatieregeling Tegemoetkoming verhoging minimumloon kent.	• <a href="https://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/minimumloon/verhoging-minimumjeugdloon">https://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/minimumloon/verhoging-minimumjeugdloon</a>	1a.5; 1b.1; 1b.6

## Wft module Pensioen:

Titel	Ontwikkeling	Toelichting	Overige informatie	Toetstermen
Algemene verordening gegevensbescherming (AVG) (P03)	Op 25 mei 2018 is de Algemene verordening gegevensbescherming (AVG) in werking getreden. Sindsdien geldt dezelfde privacywetgeving in de hele Europese Unie (EU).	Er wordt verwacht dat de kandidaat: - de ontwikkeling kent; - de gevolgen van deze ontwikkeling binnen zijn eigen vakgebied kent; - deze ontwikkeling kan toepassen.	• <a href="https://www.autoriteitpersoonsgegevens.nl/nl/onderwerpen/europese-privacywetgeving/algemene-verordening-gegevensbescherming#wat-merken-mensen-van-wie-persoonsgegevens-worden-verwerkt-van-de-avg-5577">https://www.autoriteitpersoonsgegevens.nl/nl/onderwerpen/europese-privacywetgeving/algemene-verordening-gegevensbescherming#wat-merken-mensen-van-wie-persoonsgegevens-worden-verwerkt-van-de-avg-5577</a>	4a.2
Besluit tot wijziging van het inkooptarief voor nettopensioen (P05)	Op 9 januari 2018 is met terugwerkende kracht (ingangsdatum 1 september 2016) een besluit in werking getreden voor het inkooptarief dat een pensioenfonds moet hanteren bij de omzetting van het kapitaal dat is opgebouwd in een regeling voor nettopensioen in een (aanspraak op) een periodieke uitkering bij dit pensioenfonds. Het inkooptarief moet gebaseerd worden op de actuele dekkingsgraad van het pensioenfonds op het moment van omzetting. Omzetting kan op een aantal momenten: - bij einde deelneming; - bij overlijden van de deelnemer; - gedurende een periode van tien jaar voorafgaand aan de pensioendatum; - bij pensionering.	Er wordt verwacht dat de kandidaat de ontwikkeling kent.	• <a href="https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2018-4.html">https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2018-4.html</a>	1h.3
De vierde en vijfde anti-witwasrichtlijn* (P11)	In 2019 zijn de vierde en vijfde anti-witwasrichtlijn geïmplementeerd in de Nederlandse wetgeving*. Dit heeft onder meer gevolgen voor de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft). * Naar verwachting zal implementatie in 2019 plaatsvinden (uiterlijk op 10 januari 2020 als het UBO-register van start gaat). Het wetsvoorstel wordt in week 41 behandeld in de Tweede Kamer. Alleen daadwerkelijke geïmplementeerde wetgeving wordt getoetst.	Er wordt verwacht dat de kandidaat: - weet wat het UBO-register is en het doel van het UBO-register kan omschrijven; - in hoofdlijnen kan benoemen wat de gevolgen zijn van deze richtlijnen voor het toepassingsbereik van de Wwft en het cliëntenonderzoek volgens de Wwft; - weet welke organisatie het UBO-register beheert; - weet wanneer een natuurlijk persoon een UBO is.	• <a href="https://www.afm.nl/~/profmedia/files/wet-regelgeving/beleidsuitingen/leidraden/wwft.pdf">https://www.afm.nl/~/profmedia/files/wet-regelgeving/beleidsuitingen/leidraden/wwft.pdf</a> • <a href="https://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/financiele-sector/ubo-register">https://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/financiele-sector/ubo-register</a> • <a href="https://www.tweedekamer.nl/kamerstukken/wetsvoorstellen/detail?cf_g=wetsvoorsteldetails&amp;qry=wetsvoorstel%3A35245">https://www.tweedekamer.nl/kamerstukken/wetsvoorstellen/detail?cf_g=wetsvoorsteldetails&amp;qry=wetsvoorstel%3A35245</a>	1h.3; 1h.6; 1k.8; 4a.2; 4b.1

Titel	Ontwikkeling	Toelichting	Overige informatie	Toetstermen
Geen bezwaarrecht verhoging pensioenleeftijd (P06)	Deelnemers met opgebouwde aanspraken hebben geen bezwaarrecht meer bij interne collectieve waardeoverdracht in verband met herrekening van het opgebouwd pensioen naar de nieuwe wettelijke pensioenrichtleeftijd.	Er wordt verwacht dat de kandidaat de ontwikkeling kent en deze kan toepassen.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2018-27.html">https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2018-27.html</a></li> <li>• <a href="https://wetten.overheid.nl/jci1.3:c:BWBR0020809&amp;hoofdstuk=4&amp;paragraaf=4.3&amp;artikel=83&amp;z=2019-01-13&amp;g=2019-01-13">https://wetten.overheid.nl/jci1.3:c:BWBR0020809&amp;hoofdstuk=4&amp;paragraaf=4.3&amp;artikel=83&amp;z=2019-01-13&amp;g=2019-01-13</a></li> </ul>	1a.1; 1h.9; 1h.13; 1i.1; 2g.3; 2j.5
Gevolgen Brexit* (P24)	Afhankelijk van input van de markt.	Nog niet bekend	•	Nog niet bekend
Handreiking (CAP) inhaal en inkoop van pensioen (P15)	De wijze waarop de fiscale ruimte om pensioen in te halen en in te kopen moet worden vastgesteld volgens de Belastingdienst (CAP) is uitgebreid. Het is nu ook toegestaan om de inhaalruimte bij een beschikbare-premieregeling op vereenvoudigde wijze vast te stellen, indien de pensioenopbouw over de gehele diensttijd is gebaseerd op een beschikbare-premieregeling. Hiernaast moet nu bij het vaststellen van de inkoop- en inhaalruimte rekening zijn gehouden met reeds opgebouwd netto pensioen en netto lijfrente.	Er wordt verwacht dat de kandidaat: <ul style="list-style-type: none"> <li>- de uitgangspunten van de mogelijkheden van inhaal- en inkoopruimte kent, kan toepassen en vaststellen.</li> </ul>	• <a href="https://centraalaanspreekpuntpensioenen.belastingdienst.nl/publicaties/handreiking-inhaal-en-inkoop-van-pensioen-versie-11-april-2019/">https://centraalaanspreekpuntpensioenen.belastingdienst.nl/publicaties/handreiking-inhaal-en-inkoop-van-pensioen-versie-11-april-2019/</a>	1g.13; 1i.10; 2g.5
Leidraad tweede pijler pensioenadvies* (P23)	De leidraad geeft een geactualiseerd beeld van de taken van de pensioenadviseur.	Er wordt verwacht dat de kandidaat weet wat er van hem verwacht wordt in de opzet en het beheer van een pensioenregeling.	• <a href="https://www.afm.nl/nl-nl/nieuws/2018/aug/nieuwe-leidraad-tweede-pijler-pensioenadvies">https://www.afm.nl/nl-nl/nieuws/2018/aug/nieuwe-leidraad-tweede-pijler-pensioenadvies</a>	1a.2; 3d.2
Pensioenrichtleeftijd naar 68 jaar (P02)	Per 1 januari 2018 is de pensioenrichtleeftijd (werknemerspensioen) verhoogd naar 68 jaar.	Er wordt verwacht dat de kandidaat: <ul style="list-style-type: none"> <li>- weet wat de consequenties zijn van de aanpassing van de pensioenrichtleeftijd en/of het handhaven van een afwijkende pensioenleeftijd in nieuwe en bestaande pensioenregelingen;</li> <li>- weet wat de consequenties zijn van de arbeidsovereenkomst/cao bepalingen inzake doorwerken na de AOW-gerechtigde leeftijd in combinatie met de verhoogde</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2016-549.html">https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2016-549.html</a></li> <li>• <a href="https://centraalaanspreekpuntpensioenen.belastingdienst.nl/publicaties/va_17-012_v190104/">https://centraalaanspreekpuntpensioenen.belastingdienst.nl/publicaties/va_17-012_v190104/</a></li> <li>• <a href="https://uitspraken.rechtspraak.nl/inziendocument?id=ECLI:NL:RBMNE:2019:1602">https://uitspraken.rechtspraak.nl/inziendocument?id=ECLI:NL:RBMNE:2019:1602</a></li> </ul>	1h.3; 2j.5

Titel	Ontwikkeling	Toelichting	Overige informatie	Toetstermen
		pensioenrichtleeftijd.		
Redelijke termijn (P09)	Voor de invulling van het begrip redelijke termijn na de overeengekomen expiratie- of deblokkeringsdatum van de polis is het nodig een onderscheid te maken tussen de situatie bij leven en de situatie bij overlijden. Voor beide situaties is helder hoe de invulling van de redelijke termijn eruitziet.	Er wordt verwacht dat de kandidaat weet wat de consequenties zijn van de invulling van de redelijke termijn voor de pensioengerechtigde.	• <a href="https://centraalaanspreekpuntpensioenen.belastingdienst.nl/publicaties/va-10-001-redelijke-termijn-voor-de-aankoop-van-een-recht-op-pensioen-of-stamrechtuitkeringen-bij-expiratie-of-deblokkering-d-d-200619/">https://centraalaanspreekpuntpensioenen.belastingdienst.nl/publicaties/va-10-001-redelijke-termijn-voor-de-aankoop-van-een-recht-op-pensioen-of-stamrechtuitkeringen-bij-expiratie-of-deblokkering-d-d-200619/</a>	1g.5; 1g.13; 3e.1; 3g.1
Scenariobedrag en in pensioenoverzichten (P07)	Vanaf september 2019 is <a href="http://www.mijnpensioenoverzicht.nl">www.mijnpensioenoverzicht.nl</a> uitgebreid met drie scenariobedragen voor de totale oudedagvoorziening (werknemerspensioen en AOW). Op de UPO's 2020 moeten deze scenario's voor het eerst zijn opgenomen. Daarnaast moet het nieuwe UPO informatie bevatten over de te betalen premie en kosten.	Er wordt verwacht dat de kandidaat: <ul style="list-style-type: none"> <li>- weet welke aanpassingen plaatsvinden en wat het doel ervan is;</li> <li>- deze bedragen kan interpreteren en uitleggen aan een klant;</li> <li>- weet welke rekenmethodes gehanteerd worden om de scenariobedragen te berekenen.</li> </ul>	• <a href="https://www.rijksoverheid.nl/documenten/kamerstukken/2018/05/31/kamerbrief-stand-van-zaken-pensioencommunicatie">https://www.rijksoverheid.nl/documenten/kamerstukken/2018/05/31/kamerbrief-stand-van-zaken-pensioencommunicatie</a>	1c.5; 1f.2; 1h.1
Toepassing staffelbesluit (P01)	De momenten waarop een eventtoets dient plaats te vinden, zijn ingeperkt. Daarnaast mag, als uit de eventtoets blijkt dat te veel premie is betaald, deze overwaarde ook aan de (voormalige) werkgever worden uitgekeerd. Tot slot mag ook een PPI onder voorwaarden de kostprijsstaffel toepassen in de opbouwfase.	Er wordt verwacht dat de kandidaat: <ul style="list-style-type: none"> <li>- de uitgangspunten van het staffelbesluit kan toepassen;</li> <li>- weet welke uitvoerders de kostprijsstaffel mogen hanteren.</li> </ul>	• <a href="https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stcrt-2018-68652.html">https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stcrt-2018-68652.html</a>	1h.1; 1h.3; 2j.3
Verplicht pensioen voor Payrollmedewerkers (P21)	Payrollmedewerkers moeten pensioenrechten krijgen die gelijk zijn aan die van de medewerkers in vaste dienst bij de opdrachtgever.	Er wordt verwacht dat de kandidaat de effecten van deze ontwikkeling op payrollbedrijven en payrollmedewerkers kent en kan toepassen.	•	1c.4; 1c.10; 1g.8
Verzamelbesluit pensioenen (P08)	Besluit van 11 december 2018 (werkend 29-12-2018): 1. Vrijwillige voortzetting van de pensioenopbouw door een IB-ondernemer of resultaatgenieter na beëindiging van de arbeidsverhouding op grond waarvan werd deelgenomen aan een bedrijfstaking- of beroepspensioenregeling en de daaraan inherente voorwaarden (onderdeel 2. 3.2);	Er wordt verwacht dat de kandidaat: <ul style="list-style-type: none"> <li>- weet welke aanpassingen dit betreft;</li> <li>- weet welke gevolgen van de aanpassingen van belang zijn voor de pensioenuitvoerder, de werkgever, actieve-, en niet actieve deelnemer.</li> </ul>	• <a href="https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stcrt-2018-68653.html">https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stcrt-2018-68653.html</a>	1g.1; 1g.10; 1g.13; 3f.3



Titel	Ontwikkeling	Toelichting	Overige informatie	Toetstermen
	2. Goedkeuring met betrekking tot de indexatie van het pensioengevend inkomen van een IB-ondernemer of resultaatgenieter in geval van arbeidsongeschiktheid (onderdeel 3.5) 3. Vier nieuwe aanwijzingen voor (premievrije) voortzetting van de pensioenopbouw na onvrijwillig ontslag wegens arbeidsongeschiktheid onderdeel 8.2).			
Verzamelwet Pensioenen 2019 (P17)	Wijzigingen op onder andere de volgende onderwerpen: - waardeoverdracht; - overbruggingspensioen; - versterken medezeggenschap bij kleine ondernemingen.	Er wordt verwacht dat de kandidaat weet welke aanpassingen dit betreft en welke gevolgen daarvan van belang zijn voor de werkgever, de actieve-, en de niet actieve deelnemer.	• <a href="https://www.eerstekamer.nl/wetsvoorstel/35015_verzamelwet_pensioenen_2019">https://www.eerstekamer.nl/wetsvoorstel/35015_verzamelwet_pensioenen_2019</a>	1g.4; 1g.6; 1h.13
Wet verbeterde premieregeling (Wvp)* (P14)	Afhankelijk van input van de markt.	Nog niet bekend	•	Nog niet bekend
Wet waardeoverdracht klein pensioen (P04)	Vanaf 1 januari 2019 hebben pensioenuitvoerders het recht om kleine pensioenen 'automatisch' over te dragen naar de nieuwe pensioenuitvoerder. Afkoop van klein pensioen is onder voorwaarden mogelijk.	Er wordt verwacht dat de kandidaat: - de ontwikkeling kent; - de gevolgen ervan kent; - de gevolgen kan toelichten.	• <a href="https://www.eerstekamer.nl/wetsvoorstel/34765_wet_waardeoverdracht_klein">https://www.eerstekamer.nl/wetsvoorstel/34765_wet_waardeoverdracht_klein</a>	1h.4

## Wft module Schadeverzekeringen particulieren:

Titel	Ontwikkeling	Toelichting	Overige informatie	Toetstermen
Algemene verordening gegevensbescherming (AVG) (SP08)	Op 25 mei 2018 is de Algemene verordening gegevensbescherming (AVG) in werking getreden. Sindsdien geldt dezelfde privacywetgeving in de hele Europese Unie (EU).	Er wordt verwacht dat de kandidaat: <ul style="list-style-type: none"> <li>- de ontwikkeling kent;</li> <li>- de gevolgen van deze ontwikkeling binnen zijn eigen vakgebied kent;</li> <li>- deze ontwikkeling kan toepassen.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://www.autoriteitpersoonsgegevens.nl/nl/onderwerpen/europese-privacywetgeving/algemene-verordening-gegevensbescherming#wat-merken-mensen-van-wie-persoonsgegevens-worden-verwerkt-van-de-avg-5577">https://www.autoriteitpersoonsgegevens.nl/nl/onderwerpen/europese-privacywetgeving/algemene-verordening-gegevensbescherming#wat-merken-mensen-van-wie-persoonsgegevens-worden-verwerkt-van-de-avg-5577</a></li> </ul>	4a.2
Bedrijfsregeling 7 (SP02)	Het Verbond van Verzekeraars heeft Bedrijfsregeling 7 aangepast.	Er wordt verwacht dat de kandidaat: <ul style="list-style-type: none"> <li>- weet wat het doel van de regeling is;</li> <li>- weet welke verzekeraar kan worden aangesproken;</li> <li>- weet wie de schuldloze derde en schuldloze in- en opzittende zijn;</li> <li>- de regeling op de juiste wijze kan gebruiken en toepassen.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://www.verzekeraars.nl/branche/zelfregulering/overzicht/schuldloze-derde-bedrijfsregeling-7">https://www.verzekeraars.nl/branche/zelfregulering/overzicht/schuldloze-derde-bedrijfsregeling-7</a></li> </ul>	1h.22; 2e.1; 3e.3
Beveiligingseisen keyless-entry auto's (SP19)	De keuringseisen van het keurmerk voor voertuigbeveiliging zijn per 1 juli 2019 aangescherpt. Sinds die datum wordt het keurmerk uitsluitend toegekend aan voertuigen met een beveiligingssysteem dat bestand is tegen relay attack. De nieuwe eisen zijn op 1 juni 2019 door het Centrum voor Criminaliteitspreventie en Veiligheid (het CCV) gepubliceerd.	Er wordt verwacht dat de kandidaat: <ul style="list-style-type: none"> <li>- weet welke wijzigingen er zijn;</li> <li>- het keuringsvoorschrift KE01 "Keyless Entry/Start" kan toepassen;</li> <li>- weet welke preventiemaatregelen de klant zelf kan nemen tegen autodiefstal.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://hetccv.nl/nieuws/nieuws-detail/article/aangescherpte-eisen-om-diefstal-via-slimme-autosleutels-te-voorkomen/">https://hetccv.nl/nieuws/nieuws-detail/article/aangescherpte-eisen-om-diefstal-via-slimme-autosleutels-te-voorkomen/</a></li> <li>• <a href="https://hetccv.nl/fileadmin/Bestanden/Certificatie-en-Inspectie/Schema_s/Voertuigbeveiliging/Keuringsvoorschrift_KE01_versie_1.0__1_juni_2019_.pdf">https://hetccv.nl/fileadmin/Bestanden/Certificatie-en-Inspectie/Schema_s/Voertuigbeveiliging/Keuringsvoorschrift_KE01_versie_1.0__1_juni_2019_.pdf</a></li> </ul>	1b.2; 2g.6
Dekking asbestdaken (SP07)	Het wetsvoorstel om asbestdaken te verbieden is op 4 juni 2019 verworpen. Verzekeraars liepen echter vooruit op het voorgenomen verbod op asbestdaken en vergoeden bij schade aan een asbestdak vaak minder dan de herbouwwaarde.	Er wordt verwacht dat de kandidaat: <ul style="list-style-type: none"> <li>- kan uitleggen dat de verzekeraar de schade meestal baseert op een bedrag dat lager is dan de herbouwwaarde;</li> <li>- weet welke methoden verschillende verzekeraars hanteren om de hoogte van de schade aan een asbestdak vast te stellen;</li> <li>- op basis van de polisvoorwaarden kan beoordelen in hoeverre schade aan een</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Ingetrokken</li> <li>Asbestverwijderingsbesluit <a href="https://wetten.overheid.nl/BWBR0019316/2017-01-01">https://wetten.overheid.nl/BWBR0019316/2017-01-01</a></li> <li>• <a href="https://www.verzekeraars.nl/verzekeringsthemas/schade/asbest">https://www.verzekeraars.nl/verzekeringsthemas/schade/asbest</a></li> <li>• <a href="https://www.rvo.nl/subsidies-regelingen/subsidieregeling-verwijderen-asbestdaken">https://www.rvo.nl/subsidies-regelingen/subsidieregeling-verwijderen-asbestdaken</a></li> </ul>	1h.2; 1h.6; 1h.10; 2b.2; 2c.2; 2d.1; 2d.2; 2g.6; 3e.2

Titel	Ontwikkeling	Toelichting	Overige informatie	Toetstermen
		asbestdak en de opruimingskosten door de verzekeraar worden vergoed.		
Fixatie verplicht eigen risico (SP26)	Het verplicht eigen risico van de zorgverzekering is gefixeerd tot en met 2021.	Er wordt verwacht dat de kandidaat bekend is met de duur van de fixatie van het eigen risico.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://www.parlementairemonito.r.nl/9353000/1/j9vvij5epmj1ey0/vkneocs7qs8">https://www.parlementairemonito.r.nl/9353000/1/j9vvij5epmj1ey0/vkneocs7qs8</a></li> </ul>	1e.2; 1h.33; 1h.34
Gevolgen Brexit* (SP33)	Afhankelijk van input van de markt.	Nog niet bekend	<ul style="list-style-type: none"> <li>•</li> </ul>	Nog niet bekend
IDD (SP06)	De Insurance Distribution Directive (IDD) is een nieuwe Europese richtlijn. De IDD bevat normen over de distributie van verzekeringen en vervangt de Richtlijn Verzekeringsbemiddeling (IMD). De IDD is op 1 juli 2018 in de Nederlandse wetgeving geïmplementeerd. Marktpartijen moeten sinds 1 oktober 2018 voldoen aan de IDD.	Er wordt verwacht dat de kandidaat: <ul style="list-style-type: none"> <li>- weet wat het doel is van de IDD;</li> <li>- weet wat de hoofdonderwerpen zijn;</li> <li>- weet op wie de richtlijn van toepassing is.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://www.afm.nl/nl-nl/professionals/onderwerpen/idd">https://www.afm.nl/nl-nl/professionals/onderwerpen/idd</a></li> <li>• <a href="https://zoek.officielebekendmakingen.nl/kst-34770-3.html">https://zoek.officielebekendmakingen.nl/kst-34770-3.html</a></li> </ul>	1a.10
Indexering inboedelwaarde meter (SP04)	Vanaf 2017 moeten adviseurs zelf de index toepassen op de inboedelwaardemeter. Het Verbond van Verzekeraars geeft niet langer jaarlijks de nieuwe inboedelwaardemeter uit. Met behulp van de indexcijfers kunnen adviseurs zelf een oude inboedelwaardemeter actualiseren.	Er wordt verwacht dat de kandidaat: <ul style="list-style-type: none"> <li>- weet hoe met behulp van een inboedelwaardemeter uit een bepaald jaar en de indexcijfers de waarde van een inboedel berekend kan worden.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://www.verzekeraars.nl/media/3538/inboedelwaardemeter-2016.pdf">https://www.verzekeraars.nl/media/3538/inboedelwaardemeter-2016.pdf</a></li> <li>• <a href="https://www.verzekeraars.nl/verzekeringsbranche/cijfers/Paginas/AndereStatistieken/Indexcijfers-inboedels-en-gebouwen.aspx">https://www.verzekeraars.nl/verzekeringsbranche/cijfers/Paginas/AndereStatistieken/Indexcijfers-inboedels-en-gebouwen.aspx</a></li> </ul>	1d.4; 1g.2; 2e.1; 2e.2
IPID (SP03)	Sinds 1 januari 2018 moeten Europese verzekeraars voor schadeverzekeringen een Insurance Product Information Document (IPID) aanbieden. Het IPID is opgesteld conform Europese regelgeving. In Nederland wordt het IPID vaak nog verzekeringskaart genoemd.	Er wordt verwacht dat de kandidaat: <ul style="list-style-type: none"> <li>- weet wat het IPID is;</li> <li>- het doel, de inhoud en de vindplaats van het IPID kan omschrijven;</li> <li>- de relevante informatie die op het IPID staat op de juiste manier kan toepassen.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://www.afm.nl/nl-nl/professionals/onderwerpen/idd/ipid">https://www.afm.nl/nl-nl/professionals/onderwerpen/idd/ipid</a></li> <li>• <a href="https://www.afm.nl/~profmedia/files/onderwerpen/idd/factsheet/ipid.pdf">https://www.afm.nl/~profmedia/files/onderwerpen/idd/factsheet/ipid.pdf</a></li> <li>• <a href="https://www.verzekeraars.nl/publicaties/actueel/verzekeraars-transparanter-over-afschrijving-inboedel-en-bagage">https://www.verzekeraars.nl/publicaties/actueel/verzekeraars-transparanter-over-afschrijving-inboedel-en-bagage</a></li> </ul>	2e.1; 2e.6

Titel	Ontwikkeling	Toelichting	Overige informatie	Toetstermen
Maximering bijbetaling geneesmiddelen (SP11)	De bijbetalingen voor geneesmiddelen die geregistreerd zijn in het Geneesmiddelenvergoedingssysteem (GVS) worden met ingang van 1 januari 2019 gemaximeerd tot €250 euro per verzekerde per jaar.	Er wordt verwacht dat de kandidaat de ontwikkeling kent en deze kan toepassen.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://zoek.officielebekendmaking.en.nl/stcrt-2018-32172.html">https://zoek.officielebekendmaking.en.nl/stcrt-2018-32172.html</a></li> </ul>	1c.14; 1h.33; 1h.34; 2e.11; 2g.8
Regeling informatieverstrekking ziektekostenverzekeraars aan consumenten (SP32)	De Nederlandse Zorgautoriteit heeft een aantal regels aangescherpt over de communicatie door zorg- en ziektekostenverzekeraars over de aangeboden producten en diensten. Deze regels zijn vastgelegd in de Regeling informatieverstrekking ziektekostenverzekeraars aan consumenten.	Er wordt verwacht dat de kandidaat de volgende onderwerpen in deze regeling kent of kan toepassen: 6, 7, 13, 15, 16, 17, 19, 21, 22, 23, 29, 30.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://puc.overheid.nl/nza/doc/PUC_2030_22/1/">https://puc.overheid.nl/nza/doc/PUC_2030_22/1/</a></li> </ul>	1c.3; 1c.16; 1d.3; 1h.10; 1h.34; 2e.2; 2e.11; 2g.2; 2g.8; 3c.1; 3d.1; 3e.4
Register Letselschade (SP05)	Op 1 januari 2017 is de Stichting Keurmerk Letselschade opgegaan in De Letselschade Raad. Door de fusie met de Stichting Keurmerk Letselschade (SKL) is op 1 januari 2017 één nieuw, onafhankelijk kwaliteitsstelsel voor de letselschade branche ontstaan: het Register Letselschade. Dit register vervangt de registers GBL en GOMA van De Letselschade Raad en het keurmerk van de SKL.	Er wordt verwacht dat de kandidaat: <ul style="list-style-type: none"> <li>- weet wat het doel is van de Letselschade Raad en het Register Letselschade;</li> <li>- weet wat de voordelen zijn van één register.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://deletselschaderaad.nl/register/">https://deletselschaderaad.nl/register/</a></li> </ul>	1a.10; 1a.11
Richtlijn toepassing gereede twijfel verzekeringsplicht Zorgverzekering swet (SP31)	De Sociale Verzekeringsbank (SVB) informeert zorgverzekeraars op basis van een bestandsvergelijking over verzekerden die mogelijk onterecht verzekerd zijn op basis van de Zorgverzekeringswet. Zorgverzekeraars doen vervolgens aanvullend onderzoek om tot een redelijke beslissing te komen om de zorgverzekering te beëindigen of niet. Het onderzoek door de zorgverzekeraar is gericht op het uitsluiten van gereede twijfel omtrent de verzekeringsplicht.	Er wordt verwacht dat de kandidaat: <ul style="list-style-type: none"> <li>- de rol kent van de Sociale Verzekeringsbank bij het vaststellen van de verzekeringsplicht;</li> <li>- de handelingen kent die een zorgverzekeraar uitvoert wanneer er gereede twijfel is over de verzekeringsplicht en deze kan toepassen;</li> <li>- de consequenties kent voor de verzekerde die ten onrechte is verzekerd en deze kan uitleggen.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://zoek.officielebekendmaking.en.nl/stcrt-2019-46970.html">https://zoek.officielebekendmaking.en.nl/stcrt-2019-46970.html</a></li> <li>• <a href="https://www.parlementairemonitor.nl/9353000/1/j9vvij5epmj1ey0/vkxk5gshb5yn">https://www.parlementairemonitor.nl/9353000/1/j9vvij5epmj1ey0/vkxk5gshb5yn</a></li> <li>• <a href="https://zoek.officielebekendmaking.en.nl/stb-2019-140.html">https://zoek.officielebekendmaking.en.nl/stb-2019-140.html</a></li> </ul>	1a.9; 2e.11; 2f.8
Rol Stichting Salvage bij asbestbranden (SP22)	Stichting Salvage heeft met ingang van 1 maart 2019 ook bij branden met asbestverspreiding een coördinerende rol.	Er wordt verwacht dat de kandidaat: <ul style="list-style-type: none"> <li>- weet welke organisatie een coördinerende rol heeft bij asbestcalamiteiten;</li> <li>- kan uitleggen wat het voordeel is van deze uitbreiding van de dienstverlening van de</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://www.stichtingsalvage.nl/tag/samen-doorpakken/">https://www.stichtingsalvage.nl/tag/samen-doorpakken/</a></li> <li>• <a href="https://www.riskenbusiness.nl/nieuws/claims/pilot-stichting-salvage-met-asbest-goed-ontvangen/">https://www.riskenbusiness.nl/nieuws/claims/pilot-stichting-salvage-met-asbest-goed-ontvangen/</a></li> </ul>	1h.6; 1h.16; 1h.21

Titel	Ontwikkeling	Toelichting	Overige informatie	Toetstermen
		Stichting Salvage; - weet waaruit de dienstverlening van de Stichting Salvage bij asbestbranden bestaat.	• <a href="https://www.stichtingsalvage.nl/ook-bij-branden-met-asbestverspreiding-een-rol-voor-salvage/">https://www.stichtingsalvage.nl/ook-bij-branden-met-asbestverspreiding-een-rol-voor-salvage/</a>	
Verbetering wanbetalersmaatregelen (SP28)	Er zijn maatregelen genomen ter verbetering van de uitstroom van verzekeringnemers uit de wanbetalersregeling.	Er wordt verwacht dat de kandidaat: - de maatregelen kent die zijn genomen ter verbetering van de uitstroom van bepaalde groepen uit de wanbetalersregeling; - kan berekenen hoeveel geld een wanbetaler over heeft om zijn of haar schuld af te lossen bij de zorgverzekeraar naast het betalen van de bestuursrechtelijke premie.	• <a href="https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stcrt-2019-34671.html">https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stcrt-2019-34671.html</a> • <a href="https://www.nvvk.eu/k/n235/news/view/9585/3481/uitstroom-uit-cak-nu-ook-mogelijk-voor-wie-onderbewind-staat.html">https://www.nvvk.eu/k/n235/news/view/9585/3481/uitstroom-uit-cak-nu-ook-mogelijk-voor-wie-onderbewind-staat.html</a> • <a href="https://www.zorgverzekeringslijn.nl/nieuws/makkelijker-uit-de-zorgverzekeringsschulden-voor-mensen-onder-bewind/">https://www.zorgverzekeringslijn.nl/nieuws/makkelijker-uit-de-zorgverzekeringsschulden-voor-mensen-onder-bewind/</a> • <a href="https://www.hetcak.nl/regelingen/wanbetalers">https://www.hetcak.nl/regelingen/wanbetalers</a>	1a.4; 2e.12
Vergoeding van affectieschade (SP09)	De Eerste Kamer heeft op 10 april 2018 een wetsvoorstel aangenomen dat de vergoeding van affectieschade regelt.	Er wordt verwacht dat de kandidaat: - weet wat affectieschade is; - weet wie voor een vergoeding hiervan in aanmerking komt of komen; - de regeling kent en kan toepassen.	• <a href="https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2018-133.html">https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2018-133.html</a>	1h.26; 2c.4; 2g.1; 2g.2
Verlaging maximale collectiviteitskorting (SP27)	De maximale collectiviteitskorting voor zorgverzekeringen wordt verlaagd naar 5% per 1 januari 2020.	Er wordt verwacht dat de kandidaat de ontwikkeling kent en deze kan toepassen.	• <a href="https://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/zorgverzekering/documenten/kamerstukken/2018/06/27/kamerbrief-over-polisaanbod-zorgverzekeringen">https://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/zorgverzekering/documenten/kamerstukken/2018/06/27/kamerbrief-over-polisaanbod-zorgverzekeringen</a> • <a href="https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2019-214.html">https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2019-214.html</a>	1d.16, 1g.1, 2e.2
VRKI 2.0 (SP10)	Het Centrum voor Criminaliteitspreventie en Veiligheid (CCV) heeft de VRKI-kaart 2.0 ontwikkeld.	Er wordt verwacht dat de kandidaat de VRKI-kaart 2.0 kan toepassen voor woningen.	• <a href="https://hetccv.nl/nieuws/nieuws-detail/article/vrki-20-is-klaar-voor-inbraakrisicos-van-nu-en-straks/">https://hetccv.nl/nieuws/nieuws-detail/article/vrki-20-is-klaar-voor-inbraakrisicos-van-nu-en-straks/</a> • <a href="https://hetccv.nl/certificatie-inspectie/criminaliteitspreventie/verbeterde-risicoklassenindeling-vrki/">https://hetccv.nl/certificatie-inspectie/criminaliteitspreventie/verbeterde-risicoklassenindeling-vrki/</a>	1b.2; 2b.2; 2d.1; 2d.2; 2e.1

Titel	Ontwikkeling	Toelichting	Overige informatie	Toetstermen
Wijzigingen in de dekking van de zorgverzekering (pakketadvies) (SP01)	<p>De afgelopen jaren zijn er verschillende wijzigingen doorgevoerd in de dekking van de zorgverzekering, onder meer:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- vergoeding fysiotherapie voor mensen met artrose aan de heup- en kniegewrichten;</li> <li>- vergoeding fysiotherapie voor mensen met COPD;</li> <li>- vergoeding voor zittend ziekenvervoer voor oncologiepatiënten die behandeld worden met immuuntherapie;</li> <li>- vergoeding glucose-zelfmeting;</li> <li>- vergoeding gecombineerde leefstijlinterventie;</li> <li>- voorwaardelijke toegang geneesmiddelen;</li> <li>- voorwaardelijke toegang behandelingen;</li> <li>- verruiming vergoeding van zittend ziekenvervoer;</li> <li>- het vervallen van de vergoeding van vitaminen, mineralen en paracetamol waarvoor een gelijkwaardig of nagenoeg gelijkwaardig alternatief bestaat in de vrije verkoop;</li> <li>- logeervergoeding voor verzekerden die drie dagen of langer achter elkaar in het ziekenhuis moeten zijn voor een behandeling zonder opname;</li> <li>- vergoeding voor zorg door een arts voor verstandelijk gehandicapten;</li> <li>- vergoeding voor zorg door een specialist ouderengeneeskunde;</li> <li>- vergoeding apotheekbereidingen;</li> <li>- vergoeding vervoer inzake geriatrische revalidatiezorg;</li> <li>- vrijstelling voor het eigen risico voor het stoppen met roken programma.</li> </ul>	Er wordt verwacht dat de kandidaat de verschillende wijzigingen in de dekking van de zorgverzekering kent en deze kan toepassen.	<ul style="list-style-type: none"> <li>•</li> </ul>	1c.14; 1d.18; 2e.11; 3d.3

## Wft module Schadeverzekeringen zakelijk:

Titel	Ontwikkeling	Toelichting	Overige informatie	Toetstermen
Aangepaste handreikingen beveiligingsmaatregelen buitenterreinen (SZ08)	Het Verbond van Verzekeraars heeft aangepaste handreikingen voor beveiligingsmaatregelen buitenterreinen voor mobiliteitsbedrijven en transport en logistieke bedrijven gepubliceerd.	Er wordt verwacht dat de kandidaat: - de Handreiking Beveiligingsmaatregelen voor Buitenterreinen mobiliteitsbedrijven kan toepassen; - de Handreiking Beveiligingsmaatregelen voor Buitenterreinen transport en logistieke bedrijven kan toepassen.	• <a href="https://www.verzekeraars.nl/publicaties/actueel/handreikingen-beveiligingsmaatregelen-buitenterreinen-aangepast">https://www.verzekeraars.nl/publicaties/actueel/handreikingen-beveiligingsmaatregelen-buitenterreinen-aangepast</a>	2b.2; 2d.1; 2d.2; 2g.6
Algemene verordening gegevensbescherming (AVG) (SZ01)	Op 25 mei 2018 is de Algemene verordening gegevensbescherming (AVG) in werking getreden. Sindsdien geldt dezelfde privacywetgeving in de hele Europese Unie (EU).	Er wordt verwacht dat de kandidaat: - de ontwikkeling kent; - de gevolgen van deze ontwikkeling binnen zijn eigen vakgebied kent; - deze ontwikkeling kan toepassen.	• <a href="https://www.autoriteitpersoonsgegevens.nl/nl/onderwerpen/europese-privacywetgeving/algemene-verordening-gegevensbescherming#wat-merken-mensen-van-wie-persoonsgegevens-worden-verwerkt-van-de-avg-5577">https://www.autoriteitpersoonsgegevens.nl/nl/onderwerpen/europese-privacywetgeving/algemene-verordening-gegevensbescherming#wat-merken-mensen-van-wie-persoonsgegevens-worden-verwerkt-van-de-avg-5577</a> • <a href="https://www.mkb.nl/sites/default/files/avg_brochure_online.pdf">https://www.mkb.nl/sites/default/files/avg_brochure_online.pdf</a> • <a href="https://www.mkb.nl/content/avg-wet-voor-ondernemers-en-bedrijven">https://www.mkb.nl/content/avg-wet-voor-ondernemers-en-bedrijven</a> .	4a.2
checklistbrand.nl (SZ03)	De website checklistbrand.nl is een initiatief van bedrijfsleven, brandweer en verzekeraars. Checklistbrand.nl bevat informatie over brand(stichting). Daarnaast bevat de checklist instrumenten die de ondernemer kan helpen bij het voorkomen van (de gevolgen van) brand(stichting).	Er wordt verwacht dat de kandidaat: - weet wat het doel is van checklistbrand.nl; - weet over welke onderwerpen checklistbrand.nl informatie bevat; - weet welke instrumenten, formulieren en checklisten zijn ontwikkeld.	• <a href="https://www.verzekeraars.nl/publicaties/actueel/brandveiligheid-cruciaal-voor-bedrijfscontinuïteit">https://www.verzekeraars.nl/publicaties/actueel/brandveiligheid-cruciaal-voor-bedrijfscontinuïteit</a> • <a href="https://www.verzekeraars.nl/media/4737/brandveilig-ondernemen.pdf">https://www.verzekeraars.nl/media/4737/brandveilig-ondernemen.pdf</a>	1b.3; 1c.1; 1c.5
CLNI (SZ06)	Nederland heeft het CLNI 2012 inzake de beperking van aansprakelijkheid in de binnenvaart goedgekeurd. Het verdrag is op 1 juli 2019 in werking getreden.	Er wordt verwacht dat de kandidaat: - weet wat het regionale toepassingsgebied van het CLNI 2012 is; - weet op welke vaartuigen het CLNI 2012 van toepassing is; - weet dat de aansprakelijkheidslimieten zijn verhoogd.	• <a href="https://www.rijksoverheid.nl/binaries/rijksoverheid/documenten/rapporten/2016/11/21/tk-memoratie-van-toelichting-inzake-uitvoeringswet-clni-2012-versie-rvs/tk-memoratie-van-toelichting-inzake-uitvoeringswet-clni-2012-versie-rvs.pdf">https://www.rijksoverheid.nl/binaries/rijksoverheid/documenten/rapporten/2016/11/21/tk-memoratie-van-toelichting-inzake-uitvoeringswet-clni-2012-versie-rvs/tk-memoratie-van-toelichting-inzake-uitvoeringswet-clni-2012-versie-rvs.pdf</a>	1c.7; 1c.13

Titel	Ontwikkeling	Toelichting	Overige informatie	Toetstermen
De vierde en vijfde anti-witwasrichtlijn* (SZ12)	<p>In 2019 zijn de vierde en vijfde anti-witwasrichtlijn geïmplementeerd in de Nederlandse wetgeving*. Dit heeft onder meer gevolgen voor de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft).</p> <p>* Naar verwachting zal implementatie in 2019 plaatsvinden (uiterlijk op 10 januari 2020 als het UBO-register van start gaat). Het wetsvoorstel wordt in week 41 behandeld in de Tweede Kamer. Alleen daadwerkelijke geïmplementeerde wetgeving wordt getoetst.</p>	<p>Er wordt verwacht dat de kandidaat:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- weet wat het UBO-register is en het doel van het UBO-register kan omschrijven;</li> <li>- in hoofdlijnen kan benoemen wat de gevolgen zijn van deze richtlijnen voor het toepassingsbereik van de Wwft en het cliëntenonderzoek volgens de Wwft;</li> <li>- weet welke organisatie het UBO-register beheert;</li> <li>- weet wanneer een natuurlijk persoon een UBO is.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://www.afm.nl/~/profmedia/files/wet-regelgeving/beleidsuitingen/leidraden/wwft.pdf">https://www.afm.nl/~/profmedia/files/wet-regelgeving/beleidsuitingen/leidraden/wwft.pdf</a></li> <li>• <a href="https://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/financiele-sector/ubo-register">https://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/financiele-sector/ubo-register</a></li> <li>• <a href="https://www.tweedekamer.nl/kamerstukken/wetsvoorstellen/detail?cfg=wetsvoorsteldetails&amp;qry=wetsvoorstel%3A35245">https://www.tweedekamer.nl/kamerstukken/wetsvoorstellen/detail?cfg=wetsvoorsteldetails&amp;qry=wetsvoorstel%3A35245</a></li> </ul>	1f.1; 2b.1; 2e.3; 4a.1
Dekking asbestdaken (SZ02)	<p>Het wetsvoorstel om asbestdaken te verbieden is op 4 juni 2019 verworpen. Verzekeraars liepen echter vooruit op het voorgenomen verbod op asbestdaken en vergoeden bij schade aan een asbestdak vaak minder dan de herbouwwaarde.</p>	<p>Er wordt verwacht dat de kandidaat:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- kan uitleggen dat de verzekeraar de schade meestal baseert op een bedrag dat lager is dan de herbouwwaarde;</li> <li>- weet welke methoden verschillende verzekeraars hanteren om de hoogte van de schade aan een asbestdak vast te stellen;</li> <li>- op basis van de polisvoorwaarden kan beoordelen in hoeverre schade aan een asbestdak en de opruimingskosten door de verzekeraar worden vergoed.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Ingetrokken Asbestverwijderingsbesluit <a href="https://wetten.overheid.nl/BWBR0019316/2017-01-01">https://wetten.overheid.nl/BWBR0019316/2017-01-01</a></li> <li>• <a href="https://www.verzekeraars.nl/verzekeringsthemas/schade/asbest">https://www.verzekeraars.nl/verzekeringsthemas/schade/asbest</a></li> <li>• <a href="https://www.rvo.nl/subsidies-regelingen/subsidieregeling-verwijderen-asbestdaken">https://www.rvo.nl/subsidies-regelingen/subsidieregeling-verwijderen-asbestdaken</a></li> </ul>	1e.2; 1i.2; 1i.10; 2g.2; 3e.2
Deskundigenpanel geschillen verjaring asbestzaken (SZ05)	<p>Mensen die tijdens de uitoefening van hun werk door asbest ziek zijn geworden, kunnen de (voormalige) werkgever aansprakelijk stellen. Het Instituut Asbestslachtoffers heeft een deskundigenpanel verjaring asbestzaken ingesteld. Het panel adviseert over de juistheid van een beroep op verjaring bij aansprakelijkheid voor een asbestziekte.</p>	<p>Er wordt verwacht dat de kandidaat:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- weet dat een werknemer met asbestziekte zijn (voormalige) werkgever aansprakelijk kan stellen;</li> <li>- weet welke problemen een rol spelen wat betreft verjaring bij asbestslachtoffers;</li> <li>- weet wat het deskundigenpanel geschillen verjaring asbestzaken doet.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/asbest/documenten/kamerstukken/2018/07/13/kamerbrief-verjaring-aansprakelijkheidsclaim-bij-asbestschade">https://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/asbest/documenten/kamerstukken/2018/07/13/kamerbrief-verjaring-aansprakelijkheidsclaim-bij-asbestschade</a></li> <li>• <a href="https://www.asbestslachtoffers.nl/CMS/show.do?ctx=637278,1901970,2650548">https://www.asbestslachtoffers.nl/CMS/show.do?ctx=637278,1901970,2650548</a></li> <li>• <a href="https://www.asbestslachtoffers.nl/CMS/show.do?ctx=637278,1901970,2960232">https://www.asbestslachtoffers.nl/CMS/show.do?ctx=637278,1901970,2960232</a></li> </ul>	1i.23; 1i.24



Titel	Ontwikkeling	Toelichting	Overige informatie	Toetstermen
Gevolgen Brexit* (SZ15)	Afhankelijk van input van de markt.	Nog niet bekend	•	Nog niet bekend
Rol Stichting Salvage bij asbestbranden (SZ09)	Stichting Salvage heeft met ingang van 1 maart 2019 ook bij branden met asbestverspreiding een coördinerende rol.	Er wordt verwacht dat de kandidaat: - weet welke organisatie een coördinerende rol heeft bij asbestcalamiteiten; - kan uitleggen wat het voordeel is van deze uitbreiding van de dienstverlening van de Stichting Salvage; - weet waaruit de dienstverlening van de Stichting Salvage bij asbestbranden bestaat.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://www.stichtingsalvage.nl/tag/samen-doorpakken/">https://www.stichtingsalvage.nl/tag/samen-doorpakken/</a></li> <li>• <a href="https://www.risikenbusiness.nl/nieuws/claims/pilot-stichting-salvage-met-asbest-goed-ontvangen/">https://www.risikenbusiness.nl/nieuws/claims/pilot-stichting-salvage-met-asbest-goed-ontvangen/</a></li> <li>• <a href="https://www.stichtingsalvage.nl/ook-bij-branden-met-asbestverspreiding-een-rol-voor-salvage/">https://www.stichtingsalvage.nl/ook-bij-branden-met-asbestverspreiding-een-rol-voor-salvage/</a></li> </ul>	1i.6; 1i.14; 1i.19
VRKI 2.0 (SZ04)	Het Centrum voor Criminaliteitspreventie en Veiligheid (CCV) heeft de VRKI-kaart 2.0 ontwikkeld.	Er wordt verwacht dat de kandidaat de samenvatting VRKI-kaart 2.0 kan toepassen voor bedrijven.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://hetccv.nl/certificatie-inspectie/criminaliteitspreventie/verbeterde-risicoklassenindeling-vrki/">https://hetccv.nl/certificatie-inspectie/criminaliteitspreventie/verbeterde-risicoklassenindeling-vrki/</a></li> <li>• <a href="https://hetccv.nl/fileadmin/user_upload/VRKI-kaart__januari_2019_versie_27-12-2018.pdf">https://hetccv.nl/fileadmin/user_upload/VRKI-kaart__januari_2019_versie_27-12-2018.pdf</a></li> </ul>	2b.2; 2d.1; 2d.2; 2e.1; 2g.6
Werkgeversaansprakelijkheid bij gebruik van drones (SZ07)	Een drone kan voor zakelijke doeleinden worden gebruikt. Aan het gebruik zijn aansprakelijkheidsrisico's verbonden.	Er wordt verwacht dat de kandidaat weet welke mogelijkheden er zijn het risico van werkgeversaansprakelijkheid te verzekeren bij het gebruik van een drone.	• <a href="https://www.vnab.nl/items/nl-NL/Nieuws/Openbaar-nieuws/nieuwe-aansprakelijkheidsclausules">https://www.vnab.nl/items/nl-NL/Nieuws/Openbaar-nieuws/nieuwe-aansprakelijkheidsclausules</a>	1c.7; 1c.17; 2c.5; 2e.10

## Wft module Vermogen:

Titel	Ontwikkeling	Toelichting	Overige informatie	Toetstermen
Aanpassing Nationaal Regime (V02)	Vanwege de invoering van MiFID II per 3 januari 2018 is het Nationaal Regime per 1 april 2019 aangepast. De aanpassingen hebben betrekking op de dossiervorming (bewaartermijn), de informatieverstrekking (afhankelijk versus onafhankelijk advies, al dan niet periodieke geschiktheidsbeoordeling), het advies (geschiktheidsverklaring) en kosten transparantie (cumulatieve effect van totale kosten op het rendement).	Er wordt verwacht dat de kandidaat de aanpassingen van het Nationaal Regime kent en kan toepassen in de praktijk.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stcrt-2019-11214.html">https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stcrt-2019-11214.html</a></li> </ul>	1b.16* ; 1d.5* ; 1k.5 ; 1m.11
Algemene verordening gegevensbescherming (AVG) (V06)	Op 25 mei 2018 is de Algemene verordening gegevensbescherming (AVG) in werking getreden. Sindsdien geldt dezelfde privacywetgeving in de hele Europese Unie (EU).	Er wordt verwacht dat de kandidaat: <ul style="list-style-type: none"> <li>- de ontwikkeling kent;</li> <li>- de gevolgen van deze ontwikkeling binnen zijn eigen vakgebied kent;</li> <li>- deze ontwikkeling kan toepassen.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://www.autoriteitpersoonsgegevens.nl/nl/onderwerpen/europese-privacywetgeving/algemene-verordening-gegevensbescherming#wat-merken-mensen-van-wie-persoonsgegevens-worden-verwerkt-van-de-avg-5577">https://www.autoriteitpersoonsgegevens.nl/nl/onderwerpen/europese-privacywetgeving/algemene-verordening-gegevensbescherming#wat-merken-mensen-van-wie-persoonsgegevens-worden-verwerkt-van-de-avg-5577</a></li> </ul>	4a.2; 4b.2
Besluit huwelijksvermogensrecht en schenking (V07)	Bij het aangaan van huwelijksvoorwaarden, of het wijzigen daarvan, was niet altijd duidelijk of er sprake is van schenking. Daarom heeft de staatssecretaris in een besluit voor een aantal veel voorkomende gevallen aangegeven of er wel of geen sprake is van schenking.	Er wordt verwacht dat de kandidaat de ontwikkeling en de gevolgen ervan in de praktijk kent.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stcrt-2018-18050.html">https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stcrt-2018-18050.html</a></li> </ul>	1m7; 1m8
De vierde en vijfde anti-witwasrichtlijn* (V28)	In 2019 zijn de vierde en vijfde anti-witwasrichtlijn geïmplementeerd in de Nederlandse wetgeving*. Dit heeft onder meer gevolgen voor de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft).  * Naar verwachting zal implementatie in 2019 plaatsvinden (uiterlijk op 10 januari 2020 als het UBO-register van start gaat). Het wetsvoorstel wordt in week 41 behandeld in de Tweede Kamer. Alleen	Er wordt verwacht dat de kandidaat: <ul style="list-style-type: none"> <li>- weet wat het UBO-register is en het doel van het UBO-register kan omschrijven;</li> <li>- in hoofdlijnen kan benoemen wat de gevolgen zijn van deze richtlijnen voor het toepassingsbereik van de Wwft en het cliëntenonderzoek volgens de Wwft;</li> <li>- weet welke organisatie het UBO-register beheert;</li> <li>- weet wanneer een natuurlijk persoon een</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://www.afm.nl/~/profmedia/files/wet-regelgeving/beleidsuitingen/leidraden/wwft.pdf">https://www.afm.nl/~/profmedia/files/wet-regelgeving/beleidsuitingen/leidraden/wwft.pdf</a></li> <li>• <a href="https://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/financiele-sector/ubo-register">https://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/financiele-sector/ubo-register</a></li> <li>• <a href="https://www.tweedekamer.nl/kamerstukken/wetsvoorstellen/detail?cfg=wetsvoorsteldetails&amp;qry=wetsvoo">https://www.tweedekamer.nl/kamerstukken/wetsvoorstellen/detail?cfg=wetsvoorsteldetails&amp;qry=wetsvoo</a></li> </ul>	1a.7; 4b.1

Titel	Ontwikkeling	Toelichting	Overige informatie	Toetstermen
	daadwerkelijke geïmplementeerde wetgeving wordt getoetst.	UBO is.	rstel%3A35245	
Essentiële-informatiedocument (Eid) (V04)	In samenhang met het invoeren van de Europese verordening PRIIPS's heeft met ingang van 1 januari 2018 het Eid de financiële bijsluiters vervangen. Per 1 januari 2022 vervangt het Eid ook de Essentiële Beleggingsinformatie (Ebi).	Er wordt verwacht dat de kandidaat: - de inhoud van het Eid kent; - weet wat het doel van het Eid is; - het Eid aan een klant kan uitleggen en toelichten; - weet wanneer en op welke wijze een EID verstrekt moet worden en bij welke producten.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2017-266">https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2017-266</a></li> <li>• <a href="https://eur-lex.europa.eu/legal-content/NL/TXT/?uri=CELEX:32017R0653">https://eur-lex.europa.eu/legal-content/NL/TXT/?uri=CELEX:32017R0653</a></li> </ul>	1k.3; 1i.4; 1k.5; 1l.4; 2a.4; 2g.8
Gevolgen Brexit* (V46)	Afhankelijk van input van de markt.	Nog niet bekend	•	Nog niet bekend
Herziening partneralimentatie* (V45)	Per 1 januari 2020 treedt de Wet herziening partneralimentatie in werking. Hierdoor wijzigt de maximale wettelijke duur van de partneralimentatie.	Er wordt verwacht dat de kandidaat deze ontwikkeling kent en kan toepassen.	• <a href="https://www.rijksoverheid.nl/documenten/kamerstukken/2019/07/22/tk-wet-herziening-partneralimentatie-34-231">https://www.rijksoverheid.nl/documenten/kamerstukken/2019/07/22/tk-wet-herziening-partneralimentatie-34-231</a>	1b.5; 2g.10
Huwelijksvermogensrecht (V05)	Op 1 januari 2018 is de Wet beperking wettelijke gemeenschap van goederen in werking getreden. Voor stellen die zonder huwelijkse voorwaarden of partnerschapsvoorwaarden trouwen of een geregistreerd partnerschap aangaan, geldt dan automatisch de beperkte gemeenschap van goederen.	Er wordt verwacht dat de kandidaat de ontwikkeling kent en deze kan toepassen. Hierbij gaat het uitdrukkelijk om de gevolgen van deze ontwikkeling voor de vermogenspositie van de klant.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/trouwen-samenlevingscontract-en-geregistreerd-partnerschap/vragen-antwoord/waar-heb-ik-recht-op-als-ik-trouw-in-gemeenschap-van-goederen">https://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/trouwen-samenlevingscontract-en-geregistreerd-partnerschap/vragen-antwoord/waar-heb-ik-recht-op-als-ik-trouw-in-gemeenschap-van-goederen</a></li> <li>• <a href="https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2017-177.html">https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2017-177.html</a></li> <li>• <a href="https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2017-178.html">https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2017-178.html</a></li> <li>• Uitspraak HR op 5 april 2019 ECLI:NL:PHR:2019:58</li> </ul>	1b.5; 1b.8; 1m.8; 2c.1; 2d.2; 2g.10; 2i.2; 3a.2
Hypotheek in box 3 in plaats van box 1 (V20)	Afhankelijk van input van de markt.	Nog niet bekend	•	Nog niet bekend

Titel	Ontwikkeling	Toelichting	Overige informatie	Toetstermen
Jaarlijks Uniform Pensioenoverzicht (UPO) gewezen deelnemers (V16)	<p>Gewezen deelnemers moesten tot 1 januari 2019 eenmaal per vijf jaar een Uniform Pensioenoverzicht (UPO) ontvangen. Als gevolg van Europese richtlijnen (IORP II) moet de pensioenuitvoerder vanaf 1 januari 2019 gewezen deelnemers jaarlijks informeren over het pensioen. Volstaan kan worden met het jaarlijks digitaal 'beschikbaar stellen' van het UPO voor gewezen deelnemers via de 'Mijn-omgeving' van de pensioenuitvoerder, mits het UPO eens in de vijf jaar 'verstrek' wordt. Bij het eens in de vijf jaar 'verstrekken' van het UPO zal er actief op moeten worden gewezen dat het UPO op de 'Mijn-omgeving' is geplaatst, ofwel het UPO per post naar het huisadres moeten worden gestuurd. Pensioenuitvoerders zonder 'Mijn-omgeving' kunnen niet van de geboden mogelijkheid tot jaarlijks 'beschikbaar stellen' gebruik maken en zullen jaarlijks een UPO moeten verstrekken.</p>	Er wordt verwacht dat de kandidaat deze ontwikkeling kent.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2018-515.html">https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2018-515.html</a></li> </ul>	1b.1; 1b.8
Oplossing lijfrente-/pensioenuitkering emigrant (V08)	<p>Bij de aankoop van een periodieke uitkering met expirerend lijfrentekapitaal kunnen zich complicaties voordoen als de klant op het moment van aankoop in het buitenland woont. Dat heeft te maken met het standpunt dat tot voor kort werd ingenomen door De Nederlandsche Bank (DNB) dat er dan sprake is van een nieuwe overeenkomst. Deze nieuwe overeenkomst valt onder het toezicht in het woonland van de emigrant. Verzekeraars werkten meestal niet mee aan het uitvoeren ervan. Op 8 maart 2018 heeft Het Verbond van Verzekeraars in een circulaire een oplossing hiervoor gepubliceerd in samenwerking met DNB, het ministerie van Financiën en de Belastingdienst. De oplossing is dat de periodieke uitkering onder bepaalde voorwaarden gezien wordt als voortzetting van de bestaande overeenkomst.</p>	Er wordt verwacht dat de kandidaat de ontwikkeling kent en deze kan toepassen in de praktijk.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://www.verzekeraars.nl/media/4685/lijfrente-buitenland-mrt2018.pdf">https://www.verzekeraars.nl/media/4685/lijfrente-buitenland-mrt2018.pdf</a></li> </ul>	1o.1; 1o.2

Titel	Ontwikkeling	Toelichting	Overige informatie	Toetstermen
Oudedagsverplichting (ODV) van de directeur-groootaandeelhouder (dga) (V18)	Een directeur-groootaandeelhouder (dga) die tot uiterlijk medio 2017 een pensioen in eigen beheer had opgebouwd, kon dit pensioen tot 2020 omzetten in een oudedagsverplichting (ODV). Deze ODV kan in de vennootschap worden aangehouden. In dat geval gelden specifieke voorwaarden met betrekking tot de ingangsdatum, looptijd en het vaststellen van de hoogte van de uitkering. De ODV kan ook worden omgezet in een bancaire of verzekerde lijfrente. In dat geval gelden de reguliere voorwaarden.	Er wordt verwacht dat de kandidaat deze ontwikkeling kent en kan toepassen. Als een dga de ODV in de vennootschap heeft én daarbij meer wil weten over bijvoorbeeld de gevolgen voor de ODV bij het beëindigen van zijn onderneming, een huwelijk, een echtscheiding of een overlijden, verwijst de adviseur Vermogen de dga door naar een expert.	<ul style="list-style-type: none"> <li>•<a href="https://wetten.overheid.nl/BWBRO002471/2019-01-01#HoofdstukVIII_Artikel38p">https://wetten.overheid.nl/BWBRO002471/2019-01-01#HoofdstukVIII_Artikel38p</a></li> <li>•<a href="https://centraalaanspreekpuntpensioenen.belastingdienst.nl/publicaties/va_18-004_v190111/">https://centraalaanspreekpuntpensioenen.belastingdienst.nl/publicaties/va_18-004_v190111/</a></li> </ul>	1c.4*; 2h.1; 3b.1; 3b.5; 3c.3; 3d.2
Pensioenrichtleeftijd naar 68 jaar (V03)	Per 1 januari 2018 is de pensioenrichtleeftijd (werknemerspensioen) verhoogd naar 68 jaar.	Er wordt verwacht dat de kandidaat weet wat de gevolgen zijn van de verhoging van de pensioenrichtleeftijd voor zijn advies aan de klant over vermogensopbouw- en afbouw. Hierbij houdt de kandidaat rekening met de gevolgen als de pensioenleeftijd afwijkt van de pensioenrichtleeftijd.	<ul style="list-style-type: none"> <li>•<a href="https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2016-549.html">https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2016-549.html</a></li> <li>•<a href="https://centraalaanspreekpuntpensioenen.belastingdienst.nl/publicaties/va_17-012_v190104/">https://centraalaanspreekpuntpensioenen.belastingdienst.nl/publicaties/va_17-012_v190104/</a></li> <li>•<a href="https://uitspraken.rechtspraak.nl/inziendocument?id=ECLI:NL:RBMNE:2019:1602">https://uitspraken.rechtspraak.nl/inziendocument?id=ECLI:NL:RBMNE:2019:1602</a></li> </ul>	1b.1; 2d.3; 3b.3
Scenariobedragen in pensioenoverzichten (V10)	Vanaf september 2019 is <a href="http://www.mijnpensioenoverzicht.nl">www.mijnpensioenoverzicht.nl</a> uitgebreid met drie scenariobedragen voor de totale oudedagvoorziening (werknemerspensioen en AOW). Op de UPO's 2020 moeten deze scenario's voor het eerst zijn opgenomen. Daarnaast moet het nieuwe UPO informatie bevatten over de te betalen premie en kosten.	Er wordt verwacht dat de kandidaat: <ul style="list-style-type: none"> <li>- weet welke aanpassingen plaatsvinden en wat het doel ervan is;</li> <li>- deze bedragen kan interpreteren en uitleggen aan een klant;</li> <li>- weet welke rekenmethodes gehanteerd worden om de scenariobedragen te berekenen.</li> </ul>	• <a href="https://www.rijksoverheid.nl/documenten/kamerstukken/2018/05/31/kamerbrief-stand-van-zaken-pensioencommunicatie">https://www.rijksoverheid.nl/documenten/kamerstukken/2018/05/31/kamerbrief-stand-van-zaken-pensioencommunicatie</a>	1b.1; 1b.8; 2a.4; 2d.3
Uitzonderingen pensioenverrekening met WW (V09)	De hoofdregel is dat een pensioenuitkering wordt gekort op een WW-uitkering. Hierop gold tot 1 mei 2018 een aantal uitzonderingsituaties. Per 1 mei 2018 zijn hier twee uitzonderingsituaties aan toegevoegd.	Er wordt verwacht dat de kandidaat de uitzonderingssituaties kent.	• <a href="https://zoek.officielebekendmakingen.nl/kst-29544-829.html">https://zoek.officielebekendmakingen.nl/kst-29544-829.html</a>	1b.4; 1b.9

Titel	Ontwikkeling	Toelichting	Overige informatie	Toetstermen
Verhoging tarief inkomen uit aanmerkelijk belang (box 2) en verlaging tarief vennootschapsbelasting* (V13)	Vanaf 2020 wordt het box 2-tarief (inkomen uit aanmerkelijk belang) stapsgewijs verhoogd naar 26,9% in 2021. Daar staat tegenover dat het tarief van de vennootschapsbelasting stapsgewijs wordt verlaagd naar 15% voor winsten tot €200.000 en 20,5% voor winsten daarboven in 2021.	Er wordt verwacht dat de kandidaat deze ontwikkeling kent en de gevolgen ervan kan toepassen (berekenen).	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2018-504.html">https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2018-504.html</a></li> <li>• <a href="https://zoek.officielebekendmakingen.nl/kst-35028-13.html">https://zoek.officielebekendmakingen.nl/kst-35028-13.html</a></li> </ul>	1c.3; 1c.6; 1m.2; 2d.2; 2g.5
Vervallen tijdsklemmen kapitaalverzekeringen (V01)	Per 1 april 2017 zijn de tijdsklemmen voor de Kapitaalverzekering Eigen Woning (KEW), Spaarrekening Eigen Woning (SEW) en Beleggingsrekening Eigen Woning (BEW) vervallen. Aanvullend hierop geldt het besluit van 15 mei 2017 en de publicatie van juli 2018 'Vragen en antwoorden over gewijzigd fiscaal beleid en wetgeving met betrekking tot de KEW, SEW, BEW, en BHW-kapitaalverzekering per 1 januari 2013, 1 januari 2017, 1 april 2017 en 1 januari 2018' van de Belastingdienst.	Er wordt verwacht dat de kandidaat deze ontwikkeling kent en deze kan toepassen.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2017-91.html">https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2017-91.html</a></li> <li>• <a href="https://download.belastingdienst.nl/belastingdienst/docs/vrag_antw_overgangreg_ib8051z7fd.pdf">https://download.belastingdienst.nl/belastingdienst/docs/vrag_antw_overgangreg_ib8051z7fd.pdf</a></li> </ul>	1m.1; 1o.1; 1o.2; 2g.2; 2g.5; 3d.2
Verzamelbesluit lijfrenten (V38)	Op 31 mei 2019 is het Verzamelbesluit lijfrenten gepubliceerd. Het besluit bevat een aantal relevante goedkeuringen over: <ul style="list-style-type: none"> <li>- Fiscaal geruisloze terugstorting van te veel betaald lijfrentepremie of -inleg;</li> <li>- Afkoop van alimentatieverplichting in de vorm van een lijfrenterekening of lijfrentebeleggingsrecht;</li> <li>- Verrekening van pensioenrechten in de vorm van een lijfrenterekening of lijfrentebeleggingsrecht;</li> <li>- Herstel (foutieve) overboeking naar lijfrenterekening of lijfrentebeleggingsrecht;</li> <li>- Voorwaarden voor vrijstelling revisierente bij nagekomen bedragen en restsaldi;</li> <li>- Heffing na een overschrijding wettelijke termijn bij Pre Brede Herwaarderinglijfrente.</li> </ul>	Er wordt verwacht dat de kandidaat de genoemde goedkeuringen kent en kan toepassen.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stcrt-2019-30558.html">https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stcrt-2019-30558.html</a></li> </ul>	1b.5; 1b.10; 1m.1; 1m.6; 1n.1; 1n.2; 1o.1; 1o.2; 2g.10; 2h.1

Titel	Ontwikkeling	Toelichting	Overige informatie	Toetstermen
Voortzetting overgangsrecht hybride lijfrenten* (V44)	Op 31 december 2020 eindigt het overgangsrecht voor op 2001 bestaande saldolijfrenten. Conform Belastingplan 2020 blijft het overgangsrecht voor hybride lijfrenten (lijfrenten waarbij de premie deels wel en deels niet in aftrek konden worden gebracht) ongewijzigd. Daarmee vervalt ook de afrekenverplichting voor dat moment.	Er wordt verwacht dat de kandidaat deze ontwikkeling kent en kan toepassen.	<ul style="list-style-type: none"> <li></li> </ul>	1m.1; 1m.6

## Wft module Zorgverzekeringen:

Titel	Ontwikkeling	Toelichting	Overige informatie	Toetstermen
Actualisatie gedragscode verwerking persoonsgegevens zorgverzekeraars* (Z50)	De gedragscode verwerking persoonsgegevens zorgverzekeraars wordt geactualiseerd per 1 januari 2020.	Er wordt verwacht dat de kandidaat de wijzigingen van de gedragscode verwerking persoonsgegevens zorgverzekeraars kent voor zover bekend per 1 januari 2020 en deze kan toepassen.	•	1a.7; 2c.1; 2c.2; 2c.3
Algemene verordening gegevensbescherming (AVG) (Z04)	Op 25 mei 2018 is de Algemene verordening gegevensbescherming (AVG) in werking getreden. Sindsdien geldt dezelfde privacywetgeving in de hele Europese Unie (EU).	Er wordt verwacht dat de kandidaat: - de ontwikkeling kent; - de gevolgen van deze ontwikkeling binnen zijn eigen vakgebied kent; - deze ontwikkeling kan toepassen.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://www.autoriteitpersoonsgegevens.nl/nl/onderwerpen/europese-privacywetgeving/algemene-verordening-gegevensbescherming#wat-merken-mensen-van-wie-persoonsgegevens-worden-verwerkt-van-de-avg-55772">https://www.autoriteitpersoonsgegevens.nl/nl/onderwerpen/europese-privacywetgeving/algemene-verordening-gegevensbescherming#wat-merken-mensen-van-wie-persoonsgegevens-worden-verwerkt-van-de-avg-55772</a>.</li> <li>• <a href="https://autoriteitpersoonsgegevens.nl/nl/onderwerpen/gezondheid/zorgverzekeraars#faq">https://autoriteitpersoonsgegevens.nl/nl/onderwerpen/gezondheid/zorgverzekeraars#faq</a></li> <li>• <a href="https://zn.nl/336986126/Document?documentregistrationid=2602139657">https://zn.nl/336986126/Document?documentregistrationid=2602139657</a></li> </ul>	4a.3
De vierde en vijfde anti-witwasrichtlijn* (Z42)	<p>In 2019 zijn de vierde en vijfde anti-witwasrichtlijn geïmplementeerd in de Nederlandse wetgeving*. Dit heeft onder meer gevolgen voor de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft).</p> <p>* Naar verwachting zal implementatie in 2019 plaatsvinden (uiterlijk op 10 januari 2020 als het UBO-register van start gaat). Het wetsvoorstel wordt in week 41 behandeld in de Tweede Kamer. Alleen daadwerkelijke geïmplementeerde wetgeving wordt getoetst.</p>	Er wordt verwacht dat de kandidaat: - weet wat het UBO-register is en het doel van het UBO-register kan omschrijven; - in hoofdlijnen kan benoemen wat de gevolgen zijn van deze richtlijnen voor het toepassingsbereik van de Wwft en het cliëntenonderzoek volgens de Wwft; - weet welke organisatie het UBO-register beheert; - weet wanneer een natuurlijk persoon een UBO is.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://www.afm.nl/~/profmedia/files/wet-regelgeving/beleidsuitingen/leidraden/wwft.pdf">https://www.afm.nl/~/profmedia/files/wet-regelgeving/beleidsuitingen/leidraden/wwft.pdf</a></li> <li>• <a href="https://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/financiele-sector/ubo-register">https://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/financiele-sector/ubo-register</a></li> <li>• <a href="https://www.tweedekamer.nl/kamerstukken/wetsvoorstellen/detail?cfq=wetsvoorstel%3A35245">https://www.tweedekamer.nl/kamerstukken/wetsvoorstellen/detail?cfq=wetsvoorstel%3A35245</a></li> </ul>	2a.2 ; 2c.2; 4a.1; 4a2



Titel	Ontwikkeling	Toelichting	Overige informatie	Toetstermen
Fixatie verplicht eigen risico (Z05)	Het verplicht eigen risico van de zorgverzekering is gefixeerd tot en met 2021.	Er wordt verwacht dat de kandidaat: - de grondslag van de jaarlijkse indexatie van het eigen risico kent; - bekend is met de duur van de fixatie van het eigen risico.	• <a href="https://www.parlementairemonitor.nl/9353000/1/j9vwij5epmj1ey0/vkneocs7qs8">https://www.parlementairemonitor.nl/9353000/1/j9vwij5epmj1ey0/vkneocs7qs8</a>	1d.8; 1l.1; 1l.4
Gebruik machtiging ten behoeve van een behandeling (Z52)	Zorgverzekeraars vragen medische gegevens op bij zorgaanbieders over verzekerden die een behandeling moeten ondergaan. Op grond van deze gegevens verstrekken zorgverzekeraars wel of geen machtiging. Aan het gebruik en het doel van het opvragen van medische gegevens door zorgverzekeraars ten behoeve van het verstrekken van een machtiging zijn regels verbonden.	Er wordt verwacht dat de kandidaat het gebruik en het doel van machtigingen door zorgverzekeraars kent en kan uitleggen.	•Vonnis kort geding rechtbank Midden-Nederland, zaaknummer / rolnummer: C/ 16/481804 / KG ZA 19-352 •Beleidsregels voor het verwerken van persoonsgegevens ten behoeve van het machtigingsvereiste in de zorgpolis, Autoriteit Persoonsgegevens. <a href="https://autoriteitpersoonsgegevens.nl/sites/default/files/atoms/files/beleidsregels_verwerken_persoonsgegevens_voor_het_machtigingsvereiste_in_de_zorgpolis.pdf">https://autoriteitpersoonsgegevens.nl/sites/default/files/atoms/files/beleidsregels_verwerken_persoonsgegevens_voor_het_machtigingsvereiste_in_de_zorgpolis.pdf</a>	1l.3; 1l.7; 2c.1; 2g.4
Gevolgen Brexit* (Z12)	Afhankelijk van input van de markt.	Nog niet bekend	•	Nog niet bekend
Identificeren met iDIN (Z02)	iDIN is een dienst op het gebied van online inloggen en identificeren. Klanten kunnen zich met deze dienst van banken bij andere organisaties online identificeren door de inlogmiddelen van hun eigen bank te gebruiken.	Er wordt verwacht dat de kandidaat: - het begrip iDIN kan omschrijven; - kan aangeven wat het doel is van iDIN.	• <a href="http://www.idin.nl">www.idin.nl</a>	1a.7; 1a.8
Informatie Knooppunt Zorgfraude (IKZ)* (Z51)	Het Informatie Knooppunt Zorgfraude (IKZ) verzamelt en beoordeelt meldingen over fouten en fraude in de zorg. Het IKZ zorgt dat opsporingsdiensten en toezichthouders van de overheid en controleurs van de zorgverzekeraars, fraude en fouten in de zorg effectiever kunnen aanpakken.	Er wordt verwacht dat de kandidaat de taken en bevoegdheden van de partijen die bij het IKZ zijn aangesloten kent en de rol van het IKZ in het bestrijden van zorgfraude kan uitleggen.	• <a href="https://wetten.overheid.nl/BWBRO039581/2018-08-01/0">https://wetten.overheid.nl/BWBRO039581/2018-08-01/0</a>	1a.8; 2c.1

Titel	Ontwikkeling	Toelichting	Overige informatie	Toetstermen
Invloed op beleid zorgverzekeraar* (Z20)	Verzekerden krijgen verdergaande inspraak in het beleid van zorgverzekeraars. De verwachting is dat dit onder meer de kwaliteit van de ingekochte zorg, de inhoud van de zorgverzekeringen en de dienstverlening van zorgverzekeraars ten goede zal komen.	Er wordt verwacht dat de kandidaat: <ul style="list-style-type: none"> <li>- de wijze waarop verzekerden invloed hebben op het beleid van zorgverzekeraars kent;</li> <li>- de uitbreiding van de invloed van verzekerden op het beleid van de zorgverzekeraar kent;</li> <li>- de onderwerpen van het beleid van zorgverzekeraars kent waar verzekerden minimaal invloed op kunnen uitoefenen.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://www.tweedekamer.nl/kam-erstukken/detail?id=2019D14487">https://www.tweedekamer.nl/kam-erstukken/detail?id=2019D14487</a></li> <li>• <a href="https://zoek.officielebekendmakingen.nl/kst-34971-3.html">https://zoek.officielebekendmakingen.nl/kst-34971-3.html</a></li> </ul>	1a.6; 1a.7; 1h.1
IPID (Z03)	Sinds 1 januari 2018 moeten Europese verzekeraars voor schadeverzekeringen een Insurance Product Information Document (IPID) aanbieden. Het IPID is opgesteld conform Europese regelgeving. In Nederland wordt het IPID vaak nog verzekeringskaart genoemd.	Er wordt verwacht dat de kandidaat: <ul style="list-style-type: none"> <li>- weet wat het IPID is;</li> <li>- het doel, de inhoud en de vindplaats van het IPID kan omschrijven;</li> <li>- de relevante informatie die op het IPID staat op de juiste manier kan toepassen.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://www.afm.nl/nl-nl/professionals/onderwerpen/idd/ipid">https://www.afm.nl/nl-nl/professionals/onderwerpen/idd/ipid</a></li> <li>• <a href="https://www.afm.nl/~profmedia/files/onderwerpen/idd/factsheet/ipid.pdf">https://www.afm.nl/~profmedia/files/onderwerpen/idd/factsheet/ipid.pdf</a></li> <li>• <a href="https://www.verzekeraars.nl/publicaties/actueel/verzekeraars-transparanter-over-afschrijving-inboedel-en-bagage">https://www.verzekeraars.nl/publicaties/actueel/verzekeraars-transparanter-over-afschrijving-inboedel-en-bagage</a></li> </ul>	1a.7; 2e.6; 2e.7*
Kifid (Z10)	Het Kifid heeft op 1 juli 2018 het loket Kleinzakelijke financieringen geopend.	Er wordt verwacht dat de kandidaat: <ul style="list-style-type: none"> <li>- de uitbreiding van het klachtenbegrip kan omschrijven;</li> <li>- de meer sturende en actieve rol van het Kifid in de klachtenprocedure kan uitleggen;</li> <li>- weet wie er met welke klachten bij het loket Kleinzakelijke financieringen terecht kan.</li> </ul>	• <a href="https://www.kifid.nl/procedure-klacht-kleinzakelijke-financiering/">https://www.kifid.nl/procedure-klacht-kleinzakelijke-financiering/</a>	1a.11; 2a.6
Maximering bijbetaling geneesmiddelen (Z06)	De bijbetalingen voor geneesmiddelen die geregistreerd zijn in het Geneesmiddelenvergoedingssysteem (GVS) worden met ingang van 1 januari 2019 gemaximeerd tot €250 euro per verzekerde per jaar.	Er wordt verwacht dat de kandidaat de ontwikkeling kent en deze kan toepassen.	• <a href="https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stcrt-2018-32172.html">https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stcrt-2018-32172.html</a>	1d.8; 1g.2; 2e.4; 2e.6; 2g.4; 3a.1; 3c.1; 3d.1
Private aanvulling WW en WGA (Z11)	De WW-duur is in de Wet werk en zekerheid verkort van maximaal 38 tot maximaal 24 maanden. Reparatie is nu mogelijk via een speciaal daarvoor opgericht fonds, de Stichting Private aanvulling WW (PAWW).	Er wordt verwacht dat de kandidaat kan benoemen: <ul style="list-style-type: none"> <li>- dat deze reparatiemogelijkheid bestaat;</li> <li>- wie er aanspraak op kan maken.</li> </ul>	• <a href="http://www.spaww.nl">www.spaww.nl</a>	1c.2; 1c.4

Titel	Ontwikkeling	Toelichting	Overige informatie	Toetstermen
Regeling informatieverstrekking ziektekostenverzekeraars aan consumenten (Z39)	De Nederlandse Zorgautoriteit heeft een aantal regels aangescherpt over de communicatie door zorg- en ziektekostenverzekeraars over de aangeboden producten en diensten. Deze regels zijn vastgelegd in de Regeling informatieverstrekking ziektekostenverzekeraars aan consumenten.	Er wordt verwacht dat de kandidaat de volgende onderwerpen in deze regeling kent of kan toepassen: 6, 7, 13, 15, 16, 17, 19, 21, 22, 23, 29, 30.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://puc.overheid.nl/nza/doc/PUC_2030_22/1/">https://puc.overheid.nl/nza/doc/PUC_2030_22/1/</a></li> </ul>	1d.1; 1d.6; 1g.2; 1g.7; 1l.4; 1l.13; 2e.2; 2e.7*; 2g.2; 2g.4; 3c.1; 3d.2; 3f.3
Richtlijn toepassing gerede twijfel verzekeringsplicht Zorgverzekering swet (Z09)	De Sociale Verzekeringsbank (SVB) informeert zorgverzekeraars op basis van een bestandsvergelijking over verzekerden die mogelijk onterecht verzekerd zijn op basis van de Zorgverzekeringswet. Zorgverzekeraars doen vervolgens aanvullend onderzoek om tot een redelijke beslissing te komen om de zorgverzekering te beëindigen of niet. Het onderzoek door de zorgverzekeraar is gericht op het uitsluiten van gerede twijfel omtrent de verzekeringsplicht.	Er wordt verwacht dat de kandidaat: <ul style="list-style-type: none"> <li>- de rol kent van de Sociale Verzekeringsbank bij het vaststellen van de verzekeringsplicht;</li> <li>- de handelingen kent die een zorgverzekeraar uitvoert wanneer er gerede twijfel is over de verzekeringsplicht en deze kan toepassen;</li> <li>- de consequenties kent voor de verzekerde die ten onrechte is verzekerd en deze kan uitleggen.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stcrt-2019-46970.html">https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stcrt-2019-46970.html</a></li> <li>• <a href="https://www.parlementairemoniteur.nl/9353000/1/j9vvij5epmj1ey0/vkxk5gshb5yn">https://www.parlementairemoniteur.nl/9353000/1/j9vvij5epmj1ey0/vkxk5gshb5yn</a></li> <li>• <a href="https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2019-140.html">https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2019-140.html</a></li> </ul>	1f.8; 1k.7; 2e.7*; 2f.2
Stijging AOW-leeftijd (Z54)	In het principeakkoord over de vernieuwing van het pensioenstelsel is tussen het kabinet en de sociale partners afgesproken dat de AOW-leeftijd met ingang van 2020 minder snel wordt verhoogd. Dit is vastgelegd in de Wet temporisering verhoging AOW-leeftijd.	Er wordt verwacht dat de kandidaat deze ontwikkeling in hoofdlijnen kent.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://www.eerstekamer.nl/wetsvoorstel/35223_wet_temporisering_verhoging">https://www.eerstekamer.nl/wetsvoorstel/35223_wet_temporisering_verhoging</a></li> </ul>	1c.3
Verbetering wanbetalersmaatregelen (Z31)	Er zijn maatregelen genomen ter verbetering van de uitstroom van verzekeringnemers uit de wanbetalersregeling.	Er wordt verwacht dat de kandidaat de maatregelen kent die zijn genomen ter verbetering van de uitstroom van bepaalde groepen verzekerden uit de wanbetalersregeling, onder welke voorwaarden dit kan en de consequenties hiervan aan verzekerden kan uitleggen.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stcrt-2019-34671.html">https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stcrt-2019-34671.html</a></li> <li>• <a href="https://www.nvvk.eu/k/n235/news/view/9585/3481/uitstroom-uit-cak-nu-ook-mogelijk-voor-wie-onderbewind-staat.html">https://www.nvvk.eu/k/n235/news/view/9585/3481/uitstroom-uit-cak-nu-ook-mogelijk-voor-wie-onderbewind-staat.html</a></li> <li>• <a href="https://www.zorgverzekeringslijn.nl/nieuws/makkelijker-uit-de-zorgverzekerings-schulden-voor-mensen-onder-bewind/">https://www.zorgverzekeringslijn.nl/nieuws/makkelijker-uit-de-zorgverzekerings-schulden-voor-mensen-onder-bewind/</a></li> <li>• <a href="https://www.hetcak.nl/regelingen/wanbetalers">https://www.hetcak.nl/regelingen/wanbetalers</a></li> </ul>	1a.2; 1a.3; 2e.8

Titel	Ontwikkeling	Toelichting	Overige informatie	Toetstermen
Verlaging maximale collectiviteitskorting (Z08)	De maximale collectiviteitskorting voor zorgverzekeringen wordt verlaagd naar 5% per 1 januari 2020.	Er wordt verwacht dat de kandidaat de ontwikkeling kent en deze kan toepassen.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/zorgverzekering/documenten/kamerstukken/2018/06/27/kamerbrief-over-polisaanbod-zorgverzekeringen">https://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/zorgverzekering/documenten/kamerstukken/2018/06/27/kamerbrief-over-polisaanbod-zorgverzekeringen</a></li> <li>• <a href="https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2019-214.html">https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2019-214.html</a></li> </ul>	1c.6; 1g.5; 2e.2
Verwerking BSN (Z07)	In de Uitvoeringswet AVG (UAVG) wordt het BSN niet als bijzonder persoonsgegeven aangemerkt. Wel mogen de Europese lidstaten onder de AVG zelf voorwaarden stellen aan het verwerken van een nationaal identificatienummer, zoals het BSN.	Er wordt verwacht dat de kandidaat: <ul style="list-style-type: none"> <li>- weet welke financiële dienstverleners het BSN wél en niet mogen verwerken;</li> <li>- weet in welke situaties financieel dienstverleners het BSN mogen verwerken;</li> <li>- weet dat er sinds 1 januari 2020 een verbod geldt voor het verwerken van het BSN in het btw-identificatienummer door de Belastingdienst;</li> <li>- de ontwikkeling kan toepassen.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://autoriteitpersoonsgegevens.nl/nl/onderwerpen/identificatie/burgerservicenummer-bsn">https://autoriteitpersoonsgegevens.nl/nl/onderwerpen/identificatie/burgerservicenummer-bsn</a></li> </ul>	1a.13; 1a.14; 2c.1; 2f.1
Wijzigingen in de dekking van de zorgverzekering (pakketadvies)* (Z01)	De afgelopen jaren zijn er verschillende wijzigingen doorgevoerd in de dekking van de zorgverzekering, onder meer: <ul style="list-style-type: none"> <li>- vergoeding fysiotherapie voor mensen met artrose aan de heup- en kniegewrichten;</li> <li>- vergoeding fysiotherapie voor mensen met COPD;</li> <li>- vergoeding voor zittend ziekenvervoer voor oncologiepatiënten die behandeld worden met immuuntherapie;</li> <li>- vergoeding glucose-zelfmeting;</li> <li>- vergoeding gecombineerde leefstijlinterventie;</li> <li>- voorwaardelijke toegang geneesmiddelen;</li> <li>- voorwaardelijke toegang behandelingen;</li> <li>- verruiming vergoeding van zittend ziekenvervoer;</li> <li>- het vervallen van de vergoeding van vitaminen, mineralen en paracetamol waarvoor een gelijkwaardig of nagenoeg gelijkwaardig alternatief bestaat in de vrije verkoop;</li> </ul>	Er wordt verwacht dat de kandidaat de verschillende wijzigingen in de dekking van de zorgverzekering kent en deze kan toepassen.	<ul style="list-style-type: none"> <li>•</li> </ul>	1d.1; 2e.7*; 2g.2; 2g.4; 3c.1; 3f.2; 3f.3

Titel	Ontwikkeling	Toelichting	Overige informatie	Toetstermen
	<ul style="list-style-type: none"> <li>- logeervergoeding voor verzekerden die drie dagen of langer achter elkaar in het ziekenhuis moeten zijn voor een behandeling zonder opname;</li> <li>- vergoeding voor zorg door een arts voor verstandelijk gehandicapten;</li> <li>- vergoeding voor zorg door een specialist ouderengeneeskunde;</li> <li>- vergoeding apotheekbereidingen;</li> <li>- vergoeding vervoer inzake geriatrische revalidatiezorg;</li> <li>- vrijstelling voor het eigen risico voor het stoppen met roken programma.</li> </ul>			