

### **Bijlage 3: Overzicht nieuwe en gewijzigde eind- en toetstermen**

Deze bijlage bevat een overzicht van de toetstermen waarvan het CDFD adviseert om deze te wijzigen of nieuw op te nemen in de “Regeling eindtermen en toetstermen examens financiële dienstverlening Wft”. De wijziging geldt vanaf 1 april 2020.

Bij de toetsterm wordt aangegeven:

- wat de omschrijving van de toetsterm is;
- op welk niveau de toetsterm betrekking heeft;
- of het om een wijziging van een bestaande toetsterm of nieuwe toetsterm gaat.

## Wft module Basis:

Toetsterm	Omschrijving toetsterm	Niveau	Per 1-4-2020
1a.8	De kandidaat kan de onderstaande begrippen binnen de inkomstenbelasting omschrijven: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Box 1 belastbaar inkomen uit werk en woning: winst uit onderneming, loon (begrip loon), resultaat overige werkzaamheden, periodieke uitkeringen en verstrekkingen, inkomsten uit eigen woning;</li> <li>• Box 2 belastbaar inkomen uit aanmerkelijk belang;</li> <li>• Box 3 belastbaar inkomen uit sparen en beleggen: bezittingen, schulden, heffingsvrij vermogen, vrijstellingen.</li> </ul>	K	Wijziging
1f.39	De kandidaat kan in hoofdlijnen de privacyrechten van de klant volgens de Algemene verordening gegevensbescherming (AVG) omschrijven.	K	Nieuw
1f.40	De kandidaat kan in hoofdlijnen beschrijven welke soorten persoonsgegevens de Algemene verordening gegevensbescherming (AVG) onderscheidt en op welke grondslagen deze persoonsgegevens verwerkt mogen worden.	K	Nieuw

Competentie	Context	Kritische kenmerken van de situatie	Waardering door de kandidaat	Per 1-4-2020
3d.1 Klant- en/of product-gegevens beheren en muteren.	Gegevens met betrekking tot financieren en verzekeren.	Houdt rekening met de klantbehoefte en -situatie. Houdt rekening met wettelijke en organisatorische bevoegdheden. Weet welke gegevens verwerkt mogen worden. Verwijst tijdig door naar juiste persoon of afdeling ingeval werkzaamheden buiten bevoegdheden of vakbekwaamheid liggen. Stelt risicoprofiel op of bij. Is klantvriendelijkheid, resultaatgericht en professioneel. Vraagt door om situaties helder te krijgen. Onderkent fraudesignalen.	Overschat ik mij zelf niet? Verwijs ik niet te gemakkelijk door?	Wijziging

Vaardigheid	Norm/Resultaat/Prestatie-indicator	Toelichting op vaktechnische of communicatieve aspecten van de vaardigheid of omstandigheden rond de vaardigheid	Per 1-4-2020
4a.5 Integer omgaan met de klantgegevens.	De kandidaat gaat integer met de klantgegevens om. Respekteert privacyrechten van de klant.	Werkt volgens de voorschriften en procedures.	Wijziging

### Wft module Inkomen:

Toetsterm	Omschrijving toetsterm	Niveau	Per 1-4-2020
1d.2	De kandidaat kan in verschillende klantsituaties de financiële schade als gevolg van ziekte, arbeidsongeschiktheid of werkloosheid aangeven.	B	Wijziging
1f.12	De kandidaat kan de meest voorkomende relevante convenanten opsommen en de strekking ervan uitleggen.	B	Wijziging
1f.13		B	Vervallen
1g.10	De kandidaat kan de werking van een ( conventionele) loondoorbetalingsverzekering uitleggen.	B	Wijziging

### Wft module Schadeverzekeringen particulier:

Toetsterm	Omschrijving toetsterm	Niveau	Per 1-4-2020
1f.5		B	Vervallen
1h.20	De kandidaat kan aan de klant de waardemaatstaf uitleggen die de verzekeraar hanteert bij het behandelen van een schadeclaim op de opstalverzekering.	B	Wijziging

### Wft module Vermogen:

Toetsterm	Omschrijving toetsterm	Niveau	Per 1-4-2020
1a.4	De kandidaat kan de hoogte van de actuele sociale loongrenzen (minimumloon en max. dagloon) bij benadering noemen.	K	Wijziging
1b.16	De kandidaat kan uitleggen welke producten geadviseerd mogen worden en welke beleggingsdiensten mogen worden verleend in het kader van het Nationaal Regime en welke eisen aan die advisering worden gesteld..	B	Wijziging
1c.4	De kandidaat kan de belangrijkste voor- en nadelen uitleggen van het behoud van de oudedagsverplichting (odv) tegenover het omzetten hiervan in een lijfrente.	B	Wijziging
1d.5	De kandidaat kan uitleggen in welke gevallen en op welke wijze een geschiktheidsbeoordeling van een klant conform de relevante wettelijke bepalingen en geldende richtlijnen dient te worden uitgevoerd.	B	Wijziging

## Wft module Zorgverzekeringen:

Toetsterm	Omschrijving toetsterm	Niveau	Per 1-4-2020
1a.13	De kandidaat kan in hoofdlijnen de privacyrechten van de klant volgens de Algemene verordening gegevensbescherming (AVG) omschrijven	K	Nieuw
1a.14	De kandidaat kan in hoofdlijnen beschrijven welke soorten persoonsgegevens de Algemene verordening gegevensbescherming (AVG) onderscheidt en op welke grondslagen deze persoonsgegevens verwerkt mogen worden.	K	Nieuw

Vaardigheid	Norm/Resultaat/Prestatie-indicator	Toelichting op vaktechnische of communicatieve aspecten van de vaardigheid of omstandigheden rond de vaardigheid	Per 1-4-2020
2e.7 De polisdekking van de zorg- en/of ziektekostenverzekering toelichten.	Geeft op basis van de door de klant verstrekte informatie een passend advies voor het sluiten van een zorg- en/of ziektekostenverzekering.	Gezondheidswaarborgen, verplicht basispakket, verplicht en vrijwillig eigen risico.	Wijziging
2e.9 Het adviestraject op de juiste wijze vastleggen in het klantdossier.	Dossier bevat de juiste gegevens en deze zijn op een makkelijke manier terug te vinden. Te beoordelen is of de advisering op een juiste manier heeft plaatsgevonden. De gegeven adviezen aan klanten zijn traceerbaar en reconstrueerbaar. Het ingevulde risicoprofiel is volledig.	In verband met de zorgplicht is een goede vastlegging en archivering van belang. Ook in het kader van het toezicht is het van belang dat het dossier compleet en goed reconstrueerbaar is. De privacywetgeving moet daarbij in acht worden genomen. Dossiers betreffen een groot aantal product- en dienstencombinaties, zowel fysiek als in elektronische systemen.	Wijziging

Competentie	Context	Kritische kenmerken van de situatie	Waardering door de kandidaat	Per 1-4-2020
3e.1 Klant- en/of product-gegevens beheren en muteren.	Gegevens met betrekking tot financieren en verzekeren.	<p>Houdt rekening met de klantbehoefte en -situatie.</p> <p>Houdt rekening met wettelijke en organisatorische bevoegdheden. Weet welke gegevens verwerkt mogen worden. Verwijst tijdig door naar juiste persoon of afdeling ingeval werkzaamheden buiten bevoegdheden of vakbekwaamheid liggen.</p> <p>Stelt risicoprofiel op of bij.</p> <p>Is klantvriendelijkheid, resultaatgericht en professioneel.</p> <p>Vraagt door om situaties helder te krijgen.</p> <p>Onderkent fraudesignalen.</p>	Overschat ik mij zelf niet? Verwijs ik niet te gemakkelijk door?	Wijziging