

Bijlage 1: Overzicht geselecteerde ontwikkelingen 2018

Wft module Basis:

Kenmerk	Titel	Ontwikkeling	Overige informatie	Toetstermen
B01	Tuchtrecht banken	<p>Op 1 april 2015 is de wettelijk verplichte Bankierseed ingegaan. Aan de eed is een gedragscode verbonden. Wie die overtreedt kan tuchtrechtelijk aangesproken worden.</p> <p>De kandidaat kan de Stichting Tuchtrecht Banken benoemen, de rol ervan omschrijven en de meldingsprocedure omschrijven ingeval de gedragscode van de Bankierseed wordt overtreden door een bankmedewerker.</p>	<ul style="list-style-type: none">• https://www.tuchtrechtbanken.nl/	1f.5; 3c.1
B02	Wijziging depositogarantiestelsel	<p>Sinds 26 november 2015 geldt een nieuw, vooraf gefinancierd depositogarantiestelsel (DGS). Nederland heeft hiermee de Europese DGS-richtlijn geïmplementeerd. De Nederlandsche Bank (DNB) voert het nieuwe stelsel uit. Door de implementatie van de richtlijn is het Nederlandse depositogarantiestelsel meer risico gebaseerd. Financiële instellingen dragen in het nieuwe depositogarantiestelsel vooraf premies af aan het nieuwe DGS-fonds.</p> <p>De kandidaat kan de financiering van het DGS-fonds in hoofdlijnen omschrijven en kan de rekeninghouders die een beroep kunnen doen op het DGS opsommen.</p>	<ul style="list-style-type: none">• https://www.dnb.nl/over-dnb/de-consument-en-dnb/depositogarantiestelsel/• https://www.dnb.nl/nieuws/nieuwsoverzicht-en-archieff/persberichten-2015/dnb334375.jsp	1b.20; 1b.21

Kenmerk	Titel	Ontwikkeling	Overige informatie	Toetstermen
B03	Regeling Verzekeringskaarten en IPID	<p>Vanaf 2018 moeten Europese verzekeraars voor schadeverzekeringen een Insurance Product Information Document (IPID) aanbieden. Het IPID lijkt erg op de Nederlandse verzekeringskaart, omdat de inhoud voor het groot gedeelte is afgeleid van de Nederlandse versie. De Nederlandse verzekeringskaart wordt sinds 1 januari 2017 al verplicht aangeboden op de websites van verzekeraars.</p> <p>De kandidaat kan het volgende over de verzekeringskaart en het IPID in hoofdlijnen omschrijven:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Wat het doel is. - Wat de inhoud is. - Waar deze beschikbaar is. - Welke aanpassingen er zijn van de verzekeringskaart ten opzichte van het IPID. 	<ul style="list-style-type: none"> • https://www.verzekeraars.nl/overhetverbond/zelfregulering/Documents/Regeling%20Verzekeringskaarten.pdf • https://www.verzekeraars.nl/actueel/nieuwsberichten/Documents/Insurance%20Product%20Information%20Document.pdf • https://www.insuranceurope.eu/insurance-product-information-document-mock-ups 	1f.2 ¹ ; 1f.4; 3b.1
B04	Invoering Common Reporting Standard per 1-1-2016 (in werking op 1-1-2017)	<p>Sinds 1 januari 2016 stellen financiële instellingen het fiscale woon- of vestigingsland van hun klanten vast aan de hand van het formulier Bepalen Fiscaal Inwonerschap. Dat doen die instellingen volgens wettelijke identificatievoorschriften. Deze financiële gegevens worden uitgewisseld tussen de belastingdiensten.</p> <p>De kandidaat kan uitleggen hoe en waarom de fiscale woon- en verblijfplaats van klanten van financiële instellingen wordt vastgesteld.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • https://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/bldcontentnl/belastingdienst/zakelijk/international/vermogen/common_reporting_standard/ 	1b.2; 2d.1,
B05	Wet bescherming erfgenamen tegen schulden	<p>Op 1 september 2016 is de Wet bescherming erfgenamen tegen schulden in werking getreden, waardoor erfgenamen hun privévermogen beter kunnen beschermen tegen een onverwachte schuld uit een erfenis.</p> <p>De kandidaat kan omschrijven in welke gevallen er geen sprake is van zuivere aanvaarding, waaronder het geval waarbij de erfgenaam geconfronteerd wordt met een onverwachte schuld van de erflater.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • https://www.rijksoverheid.nl/actueel/nieuws/2016/06/07/steun-in-de-eerste-kamer-voor-betere-bescherming-erfgenaam 	1a.5; 1e.10; 3e.3

¹ Toetsterm is gewijzigd of nieuw als gevolg van de betreffende ontwikkeling. Zie laatste blad Wft module Basis

Kenmerk	Titel	Ontwikkeling	Overige informatie	Toetstermen
B06	Inkeerregeling 2017	Sinds 1 juli 2016 is de boete bij vrijwillige verbetering van verzwegen vermogen (de Inkeerregeling) verhoogd van 60% naar 120%. De kandidaat kan de boete bij vrijwillige verbetering van verzwegen vermogen benoemen.	<ul style="list-style-type: none"> https://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/bldcontentnl/belastingdienst/prive/vermogen_en_aanmerkelijk_belang/vermogen_in_een_ander_land/inkomen_vermogen_alsnog_aangeven/inkeerregeling_vrijwillig_alsnog_aangifte_doen_of_uw_aangifte_verbeteren 	1a.8
B07	Leefgeldrekening voor mensen met problematische schulden	De NVB heeft met haar leden afgesproken om de leefgeldrekening niet meer te blokkeren om andere redenen dan (vermoedelijke) fraude of misbruik van de rekening. Doel van deze afspraak is om de gebruiker van de leefgeldrekening in staat te stellen zijn eigen beheer over zijn geldstromen weer te leren gebruiken zodat geen schulden meer ontstaan. De kandidaat kan aangeven wat het doel is van een leefgeldrekening en benoemen wat de belangrijkste kenmerken van een leefgeldrekening zijn.	<ul style="list-style-type: none"> https://www.rijksoverheid.nl/miniستيرies/ministerie-van-sociale-zaken-en-werkgelegenheid/documenten/kamerstukken/2016/04/14/kamerbrief-met-brief-nvb-over-blokkade-leefgeldrekening 	1b.1
B08	UBO-register**	Als gevolg van de Europese richtlijn 2015/849 wordt in 2018 het UBO (Ultimate Beneficial Owner)-register ingesteld ter bescherming van de integriteit van het financieel stelsel tegen het witwassen van geld en terrorismefinanciering. De kandidaat kan het doel van het UBO-register omschrijven en benoemen in welk geval het UBO-register dient te worden geraadpleegd.	<ul style="list-style-type: none"> https://www.rijksoverheid.nl/actueel/nieuws/2017/03/31/nieuwe-stap-in-strijd-tegen-witwassen-en-terrorisefinanciering 	1a.9; 1b.3; 2b.1; 3d.1; 4a.3; 4a.5
B09	Wet Werk en Zekerheid	De kandidaat moet het volgende weten: - wat de ketenbepaling inhoudt; - wat de voorgeschreven route voor ontslag is; - wat de transitievergoeding inhoudt.	-	1d.7;1d.9

Kenmerk	Titel	Ontwikkeling	Overige informatie	Toetstermen
B10	Kifid	<p>Het Kifid heeft de afgelopen jaren haar dienstverlening verbeterd, om consumenten beter te begeleiden in de klachtenprocedure.</p> <p>De kandidaat kan het doel van het digitale klachtenloket benoemen, de uitbreiding van het klachtenbegrip omschrijven en de meer sturende en actieve rol van het Kifid in de klachtenprocedure uitleggen.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • https://www.kifid.nl/nieuws/betre-begeleiding-consumenten-in-de-klachtenprocedure-bij-kifid/134 	1f.5; 3c.1
B11	Breed moratorium	<p>Op 1 april 2017 is het Besluit breed moratorium in werking getreden, waarmee een afkoelingsperiode is ingevoerd voor natuurlijke personen ter stabilisering van hun financiële situatie.</p> <p>De kandidaat kan aangeven dat er voor natuurlijke personen een mogelijkheid bestaat voor een adempauze bij schuldproblemen en benoemen naar welke kanalen er zijn, zodat er kan worden doorverwezen naar de juiste kanalen.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • https://www.rijksoverheid.nl/actueel/nieuws/2017/03/08/een-adempauze-om-uit-de-schuldenspiraal-te-komen 	3b.1; 4a.2; 1c.27 ¹
B12	Box 3	<p>Sinds 1 januari 2017 geldt er een andere berekeningssystematiek voor box 3 van de inkomstenbelasting. Daarnaast is het heffingsvrije vermogen gestegen naar € 25.000.</p> <p>De kandidaat kan de nieuwe berekeningssystematiek voor box 3 uitleggen en een eenvoudige berekening maken.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • https://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/bldcontentnl/belastingdienst/privé/aangifte_doen/fiscale_informatie/fiscale_informatie_2016/veranderingen_2016/berekening_belasting_box_3_anders_vanaf_2017 	1a.8; 2a.1; 3d.2
B13	Telecom krediet	<p>Op 13 juni 2014 heeft de Hoge Raad bepaald dat telecomkredieten onder de Wft vallen.</p> <p>De kandidaat kan benoemen dat een telecomkrediet sinds 1 januari wordt gezien als een consumptief krediet en dat een telecomkrediet vanaf € 250 sinds 1 mei 2017 wordt geregistreerd bij het BKR.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • https://www.afm.nl/nl-consumenten/nieuws/2017/jan/eisen-reclame-mobiele-telefoons 	1c.2; 1a.10

¹ Toetsterm is gewijzigd of nieuw als gevolg van de betreffende ontwikkeling. Zie laatste blad Wft module Basis

Kenmerk	Titel	Ontwikkeling	Overige informatie	Toetstermen
B14	Private Lease	<p>Private lease wordt door de AFM gezien als huur en is dus geen vorm van consumptief krediet voor de Wft. Private lease kan desondanks wel worden geregistreerd bij het BKR.</p> <p>De kandidaat kan omschrijven wanneer en hoe private lease wordt geregistreerd bij het BKR.</p>	<ul style="list-style-type: none"> https://www.afm.nl/nl-nl/consumenten/veelgestelde-vragen/lenen https://www.bkr.nl/consumenten/private-lease-autofinanciering/private-lease-en-bkr/ 	1a.10
B15	Algemeen pensioen fonds	<p>Op 1 januari 2016 is de Wet algemeen pensioenfonds in werking getreden, waarmee het algemeen pensioenfonds (APF) is geïntroduceerd.</p> <p>De kandidaat kan op hoofdlijnen omschrijven wat een algemeen pensioenfonds is.</p>	<ul style="list-style-type: none"> https://www.rijksoverheid.nl/actueel/nieuws/2015/12/23/klijnsma-oprichten-algemeen-pensioenfonds-per-1-januari-2016-mogelijk 	1d.19 ¹
B16	Verhoging eenmalig verhoogde schenkingsvrijstelling	<p>Sinds 1 januari 2017 geldt er een hogere eenmalig verhoogde vrijstelling bij schenking ten behoeve van de eigen woning.</p> <p>De kandidaat kan de hoogte van de vrijstelling benoemen en omschrijven wie ervan gebruik kan maken en welke leeftijdsbegrenzing er van toepassing is.</p>	-	1a.6
B18	Crowd-funding	<p>De laatste jaren nemen steeds meer consumenten deel aan crowdfunding projecten, zowel aan de financieringskant als aan de beleggingskant.</p> <p>De kandidaat kan benoemen dat crowdfunding een wijze van (alternatieve) financiering of beleggen is.</p>	<ul style="list-style-type: none"> https://www.afm.nl/nl-nl/professionals/onderwerpen/crowdfunding-overig 	1b.17; 1c.5
B19	Studieschuld	<p>Op 1 september 2015 is de Wet Studievoorschot voor het hoger onderwijs in werking getreden, waarmee de basisbeurs en de bijverdiengrens zijn afgeschaft en de aanvullende beurs is opgehoogd.</p> <p>De kandidaat kan op hoofdlijnen het nieuwe leenstelsel omschrijven.</p>	<ul style="list-style-type: none"> https://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/studiefinanciering/veranderingen-studiefinanciering 	1a.3

¹ Toetsterm is gewijzigd of nieuw als gevolg van de betreffende ontwikkeling. Zie laatste blad Wft module Basis.

Kenmerk	Titel	Ontwikkeling	Overige informatie	Toetstermen
B20	Verhoging AOW leeftijd	<p>Sinds 1 januari 2016 wordt de AOW-gerechtigde leeftijd versneld verhoogd naar 67 jaar in 2021. Vanaf 2021 zal de AOW-gerechtigde leeftijd gekoppeld worden aan de gemiddelde resterende levensverwachting.</p> <p>De kandidaat kan benoemen dat de AOW-gerechtigde leeftijd wordt verhoogd naar 67 jaar in 2021 en daarna wordt gekoppeld aan de levensverwachting.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • https://www.svb.nl/int/nl/aow/wat_is_de_aow/wanneer_aow/ 	1d.8; 1a.3; 1e.6; 1d.9
B22	Beloningsbeleid financiële ondernemingen	<p>Op 7 februari 2015 is de Wet beloningsbeleid financiële ondernemingen (Wbfo) in werking getreden, waarmee onder meer de mate van beloningen voor bestuurders is vastgelegd en meer regels zijn vastgelegd rondom de variabele bonussen en de vertrekpremies bij financiële instellingen.</p> <p>De kandidaat kan benoemen dat met de Wbfo wordt beoogd financiële ondernemingen te verplichten tot het voeren van een beheerst beloningsbeleid en dat excessieve variabele beloningen aan banden worden gelegd.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • https://www.afm.nl/nl-nl/nieuws/2015/okt/faq-beloningsbeleid 	1f.33
B23	Wijziging registratiegrenzen BKR	<p>Sinds 1 december 2016 is de kredietinformatie bij het BKR gewijzigd, waaronder een verlaging van de registratiegrens, een verhoging van de bovengrens te registreren schulden en een inkorting van de minimale looptijd van een krediet. Daarbij heeft het BKR per 1 januari 2017 twee nieuwe codes geïntroduceerd.</p> <p>De kandidaat kan omschrijven wanneer een krediet bij het BKR geregistreerd wordt.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • https://www.bkr.nl/consumenten/kredietinformatie-per-1-december/ • https://www.bkr.nl/zakelijk/nieuwsbrieven/nieuwsbrief-augustus-2016/cki-informatiebijeenkomsten/ 	1a.10
B24	Solvency II	<p>Op 1 januari 2016 is Solvency II, het nieuwe, risico gebaseerde Europese toezichtraamwerk voor verzekeraars, in werking getreden.</p> <p>De kandidaat kan benoemen dat kleine schadeverzekeraars en natura uitvaartverzekeraars onder bepaalde voorwaarden niet onder de Solvency II-richtlijn vallen.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • http://www.toezicht.dnb.nl/2/50-202376.jsp 	1f.13

Kenmerk	Titel	Ontwikkeling	Overige informatie	Toetstermen
B40	Payment Services Directive (PSD) II**	Deze richtlijn heeft als doel betalen binnen Europa net zo makkelijk te maken als binnen de eigen landsgrenzen. In de loop van 2017 geeft het Europees Parlement deze richtlijn definitief vorm. In januari 2018 moet de wetgeving in de Nederlandse wet zijn opgenomen.	-	1b.4; 1b.5; 1b.11; 1c.11
B41	Wijziging huwelijksvermogensrecht	Op 1 januari 2018 treedt de Wet beperking wettelijke gemeenschap van goederen in werking. Voor stellen die zonder voorwaarden trouwen of een geregistreerd partnerschap aangaan geldt dan automatisch de beperkte gemeenschap van goederen. De kandidaat kan in hoofdlijnen omschrijven wat er is gewijzigd aan het huwelijksvermogensrecht en wat het gevolg is voor de gemeenschap van goederen.	<ul style="list-style-type: none"> • https://www.rijksoverheid.nl/ond-erwerpen/trouwen-samenlevingscontract-en-geregistreerd-partnerschap/vraag-en-antwoord/waar-heb-ik-recht-op-als-ik-trouw-in-gemeenschap-van-goederen 	1a.4; 1c.7; 1c.22
B42	Het levenlanglerenkrediet	Op 1 augustus 2017 is het levenlanglerenkrediet geïntroduceerd door de DUO. Het levenlanglerenkrediet is bedoeld voor studenten die jonger zijn dan 55 jaar die geen recht hebben op studiefinanciering. Met deze regeling wordt studeren op latere leeftijd gestimuleerd. De kandidaat kan in hoofdlijnen het levenlanglerenkrediet omschrijven en de voorwaarden benoemen.	<ul style="list-style-type: none"> • https://www.rijksoverheid.nl/ond-erwerpen/hoger-onderwijs/vraag-en-antwoord/wat-is-het-levenlanglerenkrediet 	1a.10; 1c.5; 1c.11

Kenmerk	Titel	Ontwikkeling	Overige informatie	Toetstermen
B46	Identificeren met iDin	<p>iDIN is een dienst op het gebied van online inloggen en identificeren. iDIN was al beschikbaar voor overheidsinstellingen, maar komt nu ook beschikbaar voor andere organisaties. Klanten kunnen zich met deze dienst van banken bij andere organisaties online identificeren door de inlogmiddelen van hun eigen bank te gebruiken.</p> <p>De kandidaat kan het begrip iDIN omschrijven en aangeven wat het doel is van iDIN.</p>	<ul style="list-style-type: none"> https://www.betaalvereniging.nl/giraal-en-online-betalen/idin/ 	1a.9

* Deze ontwikkeling is op dit moment nog aangenomen. Nadat de ontwikkeling uiterlijk 1 januari 2018 is aangenomen wordt deze door het CDFD op de definitieve lijst in januari 2018 vermeld;

** De tekst van deze ontwikkeling is nog niet definitief. Een eventuele nieuwe tekst wordt door het CDFD op de definitieve lijst in januari 2018 vermeld.

Gewijzigde en/of nieuwe toetstermen

Toetsterm	Omschrijving toetsterm	Niveau	Wijziging of nieuw
1c.27	De kandidaat kan op hoofdlijnen beschrijven in welke gevallen en tegen welke voorwaarden een natuurlijk persoon tijdelijk uitstel van zijn betalingsverplichtingen kan krijgen.	K	Nieuw
1d.19	De kandidaat kan op hoofdlijnen de kenmerken van een algemeen pensioenfonds (apf), bedrijfstakpensioenfonds (bpf) en een ondernemingspensioenfonds (opf) opsommen.	K	Nieuw
1f.2	De kandidaat kan op hoofdlijnen beschrijven wat het Essentiële- informatie document (Eid) , de verzekeringskaart en het dienstverleningsdocument is.	K	Wijziging

Wft module Consumptief krediet:

Kenmerk	Titel	Ontwikkeling	Overige informatie	Toetstermen
C01	Telecom-kredieten vallen onder de Wft	Op 13 juni 2014 heeft de Hoge Raad bepaald dat telecomkredieten onder de Wft vallen. De kandidaat kan uitleggen dat de vergoeding voor een telefoontoestel, die is verwerkt in de kosten van het telecom-abonnement, als krediet wordt aangemerkt. De kandidaat kan daarnaast uitleggen dat sinds 1 januari 2017 de Wft-regels voor reclame-uitingen van toepassing zijn op telecomkredieten en dat sinds 1 mei 2017 telecomkredieten vanaf € 250 geregistreerd dienen te worden bij het BKR.	<ul style="list-style-type: none"> • https://www.afm.nl/nl-nl/consumenten/nieuws/2017/jan/eisen-reclame-mobiele-telefoons 	1a.1; 1h.2; 1h.6; 2d.1; 2e.1
C02	Private lease	Private lease wordt door de AFM gezien als huur en is dus geen vorm van consumptief krediet voor de Wft. Private lease kan desondanks wel worden geregistreerd bij het BKR. De kandidaat kan de voor- en nadelen benoemen van private lease en uitleggen wat het verschil is tussen private lease en een consumptief krediet.	<ul style="list-style-type: none"> • https://www.afm.nl/nl-nl/consumenten/veelgestelde-vragen/lenen • https://www.bkr.nl/consumenten/private-lease-autofinanciering/private-lease-en-bkr/ 	1i.4; 2d.1; 3a.1; 3e.1; 3e.2; 1a.1; 1a.2
C03	Blijverslening	Sinds 1 maart 2016 wordt de Blijverslening door het SVn aangeboden aan ouderen, zodat zij zo lang mogelijk zelfstandig kunnen blijven wonen. De kandidaat kan uitleggen wanneer de klant (als eigenaar-bewoner of huurder) in aanmerking komt voor de Blijverslening en benoemen wanneer de klant dient te worden doorverwezen naar het juiste kanaal.	<ul style="list-style-type: none"> • https://www.svn.nl/overheden/product/blijverslening 	2d.1; 1h.2; 4a.3; 1e.4
C04	Crowdfunding	De laatste jaren nemen steeds meer consumenten deel aan crowdfunding projecten, zowel aan de beleggingskant als aan de financieringskant. De kandidaat is op de hoogte van de belangrijkste aspecten van de financieringskant van crowdfunding en weet wanneer hij een consument kan doorverwijzen dan wel ondersteuning kan bieden bij het zoeken van financiering via deze manier.	<ul style="list-style-type: none"> • https://www.afm.nl/nl-nl/nieuws/2014/dec/rapport-crowdfunding 	1a.1; 1h.2

Kenmerk	Titel	Ontwikkeling	Overige informatie	Toetstermen
C05	Afschaffing 0% lening	Per 1 september 2016 mogen, op aandringen van de AFM, geen 0% leningen meer worden aangeboden aan consumenten door autofinanciers die zijn aangesloten bij de Vereniging van Financieringsondernemingen in Nederland (VFN). De kandidaat kan uitleggen, dat 0% leningen niet meer mogen worden aangeboden door autofinanciers die zijn aangesloten bij de VFN.	<ul style="list-style-type: none"> http://www.vfn.nl/2016/08/31/persbericht-vfn-geen-0-leningen-meer-voor-aanschaf-auto/ 	1a.1; 1h.3; 1i.4; 2d.1; 1h.6
C12	Gevolgen wijziging huwelijksvermogensrecht	Op 1 januari 2018 treedt de Wet beperking wettelijke gemeenschap van goederen in werking. Voor stellen die zonder voorwaarden trouwen of een geregistreerd partnerschap aangaan geldt dan automatisch de beperkte gemeenschap van goederen. 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"> https://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/trouwen-samenlevingscontract-en-geregistreerd-partnerschap/vragen-antwoord/waar-heb-ik-recht-op-als-ik-trouw-in-gemeenschap-van-goederen 	2c.1; 3b.1; 3 ^e .2
C30	Internationale regelgeving rondom privacy*	Vanaf 25 mei 2018 moet internationale wetgeving – algemene verordening gegevensbescherming (AVG) – de huidige wet bescherming persoonsgegevens vervangen. De kandidaat kent de privacy rechten van de klant, de verantwoordelijkheden van de organisatie en op hoofdlijnen de sanctiebepalingen bij niet nakoming.	<ul style="list-style-type: none"> https://www.autoriteitpersoonsgegevens.nl/nl/onderwerpen/europese-privacywetgeving/algemene-verordening-gegevensbescherming#wat-merken-mensen-van-wie-persoonsgegevens-worden-verwerkt-van-de-avg-5577 	4a.2

* Deze ontwikkeling is op dit moment nog aangenomen. Nadat de ontwikkeling uiterlijk 1 januari 2018 is aangenomen wordt deze door het CDFD op de definitieve lijst in januari 2018 vermeld;

** De tekst van deze ontwikkeling is nog niet definitief. Een eventuele nieuwe tekst wordt door het CDFD op de definitieve lijst in januari 2018 vermeld.

Wft module Hypothecair krediet:

Kenmerk	Titel	Ontwikkeling	Overige informatie	Toetstermen
H01	Wijzigingen SVn leningen 2018**	<p>De kandidaat weet welke SVn-leningen er zijn.</p> <p>De kandidaat weet dat er bepaalde algemene voorwaarden zijn aan elk van de SVn-leningen en dat gemeenten hiervan kunnen afwijken met aanvullende voorwaarden. Gemeenten zijn bovendien niet verplicht de SVn-leningen aan te bieden.</p> <p>De kandidaat kent de (vanaf 2017 gewijzigde) Starterslening en andere leningen van de SVn en kan deze toepassen in de adviespraktijk.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • https://svn.nl/particulieren/alle-leningen • https://svn.nl/svn-archieef-toelichtingen-en-algemene-bepalingen 	1b.6; 2e.1; 3c.1
H02	Implementatie Europese hypotheekrichtlijn (MCD-richtlijn)	<p>De kandidaat weet wat de gevolgen zijn van de MCD-richtlijn (Mortgage Credit Directive) voor de Hypotheekadviespraktijk.</p> <p>Waaronder:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Het European Standardised Information Sheet (ESIS) - Het jaarlijks kostenpercentage (JKP) - De wettelijke bedenktijd - Het doen van een bindend aanbod - Modelmatige waardebeoordeling <p>In beginsel is de wijze waarop de hoogte van de vergoeding bij vervroegde aflossing (boeterente) wordt berekend ook een gevolg van invoering van de MCD-richtlijn. Gezien het belang en de impact van dit onderwerp (en publicatie van een AFM-leidraad hierover), is dit specifieke gevolg van de MCD-richtlijn een aparte ontwikkeling in de PE2018. Zie ontwikkeling "Gevolgen AFM Leidraad 'Vergoeding voor vervroegde aflossing van de hypotheek (boeterente)'".</p>	<ul style="list-style-type: none"> • www.rijksoverheid.nl/documenten/kamerstukken/2015/09/24/memorie-van-toelichting-wetsvoorstel-implementatiewet-wft-hypothecair-krediet • www.rijksoverheid.nl/documenten/kamerstukken/2016/06/28/antwoorden-op-kamervragen-over-waardebeoordeling-bij-hypothecair-krediet • www.nvb.nl/themas/wonen/4741/europese-hypotheekrichtlijn-mortgage-credit-directive.html • www.tweedekamer.nl/kamerstukken/detail?id=2015Z17375&did=2016D14967 • www.rijksoverheid.nl/documenten/kamerstukken/2016/04/18/kamerbrief-modelmatige-waardebeoordeling 	1a.2; 1a.3; 1a.5; 1b.5; 1b.7; 2a.3; 2a.5; 2c.1; 3c.1

Kenmerk	Titel	Ontwikkeling	Overige informatie	Toetstermen
H03	Verrekening vergoeding vervroegde aflossing als renteopslag (rentemiddeling)**	<p>Met 'rentemiddeling' wordt in deze ontwikkeling bedoeld: het via een renteopslag verrekenen van de vergoeding voor vervroegde (interne) aflossing van een hypothecair krediet.</p> <p>De kandidaat weet dat de fiscale belemmeringen van rentemiddeling grotendeels zijn weggenomen. De renteopslag zijn kosten van geldlening en daarmee aftrekbaar, indien deze renteopslag een redelijke vergoeding is voor de vervroegde interne aflossing (het oversluiten) van het hypothecaire krediet.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Besluit BLKB 2015/1486M van 27 november 2015 (https://zoek.officielebekendmakinge.nl/stcrt-2015-43946.html) • nadien gecodificeerd (met aanpassingen) in art. 3.119a, lid 9 Wet IB2001 (http://wetten.overheid.nl/BWBR0011353/2017-04-01#Hoofdstuk3_Afdeling3.6_Artikel3.119a) • zie MvT hierover (https://zoek.officielebekendmakinge.nl/kst-34554-3.pdf , pagina 25) 	1a.1; 3e.3

Kenmerk	Titel	Ontwikkeling	Overige informatie	Toetstermen
H04	Veranderingen in wettelijke leennormen hypothecaire kredieten – Tijdelijke Regeling hypothecair krediet (TRHK)*	<p>De kandidaat kent de belangrijkste wijzigingen in de TRHK 2018 en kan deze in een adviessituatie toepassen.</p> <p>De wijzigingen bevatten onder meer:</p> <ul style="list-style-type: none"> - De actuele Loan-to-Value (LTV) - De berekeningsmethodiek van de Loan-to-Income (LTI) voor alleenstaanden, eenverdieners en tweeverdieners - De toegestane correctie voor lage inkomensgroepen voor vaststelling van de LTI - De gevolgen van energiebesparende maatregelen op zowel de LTV als de LTI - Nieuwe financieringslasttabellen <p>Afbakening: de in de TRHK genoemde bedragen, inkomensgrenzen en financieringslastpercentages heeft de kandidaat niet te kennen, maar worden gegeven indien relevant voor toepassing in een praktijksituatie.</p> <p>Afbakening: de in de TRHK genoemde bedragen, inkomensgrenzen en financieringslastpercentages heeft de kandidaat niet te kennen, maar worden gegeven indien relevant voor toepassing in een praktijksituatie.</p> <p>Verdere afbakening: goedgekeurde maatwerkoplossingen binnen de TRHK behoren niet tot deze ontwikkeling. Daarvoor is een aparte ontwikkeling opgenomen, namelijk "Kamerbrief Platform maatwerk 6 juli 2017".</p>	-	1a.2; 1a.3; 3c.1; 2d.2; 2e.1

Kenmerk	Titel	Ontwikkeling	Overige informatie	Toetstermen
H05	Relevante wijzigingen NHG	<p>De kandidaat kent de relevante wijzigingen NHG en kan deze toepassen in een praktijksituatie.</p> <p>Deze wijzigingen houden onder meer in:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Voorwaarden en Normen NHG 2018-1, waarin: <ul style="list-style-type: none"> o Hoogte en werking van de kostengrens NHG 2018 o Maximale Loan-to-Value al dan niet met energiebesparende voorzieningen o Werking inkomensverklaring voor zzp'ers voor vaststelling Loan-to-Income o Nieuwe financieringslasttabellen voor zowel acceptatie- als beheersituaties (deze worden gegeven, maar moeten wel kunnen worden toegepast door kandidaten) o Overige relevante wijzigingen (nader in te vullen) - Ontwikkelingen in 2016 en 2017, waaronder: <ul style="list-style-type: none"> o Vereenvoudiging proces acceptatie lening met NHG (zie link), zoals digitale werkgeversverklaring, digitale handtekening, acceptatie mijnpensioenoverzicht.nl o Introductie portal mijn.nhg.nl met acceptatie- en beheertoets. <p>De kandidaat moet bekend zijn met vereenvoudiging van de acceptatieregels en op de hoogte zijn van het bestaan van het portal.</p> <ul style="list-style-type: none"> o Verruiming mogelijkheid financiering EBV (versoepeling Norm 1.10) o Acceptatie Perspectiefverklaring als bewijs toetsinkomen 	<ul style="list-style-type: none"> • https://www.nhg.nl/Over-NHG/Nieuws/Actueel-detail/ArtMID/833/ArticleID/116/Nieuwe-vereenvoudigingen-hypotheken-acceptatieproces 	1a.2; 1a.3; 2e.1; 2d.2; 3c.1; 3e.4; 3f.1

Kenmerk	Titel	Ontwikkeling	Overige informatie	Toetstermen
H06	Fiscale wijzigingen met betrekking tot de eigenwoning-schuld 2016, 2017 en 2018**	<p>De kandidaat kent de belangrijkste fiscale wijzigingen die van invloed zijn op eigenwoningsschulden en (overige) hypothecaire kredieten en kan deze toepassen in een praktijksituatie.</p> <p>Waaronder:</p> <ul style="list-style-type: none"> - De verzachte sanctie bij aflossingsachterstand (2016) - Bijtelling aftrekbare hypotheekrente naar 2,5% voor hoge inkomens (2018 – feitelijk beperking aftrek tot maximaal 49,5%) - Verruiming definitie eigen woning: onder voorwaarden is ook een bouwkegel een eigen woning, conform art. 3.111, lid 3, tweede volzin Wet IB2001 sinds 1 januari 2017. - Per 1-1-2018 vervalt de renteaftrek over vanaf die datum ontstane restschulden. <p>Afbakening:</p> <ul style="list-style-type: none"> • de kandidaat hoeft tarieven en schijven IB niet uit zijn hoofd te kennen, net zo min als KEW-vrijstellingen en dergelijke. • onder deze ontwikkeling vallen niet de fiscale gevolgen van de Wet beperking wettelijke Gemeenschap van Goederen. 	-	1a.1; 1a.3; 1e.9; 2d.2
H07	Invloed studieschuld- en op maximale hypothecaire krediet	<p>Ontwikkeling uit Kamerbrief 2016:</p> <p>Bij de aanvraag van een hypothecair krediet mag rekening gehouden worden met de oorspronkelijke bedrag, verminderd met extra aflossingen van de studieschuld, in plaats van de oorspronkelijke hoogte.</p>	-	1a.2; 1a.3

Kenmerk	Titel	Ontwikkeling	Overige informatie	Toetstermen
H09	Wijzigingen eenmalig verhoogde schenkingsvrijstelling	<p>De hoogte en de voorwaarden van de eenmalig verhoogde schenkingsvrijstelling wijzigen per 1 januari 2017 voor de ontvanger.</p> <p>De kandidaat kan de gewijzigde eenmalig verhoogde vrijstelling toepassen in het hypotheekadvies.</p> <p>Uitgangspunt bij deze ontwikkeling voor de adviseur zijn:</p> <ul style="list-style-type: none"> - De mogelijkheden en beperkingen van de schenking voor de ontvanger(s) van een schenking in het kader van een eigen woning, eigenwoningschuld of restschuld. - De fiscale en juridische gevolgen voor de ontvanger (en zijn partner) van een schenking. Denk daarbij aan: <ul style="list-style-type: none"> o eventueel te betalen schenkbelasting, rekening houdend met de overgangsregeling (gevolgen eerdere schenkingen voor 2010, periode 2010 t/m 2014 of daarna) o de gevolgen van een schenking aan één ontvanger binnen een partnerschap dat samen een eigen woning en eigenwoningschuld heeft, en vervolgens gaat scheiden (gevolgen vergoedingsrechten obv beleggingsleer) 	-	3c.1; 3c.5; 3e.4; 2d.1
H10	Gevolgen AFM Leidraad 'Vergoeding voor vervroegde aflossing van de hypotheek (boeterente)'	<p>De kandidaat kent de inhoud van de AFM-leidraad Vergoeding voor vervroegde aflossing van de hypotheek (boeterente) en kan in een gegeven situatie aan de klant uitleggen hoe de berekening van de vergoeding voor vervroegde aflossing tot stand is gekomen.</p> <p>De kandidaat kent het fiscale gevolg van consumenten die in de periode tussen 14 juli 2016 en 1 januari 2017 een te hoog bedrag aan vergoeding hebben betaald en hiervan in 2017 een deel terugontvangen van de geldgever.</p> <p>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.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • www.afm.nl/nl-nl/professionals/nieuws/2017/mrt/vervroegd-aflossen • https://zoek.officielebekendmakingen.nl/ah-tk-20162017-1634.html (antwoorden Kamervragen) • rectificatie op antwoord van vraag 8 https://zoek.officielebekendmakingen.nl/ah-tk-20162017-1702.html 	1a.5; 1e.10; 3e.3

Kenmerk	Titel	Ontwikkeling	Overige informatie	Toetstermen
H17	Perspectiefverklaring flexwerkers **	<p>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. Zij kunnen deze verklaring aanvragen bij het uitzendbureau als zij daar minimaal een jaar werken. Het uitzendbureau moet gecertificeerd zijn door de Stichting Perspectiefverklaring. Deze stichting bestaat sinds 21 juni 2017.</p> <p>Via een perspectiefverklaring wordt het verwachte inkomen van de flexwerker geschat. Geldverstrekkers accepteren het via de perspectiefverklaring geschatte inkomen als toetsinkomen voor vaststelling van de leencapaciteit. Dit geldt ook voor leningen met NHG. Geldverstrekkers en Uitzendbureaus moeten wel aangesloten zijn bij de Stichting Perspectiefverklaring.</p> <p>De kandidaat kent de voorwaarden voor de perspectiefverklaring, zoals het één jaar werkzaam zijn, en kent de factoren die van invloed zijn op de geschatte hoogte van het inkomen (werkervaring, diploma's et cetera).</p>	<ul style="list-style-type: none"> • http://www.perspectiefverklaring.nl/nieuws/perspectiefverklaring-marktstandaard-voor-hypotheek-flexwerkers 	2d.1; 1h.1
H18	Wet verbetering functioneren VvE's	<p>De Wet verbetering functioneren VvE's treedt in werking op een bij Koninklijk Besluit te bepalen tijdstip. De kandidaat weet dat VvE's een reserveringsplicht hebben voor toekomstig onderhoud. De kandidaat kent de uitzonderingen op deze regel (zoals een meerjarig onderhoudsplan of een meerderheid van minimaal 75% is tegen).</p> <p>De kandidaat kent het doel van deze reserveringsplicht. De kandidaat kent de noodzaak om potentiële kopers van een appartementsrecht te wijzen op het doen van onderzoek naar de actuele stand van zaken van de reservering in een onderhoudsfonds van de VvE waartoe zijn beoogde appartement behoort.</p>	-	1a.4; 1b.1; 1h.4

Kenmerk	Titel	Ontwikkeling	Overige informatie	Toetstermen
H20	Gevolgen wijziging huwelijksvermogensrecht **	<p>De beperking wettelijke gemeenschap van goederen heeft juridische en fiscale consequenties voor diegenen die na 1 januari 2018 huwen in beperkte GvG en daarna gezamenlijk een woning kopen.</p> <p>De kandidaat kent de juridische en fiscale gevolgen van situaties van na 1-1-2018 gehuwden die een woning kopen:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Wanneer sprake is van inbreng van eigen middelen door één van de echtelieden, al dan niet vanwege de aanwezigheid van een eigenwoningreserve; en • Wanneer één van de echtelieden of beiden reeds voor het huwelijk een eigenwoningschuld hebben (gehad); en • Wanneer sprake is van een schenking of erfenis aan een van de echtelieden, die (deels) gebruikt wordt ter aflossing van de eigenwoningschuld. <p>De kandidaat kan de fiscale en juridische gevolgen van bovengenoemde situaties uitleggen aan de klant en deze toepassen in een praktijksituatie (echtscheidingsituaties hiervan uitgesloten).</p>	-	1a.1; 1a.4; 3c.1; 3c.2

Kenmerk	Titel	Ontwikkeling	Overige informatie	Toetstermen
H41	Kamerbrief Platform maatwerk 6 juli 2017	<p>In oktober 2016 kondigde de minister van Financiën aan dat er een platform maatwerk werd opgericht. Dat platform heeft tot doel de belemmeringen voor maatwerk weg te nemen in verstrekking van hypothecaire kredieten. Op 6 juli zijn de eerste resultaten daarvan bekend gemaakt. In bepaalde situaties:</p> <ul style="list-style-type: none"> • mag de betaalbaarheid van woonlasten van senioren getoetst worden op basis van de werkelijke maandlast; • mogen hypothecaire kredieten met een korte resterende looptijd ook op werkelijke maandlast getoetst worden; • is voor doorstromers een hogere LTI toegestaan dan op basis van de wettelijke leennormen. <p>De kandidaat kent de voorwaarden die gelden voor bovengenoemde drie toegestane uitzonderingen op de standaard wettelijke leennormen. De kandidaat kan de financiële gevolgen van deze uitzonderingen voor klanten die in de doelgroepen vallen, uitleggen. De kandidaat kan deze uitzonderingen toepassen in een praktijksituatie.</p> <p>Afbakening: de (demissionair) minister doet enkele toezeggingen en geeft een vooruitblik over mogelijke andere maatwerkoplossingen. Die zijn echter nog niet concreet en worden niet als bekend verondersteld bij kandidaten. Alleen de drie genoemde concrete maatwerktoepassingen behoren tot de ontwikkeling.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Kamerbrief met verduidelijking maatwerkmogelijkheden https://www.rijksoverheid.nl/bina-ries/rijksoverheid/documenten/kamerstukken/2017/07/06/kamerbrief-bij-rapport-platform-maatwerk/kamerbrief-bij-rapport-platform-maatwerk.pdf • AFM-uitleg explainmogelijkheid gepensioneerden met bestendig inkomen 	1a.2; 1a.3; 2d.2; 2e.1; 3c.1

* Deze ontwikkeling is op dit moment nog aangenomen. Nadat de ontwikkeling uiterlijk 1 januari 2018 is aangenomen wordt deze door het CDFD op de definitieve lijst in januari 2018 vermeld;

** De tekst van deze ontwikkeling is nog niet definitief. Een eventuele nieuwe tekst wordt door het CDFD op de definitieve lijst in januari 2018 vermeld.

Wft module Inkomen:

Kenmerk	Titel	Ontwikkeling	Overige informatie	Toetstermen
I01	Dagloon WW na twee jaar ziekte	<p>Zieke werknemers die in de WW belanden werden sinds 2015 benadeeld doordat als referteperiode - ter bepaling van het dagloon WW - het jaar voorafgaand aan de 1^e WW-dag genomen werd. De belangrijkste groep is de werknemer die na 104 weken van ziekte door het UWV minder dan 35% arbeidsongeschikt wordt geschat. Deze werknemer maakt dan geen aanspraak op een WIA-uitkering maar mogelijk wel op een WW-uitkering. De referteperiode is het jaar voorafgaand aan WW, ofwel het tweede ziektejaar. Vaak wordt er in het tweede ziektejaar maximaal 70% van het salaris doorbetaald en dit lagere salaris wordt dan de basis voor de WW-uitkering. Dit is per 2017, met terugwerkende kracht, gerepareerd door de referteperiode bij de WW-vaststelling te verplaatsen naar het jaar voorafgaand aan ziekte.</p>		1d.2; 1i.2
I03	Verbod op inhouding op het minimumloon	<p>Werkgevers kunnen constructies gebruiken om regels voor het minimumloon of CAO-loon te ontduiken.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Voorbeelden: bedragen voor maaltijden, huisvesting, zorg- en/of inkomensverzekeringen inhouden op het minimumloon; • Gevolgen: ontduiking van afdracht van sociale verzekeringspremies met gevolgen voor de werknemer (uitkeringshoogte); • Maatregelen: verplichting om minimaal het minimumloon te betalen (per bank, mag niet contant) en een duidelijke loonstrook. Inspectie SZW controleert en handhaaft. <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat de kennis heeft van de financiële risico's van de werkgever op het gebied van aansprakelijkheid of schadevergoedingsplicht voor eigen werknemers of ingehuurd personeel. Een premie voor een WIA-werknemersverzekering kan dus niet (volledig) op het loon ingehouden worden als het loon daarmee onder het minimumloon komt.</p>	-	1i.3

Kenmerk	Titel	Ontwikkeling	Overige informatie	Toetstermen
I04	Wet deregulering beoordeling arbeidsrelatie (Wet DBA)	De ingangsdatum is 1-5-2016 en de handhaving van de wet DBA is uitgesteld tot 1-7-2018. Tot in ieder geval 1-7-2018 zijn er geen naheffingen of boetes, tenzij er sprake is van 'kwaadwillendheid'. Er wordt verwacht dat de kandidaat aan de hand van de wet DBA kan herkennen of er sprake is van een arbeidsrelatie.		1a.8; 1d.2
I05	Afkoopregeling voor lijfrenten bij langdurige arbeidsongeschiktheid	Bij langdurige arbeidsongeschiktheid kan sinds 1-1-2015 een lijfrente worden afgekocht zonder revisierente te betalen. De adviseur moet in een adviestraject voor een arbeidsongeschiktheidsverzekering rekening houden met een eventueel lijfrentekapitaal dat beschikbaar kan komen bij langdurige arbeidsongeschiktheid.		1a.7; 3a.1; 3b.3; 3c.2
I06	Wet Werk en Zekerheid	De kandidaat kent de wijzigingen van de Wet Werk en Zekerheid uit 2015, die betrekking hebben op het flexrecht, het ontslagrecht en de Werkloosheidswet en de doorwerking ervan in de WIA in combinatie met de invloed op en de gevolgen voor inkomensverzekeringen. Met betrekking tot het flexrecht, ontslagrecht en de Werkloosheidswet kan de “Ketenbepaling seizoensarbeid” een rol spelen. Daar moet de kandidaat kennis van hebben. De kandidaat weet dat cao-partijen - bij cao- kunnen afwijken van de hoofdregel(flexrecht/wet, ontslagrecht).		1b.1; 1d.2
I07	Werken na de AOW gerechtigdeleeftijd	De kandidaat moet weten waarom het voor werkgevers aantrekkelijk is om een AOW'er in dienst te nemen of te houden. En op welke wijze een arbeidsovereenkomst met deze werknemers beëindigd kan worden. De kandidaat weet wat de maximale loondoorbetalingsplicht is bij ziekte van een AOW-gerechtigde werknemer (13 weken en wanneer een tijdelijk dienstverband binnen die 13 weken beëindigd wordt en betrokkene is nog ziek, is er sprake van vangnet ZW tot en met de 13e week van ziekte).	-	1b.1; 1d.1; 1i.8

Kenmerk	Titel	Ontwikkeling	Overige informatie	Toetstermen
I08	Instrumenten bevordering arbeidsdeelname van arbeidsbeperkten en arbeidsgehandicapten **	<p>De wet harmonisatie instrumenten bevordering arbeidsdeelname arbeidsbeperkten is eind 2015 aangenomen en grotendeels per 1-1-2016 geëffectueerd. Onderstaande, voor de module Inkomen relevante onderwerpen zijn in 2016 en 2017 ingegaan en/of bijgesteld.</p> <p>A:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Met de Wet harmonisatie instrumenten bevordering arbeidsdeelname arbeidsbeperkten kwam er in de Ziektewet per 2016 een uniforme no-riskpolis (A) voor de doelgroep van de banenafpraak. • Dankzij de no-riskpolis hebben de werkgevers ook geen risico op verhoging van de premie voor de Werkhervattingskas, mochten deze werknemers uiteindelijk in de WGA belanden (A). • De no-risk polis is voor alle doelgroepen onbeperkt geldig geworden in 2017 (niet meer max. 5 jr met mogelijk verlenging, voor Wajongers gold voorheen al onbeperkt no-risk) <p>B:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Een ander verschil dat aangepakt is, betreft de premiekorting die een werkgever ontvangt bij in dienstnemen van een Wajonger. De wetwijziging verbreedt de doelgroep van de mobiliteitsbonus tot de gehele doelgroep voor de banenafpraak. Omdat deze wijziging budgetneutraal moest worden uitgevoerd, is de bonus veel lager zijn dan tot 1-1-2016 het geval was bij het in dienst nemen van een Wajonger. Het bedrag van de mobiliteitsbonus voor de doelgroep banenafpraak bedraagt € 2.000,- per jaar, fors minder dus dan de maximale korting van € 7.000,- zoals die in het verleden gold bij de mobiliteitsbonus. Deze verlaging geldt alleen voor de werknemers die vallen onder de banenafpraak. Als een werkgever een arbeidsgehandicapte werknemer in dienst neemt, (bijvoorbeeld met een WIA-uitkering) dan bedraagt de premiekorting nog steeds maximaal € 7.000,-. • Voor oudere uitkeringsgerechtigden van 56 jaar en ouder is er ook een premiekorting van toepassing bij het in dienst nemen. 	<ul style="list-style-type: none"> • De Calculator voor premiekortingen, LIV en LKS vindt u op www.regelhulpenvoorbedrijven.nl/premiekortingencalculator/. • Informatie over premiekortingen, LIV en LKS: http://www.ondernemersplein.nl/subsidie/premiekorting/ 	1b.1; 1b.6; 1d.1; 1d.2

Kenmerk	Titel	Ontwikkeling	Overige informatie	Toetstermen
I10	Wet pensioen-communicatie	De kandidaat heeft kennis van (het doel van) de nieuwe Wet Pensioencommunicatie voor zover dit relevant is bij het geven van advies in inkomensverzekeringen. Alle informatie moet aan de open normen voldoen (evenwichtigheid). Er is sprake van meer digitalisering. UPO wordt eenvoudiger.	<ul style="list-style-type: none"> • mijnpensioenoverzicht.nl • Pensioen1-2-3 • http://wetten.overheid.nl/BWBR0036645/2017-01-01 	1b.7
I11	Eigenrisicodragen WGA vanaf 1-1-2017	<p>Door een samenloop van wijzigingen zijn de spelregels voor eigenrisicodragen WGA wezenlijk veranderd.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Vanaf 1-1-2017 is de eigenrisicodrager verantwoordelijk voor zowel vaste als flexibele medewerkers (BEZAVA); • De regels voor de staartlasten zijn veranderd; • Er is een terugkeerpremie ingevoerd voor bedrijven die van de private verzekeraar naar het UWV gaan (wet verbetering hybride markt); • Het antiduventilbeding aangescherpt om te voorkomen dat werkgevers voor een jaartje terugkeren naar het UWV; • Verzekeraars hebben hierop ingespeeld met nieuwe productoplossingen waar naast het verzekeren van de WGA-lasten ook beheersing van het risico een belangrijke rol speelt. Dat komt onder andere tot uiting door eisen te stellen over de begeleiding gedurende de eerste twee jaar. <p>De kandidaat is op de hoogte van deze veranderingen en kan deze toepassen.</p>		1b.1; 1b.2; 1b.3; 2c.1; 1d.1; 1d.2; 3b.1; 3b.2; 3b.4; 3b.5; 1f.9; 1g.23; 1h.3; 1i.3; 1i.13; 1i.14; 3c.1; 3c.2.; 3c.3; 3c.6; 3c.7; 2f.2; 3d.2; 3d.4

Kenmerk	Titel	Ontwikkeling	Overige informatie	Toetstermen
113	Internationale regelgeving rondom privacy*	<p>Vanaf 25 mei 2018 moet internationale wetgeving – algemene verordening gegevensbescherming (AVG) – de huidige wet bescherming persoonsgegevens vervangen.</p> <p>De kandidaat kent de privacy rechten van de klant, de verantwoordelijkheden van de organisatie en op hoofdlijnen de sanctiebepalingen bij niet nakoming.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • https://www.autoriteitpersoonsgegevens.nl/nl/onderwerpen/europese-privacywetgeving/algemene-verordening-gegevensbescherming#wat-merken-mensen-van-wie-persoonsgegevens-worden-verwerkt-van-de-avg-5577 	4a.2; 4b.2
117	Reparatie derde WW-jaar	<p>De WW-duur is verkort van max. 38 tot max. 24 maanden. De wetgeving gaf ruimte voor reparatie door de sociale partners(in een nieuw fonds). Dit fonds is nu opgericht, de stichting PAWW. Voor de werknemers van aangesloten werkgevers biedt de stichting PAWW een aanvulling van maximaal 14 maanden na afloop van de WW- of WGA-loongerelateerde uitkering.</p> <p>De kandidaat weet dat deze reparatie bestaat en op hoofdlijnen wat de regeling inhoudt.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • www.spaww.nl 	1b.1; 1d.2
118	Wijziging Arbowetgeving per 1-7-2017	<p>Per 1-7-2017 zijn een aantal belangrijke wijzigingen doorgevoerd in de Arbowet. Nieuwe contracten van op of na 1 juli 2017 moeten aan de nieuwe wettelijke regels voldoen. Werkgevers en arbodienstverleners hebben een jaar de tijd, tot 1-7-2018, om bestaande contracten en dienstverlening aan te passen aan de nieuwe wettelijke regels. Een aantal belangrijke wijzigingen is:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Verplichting tot sluiten van een basiscontract met gecertificeerde deskundigen; • Verplicht mogelijk maken van een preventief spreekuur voor werknemers; • Recht van werknemers op een second opinion van een andere bedrijfsarts; • Vrije toegang voor bedrijfsarts tot arbeidsplaatsen; • Versterking positie preventiemedewerker <p>De kandidaat kent deze vijf wijzigingen.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • https://www.verzekeraars.nl/actueel/nieuwsberichten/Paginas/Checklist-voor-nieuwe-Arbowet.aspx 	1b.1; 1d.1; 1d.3; 1k.1; 1k.2; 2g.7;

* Deze ontwikkeling is op dit moment nog aangenomen. Nadat de ontwikkeling uiterlijk 1 januari 2018 is aangenomen wordt deze door het CDFD op de definitieve lijst in januari 2018 vermeld;

** De tekst van deze ontwikkeling is nog niet definitief. Een eventuele nieuwe tekst wordt door het CDFD op de definitieve lijst in januari 2018 vermeld.

Wft module Pensioen:

Kenmerk	Titel	Ontwikkeling	Overige informatie	Toetstermen
P01	APF en BPF als pensioenuitvoerders in Wft	<p>De verschillen tussen de APF/BPF enerzijds en de verzekerde regeling anderzijds, betekenen dat Wft-pensioenadviseur zijn kennis, vaardigheden en competenties moet uitbreiden, zodat hij in staat is die verschillen en de daaruit volgende risico's en gevolgen voor werkgever en (oud-)deelnemer voldoende weet te duiden, zodat hij een passend advies kan geven.</p> <p>De kandidaat kent de kenmerken en risico's van het apf en bpf en neemt deze pensioenuitvoerders mee in het geven van een passend advies.</p>	-	2a.5; 4a.4; 1b.1; 1b.5; 1b.6; 2c.1; 3a.2; 1c.4; 1c.5; 1c.12; 1d.5; 1e.1; 1e.2; 1e.4; 1e.7; 1f.1 t/m 4; 2e.1 t/m 2e.3; 2f.2; 3b.1; 3b.2; 1g.3 t/m 1g.12; 1h.1; 1h.2; 1h.4 t/m 1h.9; 1h.12 t/m 1h.15; 1h.18 t/m 1h.20; 1h.23; 1i.1; 1i.8; 1i.10; 1i.11; 2g.1 t/m 2g.4; 2g.6; 2g.7; 3d.1 t/m 3d.6; 2j.1 t/m 2j.5; 3f.1 t/m 3f.4

Kenmerk	Titel	Ontwikkeling	Overige informatie	Toetstermen
P02	Wet werken na de AOW-gerechtigde leeftijd	De kandidaat kent de gevolgen van het doorwerken na de AOW-leeftijd en kan deze kennis toepassen.	-	1h.9; 1h.13; 1h.16; 1h.17; 1i.8; 3f.2
P03	Wet verbeterde premieregeling	Door de wet verbeterde premieregeling kan pensioenkapitaal in de uitkeringsfase (deels) risicodragend worden belegd. Doorbeleggen leidt naar verwachting tot een hoger pensioenresultaat en maakt het pensioen minder afhankelijk van de rentestand op de pensioeningangsdatum. De kandidaat weet welke wijzingen in het wettelijk kader voor kapitaal en premieovereenkomsten zijn voortgevloeid uit de Wet Verbeterde Premieregeling. De kandidaat begrijpt de kansen en risico's die verband houden met het doorbeleggen in de uitkeringsfase en het aankopen van een variabele uitkering (in plaats van een vaste uitkering). Pensioenuitvoerders moeten (gewezen) deelnemers tijdens opbouwfase de mogelijkheid bieden om voor variabel pensioen te kiezen, zodat daarmee voor de beleggingen al rekening kan worden gehouden. De kandidaat kent ook de voor deze ontwikkeling relevante elementen uit de verzamelwet Pensioenen 2017 en kan deze toepassen.	-	1f.1; 1f.3; 1g.5; 1h.13; 2e.3; 3f.2
P04	Wet op de ondernemingsraden i.v.m. instemmingsrecht OR**	Ondernemingsraden hebben instemmingsrecht over de arbeidsvoorwaardelijke aspecten van de pensioenregeling, ongeacht of de pensioenuitvoerder een pensioenfonds is, een verzekeraar, een premiepensioeninstelling (ppi) of een algemeen pensioenfonds (apf). Het wetsvoorstel is aangenomen door de Eerste Kamer op 21 juni 2016. De kandidaat weet dat de wet is aangepast en kan de gevolgen hiervan overzien.	<ul style="list-style-type: none"> • https://www.eerstekamer.nl/wetsvoorstel/34378_bevoegdheden 	1g.6

Kenmerk	Titel	Ontwikkeling	Overige informatie	Toetstermen
P05	Voorwaarden individuele waardeoverdracht pensioen en bijbetalingsverplichting	<p>Met terugwerkende kracht geldt vanaf 1 januari 2015 dat (individuele) waardeoverdracht altijd mogelijk is mits bijbetalingslasten voor oude werkgever niet meer dan de maximale bijbetalingsplicht bedragen.</p> <p>De kandidaat weet dat de 6 maandstermijn vervallen, dat de gemaximeerde bijbetalingsplicht ook geldt voor kleine werkgevers en kan de gemaximeerde bijbetalingsplicht toepassen.</p>	-	1g.4; 1h.4; 2g.6; 3f.1
P08	Wet uitfasering Pensioen Eigen beheer	<p>Toekomstige opbouw van het pensioen in eigen beheer voor de DGA is niet meer mogelijk.</p> <p>De kandidaat weet welke gevolgen dit heeft, wat de consequenties zijn voor bevroren eigen beheer pensioen en/of elders verzekerd pensioen, welke alternatieven er zijn en kan dit uitleggen en toepassen.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • https://www.belastingdienstpensioensite.nl/Standpunten%20Wet%20VPL%20chronologisch.htm (zie alle V&A's vanaf 1-4-2017) • https://www.rijksoverheid.nl/ministeries/financien/documenten/kamerstukken/2017/01/23/bijlage-novelle-peb • http://www.belastingdienstpensioensite.nl/VA_09-004_v131127.htm 	1j.6; 3c.1; 1h.3; 1j.2; 1j.3; 1j.7; 1j.9; 1j.14 ¹ ; 1j.17; 1j.18; 2h.2 en 3g.1
P09	Aanpassing eventtoets en kostprijsstafel in besluit premie- en kapitaalovereenkomsten	<p>De momenten waarop een eventtoets na 1 januari 2017 dient plaats te vinden zijn ingeperkt. Daarnaast mag, als uit de eventtoets blijkt dat teveel premie is betaald, deze overwaarde aan de (voormalige) werkgever worden uitgekeerd.</p> <p>De kandidaat weet wanneer de eventtoets plaatsvindt en wat er met de eventuele overwaarde gebeurt.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stcrt-2017-4421.html 	1h.1; 1h.3

¹ Toetsterm is gewijzigd of nieuw als gevolg van de betreffende ontwikkeling. Zie laatste blad Wft module Pensioen

Kenmerk	Titel	Ontwikkeling	Overige informatie	Toetstermen
P11	Pensioenricht-leeftijd naar 68 jaar	Pensioenrichtleeftijd (werknemerspensioen) naar 68 jaar. De kandidaat weet wat de consequenties zijn van de aanpassing van de pensioenrichtleeftijd en/of handhaven van een afwijkende pensioenleeftijd.	-	1h.3; 2j.5
P32	Fiscale maatregelen inzake Pensioen	De kandidaat kent de gevolgen van de onderstaande ontwikkelingen en kan deze toepassen: <ul style="list-style-type: none"> - Pensioenuitkeringen mogen ingaan op de eerste van de maand; - Wegvallen 100%/70%/14% toets bij ingang pensioen (zie ook ontwikkeling "Aanpassing eventtoets en kostprijsstaffel in besluit premie- en kapitaalovereenkomsten"; - Doorwerkvereiste niet langer van toepassing bij uitstel van pensioeningang van levenslang pensioen; - NP overbruggingspensioen voor halfwezen is aangepast. De kandidaat kent ook de voor deze ontwikkeling relevante elementen uit de verzamelwet Pensioenen 2017 en kan deze toepassen.	-	1g.5; 1h.3; 1h.13; 1h.14

* Deze ontwikkeling is op dit moment nog aangenomen. Nadat de ontwikkeling uiterlijk 1 januari 2018 is aangenomen wordt deze door het CDFD op de definitieve lijst in januari 2018 vermeld;

** De tekst van deze ontwikkeling is nog niet definitief. Een eventuele nieuwe tekst wordt door het CDFD op de definitieve lijst in januari 2018 vermeld.

Gewijzigde en/of nieuwe toetstermen

Toetsterm	Omschrijving toetsterm	Niveau	Wijziging of nieuw
1j.14	De kandidaat kan de gevolgen overgangsrecht Wet uitfasering PEB pensioen in eigen beheer, Witteveen, wet aanpassing fiscale behandeling VUT/prep, Pensioen en Levensloop (Wet VPL) en Invoerings- en aanpassingswet Pensioenwet (IPW) (de gevolgen indien lopend DGA -pensioen onder de Pensioenwet valt door overgangsrecht) signaleren en kan daarbij situaties beschrijven wanneer waardeoverdracht kan worden toegepast naar de DGA-pensioenverzekering. De kandidaat kan het begrip 'open indexatie' beschrijven .	K	Wijziging

Wft module Schadeverzekeringen particulieren:

Kenmerk	Titel	Ontwikkeling	Overige informatie	Toetstermen
SP01	Diverse wijzigingen in de dekking van de zorgverzekering**	De kandidaat kan de verschillende wijzigingen in het basispakket toepassen.	-	1d.18; 2e.11; 3d.3; 1c.14
SP02	Schademeldings-app	In maart 2016 is de verbeterde mobielschademelding-app gelanceerd. De kandidaat weet hierover: <ul style="list-style-type: none"> • welke stappen worden doorlopen als een schade wordt gemeld met de schademeldingsapp; • welke schades wél en welke schades níet gemeld kunnen worden met de schademeldingsapp; • op welke wijze de schademeldingsapp bijdraagt aan de verkeersveiligheid. 	<ul style="list-style-type: none"> • www.mobielschademelden.nl 	1h.4; 1h.6; 1h.8
SP03	High-speed e-bikes en pedelecs	Sinds 1 januari 2017 gelden andere regels voor speed-pedelecs. De kandidaat is op de hoogte is van de huidige regels met betrekking tot Speed Pedelecs en kan deze toepassen.	<ul style="list-style-type: none"> • https://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/bijzondere-voertuigen/vraag-en-antwoord/welke-regels-gelden-voor-speed-pedelec • https://www.verzekeraars.nl/Verzekeringsbranche/Publicaties/Publicaties/Voertuigoverzicht%20van%20A%20tot%20Z.pdf 	1c.6; 1d.3; 3d.1; 3d.2; 3d.3; 3d.4

Kenmerk	Titel	Ontwikkeling	Overige informatie	Toetstermen
SP04	Verzekering- en in de deelecono- mie	<p>Verzekerden die participeren in de deeleconomie krijgen te maken met nieuwe risico's die vaak niet gedekt zijn op traditionele verzekeringen. De markt voor verzekeringen die deze risico's dekt is nog volop in ontwikkeling.</p> <p>De kandidaat is bekend met deze risico's en kan afwegen of de risico's voldoende verzekerd zijn. De kandidaat leest polisvoorwaarden van verzekeraars om te kijken of de risico's verzekerd zijn of kunnen worden.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • https://www.verzekeraars.nl/verzekeringsbranche/publicaties/Publicaties/Position%20paper%20'Deel%20economie'.pdf 	1c.3; 1c.8; 1d.3; 2c.4; 2c.2; 2c.1
SP05	Rijbewijs voor land- en bosbouw- trekkers	<p>Sinds 1 juli 2015 is het T-rijbewijs een feit. Iedereen die met een land- en bosbouwtrekker of een motorrijtuig met beperkte snelheid op de openbare weg rijdt, dient in het bezit te zijn van het T-rijbewijs.</p> <p>De kandidaat is op de hoogte van de huidige regels. De kandidaat weet voor welke voertuigen en voor welke personen het T-rijbewijs verplicht is (zie Folder Nederland introduceert het T-rijbewijs van de CBR.)</p>	-	1c.6; 1d.3

Kenmerk	Titel	Ontwikkeling	Overige informatie	Toetstermen
SP06	De overgehevelde burgerregelingen van het Zorginstituut Nederland naar het CAK	<p>Per 1 januari 2017 worden door het CAK in plaats van door het Zorginstituut Nederland (ZiN) vijf burger regelingen uitgevoerd. Het gaat om de volgende taken die het CAK heeft overgenomen van het ZiN:</p> <ul style="list-style-type: none"> - regeling voor wanbetalers, - regeling onverzekerden, - regeling gemoedsbezwaarden - regeling onverzekerbare vreemdelingen, - buitenlandregeling. <p>Naast deze burgerregelingen heeft het CAK ook de uitvoering van het Nationaal Contactpunt Grensoverschrijdende zorg overgenomen van het ZiN.</p> <p>De taken die het ZiN uit blijft voeren bestaan uit onder andere het adviseren over het basispakket aan zorg, het bevorderen van kwaliteit en inzichtelijkheid van zorg en de uitvoering van de financiering van de Zorgverzekeringswet (Zvw) en de Wet langdurige zorg (Wlz). Bij dit laatste behoort ook het verdelen van premies over zorgverzekeraars (risicoverevening) en zorgkantoren.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2016-173.html 	1f.8
SP07	Wet Natuurbescherming	<p>Op 1 januari 2017 is de Wet Natuurbescherming ingegaan. De belangrijkste gevolgen daarvan:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Het minimale verzekerde bedrag is € 1.000.000 2. Iedere jager moet een EIGEN jachtakte hebben. Jagen in het gezelschap van een aktehouder is zonder eigen jachtakte NIET toegestaan. 3. Het is niet nodig om een speciaal verzekeringsbewijs te overleggen. Het is voldoende de polis te laten zien, waaruit blijkt dat het jachtrisico is meeverzekerd (meestal aanvullend op de AVP) <p>De kandidaat is op de hoogte van de nieuwe regels en kan deze toepassen.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • https://www.rijksoverheid.nl/documenten/kamerstukken/2012/08/17/memorietoechting-bij-wet-natuurbescherming 	2e.10; 1c.12

Kenmerk	Titel	Ontwikkeling	Overige informatie	Toetstermen
SP10	Bedrijfsregeling 7	<p>Het Verbond van Verzekeraars heeft Bedrijfsregeling 7 aangepast. Nu kan ook (net als de schuldloze derde) de schuldloze in- en opzittende de schade direct regelen met de verzekeraar van het voertuig waarin hij of zij zit. Dit betekent dat de schade voor inzittenden van motorvoertuigen veel vlotter en efficiënter kan worden afgehandeld.</p> <p>De kandidaat weet wat het doel van de regeling is en wie de schuldloze derde en schuldloze in- en opzittenden zijn. Daarnaast kan de kandidaat de overige informatie uit de regeling op de juiste wijze gebruiken en toepassen.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • https://www.verzekeraars.nl/actueel/nieuwsberichten/Paginas/Inzittende-kan-schade-voortaan-direct-regelen.aspx • https://www.verzekeraars.nl/over-hetverbond/zelfregulering/Documents/Bedrijfsregelingen/Bedrijfsregeling%207_Schaderegeling_schuldloze_derde.pdf 	3e.3; 1h.22; 2e.1 ¹ ; 2e.2 ¹ ; 2g.3
SP11	Fusie Letselschade-raad en Stichting Keurmerk Letselschade	Op 1 januari 2017 is de Stichting Keurmerk Letselschade opgegaan in De letselschaderaad. De Letselschaderaad heeft als doel dat de afhandeling van letselschade duidelijk, transparant en harmonieus verloopt, waarbij het belang van het slachtoffer centraal staat. 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. De kandidaat weet wat de voordelen zijn van één register.	-	1a.10; 1a.11

¹ Toetsterm is gewijzigd of nieuw als gevolg van de betreffende ontwikkeling. Zie laatste blad Wft module Schadeverzekeringen particulieren

Kenmerk	Titel	Ontwikkeling	Overige informatie	Toetstermen
SP12	Indexering inboedelwaardemeter	<p>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.</p> <p>De kandidaat weet hoe met behulp van een inboedelwaardemeter uit een bepaald jaar en de indexcijfers (website Verbond van Verzekeraars) het verzekerd bedrag van een inboedelverzekering berekend kan worden.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • https://www.verzekeraars.nl/verzekeringsbranche/publicaties/Publicaties/Inboedelwaardemeter%202016.pdf • https://www.verzekeraars.nl/verzekeringsbranche/cijfers/Paginas/AnderenStatistieken/Indexcijfers-inboedels-en-gebouwen.aspx 	1d.4; 1g.2; 2e.1 ¹ ; 2e.2 ¹
SP16	Verzekeringskaarten en Insurance Product Information Document (IPID)**	<p>Vanaf 2018 moeten Europese verzekeraars voor schadeverzekeringen een Insurance Product Information Document (IPID) aanbieden. Het IPID lijkt erg op de Nederlandse verzekeringskaart, omdat de inhoud voor het groot gedeelte is afgeleid van de Nederlandse versie. De Nederlandse verzekeringskaart wordt sinds 1 januari 2017 al verplicht aangeboden op de websites van verzekeraars. De kandidaat weet het volgende over de verzekeringskaart en het IPID:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Wat het doel is; - Wat de inhoud is; - Waar deze beschikbaar is; - Welke aanpassingen er zijn ten opzichte van de verzekeringskaart. <p>De kandidaat kan de informatie die op het IPID en de verzekeringskaarten staat op de juiste wijze gebruiken (en mede op basis van deze informatie de meest geschikte verzekering selecteren.)</p>	<ul style="list-style-type: none"> • https://www.verzekeraars.nl/overhetverbond/zelfregulering/Documents/Regeling%20Verzekeringskaarten.pdf • https://www.verzekeraars.nl/actueel/nieuwsberichten/Documents/Insurance%20Product%20Information%20Document.pdf • https://www.insuranceurope.eu/insurance-product-information-document-mock-ups 	1d.2; 2e.1 ¹ ; 2e.6

¹ Toetsterm is gewijzigd of nieuw als gevolg van de betreffende ontwikkeling. Zie laatste blad Wft module Schadeverzekeringen zakelijk

Kenmerk	Titel	Ontwikkeling	Overige informatie	Toetstermen
SP26	Wetsvoorstel affectie-schade*	<p>Binnenkort krijgen naasten van personen die door schuld van een ander overlijden of ernstig en blijvend letsel oplopen, het wettelijke recht op een vergoeding voor affectieschade. Het wetsvoorstel hiervoor is op 9 mei jl. door de Tweede Kamer aangenomen.</p> <p>De kandidaat weet wat 'affectieschade' is in welke gevallen hier (mogelijk) recht op is.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • https://www.slachtofferhulp.nl/Actueel/2017/Wetsvoorstel-affectieschade-door-Tweede-Kamer-aangenomen/ 	1h.26; 2c.4
SP34	Invoering IDD**	<p>Op 23 februari 2018 treedt de Europese Richtlijn Verzekeringsdistributie, Insurance Distribution Directive (IDD) in werking. Deze richtlijn stelt regels voor de distributie van verzekeringen en vervangt de huidige Richtlijn Verzekeringsbemiddeling (IMD).</p> <p>De kandidaat weet:</p> <ul style="list-style-type: none"> • wat het doel is van de IDD; • wat de hoofdonderwerpen zijn; • én op wie de richtlijn van toepassing is. 	<ul style="list-style-type: none"> • https://www.afm.nl/nl-nl/professionals/onderwerpen/idd 	1a.10

Kenmerk	Titel	Ontwikkeling	Overige informatie	Toetstermen
SP39	Verbetering wanbetalers maatregelen	<p>In de Zorgverzekeringswet (Zvw) zijn maatregelen opgenomen voor wanbetalers van de premie van de zorgverzekering. De volgende maatregelen zijn genomen ter verbetering van de wanbetalersregeling.</p> <p>De kandidaat kent deze maatregelen: 1) Wijzigingen in de bronheffing a. Innen van zorgtoeslag vanaf een achterstand ter grootte van zes maandpremies door het CAK. 2) Verbetering van de kwaliteit van het adresgegeven a. Een zorgverzekering gaat pas in ná een geslaagde BRP-check. Verzekerden zonder adres in het BRP dienen bijvoorbeeld een loonstrookje, niet ouder dan één maand, een werkgeversverklaring of een verklaring van de SVB inzake Wlz-recht in te dienen. b. Geen aanmelding bij het CAK als het adres niet overeenkomt met de BRP (behalve in de gevallen genoemd onder 2a) 3) Bevordering van de uitstroom van wanbetalers a. De Minister kan de bestuursrechtelijke premie vaststellen op minstens 110% en maximaal 130% van de gemiddelde premie (in plaats van 130%). b. De Minister kan aanvullende regels opstellen over wanneer personen dienen te worden afgemeld bij het CAK. c. Zorgverzekeraars en gemeenten gaan informatie uitwisselen over mensen met een uitkering vanuit de Participatiewet. Dit met als doel om te voorkomen dat mensen waarbij een schuldsituatie is ontstaan in de voor hun onvoordelige wanbetalersregeling terecht komen. Ook gaan gemeenten samen met zorgverzekeraars activiteiten ontwikkelen om mensen die in de wanbetalersregeling zitten uit te laten stromen. 4. Kwijtschelding van de bestuursrechtelijke premie en achterstand zorgverzekering: Op 12 juli 2016 is artikel 6.5.6 van de Regeling zorgverzekering in werking getreden die voorziet in de mogelijkheid voor bijstandsgerechtigden om in aanmerking te komen voor kwijtschelding van de bestuursrechtelijke premie en (een deel van) de achterstand in de betaling aan de zorgverzekeraar die is ontstaan. De gemeente kan op grond van deze regeling voor de bijstandsgerechtigde afspraken maken met de zorgverzekeraar. Er moet aan verschillende voorwaarden worden voldaan. - De bijstandsgerechtigde zal (een deel van) zijn openstaande schuld aflossen via inhoudingen op zijn bijstandsuitkering. - De zorgverzekeringspremie wordt gedurende deze periode ingehouden op de bijstandsuitkering. Wanneer het</p>	<ul style="list-style-type: none"> • https://www.hetcak.nl/regelingen/wanbetalers 	1a.4; 2e.12

		<p>proces met goed gevolg doorlopen wordt, dan zal aan het einde ervan de nog openstaande bestuursrechtelijke premie bij het CAK en de nog openstaande schuld bij de zorgverzekeraar worden kwijtgescholden. Het uitvoeringsproces en het initiatief om tot de kwijtschelding te komen ligt bij de gemeente. Zowel gemeente als zorgverzekeraar als bijstandsgerechtigde moeten bereid zijn om aan deze regeling deel te nemen. Geen van allen zijn verplicht om deel te nemen aan dit proces. De kandidaat kent de maatregelen die zijn genomen ter verbetering van de wanbetalersregeling. De kandidaat 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.</p>		
--	--	--	--	--

Kenmerk	Titel	Ontwikkeling	Overige informatie	Toetstermen
SP40	Nieuwe regels voor drones	<p>Er wordt steeds meer gevlogen met drones (onbemande luchtvaartuigen). Het verbod van verzekeraars heeft daarom een brochure opgesteld met hierin alle nieuwe regels, procedures en richtlijnen voor het gebruik en misbruik van drones. Het verzekeren van de drone zelf, maar ook de aansprakelijkheid van de eigenaar die een drone heeft, behoeven de aandacht binnen de verzekeringsbranche.</p> <p>De kandidaat kent de regels voor recreatief gebruik.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • https://www.verzekeraars.nl/verzekeringsbranche/publicaties/Publicaties/Brochure%20Zicht%20op%20drones.pdf 	1c.6
SP52	Het verbod op asbestdaken per 1 januari 2024*	<p>Per 1 januari 2024 komt er een verbod op asbestdaken. Hoewel het verbod nog niet officieel rond is, twijfelt niemand er aan dat het er komt. De kosten voor het verwijderen van asbest uit daken zijn voor de eigenaar van het gebouw. Dit heeft gevolgen voor de uitkeringen die verzekeraars doen bij schade aan asbestdaken. Verzekeraars sorteren voort op het verbod dat vanaf 1 januari 20124 geldt en houden bij een eventuele schade-uitkering rekening met de kosten die toch al gemaakt moeten worden.</p> <p>Er is een subsidieregeling waar zowel bedrijven als particulieren een beroep op kunnen doen, namelijk de Subsidieregeling verwijdering asbestdaken. Onder voorwaarden kan een tegemoetkoming in de kosten worden gevraagd.</p> <p>De kandidaat weet dat er als gevolg van het komende asbestverbod bij schade aan asbestdaken mogelijk minder uitgekeerd wordt. Daarbij weet de kandidaat dat er een subsidieregeling is om dit te voorkomen.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • https://mijn.rvo.nl/subsidieregeling-verwijderen-asbestdaken 	2b.2; 2c.2; 2d.1; 2d.2; 1d.3; 1h.2; 1h.6; 1h.10; 2g.6; 3e.2

Kenmerk	Titel	Ontwikkeling	Overige informatie	Toetstermen
SP53	Internationale regelgeving rondom privacy*	Vanaf 25 mei 2018 moet internationale wetgeving – algemene verordening gegevensbescherming (AVG) – de huidige wet bescherming persoonsgegevens vervangen. De kandidaat kent de privacy rechten van de klant, de verantwoordelijkheden van de organisatie en op hoofdlijnen de sanctiebepalingen bij niet nakoming.	-	4a.2

* Deze ontwikkeling is op dit moment nog aangenomen. Nadat de ontwikkeling uiterlijk 1 januari 2018 is aangenomen wordt deze door het CDFD op de definitieve lijst in januari 2018 vermeld;

** De tekst van deze ontwikkeling is nog niet definitief. Een eventuele nieuwe tekst wordt door het CDFD op de definitieve lijst in januari 2018 vermeld.

Gewijzigde en/of nieuwe toetstermen

Vaardigheid	Norm/Resultaat/Prestatie-indicator	Toelichting op vaktechnische of communicatieve aspecten van de vaardigheid of omstandigheden rond de vaardigheid
2e.1 Informatie die in de bedrijfstak beschikbaar is ter zake van protocollen, convenanten, bedrijfsregelingen en gedragscodes gebruiken.	<p>De kandidaat gebruikt de informatie op de juiste wijze.</p> <p>De kandidaat kan met behulp van een inboedelwaardemeter uit een bepaald jaar en de indexcijfers het verzekerd bedrag van een inboedelverzekering berekenen.</p> <p>De kandidaat kan met behulp van een herbouwwaardemeter de globale herbouwkosten van een woonhuis berekenen.</p>	Toepassing VRKI Woningen, Herbouwwaardemeter, Inboedelwaardemeter, etc.
2e.2 De premies en te verzekeren bedragen van verzekeringen berekenen.	<p>De kandidaat gebruikt de juiste gegevens, inclusief assurantiebelaasting. Kandidaat kan gebruikmaken van indexcijfers, de informatie uit de balans en resultatenrekening. De berekening is correct.</p>	Gebruikt ICT-toepassingen, waaronder vergelijkingssoftware. Kandidaat moet kunnen rekenen met een index, promillage/percentage, een vast bedrag in euro's (per dag) of via inschaling in een tabel(lenstelsel).

Wft module Schadeverzekeringen zakelijk:

Kenmerk	Titel	Ontwikkeling	Overige informatie	Toetstermen
SZ01	Solas verdrag	<p>In het Solas Verdrag (International Convention for the Safety of Life at Sea) is beschreven aan welke eisen zeegaande schepen moeten voldoen op het gebied van constructie, uitrusting en bemanning, afhankelijk van het vaargebied. In een wijziging in het verdrag is bepaald dat de afzender met behulp van een geijkt weegstelsel het bruto gewicht ("verified gross mass") van de zeecontainer moet opgeven. Het doel van deze weegplicht is het voorkomen dat de stabiliteit van zeeschepen in gevaar komt, de stapels containers aan boord te zwaar zijn of de containersjorringen het begeven. De gezagvoerder van een schip mag alleen containers aan boord laden waarvan het gewicht is gecontroleerd. De verlader of expediteur checkt of het gewicht klopt, noteert het gewicht en zet zijn handtekening. Als het gewicht niet is gecheckt, dan moet de gezagvoerder van een schip containers weigeren. Het gevolg is dat de containers in de vertrekhaven achterblijven.</p> <p>Deze wijziging in het Solas verdrag is van belang voor verzekeringen van goederentransport en de vervoerdersaansprakelijkheid.</p> <p>De wijziging kan namelijk betekenen dat de schadelast voor de goederenverzekeringen toeneemt en ook de aansprakelijkstellingen richting expediteurs en cargadoors toenemen.</p> <p>De kandidaat kan uitleggen wat de wijziging van Solas verdrag inhoudt en voor welke partijen en verzekeringen de wijziging van belang is.</p>	-	1c.13; 1c.15

Kenmerk	Titel	Ontwikkeling	Overige informatie	Toetstermen
SZ02	Sanctiewet en ultimate beneficial owners (UBO)	<p>In Europese verband is er veel aandacht voor de bestrijding van witwaspraktijken, financiering van terrorisme en andere financiële delicten. Europese regelgeving heeft als doel deze praktijken tegen te gaan. Onderdeel van deze regelgeving is dat bedrijven verplicht zijn hun uiteindelijke belanghebbenden, de ultimate beneficial owners (ubo's), te registreren in een speciaal daartoe ingesteld register (het ubo-register). Het ubo-register is toegankelijk voor onder andere verzekeraars.</p> <p>De verzekeraar moet bij zakelijke relaties controleren of het bedrijf, de bestuurders, gevolmachtigden én de uiteindelijke belanghebbenden (ubo's) voorkomen op de sanctielijsten van Nederland en/of de EU. Als één van deze personen op een sanctielijst vermeld staat, dan mag de verzekeraar geen verzekering sluiten, geen uitkeringen verrichten en moeten lopende verzekeringen worden beëindigd.</p> <p>De kandidaat weet wat het ubo register is, weet in grote lijnen wat de sanctieregelgeving inhoudt en wat de verplichtingen zijn van de verzekeraar in het kader van deze regelgeving. De kandidaat kan uitleggen wat een verzekeraar moet controleren, waarom een verzekeraar een sanctielijst controleert en wat de gevolgen zijn als bij zakelijke relaties een naam voorkomt op een sanctielijst.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • http://www.toezicht.dnb.nl/binaries/50-235745.pdf 	1a.1; 1f.1; 1h.2 ; 2a.3; 2a.4; 2b.1

Kenmerk	Titel	Ontwikkeling	Overige informatie	Toetstermen
SZ03	Cyberverzekeringen	<p>Digitale ontwikkelingen gaan snel en het risico dat een cyberincident zich voordoet is groot, vaak met verstrekkende gevolgen en schade voor een ondernemer. Hierbij valt te denken aan:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Datalekken als gevolg van bijv. hacking, menselijke fouten, door toedoen van werknemers, verloren of gestolen apparaten. • Boetes opgelegd door de Autoriteit Persoonsgegevens • Administratie die door malware niet meer toegankelijk is • Cyberdiefstal: hackers boeken geld over • Forensisch onderzoek, herstelkosten • Afpersing • Behoeftte aan crisismanagement in verband met onder andere imagoschade • Bedrijfsschade doordat productie stil komt te liggen of omzet wegvalt <p>De kandidaat kent de risico's die kunnen worden verzekerd op een cyberverzekering.</p> <p>De kandidaat kent de gevolgen van de Wet Bescherming persoonsgegevens voor de cyberverzekering.</p> <p>De kandidaat weet in hoeverre cyberrisico's verzekerd zijn op een andere vermogensbeschermende schadeverzekering of materiële schadeverzekering.</p> <p>De kandidaat kan aan de hand van polisvoorwaarden beoordelen of een cyberrisico is verzekerd op een cyberverzekering.</p> <p>De kandidaat kan aan de hand van polisvoorwaarden beoordelen welke schades zijn verzekerd op een cyberverzekering en op welke rubriek deze schades zijn gedekt.</p>	-	1c.1; 1c.3; 1c.17; 2c.5; 1e.17; 2e.4; 3d.2; 2c.1; 1e.2; 2e.5; 3e.2

Kenmerk	Titel	Ontwikkeling	Overige informatie	Toetstermen
SZ04	Geldende methodiek brandinspectie elektrotechnische installaties	<p>NTA 8220: beoordelingsmethodiek brandrisico's elektra</p> <p>De installatiebranche, verzekeraars en inspecteurs hebben gezamenlijk een beoordelingsmethodiek ontwikkeld voor de inspectie van brandveiligheid van elektrotechnische installaties: NTA 8220.</p> <p>NTA 8220 is een methode voor het beoordelen van elektrotechnische installaties op brandrisico's en is gericht op de brandveiligheid van installaties en daarop aangesloten apparatuur, in relatie tot de wijze van gebruik en de omgeving. NTA 8220 richt zich volledig op de brandrisico's bij elektra. De vorige inspectiemethodieken (NEN 1010 of NEN 3140) hadden betrekking op de minimale elektrotechnische veiligheid of op de bedrijfsvoering van een installatie. Het ging daarbij vooral om elektrocutie en storingsgevoeligheid. Het brandrisico kwam maar in beperkte mate aan de orde.</p> <p>Met NTA 8220 hanteren inspecteur en verzekeraar heldere criteria als het gaat om brandveiligheid. Dat levert duidelijkheid op voor de verzekerde. Voor risico's als bedrijfscontinuïteit of werkgeversaansprakelijkheid blijft een verwijzing naar NEN 1010 of NEN 3140 uiteraard nog wél relevant.</p> <p>NTA 8220 beschrijft de brandrisico's én het risiconiveau. Constateert de inspecteur een mankement, dan geeft NTA 8220 aan welke maatregelen hij of zij moet adviseren.</p> <p>De kandidaat kan benoemen welke objecten en welke risico's met beoordelingsmethodiek NTA 8220 worden beoordeeld.</p>	-	1b.3; 1c.6

Kenmerk	Titel	Ontwikkeling	Overige informatie	Toetstermen
SZ05	Regels voor drones	<p>De drone wordt zowel particulier als zakelijk gebruikt. Over het gebruik van de drone heeft het Verbond van Verzekeraars een brochure opgesteld. Het bevat richtlijnen en regels voor het verzekeren en het gebruik van drones voor zakelijk en particulier gebruik.</p> <p>Regels voor het zakelijk gebruik van een drone Beroepsmatig vliegen met een drone is alleen toegestaan met een vergunning. Deze vergunning kan worden aangevraagd bij de Inspectie Leefomgeving en Transport (I&T). Er zijn regels voor het gebied waar en onder welke omstandigheden met een drone mag worden gevlogen.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • https://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/drone/veiligheid-drones • https://www.ilent.nl/onderwerpen/drones • https://www.verzekeraars.nl/verzekeringsbranche/publicaties/Publicaties/Brochure%20Zicht%20op%20drones.pdf 	1c.7;2c.2;2c.5; 2e.4; 2e.5; 3e.2
SZ17	Verbod op Asbest in daken*	<p>Eigenaren van gebouwen met een dak waarin asbest is verwerkt, moeten de komende jaren rekening houden met lagere schade-uitkeringen. Verzekeraars lopen vooruit op het verbod op asbestdaken vanaf 1 januari 2024. Het wordt minder vanzelfsprekend dat schade aan een asbestdak wordt vergoed op basis van herbouwwaarde. In toenemende mate keren verzekeraars uit op basis van vervangingswaarde of een deel van de herbouwwaarde, terwijl de premie voor de gebouwenverzekering gelijk blijft. Voor eigenaren van gebouwen met een asbestdak is dit een stimulans eerder dan in 2024 over te gaan tot sanering van hun dak.</p> <p>De kandidaat kan uitleggen waarom bij een schade aan een asbestdak de verzekeraar van een bedrijfsgebouw een lager bedrag uitkeert dan de herbouwwaarde. De kandidaat kan beoordelen in hoeverre een schade aan een asbestdak door de verzekeraar van een bedrijfsgebouw wordt vergoed. Daarbij moet de kandidaat weten dat er een subsidieregeling is om dit te voorkomen.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • https://mijn.rvo.nl/subsidieregeling-verwijderen-asbestdaken 	1e.2; 1i.2; 1i.10; 2g.2; 3e.2

* Deze ontwikkeling is op dit moment nog aangenomen. Nadat de ontwikkeling uiterlijk 1 januari 2018 is aangenomen wordt deze door het CDFD op de definitieve lijst in januari 2018 vermeld;

** De tekst van deze ontwikkeling is nog niet definitief. Een eventuele nieuwe tekst wordt door het CDFD op de definitieve lijst in januari 2018 vermeld.

Wft module Vermogen:

Kenmerk	Titel	Ontwikkeling	Overige informatie	Toetstermen
V01	Vervallen tijdsklemmen kapitaalverzekeringen inclusief aanvullend besluit van 15 mei 2017	<p>Per 1 april 2017 zijn de tijdsklemmen voor de KEW, SEW en BEW vervallen. Aanvullend hierop geldt het besluit van 15 mei 2017 dat betrekking heeft op:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Gedeeltelijke afkoop; eerbiedigende werking voor bestaande overeenkomsten • Overschrijding bandbreedte als gevolg van het aflopen van een rentevastperiode op de aan een KEW gekoppelde eigenwoningschuld • Vervallen tijdsklemmen voor Brede Herwaarderingskapitaalverzekeringen • Premievrijmaking of verkorte premieduur voor een KEW <p>De kandidaat kan van deze ontwikkelingen aangeven wat de gevolgen zijn voor zijn adviespraktijk en deze gevolgen toepassen.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Amendement TK 34.553 nr. 15 op wetsvoorstel Overige Fiscale Maatregelen 2017 (OFM 2017) • Staatsblad (Stb.) 2017, nr.91 • Besluit 15 mei nr. 2017-81019 	1m.1; 1o.1; 1o.2; 2g.2; 2g.5; 3d.2
V04	Investeerders toets crowdfunding	<p>De adviseur Vermogen adviseert niet zelf over crowdfunding. De adviseur Vermogen kent wel de grens van € 500 waarboven een crowdfunding-investeerderstoets afgenomen moet worden conform voorschrift van de AFM. Met deze toets wordt vastgesteld in hoeverre een potentiële investeerder kennis en ervaring heeft met crowdfunding en de risico's daarvan begrijpt.</p>	-	1l.8; 1l.9
V05	Wijzigingen eenmalig verhoogde schenkingsvrijstelling	<p>De kandidaat kan de gevolgen aangeven voor zijn adviespraktijk van de verhoogde eenmalige schenkingsvrijstelling voor een schenking voor de eigen woning die geldt per 1 januari 2017. De kandidaat kan deze gevolgen toepassen. De kandidaat houdt hierbij rekening met de geldende voorwaarden en de mogelijkheid om de schenking over meerdere jaren te verspreiden. Daarnaast kan de kandidaat het overgangsrecht toepassen in situaties dat in de jaren vóór 2017 reeds gebruik is gemaakt van de toen geldende eenmalige hoge schenkingsvrijstelling voor schenkingen van ouders aan kinderen.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Staatscourant 2016, nr. 69005 	1m.7; 2d.2; 2g.3

Kenmerk	Titel	Ontwikkeling	Overige informatie	Toetstermen
V06	Verplicht gebruik Pensioen 1-2-3	<p>Op 1 juli 2015 is de Wet pensioencommunicatie ingegaan. Het doel van deze wet is om de communicatie over pensioen te verbeteren en daarmee het pensioenbewustzijn bij deelnemers te verhogen. Onderdeel van de wet is Pensioen 1-2-3 dat ontwikkeld is door de Pensioenfederatie en het Verbond van Verzekeraars in afstemming met het ministerie van SZW en de AFM. Pensioen 1-2-3 is een vaste vorm voor informatie over een pensioenregeling voor werknemers. Vanaf 1 juli 2016 moeten alle pensioenverzekeraars en pensioenfondsen Pensioen 1-2-3 gebruiken.</p> <p>De kandidaat kan in een klantsituatie de verschillende lagen binnen Pensioen 1-2-3 uitleggen en toelichten.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Staatsblad 2015 nr, 193 Wet van 20 mei 2015 tot wijziging van de Pensioenwet en de Wet verplichte beroepspensioenregeling in verband met verbetering van de pensioencommunicatie (Wet pensioencommunicatie) • www.pensioen123.nl 	2a.4; 2d.3
V07	Toepassing risicometer beleggen	<p>De AFM heeft in september 2015 (nadien is hier een aantal keer een update van gepubliceerd) een leidraad 'Informatie over risicoprofielen' opgesteld waarin het gebruik van een uniforme risicometer beleggen wordt toegejuicht. Deze risicometer is ontwikkeld door de Nederlandse Vereniging van Banken (NVB). Het doel van deze risicometer is om particuliere beleggers te helpen bij het vergelijken van de verschillende risicoprofielen van beleggingsportefeuilles van de verschillende aanbieders. Leden van de NVB en andere partijen, kunnen op vrijwillige basis van de risicometer gebruik maken. Inmiddels hebben 13 beleggingsinstellingen in Nederland afgesproken om vanaf 1 mei 2016 de risicometer toe te passen.</p> <p>De kandidaat kent deze meter kan deze uitleggen.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • https://www.nvb.nl/themas/sparen-lenen-beleggen/5160/risicometer-beleggen.html • https://www.nvb.nl/nieuws/244/banken-maken-risicoprofielen-beleggingsportefeuille-beter-vergelijkbaar.html • Leidraad AFM 'Informatie over risicoprofielen', hoofdstuk 3 'De risicometer' 	1b.15; 1b.16; 1g.6; 1l.13; 2f.1;

Kenmerk	Titel	Ontwikkeling	Overige informatie	Toetstermen
V08	Wijzigingen Nrgfo**	<p>Sinds 1 juli 2016 zijn enkele aanpassingen in de Nrgfo van kracht, waaronder: Aanpassing van de regels voor de vrijstellingsvermelding, kredietwaarschuwing en risico-indicator in digitale media, aanpassing van de regels over de risico-indicator in reclame-uitingen, aanpassing van de regels over het activeren van klanten met beleggingsverzekeringen.</p> <p>De kandidaat kent deze regels en weet daarnaast dat in verband met invoering van de PRIIPS op 1 januari 2018, de Financiële Bijsluiter, zoals die tot en met 2017 in de Nrgfo staat, vervangen wordt door de EID.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • https://www.afm.nl/nl-nl/professionals/nieuws/2016/jun/nrgfo-wijziging-reclame-bel-verz 	1f.1; 1f.3; 1f.4;1g.6; 1g.8; 1g.10; 1l.4; 1l.8; 2f.1
V10	Vrijlating lijfrente-opbouw voor vermogens-toets bijstandsge-rechtigde	<p>Per 1 april 2016 is de Participatiewet gewijzigd en geldt dat onder bepaalde voorwaarden lijfrenteopbouw vrij wordt gelaten voor de vermogenstoets bij het vaststellen van het recht op een bijstandsuitkering.</p> <p>De kandidaat kent deze voorwaarden en kan deze toepassen.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Staatsblad 2015 nr. 451 Wet vrijlating lijfrenteopbouw en inkomsten uit arbeid en bevordering vrijwillige voortzetting pensioenopbouw 	1b.9
V12	Afkoop lijfrente bij arbeidsonge-schiktheid zonder revisierente mogelijk	<p>Vanaf 1 januari 2015 is het voor langdurig arbeidsongeschikten onder bepaalde voorwaarden mogelijk om lijfrentes af te kopen, zonder dat er revisierente in rekening wordt gebracht.</p> <p>De kandidaat kent deze voorwaarden en kan deze toepassen.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Wet op de Inkomstenbelasting 2001, artikel 3.133 lid 9 • Uitvoeringsregeling Inkomstenbelasting 2001, artikel 18 	1b.2; 1o.1

Kenmerk	Titel	Ontwikkeling	Overige informatie	Toetstermen
V14	Vervallen minimum-waarderingsregel bij afkoop lijfrente	Tot 12 september 2015 gold bij vroegtijdig afkopen van een lijfrente in de opbouwfase de minimumwaarderingsregel. Deze hield in dat de afkoopwaarde van een lijfrente die als aanmerking genomen moet worden als negatieve uitgave voor inkomensvoorzieningen minimaal gesteld moest worden op de totale inleg (betaalde premies). Deze minimumwaarderingsregel is per 1-1-2016 afgeschaft. Vanaf nu geldt altijd de afkoopwaarde. De kandidaat kan deze ontwikkeling toepassen.	<ul style="list-style-type: none"> • Staatstcourant 2015, nr 29065 	1m.1; 1o.1
V15	Dubbele uitkeringsvrijstelling kapitaalverzekeringen voor fiscale partners	Sinds 1 januari 2016 is het voor fiscaal partners onder bepaalde voorwaarden mogelijk om bij een uitkering van een kapitaalverzekering waarbij slechts een van de partners op de polis vermeld staat, toch gebruik te maken van de uitkeringsvrijstelling van beide partners. De kandidaat kan deze ontwikkeling toe kan passen. De kandidaat weet wanneer er sprake kan zijn van fiscaal partnerschap. De kandidaat houdt ook rekening met de mogelijkheid tot het verzoeken van een ambtshalve vermindering.	<ul style="list-style-type: none"> • Besluit van 4 februari 2016: BLKB 2016/33M 	1m.1; 1o.1 ; 2g.2
V16	Wet bevordering vrijwillige voortzetting pensioenopbouw	Een werknemer kan na ontslag onder bepaalde voorwaarden en gedurende maximaal tien jaar lang, de opbouw van zijn pensioen vrijwillig voortzetten. Voor 1 april 2016 moest de werknemer uiterlijk drie maanden na ontslag hiervoor een verzoek indienen bij de pensioenuitvoerder. Vanaf 1 april 2016 is deze termijn verlengd naar negen maanden. De kandidaat weet welke voorwaarden en beperkingen er gelden met betrekking tot de vrijwillige voortzetting van pensioenopbouw, en kan deze vervolgens toepassen.	<ul style="list-style-type: none"> • Staatsblad 2015, nr.451 (Artikel II, wijziging Pensioenwet) 	1b,1; 1b.4; 2h.1; 3c.3

Kenmerk	Titel	Ontwikkeling	Overige informatie	Toetstermen
V17	Wet werken na de AOW-gerechtigde leeftijd	<p>Per 1 januari is de Wet werken na de AOW-gerechtigde leeftijd in werking getreden.</p> <p>De kandidaat weet wat de gevolgen zijn voor een werknemer die doorwerkt na het bereiken van zijn AOW-gerechtigde leeftijd in relatie tot ziekte, arbeidsongeschiktheid, ontslag en pensionering. Daarnaast kan de kandidaat deze gevolgen toepassen.</p>	<ul style="list-style-type: none"> Staatsblad 2015, nr.376 	1b.1; 1b.9
V18	Wet uitfasering Pensioen in eigen beheer	<p>Per 1 januari 2017 is de Wet uitfasering Pensioen in eigen beheer in werking getreden. De directeur-grotoaandeelhouder die tot die tijd een pensioen in eigen beheer opbouwde, heeft een drietal mogelijkheden met betrekking tot dat pensioen.</p> <p>De kandidaat kent deze drie mogelijkheden met de bijbehorende voorwaarden en de fiscale en financiële gevolgen voor de privé situatie van de klant en kan deze kan toepassen.</p>	<ul style="list-style-type: none"> Staatsblad 2017, nr.115 	1c.4; 3d.2
V20	Kostendelers norm Participatiewet	<p>In de Participatiewet is sinds 1 januari 2016 het begrip kostendelende medebewoner opgenomen. Dit heeft invloed op de kostendelersnorm die geldt voor een bijstandsgerechtigde en die sinds 2015 geldt.</p> <p>De kandidaat weet wat de kostendelersnorm inhoudt en wanneer er al dan niet sprake is van een kostendelende medebewoner.</p>	<ul style="list-style-type: none"> artikel 19a Participatiewet 	1b.9

Kenmerk	Titel	Ontwikkeling	Overige informatie	Toetstermen
V22	Defiscalisering krachtens erfrecht verkregen vruchtgebruik en bloot eigendom en aanvullend besluit toerekening verbonden schulden aan krachtens erfrecht verkregen vruchtgebruik	<p>In bepaalde vruchtgebruik situaties wordt bij de langstlevende ouder de volledige waarde van de goederen in aanmerking genomen. Het blooteigendom van het kind wordt niet tot de bezittingen in box 3 gerekend. Een voorwaarde voor deze defiscalisering is dat het vruchtgebruik juridisch moet zijn gevestigd. In de praktijk is gebleken dat de nabestaanden na het openvallen van de nalatenschap te weinig tijd hebben om het vruchtgebruik in juridisch opzicht te laten vestigen. Per 28 mei 2015 is met terugwerkende kracht tot 1 januari 2012 goedgekeurd dat de defiscalisering onder voorwaarden geldt vanaf de eerste peildatum voor box 3 ná het openvallen van de nalatenschap. Dit is opgenomen in een Besluit van 8 mei 2015 De kandidaat kent de voorwaarden hiervoor, kan de gevolgen van deze ontwikkeling benoemen en weet deze toe te passen.</p> <p>De kandidaat is tevens op de hoogte van de inhoud van een aanvullend besluit, waarin is bepaald dat schulden die zijn verbonden aan krachtens erfrecht verkregen vruchtgebruik op goederen bij de vruchtgebruiker in aanmerking worden genomen als schulden in box 3.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Staatscourant 2015, nr.13801 (https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stcrt-2015-13801.html) Besluit BLKB 2015-409M • Wet Inkomstenbelasting 2001, artikel 5.4 lid 3 en 4 • Aanvullend besluit van 31 oktober 2016, nr. 2016-113962 (https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stcrt-2017-765.html) 	1m.2

Kenmerk	Titel	Ontwikkeling	Overige informatie	Toetstermen
V24	Invoering van Mifid II met gevolgen voor adviseurs onder het Nationaal Regime**	<p>De invoering van Mifid II per 3 januari 2018 heeft een aantal wijzigingen tot gevolg die van belang zijn voor adviseurs die gebruik maken van het 'Nationaal Regime'.</p> <p>In dit kader wordt van de kandidaat verwacht dat hij:</p> <ul style="list-style-type: none"> • weet wanneer er sprake is van onafhankelijk advies en niet-onafhankelijk advies. • de invloed op het rendement van alle te verwachten kosten van de productoplossing aan de klant kan uitleggen. • weet wat de geschiktheidstoets inhoudt en in welke gevallen deze bij de klant wordt afgenomen. • de voorschriften kent rondom het ontvangen van niet geldelijke ontvangsten van aanbieders van beleggingsproducten. • weet op welke manier een advies moet worden vastgelegd en in welke vorm het advies moet worden gecommuniceerd naar de klant. • kent de voorschriften voor het vastleggen in het klantdossier van alle vormen van communicatie met de klant die tot een transactie kunnen leiden. 	-	1b.16; 2i.3; 2i.6; 4a.2; 4a.3;4b.5; 1k.5 ¹ ; 2g.1; 2g.13 ¹
V31	Introductie Essentiële-informatiedocument (Eid)	<p>Met ingang van 1 januari 2018 geldt voor een groot aantal producten met een beleggingscomponent de Europese verordening PRIIP's. Deze verordening heeft tot doel de transparantie van beleggingsproducten te vergroten, ter bescherming van de belegger. Dit gebeurt door de invoering van het Essentiële-informatiedocument (Eid). Het Eid vervangt de financiële bijsluiter per 1 januari 2018. In de verordening zijn normen opgenomen voor de inhoud de presentatie, de evaluatie, de herziening van het Eid en de voorwaarden voor het voldoen aan het vereiste om het Eid te verstrekken.</p> <p>De kandidaat kent deze normen en voorwaarden en kan het Eid uitleggen en toelichten.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Staatsblad 2017, nr.266 • Gedelegeerde verordening (EU) 2017/653 van 8 maart 2017 tot aanvulling van verordening (EU) nr.1286/2014 van het Europees Parlement en de Raad • Publicatieblad van de Europese Unie L100 (60e jaargang, 12 april 2017) 	1k.3; 1i.4; 1l.4; 2a.4; 2g.8

¹ Toetsterm is gewijzigd of nieuw als gevolg van de betreffende ontwikkeling. Zie laatste blad Wft module Vermogen

Kenmerk	Titel	Ontwikkeling	Overige informatie	Toetstermen
V32	Gevolgen wijziging huwelijksvermogensrecht	<p>Per 1 januari 2018 geldt de Wet beperking van de wettelijke gemeenschap van goederen voor nieuw te sluiten huwelijken. Voortaan blijft het voorhuwelijks privévermogen en de ontvangen schenkingen en erfenissen die tijdens het huwelijk worden ontvangen, ook na het huwelijk tot het privévermogen van de betreffende echtgenoot behoren. Deze aanpassing plaatst de uitsluitingsclausule in een ander daglicht, er zal in meer gevallen sprake zijn van een insluitingsclausule, maar ook van vergoedingsrechten en bewijsvermoeden.</p> <p>De kandidaat kent de gevolgen van deze ontwikkeling en kan deze toepassen. Hierbij gaat het uitdrukkelijk om de gevolgen voor de vermogenspositie van de klant.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Staatsblad 2017, nr.177 • Staatsblad 2017, nr.178 	1b.5; 1b.8; 1m.8; 2c.1; 3a.2; 2d.2; 2g.10; 2i.2
V55	Internationale regelgeving rondom privacy*	<p>Vanaf 25 mei 2018 moet internationale wetgeving – algemene verordening gegevensbescherming (AVG) – de huidige wet bescherming persoonsgegevens vervangen.</p> <p>De kandidaat moet de privacy rechten van de klant, de verantwoordelijkheden van de organisatie en op hoofdlijnen de sanctiebepalingen bij niet nakoming weten.</p>	-	4a.2;4b.2

* Deze ontwikkeling is op dit moment nog aangenomen. Nadat de ontwikkeling uiterlijk 1 januari 2018 is aangenomen wordt deze door het CDFD op de definitieve lijst in januari 2018 vermeld;

** De tekst van deze ontwikkeling is nog niet definitief. Een eventuele nieuwe tekst wordt door het CDFD op de definitieve lijst in januari 2018 vermeld.

Gewijzigde en/of nieuwe toetstermen

Toetsterm	Omschrijving toetsterm	Niveau	Wijziging of nieuw
1k.5	De kandidaat kan de invloed van de kosten op het rendement uitleggen aan de klant.	B	Nieuw

Vaardigheid	Norm/Resultaat/Prestatie-indicator	Toelichting op vaktechnische of communicatieve aspecten van de vaardigheid of omstandigheden rond de vaardigheid
2g.13 Het adviestraject op de juiste wijze vastleggen in het klantdossier (Nieuw)	Dossier bevat de juiste gegeven en deze zijn op een makkelijke manier terug te vinden. Te beoordelen is of de advisering op een juiste manier heeft plaatsgevonden	In verband met de zorgplicht is een goede vaststelling en archivering van belang. Ook in het kader van het toezicht is het van belang dat het dossier compleet en goed reconstrueerbaar is. De Wet Bescherming Persoonsgegevens moet daarbij betrokken worden.

Wft module Zorgverzekeringen:

Kenmerk	Titel	Ontwikkeling	Overige informatie	Toetstermen
Z01	De voortzetting van de verzekeringsplicht op grond van de volksverzekeringen van personen van 30 jaar en ouder die uitsluitend wegens studieredenen niet meer in Nederland wonen	<p>Nederlandse studenten, ongeacht hun leeftijd, die uitsluitend vanwege studieredenen niet meer in Nederland wonen blijven verzekeringsplichtig voor de volksverzekeringen. Zij blijven van rechtswege verzekerd voor de Wet langdurige zorg (Wlz)gedurende de studieperiode in het buitenland en dus blijft ook de plicht bestaan om zich voor zorg te verzekeren met een zorgverzekering (Zvw). De leeftijdsgrens van 30 jaar die hiervoor gold is per 1 januari 2015 geschrapt.</p> <p>De kandidaat herkent dat een Nederlandse student die in het buitenland studeert of gaat studeren en daar niet werkt de Nederlandse verzekeringsplicht voor de zorgverzekering behoudt ongeacht zijn of haar leeftijd.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2014-514.html 	1j.1; 3e.2

Kenmerk	Titel	Ontwikkeling	Overige informatie	Toetstermen
Z02	De overgehevelde burgerregelingen van het Zorginstituut Nederland naar het CAK	<p>Per 1 januari 2017 worden door het CAK in plaats van door het Zorginstituut Nederland (ZiN) vijf burger regelingen uitgevoerd. Het gaat om de volgende taken die het CAK heeft overgenomen van het ZiN:</p> <ul style="list-style-type: none"> - regeling voor wanbetalers, - regeling onverzekerden, - regeling gemoedsbezwaarden - regeling onverzekerbare vreemdelingen, - buitenlandregeling. <p>Naast deze burgerregelingen heeft het CAK ook de uitvoering van het Nationaal Contactpunt Grensoverschrijdende zorg overgenomen van het ZiN.</p> <p>De taken die het ZiN uit blijft voeren bestaan uit onder andere het adviseren over het basispakket aan zorg, het bevorderen van kwaliteit en inzichtelijkheid van zorg en de uitvoering van de financiering van de Zorgverzekeringswet (Zvw) en de Wet langdurige zorg (Wlz). Bij dit laatste behoort ook het verdelen van premies over zorgverzekeraars (risicoverevening) en zorgkantoren.</p> <p>De kandidaat kent de taken van het CAK en het Zorginstituut Nederland.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2016-173.html 	1a.2; 1a.3
Z03	Diverse wijzigingen in de dekking van de zorgverzekering**	Van de kandidaat wordt verwacht dat de kandidaat de verschillende wijzigingen in het basispakket kan toepassen.	-	1d.1; 2e.7; 3c.1; 2g.2; 2g.4

Kenmerk	Titel	Ontwikkeling	Overige informatie	Toetstermen
Z04	Geschilleninstantie zorgcontracten op basis van convenant	<p>De Geschilleninstantie Zorgcontractering kan optreden als bemiddelaar (via mediation, arbitrage, bindend advies) tussen zorgverzekeraar en zorgaanbieder wanneer zij er in hun (pre)contractuele contacten verschil van mening hebben in het kader van de Zvw en ten aanzien van de aanvullende ziektekosten verzekering voorzover het zorgcontractering betreft die tevens gedeeltelijk vergoed wordt ingevolge de Zvw (bv fysiotherapie). Het doel is om een gang naar de rechter te vermijden. Dat scheelt veel tijd en eventueel ook geld. Ook geschillen bij contractering tussen zorgaanbieders en zorgkantoren voor zorg op grond van de Wet langdurige zorg (Wlz) worden per 1 april 2017 in behandeling genomen door de Geschilleninstantie Zorgcontractering.</p> <p>De gemaakte afspraken tussen zorgverzekeraars en zorgkantoren enerzijds en zorgverleners anderzijds zijn vastgelegd in een convenant. Zorgverzekeraars en zorgkantoren zijn hierin, vertegenwoordigd door Zorgverzekeraars Nederland (ZN). Verschillende brancheorganisaties van zorgaanbieders hebben dit namens groepen van zorgaanbieders gedaan. Een zorgaanbieder die tijdens de contractbesprekingen met een zorgverzekeraar of zorgkantoor op problemen stuit moet dus wel lid zijn van een van de brancheorganisaties, die mede ondertekenaar is van het convenant om een beroep te kunnen doen op de Geschilleninstantie Zorgcontractering. Dit laat onverlet dat ook op vrijwillige basis de instantie kan worden ingeschakeld als beide partijen zich daarin kunnen vinden. Wanneer een zorgaanbieder en een zorgverzekeraar of zorgkantoor de samenwerking niet aangaan of voortzetten kan dit negatieve financiële consequenties hebben voor verzekerden omdat er vaak een lagere vergoeding geldt voor zorg geleverd door niet gecontracteerde zorgaanbieders.</p> <p>De kandidaat weet dat de Geschilleninstantie Zorgcontractering kan bemiddelen als er een geschil is tussen de zorgaanbieder en de zorgverzekeraar bij contractbesprekingen.</p> <p>De kandidaat weet wat de gevolgen voor verzekerden kunnen zijn als zorgaanbieders niet tot overeenstemming komen met zorgverzekeraars en zorgkantoren.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • https://www.rijksoverheid.nl/actueel/nieuws/2016/06/02/geschillen-instantie-zorgcontracten-van-start • http://www.nai-nl.org/downloads/convenant-ter-instelling-van-een-onafhankelijke-geschilleninstantie-voor-geschillenoplossing-en-beslechting-zorgcontractering.pdf • https://zn.nl/338067458/Nieuwsbericht?newsitemid=1206714368 	1a.11

Kenmerk	Titel	Ontwikkeling	Overige informatie	Toetstermen
Z05	Financiering anonieme zorg door Zorginstituut Nederland	<p>Het Zorginstituut Nederland regelt de bekostiging van anonieme e-mental health en zorgt voor anonieme financiering van zorg aan ernstig bedreigde cliënten. Het landelijk politiekorps ontvangt uitkeringen van het Zorginstituut Nederland voor zorgkosten die worden gemaakt door bedreigde personen die vallen onder het stelsel van Bewaken en Beveiligen van het Openbaar Ministerie. Wanneer deze personen zorg nodig hebben moeten zij dat anoniem ontvangen van zorgaanbieders. In verband met de veiligheid van deze personen kunnen zorgaanbieders niet de gemaakte kosten van deze anonieme zorg declareren bij een zorgverzekeraar. Het landelijk politiekorps zal de vergoeding doen aan de zorgaanbieder. Het landelijk politiekorps ontvangt van het Zorginstituut Nederland hiervoor uitkeringen. Bij anonieme zorg betreft het zorg die wanneer de persoon niet bedreigd zou zijn, zou worden vergoed op grond van de zorgverzekering.</p> <p>Naast financiering van anonieme zorg voor bedreigde personen voert het Zorginstituut Nederland ook de subsidieregeling uit voor anonieme e-mental health. Deze e-mental health behandelingen worden via internet aangeboden aan mensen die zich schamen voor bijvoorbeeld hun verslaving en de stap naar de huisarts of een psycholoog daardoor niet durven te zetten. Online e-mental health behandelingen bieden ondersteuning en behandeling van mensen met problemen met hun geestelijke gezondheid. Deze online e-mental health behandelingen worden vergoed op basis van een subsidieregeling door het Zorginstituut Nederland aan zorgaanbieders die deze zorg aanbieden. Doordat deze zorg anoniem wordt geleverd is er geen sprake van een eigen risico of eigen bijdrage.</p> <p>De kandidaat weet in welke gevallen de verzekerde recht heeft op vergoeding van anonieme e-mental health of anonieme financiering van zorg.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2016-143.html 	1a.3

Kenmerk	Titel	Ontwikkeling	Overige informatie	Toetstermen
Z06	Wet kwaliteit, klachten en geschillen zorg	<p>De Wet kwaliteit klachten en geschillen zorg (Wkkgz), regelt dat patiënten recht hebben op goede zorg waarvoor geldt dat deze veilig, doeltreffend, doelmatig en cliëntgericht is. Klachten dienen transparant te worden afgehandeld met behulp van een klachtenfunctionaris. Zorgaanbieders moeten binnen zes weken een beslissing nemen over een klacht. De Wkkgz geldt voor alle zorgaanbieders. Zowel voor zorginstellingen als zelfstandige beroepsbeoefenaren, zoals zzp'ers. Denk aan verpleeghuizen, ziekenhuizen, huisartsen en fysiotherapeuten. Ook bedrijfsartsen en verzekeringsartsen die de gezondheidstoestand van cliënten beoordelen of cliënten medisch begeleiden, vallen onder de wet. De wet geldt ook voor aanbieders van cosmetische behandelingen. Maar alleen als er sprake is van aantasting of wijziging van het weefsel. Daarnaast geldt de wet ook voor aanbieders van alternatieve geneeswijzen. De wet geldt niet voor ondersteuning uit de Wet maatschappelijke ondersteuning (Wmo) en jeugdhulp (Jeugdwet). Zorgmedewerkers worden gecontroleerd alvorens deze in dienst treden. Er vindt een registratie plaats ten aanzien van de kwaliteit, veiligheid en van het cliëntendossier. Tevens worden calamiteiten gemeld bij de Inspectie voor Gezondheidszorg (IGZ).</p> <p>De kandidaat weet wat is geregeld in de Wet kwaliteit klachten en geschillen zorg (Wkkgz) en op welke zorgaanbieders de Wkkgz van toepassing is.</p>	-	1a.6

Kenmerk	Titel	Ontwikkeling	Overige informatie	Toetstermen
Z07	Regeling informatie-verstrekking ziektekostenverzekeraars aan consumenten	<p>De Nederlandse Zorgautoriteit heeft een aantal regels aangescherpt over de communicatie door zorg- en ziektekostenverzekeraars over de aangeboden producten en diensten waardoor deze gemakkelijker vergelijkbaar zijn voor consumenten. Deze regels zijn vastgelegd in de Regeling informatieverstrekking ziektekostenverzekeraars aan consumenten.</p> <p>- De kandidaat hoeft de volgende punten van deze regeling NIET te kennen: 1 t/m 5, 8, 9, 10, 11, 12, 14, 18, 20 24 t/m 28 en 30</p> <p>- De kandidaat moet de volgende punten kennen en of kunnen toepassen: 6, 7, 13, 15, 16, 17, 19, 21, 22, 23, 29.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stcrt-2016-39304.pdf 	1d.1; 1d.6; 1l.4; 2e.2; 2g.2; 2g.4; 3d.2; 3f.3
Z08	Verbetering wanbetalers maatregelen	<p>In de Zorgverzekeringswet (Zvw) zijn maatregelen opgenomen voor wanbetalers van de premie van de zorgverzekering. De volgende maatregelen zijn genomen ter verbetering van de wanbetalersregeling.</p> <p>De kandidaat kent deze maatregelen:</p> <p>1) Wijzigingen in de bronheffing</p> <p>a. Innen van zorgtoeslag vanaf een achterstand van drie maandpremies door het CAK.</p> <p>2) Verbetering van de kwaliteit van het adresgegevens</p> <p>a. Een zorgverzekering gaat pas in ná een geslaagde BRP-check. Verzekerden zonder adres in het BRP dienen bijvoorbeeld een loonstrookje, niet ouder dan één maand, een werkgeversverklaring of een verklaring van de SVB inzake Wlz-recht in te dienen.</p> <p>b. Geen aanmelding bij het CAK als het adres niet overeenkomt met de BRP (behalve in de gevallen genoemd onder 2a)</p> <p>3) Bevordering van de uitstroom van wanbetalers</p> <p>a. De Minister kan de bestuursrechtelijke premie vaststellen op minstens 110% en maximaal 130% van de gemiddelde premie (in plaats van 130%).</p> <p>b. De Minister kan aanvullende regels opstellen over wanneer personen dienen te worden afgemeld bij het CAK.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • https://www.hetcak.nl/regelingen/wanbetalers 	1a.2; 2e.8

	<p>c. Zorgverzekeraars en gemeenten gaan informatie uitwisselen over mensen met een uitkering vanuit de Participatiewet. Dit met als doel om te voorkomen dat mensen waarbij een schuldsituatie is ontstaan in de voor hun onvoordelige wanbetalersregeling terecht komen. Ook gaan gemeenten samen met zorgverzekeraars activiteiten ontwikkelen om mensen die in de wanbetalersregeling zitten uit te laten stromen.</p> <p>4. Kwijtschelding van de bestuursrechtelijke premie en achterstand zorgverzekering:</p> <p>Op 12 juli 2016 is artikel 6.5.6 van de Regeling zorgverzekering in werking getreden die voorziet in de mogelijkheid voor bijstandsgerechtigden om in aanmerking te komen voor kwijtschelding van de bestuursrechtelijke premie en (een deel van) de achterstand in de betaling aan de zorgverzekeraar die is ontstaan. De gemeente kan op grond van deze regeling voor de bijstandsgerechtigde afspraken maken met de zorgverzekeraar. Er moet aan verschillende voorwaarden worden voldaan.</p> <ul style="list-style-type: none"> - De bijstandsgerechtigde zal (een deel van) zijn openstaande schuld aflossen via inhoudingen op zijn bijstandsuitkering. - De zorgverzekeringspremie wordt gedurende deze periode ingehouden op de bijstandsuitkering. <p>Wanneer het proces met goed gevolg doorlopen wordt, dan zal aan het einde ervan de nog openstaande bestuursrechtelijke premie bij het CAK en de nog openstaande schuld bij de zorgverzekeraar worden kwijtgescholden. Het uitvoeringsproces en het initiatief om tot de kwijtschelding te komen ligt bij de gemeente. Zowel gemeente als zorgverzekeraar als bijstandsgerechtigde moeten bereid zijn om aan deze regeling deel te nemen. Geen van allen zijn verplicht om deel te nemen aan dit proces.</p> <p>De kandidaat kent de maatregelen die zijn genomen ter verbetering van de wanbetalersregeling.</p> <p>De kandidaat 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.</p>		
--	--	--	--

Kenmerk	Titel	Ontwikkeling	Overige informatie	Toetstermen
Z09	Tuchtrecht banken	<p>Op 1 april 2015 is de wettelijk verplichte Bankierseed ingegaan. Aan de eed is een gedragscode verbonden. Wie die overtreedt kan tuchtrechtelijk aangesproken worden.</p> <p>De kandidaat kan de Stichting Tuchtrecht Banken benoemen, de rol ervan omschrijven en de meldingsprocedure omschrijven ingeval de gedragscode van de Bankierseed wordt overtreden door een bankmedewerker.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • https://www.tuchtrechtbanken.nl/ 	1a.11
Z10	Kifid	<p>Het Kifid heeft de afgelopen jaren haar dienstverlening verbeterd, om consumenten beter te begeleiden in de klachtenprocedure.</p> <p>De kandidaat kan het doel van het digitale klachtenloket benoemen, de uitbreiding van het klachtenbegrip omschrijven en de meer sturende en actieve rol van het Kifid in de klachtenprocedure uitleggen.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • https://www.kifid.nl/nieuws/betere-begeleiding-consumenten-in-de-klachtenprocedure-bij-kifid/134 	1a.11
Z11	Verhoging AOW leeftijd	<p>Sinds 1 januari 2016 wordt de AOW-gerechtigde leeftijd versneld verhoogd naar 67 jaar in 2021. Vanaf 2021 zal de AOW-gerechtigde leeftijd gekoppeld worden aan de gemiddelde resterende levensverwachting.</p> <p>De kandidaat kan benoemen dat de AOW-gerechtigde leeftijd wordt verhoogd naar 67 jaar in 2021 en daarna wordt gekoppeld aan de levensverwachting. Vanaf 2017 stelt de overheid op basis van de leeftijdsverwachting elk jaar vast wat de definitieve AOW-leeftijd is in de toekomst. Er is een periode van vijf jaar tussen het moment van het vast stellen van de AOW-leeftijd en het doorvoeren van de definitieve AOW-leeftijd voor enig toekomstig jaar.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • https://www.svb.nl/int/nl/aow/wat_is_de_aow/wanneer_aow/ 	1c.3

Kenmerk	Titel	Ontwikkeling	Overige informatie	Toetstermen
Z12	Solvency II	<p>Het prudentieel toezicht van DNB op verzekeraars is geregeld in Solvency II. Voor kleine verzekeraars en natura-uitvaartverzekeraars is een nationaal regime ontwikkeld: Solvency II Basic. Dit toezichtkader is meer toegesneden op deze verzekeraars met beperkte risico-omvang. De allerkleinste schade en natura-uitvaart verzekeraars vallen ook weer buiten dit regime.</p> <p>De allerkleinste schade- en natura-uitvaartverzekeraars vallen buiten het toezicht van DNB indien zij voldoen aan de eisen zoals gesteld in artikel 1d, 1e en 1f van de Vrijstellingsregeling Wft. Ter bescherming van de consument is onder andere als aanvullende voorwaarde gesteld, dat deze kleine verzekeraars geen verzekeringen mogen sluiten met een dekking boven EUR 12.500 per verzekerd object respectievelijk overlijdensgeval. De kleine verzekeraars die buiten toezicht van DNB komen te vallen, zullen hun klanten expliciet moeten melden dat zij niet onder toezicht van DNB staan. Deze vrijgestelde verzekeraars vallen wel onder het toezicht van de AFM.</p> <p>Uitzondering hierop zijn schadeverzekeraars die aansprakelijkheids-, krediet- en borgtochtverzekeringsrisico's dekken. Zij vallen altijd onder de Solvency II richtlijn ongeacht of ze groot of klein zijn en of een maximale dekking per gebeurtenis bieden van meer of minder dan €12.500.</p> <p>De kandidaat weet dat er een verschil is in toezicht door DNB op grote verzekeraars in de vorm van Solvency II en kleinere verzekeraars en natura uitvaartverzekeraars in de vorm van Solvency Basic. Daarnaast weet de kandidaat dat er voor de allerkleinste verzekeraars ook nog een volledige vrijstelling van toezicht door de DNB kan gelden wanneer onder andere wordt voldaan aan de voorwaarde dat er een maximale dekking geldt van EUR 12.500 per verzekerde gebeurtenis. Verder weet de kandidaat de uitzondering van het toezicht op de aansprakelijkheids-, krediet- en borgtochtverzekeraars.</p>	-	1f.5

Kenmerk	Titel	Ontwikkeling	Overige informatie	Toetstermen
Z13	Beloningsbeleid financiële onderneming en	<p>De Wet beloningsbeleid financiële ondernemingen (Wbfo) maximeert de hoogte van de variabele beloning voor medewerkers en de vertrekvergoeding voor beleidsbepalers van een financiële onderneming.</p> <p>Voor beleidsbepalers is de vertrekvergoeding beperkt tot maximaal 100% van de vaste beloning. Een bonus mag maximaal 20% van de vaste beloning bedragen. Deze maatregel geldt voor iedereen die in de Nederlandse financiële sector werkt. De kandidaat weet dat de hoogte van de variabele beloning voor medewerkers binnen de financiële sector is gemaximeerd.</p> <p>De kandidaat weet dat de maximale vertrekvergoeding voor een beleidsbepaler binnen de financiële sector is gemaximeerd. NB: Voor bestuurders van zorgverzekeraars geldt er een sectorale bezoldigingsnorm die afwijkt van de Wbfo. Deze informatie maakt geen onderdeel uit van de toetsing.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • http://wetten.overheid.nl/BWBRO036246/2016-04-01 	1f.16
Z30	Identificeren met iDin	<p>iDIN is een innovatie op het gebied van online inloggen en identificeren. iDIN was al beschikbaar voor overheidsinstellingen, maar komt nu ook beschikbaar voor andere organisaties. Klanten kunnen zich met deze dienst van banken bij andere organisaties online identificeren door de inlogmiddelen van hun eigen bank te gebruiken.</p> <p>De kandidaat kan het begrip iDIN omschrijven en aangeven wat het doel is van iDIN.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • https://www.betalvereniging.nl/giraal-en-online-betalen/idin/ 	1a.6
Z40	Verzekeringskaart aanvullende Ziektekostenverzekering	<p>Eind 2016 is de verzekeringskaart voor de zorgverzekering geïntroduceerd. Eind 2017 kom er ook een verzekeringskaart voor de aanvullende ziektekostenverzekeringen beschikbaar. Zorgverzekeringskaart in 2018 ook bij aanvullende verzekering</p> <p>Op de zorgverzekeringskaart voor de aanvullende ziektekostenverzekering wordt informatie geboden over de voorwaarden die horen bij de polis, bijvoorbeeld of er een medische selectieprocedure of wachttijd van toepassing is en bij welke zorgaanbieders een verzekerde terecht kan.</p> <p>Alle zorgverzekeringskaarten voldoen bij alle verzekeraars aan een standaard format waarbij de informatie op dezelfde wijze en in dezelfde volgorde wordt weergegeven. Dat maakt het gemakkelijker om verschillende polissen met elkaar</p>		1a.7

		<p>te vergelijken. Juist voor de aanvullende verzekering is dit belangrijk, omdat de verschillen in de dekking groter zijn dan bij de basisverzekering.</p> <p>In november worden alle verzekeringskaarten beschikbaar gesteld voor klanten en mensen die willen overstappen van zorgverzekering. De verzekeringskaarten voor de zorgverzekering zijn al te downloaden op de websites van de individuele zorgverzekeraars. Hierop staat bijvoorbeeld informatie over keuzevrijheid ten aanzien van zorgaanbieders, zoals fysiotherapeuten, hulpmiddelenleveranciers en ziekenhuizen.</p>		
Z41	Internationale regelgeving rondom privacy*	<p>Vanaf 25 mei 2018 moet internationale wetgeving – algemene verordening gegevensbescherming (AVG) – de huidige wet bescherming persoonsgegevens vervangen.</p> <p>De kandidaat kent de privacy rechten van de klant, de verantwoordelijkheden van de organisatie en op hoofdlijnen de sanctiebepalingen bij niet nakoming.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • https://www.autoriteitpersoonsgegevens.nl/nl/onderwerpen/europese-privacywetgeving/algemene-verordening-gegevensbescherming#wat-merken-mensen-van-wie-persoonsgegevens-worden-verwerkt-van-de-avg-5577 	4a.3

Gewijzigde en/of nieuwe toetstermen

Toetsterm	Omschrijving toetsterm	Niveau	Wijziging of nieuw
1a.9	De kandidaat kan de inzetbaarheid en de procedures van de verschillende interne en externe klachttrajecten beschrijven.	K	Nieuw