

Bijlage 1: Overzicht geselecteerde ontwikkelingen 2019

Leeswijzer

- Betekenis van een * achter de ontwikkeling:

Deze ontwikkeling is niet definitief. Op het definitieve overzicht dat in januari 2019 wordt gepubliceerd is de ontwikkeling mogelijk vervallen of is de ontwikkeling anders geformuleerd.

- Betekenis van een * achter de toetsterm:

Deze toetsterm is vanaf 1 april 2019 nieuw of aangepast. Een overzicht van de aangepaste en nieuwe toetstermen is opgenomen in bijlage 3.

Wft module Basis:

| Titel | Ontwikkeling | Toelichting | Overige informatie | Toetstermen |
|--|---|--|--|------------------|
| B1: IPID | Sinds 2018 moeten Europese verzekeraars voor schadeverzekeringen een Insurance Product Information Document (IPID) aanbieden. Het IPID is de vervanger van de Nederlandse verzekeringskaart, die in Nederland al sinds 1 januari 2017 al verplicht was. In het Nederlands wordt het IPID nog steeds verzekeringskaart genoemd, maar deze is sinds 1 januari opgesteld conform Europese regelgeving. | Er wordt verwacht dat de kandidaat: - weet wat het IPID is; - het doel, de inhoud en de vindplaats van het IPID in hoofdlijnen kan omschrijven. | <ul style="list-style-type: none"> • https://www.afm.nl/nl-nl/professionals/onderwerpen/id/ipid • https://www.afm.nl/~/profmedia/files/onderwerpen/idd/factsheet/ipid.pdf | 1f.2; 1f.4; 3b.1 |
| B2: Invoering Common Reporting Standard | Financiële instellingen moeten het fiscale woon- of vestigingsland van hun klanten vaststellen aan de hand van een eigen verklaring. Dat doen die instellingen volgens wettelijke identificatievoorschriften. Deze financiële gegevens worden uitgewisseld tussen de belastingdiensten. | Er wordt verwacht dat de kandidaat kan uitleggen: - waarom de fiscale woon- en verblijfplaats van klanten van financiële instellingen wordt vastgesteld; - hoe het fiscale woon- of vestigingsland wordt vastgesteld aan de hand van een eigen verklaring. | <ul style="list-style-type: none"> • https://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/bldcontentnl/belastingdienst/zakelijk/internationaal/vermogen/common_reporting_standard/ • https://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/bldcontentnl/belastingdienst/zakelijk/internationaal/vermogen/common_reporting_standard/bepaling_woonland | 1b.2; 2d.1 |

| Titel | Ontwikkeling | Toelichting | Overige informatie | Toetstermen |
|--|---|---|---|-------------|
| B3: Wet bescherming erfgenamen tegen schulden | 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. | Er wordt verwacht dat de kandidaat: - de Wet bescherming erfgenamen tegen schulden kan benoemen; - weet wat het doel van de wet is; - de klant in dat kader kan doorverwijzen naar de juiste persoon. | <ul style="list-style-type: none"> • https://www.rijksoverheid.nl/actueel/nieuws/2016/06/07/steun-in-de-eerste-kamer-voor-betere-bescherming-erfgenaam • http://wetten.overheid.nl/jci1.3:c:BWBR0002761&boek=4&titeldeel=6&afdeling=2&artikel=194a&z=2016-09-01&g=2016-09-01 | 1a.5; 4a.2 |
| B4: Inkeerregeling | Sinds 1 januari 2018 is het niet meer mogelijk om zonder boete verzwegen vermogen in het buitenland vrijwillig te verbeteren (de inkeerregeling). | Er wordt verwacht dat de kandidaat: - de boete bij vrijwillige verbetering van verzwegen vermogen in Nederland kan benoemen; - weet hoe hoog de boete is. | <ul style="list-style-type: none"> • https://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/bldcontentnl/belastingdienst/privé/vermogen_aanmerkelijk_belang/vermogen_in_een_ander_land/inkomen_vermogen_alsnog_aangeven/wat_betaalt_u_bij_vrijwillige_verbetring/boete_bij_vrijwillige_verbetring/boete_bij_vrijwillige_verbetring | 1a.8 |
| B5: Schuldhelpverlening | Om de positie van de mensen problematische schulden in de schuldhelpverlening te verbeteren, is een aantal maatregelen getroffen. Zo heeft de NVB met haar leden afgesproken om de leefgeldrekening niet meer te blokkeren behoudens een aantal uitzonderingsgevallen. Daarnaast is op 1 april 2017 het Besluit breed moratorium in werking getreden, waarmee een afkoelingsperiode is ingevoerd voor natuurlijke personen ter stabilisering van hun financiële situatie. | Er wordt verwacht dat de kandidaat: - kan aangeven wat het doel is van een leefgeldrekening; - kan benoemen wat de belangrijkste kenmerken van een leefgeldrekening zijn; - weet in welke uitzonderingsgevallen een leefgeldrekening nog geblokkeerd mag worden; - kan aangeven dat er voor natuurlijke personen een mogelijkheid bestaat tot een adempauze bij schuldproblemen; - kan benoemen welke mogelijkheden er zijn voor doorverwijzing. | <ul style="list-style-type: none"> • https://www.rijksoverheid.nl/ministeries/ministerie-van-sociale-zaken-en-werkgelegenheid/documenten/kamerstukken/2016/04/14/kamerbrief-met-brief-nvb-over-blokkade-leefgeldrekening • https://www.rijksoverheid.nl/actueel/nieuws/2017/03/08/een-adempauze-om-uit-de-schuldenspiraal-te-komen • https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2017-83.html | 1b.1 |

| Titel | Ontwikkeling | Toelichting | Overige informatie | Toetstermen |
|--|--|--|---|------------------------------------|
| B6: Implementatie vierde anti-witwasrichtlijn | Als gevolg van de Implementatiewet vierde anti-witwasrichtlijn is de Europese richtlijn 2015/849 in de Nederlandse wetgeving ingevoerd. Dit heeft gevolgen voor: <ul style="list-style-type: none"> • de melding ongebruikelijke transacties (MOT-melding); • het cliëntonderzoek; • de definitie van Politically Exposed Person (PEP); • het begrip Ultimate Beneficial Owner (UBO); • het UBO-register. | Er wordt verwacht dat de kandidaat: <ul style="list-style-type: none"> - het doel van het UBO-register kan omschrijven; - kan benoemen in welk geval het UBO-register dient te worden geraadpleegd; - kan uitleggen waarom een verzekering soms niet tot stand komt als een UBO op de Sanctielijst staat. | <ul style="list-style-type: none"> • https://www.rijksoverheid.nl/documenten/kamerstukken/2018/04/20/kamerbrief-over-totstandkoming-ubo-register | 1a.9; 1b.3; 2b.1; 3d.1; 4a.3; 4a.5 |
| B7: Kifid * | Het Kifid heeft de afgelopen jaren haar dienstverlening uitgebreid om consumenten beter te begeleiden. | Er wordt verwacht dat de kandidaat: <ul style="list-style-type: none"> - de uitbreiding van het klachtenbegrip kan omschrijven; - de meer sturende en actieve rol van het Kifid in de klachtenprocedure kan uitleggen; - weet dat kleinere MKB-ondernemers en ZZP'ers bij Kifid terecht kunnen met klachten over een kleine financiering. | <ul style="list-style-type: none"> • https://www.kifid.nl/nieuws/betere-begeleiding-consumenten-in-de-klachtenprocedure-bij-kifid/134 | 1f.5*; 3c.1 |
| B8: Box 3 | Sinds 1 januari 2017 geldt er een andere berekeningssystematiek voor box 3 van de inkomstenbelasting. Daarnaast is het heffingsvrije vermogen verhoogd. | Er wordt verwacht dat de kandidaat: <ul style="list-style-type: none"> - de nieuwe berekeningssystematiek voor box 3 kan uitleggen; - een eenvoudige berekening kan maken. | <ul style="list-style-type: none"> • https://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/bldcontentnl/belastingdienst/prive/vermogen_en_aanmerkelijk_belang/vermogen/belasting_betalen_over_uw_vermogen/grondslag_sparen_en_beleggen/berekening-2018/ | 1a.8; 2a.1; 3d.2 |
| B9: Telecomkrediet | Sinds 1 mei 2017 houdt de Autoriteit Financiële Markten (AFM) toezicht op alle Nederlandse telecomaanbieders. Vanaf deze datum moeten deze partijen zich aan de regels houden voor verantwoorde kredietverstrekking als zij een lening aanbieden bij de koop van een mobiele telefoon op | Er wordt verwacht dat de kandidaat kan benoemen: <ul style="list-style-type: none"> - dat een telecomkrediet wordt gezien als een consumptief krediet; - dat een telecomkrediet vanaf € 250 sinds 1 mei 2017 wordt geregistreerd bij het BKR. | <ul style="list-style-type: none"> • https://www.afm.nl/nl-nl/nieuws/2017/mei/toezicht-mobiele-telefoon https://www.bkr.nl/telefoonkrediet/ | 1a.10; 1c.2 |

| Titel | Ontwikkeling | Toelichting | Overige informatie | Toetstermen |
|---|--|--|--|----------------------------|
| | afbetaling. | | | |
| B10: Private Lease | Private lease wordt gezien als huur en is dus geen vorm van consumptief krediet voor de Wft. Private lease kan desondanks wel worden geregistreerd bij het BKR. | Er wordt verwacht dat de kandidaat kan omschrijven: - wanneer private lease wordt geregistreerd bij het BKR; - hoe private lease wordt geregistreerd bij het BKR. | • https://www.bkr.nl/consumente-n/private-lease-autofinanciering/private-lease-en-bkr/ | 1a.10 |
| B11: Algemeen pensioen fonds | Op 1 januari 2016 is de Wet algemeen pensioenfonds in werking getreden, waarmee het algemeen pensioenfonds (apf) is geïntroduceerd. | Er wordt verwacht dat de kandidaat op hoofdlijnen kan omschrijven wat een algemeen pensioenfonds is. | • http://www.toezicht.dnb.nl/2/6/50-234873.jsp | 1d.19 |
| B12: Eenmalig verhoogde schenkingsvrijstelling | Sinds 1 januari 2017 geldt er een hogere eenmalig verhoogde vrijstelling bij schenking ten behoeve van de eigen woning. | Er wordt verwacht dat de kandidaat: - de hoogte van de vrijstelling kan benoemen; - kan omschrijven wie ervan gebruik kan maken; - weet welke leeftijdsbegrenzing er van toepassing is. | - | 1a.6; 2a.1 |
| B13: BKR | Sinds 2016 zijn diverse wijzigingen bij het Bureau Krediet Registratie (BKR) doorgevoerd. | Er wordt verwacht dat de kandidaat: - weet wat de nieuwe registratiegrenzen zijn (hoogte en looptijd krediet); - in hoofdlijnen bekend is met de Handreiking Belangenafweging; - kan omschrijven wanneer een krediet bij het BKR geregistreerd wordt en hoe inzage geregeld is. | • https://www.bkr.nl/consumente-n/kredietinformatie-per-1-december/ • https://www.bkr.nl/veelgestelde-vragen/wanneer-word-ik-geregistreerd/ • https://www.bkr.nl/opvragen-gegevens/ • https://perskamer.bkr.nl/handreiking-bkr-biedt-hulp-bij-wijzigingsverzoeken/ | 1a.10 |
| B14: Payment Services Directive (PSD) II * | De richtlijn Payment Services Directive (PSD II) is in 2018 in werking getreden. De PSD II heeft als doel meer innovatie, meer veiligheid en meer concurrentie in het Europese betalingsverkeer. | Er wordt verwacht dat de kandidaat kan omschrijven: - wat het doel is van PSD II; - onder welke voorwaarden derde partijen | • https://www.betalvereniging.nl/aandachtsgebieden/maatschappij-politiek-en-wetgeving/psd2/ | 1b.4; 1b.5; 1b.11; 3d.1 |

| Titel | Ontwikkeling | Toelichting | Overige informatie | Toetstermen |
|---|--|---|---|-----------------------|
| | | toegang kunnen krijgen tot de betaalrekening van een klant. | | |
| B15: Huwelijksvermogen srecht | Op 1 januari 2018 is de Wet beperking wettelijke gemeenschap van goederen in werking getreden. Voor stellen die zonder huwelijkse voorwaarden of partnerschapsvoorwaarden trouwen of een geregistreerd partnerschap aangaan, geldt dan automatisch de beperkte gemeenschap van goederen. | Er wordt verwacht dat de kandidaat in hoofdlijnen kan omschrijven: - wat er is gewijzigd aan het huwelijksvermogensrecht; - wat het gevolg is voor de gemeenschap van goederen. | • https://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/trouwen-samenlevingscontract-en-geregistreerd-partnerschap/vraag-en-antwoord/waar-heb-ik-recht-op-als-ik-trouw-in-gemeenschap-van-goederen | 1a.4; 1c.7* |
| B16: Het levenlanglerenkrediet | Op 1 augustus 2017 is het levenlanglerenkrediet geïntroduceerd door de Dienst Uitvoering Onderwijs (DUO). Met deze regeling wordt studeren op latere leeftijd gestimuleerd. | Er wordt verwacht dat de kandidaat op hoofdlijnen: - het levenlanglerenkrediet kan omschrijven; - de voorwaarden kan benoemen. | • https://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/hoger-onderwijs/vraag-en-antwoord/wat-is-het-levenlanglerenkrediet | 1a.10; 1c.5; 1c.11 |
| B17: Identificeren met iDIN | iDIN is een dienst op het gebied van online inloggen en identificeren. Klanten kunnen zich met deze dienst van banken bij andere organisaties online identificeren door de inlogmiddelen van hun eigen bank te gebruiken. | Er wordt verwacht dat de kandidaat: - het begrip iDIN kan omschrijven; - kan aangeven wat het doel is van iDIN. | • www.idin.nl | 1a.9 |
| B18: Private aanvulling WW en WGA | De WW-duur is in de Wet werk en zekerheid verkort van maximaal 38 tot maximaal 24 maanden. Reparatie is nu mogelijk via een speciaal daarvoor opgericht fonds, de Stichting Private aanvulling WW (PAWW). | Er wordt verwacht dat de kandidaat kan benoemen: - dat deze reparatiemogelijkheid bestaat; - wie er aanspraak op kan maken. | • www.spaww.nl | 1d.7; 1d.9 |
| B20: Inkomstenbelasting 2019 * | De ontwikkelingen uit IB 2019 die van toepassing zijn op de klantmedewerker Basis. | - | - | - |

Wft module Consumptief krediet

| Titel | Ontwikkeling | Toelichting | Overige informatie | Toetstermen |
|--------------------------------|--|---|--|---|
| C1: Telecomkrediet | Sinds 1 mei 2017 houdt de Autoriteit Financiële Markten (AFM) toezicht op alle Nederlandse telecomaanbieders. Vanaf deze datum moeten deze partijen zich aan de regels houden voor verantwoorde kredietverstrekking als zij een lening aanbieden bij de koop van een mobiele telefoon op afbetaling. | Er wordt verwacht dat de kandidaat kan uitleggen dat: - de vergoeding voor een telefoontoestel die is verwerkt in de kosten van het telecom-abonnement als krediet wordt aangemerkt; - sinds 1 januari 2017 de Wft-regels voor reclame-uitingen van toepassing zijn op telecomkredieten; - 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/jaan/eisen-reclame-mobiele-telefoons | 1a.1; 1h.2; 1h.6; 2d.1; 2e.1 |
| C2: Private lease | Private lease wordt gezien als huur en is dus geen vorm van consumptief krediet voor de Wft. Private lease kan desondanks wel worden geregistreerd bij het BKR. | Er wordt verwacht dat de kandidaat: - de voor- en nadelen kan benoemen van private lease; - kan uitleggen wat het verschil is tussen private lease en een consumptief krediet; - weet wanneer de private lease wordt geregistreerd bij het BKR. | <ul style="list-style-type: none"> • https://www.afm.nl/nl-nl/consumenten/themas/producten/lenen/soorten/leasen • https://www.bkr.nl/consumenten/private-lease-autofinanciering/private-lease-en-bkr/ | 1a.1; 1a.2; 1i.4; 2d.1; 3a.1*; 3e.1; 3e.2 |
| C3: Blijverslening | Sinds 1 maart 2016 wordt de Blijverslening door het Stimuleringsfonds Volkshuisvesting (SVn) aangeboden aan ouderen, zodat zij zo lang mogelijk zelfstandig kunnen blijven wonen. | Er wordt verwacht dat de kandidaat: - kan uitleggen wanneer de klant (als eigenaar-bewoner of huurder) in aanmerking komt voor de Blijverslening; - kan 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 | 1a.4; 1h.2; 2d.1; 4a.3 |
| C4: Huwelijksvermogensrecht | Op 1 januari 2018 treedt de Wet beperking wettelijke gemeenschap van goederen in werking. Voor stellen die zonder huwelijkse voorwaarden of partnerschapsvoorwaarden trouwen of een geregistreerd partnerschap aangaan geldt dan automatisch de beperkte gemeenschap van goederen. | Er wordt verwacht dat de kandidaat kan uitleggen wat het gevolg is van het gewijzigde huwelijksvermogensrecht voor de hoofdelijke aansprakelijkheid van huwelijkse en/of geregistreerd partners bij consumptieve kredieten inclusief het overgangsrecht. | <ul style="list-style-type: none"> • https://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/trouwen-samenlevingscontract-en-geregistreerd-partnerschap/vraag-en-antwoord/waar-heb-ik-recht-op-als-ik-trouw-in-gemeenschap | 2c.1; 3b.1*; 3e.2; 1i.2 |

| Titel | Ontwikkeling | Toelichting | Overige informatie | Toetstermen |
|---|--|--|---|----------------------|
| C5: Privacywetgeving | Op 25 mei 2018 is de Algemene verordening gegevensbescherming (AVG) in werking getreden. Sindsdien geldt dezelfde privacywetgeving in de hele Europese Unie (EU). | Er wordt verwacht dat de kandidaat - de ontwikkeling kent; - de gevolgen van deze ontwikkeling binnen zijn eigen vakgebied kent; - deze ontwikkeling kan toepassen. | van-goederen • https://www.autoriteitpersoonsgegevens.nl/nl/onderwerpen/eur-opese-privacywetgeving/algemene-verordening-gegevensbescherming#wat-merken-mensen-van-wie-persoonsgegevens-worden-verwerkt-van-de-avg-5577 | 4a.2 |
| C6: Handreiking belangenafweging BKR | Op 22 januari 2018 heeft het BKR de 'Handreiking Belangenafweging' gepubliceerd. Met behulp van deze handreiking kunnen verzoeken van consumenten tot (gedeeltelijke) verwijdering van gegevens uit het CKI op een eenduidige wijze door kredietverleners worden beoordeeld. | Er wordt verwacht dat de kandidaat de Handreiking Belangenafweging in hoofdlijnen kan uitleggen. | • https://www.bkr.nl/nieuws-en-berichten/handreiking/ • https://www.bkr.nl/globalassets/documenten/brochures/stappen-plan-verzoek-tot-aanpassing-van-uw-registratie.pdf | 1b.3; 2a.3; 3a.1* |
| C7: Wetsvoorstel Herziening van het beslag- en executierecht * | Belangrijke aanpassingen: - geen beslag als kosten hoger zijn dan de baten; - beslagvrije voet moet ook gelden voor bankrekening; - aanpassing van de lijsten met zaken die buiten het beslag vallen; - in beslag genomen goederen ook via internet verkopen; - kentekenregistratie van motorrijtuigen. | - | - | 1i.5 |

Wft module Hypothecair krediet:

| Titel | Ontwikkeling | Toelichting | Overige informatie | Toetstermen |
|--|---|--|---|---|
| <p>H1: SVn leningen</p> | <p>Het Stimuleringsfonds Volkshuisvesting (SVn) biedt diverse leningen aan. Dit zijn de belangrijkste ontwikkelingen die voor het hypotheekadvies relevant zijn:</p> <ul style="list-style-type: none"> - introductie van de Blijverslening (zowel de consumptieve als hypothecaire variant) in 2016; - wijzigingen in de Starterslening in 2017; - introductie van de Verzilverlening in 2018; - afschaffing van de Restschuldlening op 1 januari 2018. <p>Daarnaast voert het SVn de Energiebespaarlening uit namens het Nationaal Energiebespaarfonds.</p> | <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat:</p> <ul style="list-style-type: none"> - de wijzigingen in de voorwaarden van bestaande SVn-leningen en die van nieuwe leningen kent; - in een praktijksituatie kan adviseren in de genoemde SVn-leningen en de Energiebespaarlening, waarbij hij weet of de klant in aanmerking komt voor de voor hem relevante lening, bijvoorbeeld voor een consumptieve of hypothecaire Blijverslening. <p>Afbakening: Van de kandidaat wordt wel verwacht dat hij weet dat gemeenten niet verplicht zijn de SVn-leningen aan te bieden, of dat ze hieraan extra voorwaarden mogen verbinden, maar hij hoeft deze eventuele extra voorwaarden niet te kennen. Ook wordt niet van de kandidaat verwacht dat hij de exacte grensbedragen kent voor elk van de SVn-leningen.</p> | <ul style="list-style-type: none"> • https://svn.nl/particulieren/alle-leningen • https://svn.nl/svn-archieftoelichtingen-en-algemene-bepalingen • https://svn.nl/nieuwsdetail/2017/10/11/maximale-starterslening-verlaagd-vanaf-1-november • https://svn.nl/nieuwsdetail/2017/11/08/svn-stopt-met-het-aanbieden-van-de-restschuldlening • https://www.svn.nl/particulieren/lening/verzilverlening#/formulier/Leencheck%20Verzilverlening/pag/1 • https://www.energiebespaarlening.nl/particulieren/ • https://www.svn.nl/fondsmanagement/fondsdetail/nationaal-energiebespaarfonds | <p>1b.6*; 1e.2; 1e.3; 1i.2*; 2e.1*; 3c.1*</p> |
| <p>H2: Implementatie Europese hypotheekrichtlijn (MCD-richtlijn)</p> | <p>Op 14 juli 2016 is de Mortgage Credit Directive in werking getreden, die bekend staat als de Europese hypotheekrichtlijn. De richtlijn bevat nieuwe regels, die van invloed zijn op het geven van hypotheekadvies.</p> | <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat weet wat de gevolgen zijn van de volgende relevante aspecten in de MCD-richtlijn (Mortgage Credit Directive) voor de hypotheekadviespraktijk:</p> <ul style="list-style-type: none"> - het European Standardised Information Sheet (ESIS); - het jaarlijks kostenpercentage (JKP); - de wettelijke bedenkttermijn; | <ul style="list-style-type: none"> • www.rijksoverheid.nl/documenten/kamerstukken/2016/06/28/antwoorden-op-kamervragen-over-waardebepaling-bij-hypothecair-krediet • www.nvb.nl/themas/wonen/4741/europese-hypotheekrichtlijn-mortgage- | <p>1a.2; 1a.3*; 1a.5; 1b.5; 1b.7*; 2a.3*; 2a.5*; 2c.1*; 3c.1*</p> |

| Titel | Ontwikkeling | Toelichting | Overige informatie | Toetstermen |
|---|---|--|---|--|
| | | <p>- het doen van een bindend aanbod; - modelmatige waardebeoordeling.</p> <p>Afbakening: De wijze waarop de hoogte van de vergoeding bij vervroegde aflossing (boeterente) wordt berekend, is 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 PE2019. Zie ontwikkeling: AFM Leidraad 'Vergoeding voor vervroegde aflossing van de hypotheek (boeterente)'.</p> | <p>credit-directive.html</p> <ul style="list-style-type: none"> • www.tweedekamer.nl/kamerstukken/detail?id=2015Z17375&did=2016D14967 • www.rijksoverheid.nl/documenten/kamerstukken/2016/04/18/kamerbrief-modelmatige-waardebeoordeling | |
| <p>H3: Tijdelijke regeling hypothecair krediet (Trhk) *</p> | <p>Jaarlijks stelt de Minister van Financiën de wettelijke leennormen vast, door via een Wijzigingsregeling hypothecair krediet de Tijdelijke regeling hypothecair krediet (Trhk) aan te passen. In de Trhk zijn de normen en voorwaarden van maximale hypothecaire kredieten vastgelegd.</p> | <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat de belangrijkste wijzigingen in de Trhk 2019 kent en deze in een adviesituatie kan toepassen. De wijzigingen bevatten onder meer:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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 hoeft de kandidaat niet te kennen, maar worden gegeven indien relevant voor toepassing in een praktijksituatie.</p> | <p>-</p> | <p>1a.2; 1a.3*; 2d.2; 2e.1*; 3c.1*</p> |

| Titel | Ontwikkeling | Toelichting | Overige informatie | Toetstermen |
|--|--|--|--|---|
| | | 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". | | |
| H4: Nationale Hypotheek Garantie (NHG) * | De Voorwaarden en Normen (V&N) van NHG worden elk kalenderjaar herzien. Soms worden de V&N gedurende een kalenderjaar aangepast. Dat is in 2018 gebeurd. Het hypotheekadvies moet altijd afgestemd zijn op de meest recente V&N van NHG: <ul style="list-style-type: none"> • de in de loop van 2018 toegevoegde (nieuwe) en inhoudelijk veranderde Voorwaarden en Normen (V&N) ten opzichte van de V&N NHG 2018-1; • de nieuwe Voorwaarden en Normen NHG 2019-1 met daarin de inhoudelijke wijzigingen ten opzichte van 2018. | Er wordt verwacht dat de kandidaat de relevante wijzigingen in de V&N van NHG kent en deze kan toepassen in een praktijksituatie. Het gaat daarbij om de volgende wijzigingen die zijn ingevoerd tijdens het kalenderjaar 2018: <ul style="list-style-type: none"> - ruimere acceptatienormen voor senioren vanaf 18 juni 2018; - de introductie van de Inkomensverklaring Ondernemer op 23 juli 2018. De relevante wijzigingen in 2019 ten opzichte van 2018 zijn: <ul style="list-style-type: none"> - (opsomming/afbakening volgt later) | <ul style="list-style-type: none"> • https://www.nhg.nl/V-N/Veelgestelde-vragen/Berekeningen-EBV • https://www.nhg.nl/Professionaal/Tools-en-applicaties | 1a.2; 1a.3*; 2d.2; 2e.1*; 3c.1*; 3e.4; 3f.1* |
| H5: Fiscale aspecten met betrekking tot de eigen woning * | De politiek wijzigt regelmatig fiscale regels, die van invloed zijn op de fiscale behandeling van de eigen woning en eigenwoningschuld. Het gaat daarbij om wijzigingen in 2019, maar ook om wijzigingen die verder in de toekomst liggen en al vastliggen op 1 januari 2019. Een hypothecair krediet heeft immers vaak een lange looptijd, waardoor in het hypotheekadvies rekening gehouden moet worden met toekomstige vastliggende fiscale regelgeving. | Er wordt verwacht dat de kandidaat de belangrijkste recente fiscale wijzigingen kent, die van invloed zijn op het fiscale begrip eigen woning en op eigenwoningschulden en (overige) hypothecaire kredieten en deze kan toepassen in een praktijksituatie. Relevante wijzigingen zijn: <ul style="list-style-type: none"> - de gevolgen van de nieuwe tarieven inkomstenbelasting; - de toenemende beperking van de aftrekbaarheid van rente op de eigenwoningschuld; - de gevolgen van de nieuwe en toekomstige tarieven van het eigenwoningforfait; | - | 1a.1; 1a.3*; 1e.9; 2d.2; 3c.1* |

| Titel | Ontwikkeling | Toelichting | Overige informatie | Toetstermen |
|---|---|--|--------------------|-------------|
| | | <p>- gefaseerde afschaffing van de Aftrek wegens geen of geringe eigenwoningschuld (Wet Hillen ex art. 3.123a Wet IB2001);</p> <p>- verruiming definitie eigen woning: onder voorwaarden is ook een bouwkael een eigen woning, conform art. 3.111, lid 3, tweede volzin Wet IB2001 sinds 1 januari 2017;</p> <p>- het per 1 januari 2018 vervallen van de renteaftrek over vanaf die datum ontstane restschulden.</p> <p>Afbakening:</p> <p>- De kandidaat hoeft tarieven en schijven IB niet uit zijn hoofd te kennen, net zo min als KEW-vrijstellingen, het nieuwe tarief eigenwoningforfait en dergelijke, maar wel de niet-cijfermatige gevolgen daarvan op het netto besteedbaar inkomen van de klant.</p> <p>- Onder deze ontwikkeling vallen niet de fiscale gevolgen van de Wet beperking wettelijke gemeenschap van goederen.</p> <p>- Onder deze ontwikkeling valt ook niet het goedkeuringsbesluit van 30 januari 2018 en de fiscale gevolgen daarvan. Dit besluit, over de mogelijkheid het eigenwoningverleden te verdelen onder partners, valt onder een aparte ontwikkeling.</p> | | |
| <p>H6: Studieschulden en hypotheccair krediet *</p> | <p>Bij de aanvraag van een hypotheccair krediet is een eventuele studieschuld of –lening van invloed op de maximale leencapaciteit. De invloed van een studieschuld of –lening wijkt af van die van andere consumptieve leningen.</p> | <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat de regels over de invloed van studieleningen op de hoogte van een hypotheccair krediet kent en kan toepassen.</p> <p>Relevante regels over de invloed van</p> | - | 1a.2; 1a.3* |

| Titel | Ontwikkeling | Toelichting | Overige informatie | Toetstermen |
|--|--|---|---|--------------------------------|
| | | <p>studieleningen op de leencapaciteit zijn:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Er mag rekening gehouden worden met het oorspronkelijke bedrag, verminderd met extra aflossingen van de studieschuld, in plaats van de oorspronkelijke hoogte. - De lastencorrectie voor aanvragers van een hypothecair krediet met een studielening of studieschuld, is mede afhankelijk van het studiefinancieringsregime waarbinnen de lening is opgebouwd. | | |
| <p>H7: AFM Leidraad 'Vergoeding voor vervroegde aflossing van de hypotheek (boeterente)'</p> | <p>De AFM heeft in maart 2017 een leidraad gepubliceerd, waarin zij aangeeft welke richtlijnen gelden voor de vaststelling van de maximale vergoeding voor vervroegde aflossing van een hypothecair krediet. Deze vergoeding voor vervroegde aflossing stond bekend onder de term 'boeterente'.</p> <p>Op 26 juni 2018 heeft de AFM naar aanleiding van een onderzoek enkele aspecten over maximale de vergoeding voor vervroegde aflossing verduidelijkt.</p> | <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat:</p> <ul style="list-style-type: none"> - de regels voor de berekening van de vergoeding voor vervroegde aflossing (boeterente) uit de AFM-leidraad kent en kan toepassen in een praktijksituatie; - rekening houdt met de verduidelijking van de AFM over haar interpretatie van de werking van de Leidraad (gepubliceerd rapport van 26 juni 2018), zoals de maximale hoogte van de vergoeding voor vervroegde aflossing bij hybride hypotheek. <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://www.afm.nl/~/profmedia/files/onderwerpen/hypotheek/vergoeding-vervroegde-aflossing-hypotheek.pdf | <p>1a.5; 1e.10*; 3e.3*</p> |
| <p>H8: Perspectiefverklaring flexwerkers</p> | <p>In 2017 is de Stichting Perspectiefverklaring opgericht. De perspectiefverklaring biedt uitzendkrachten en andere flexwerkers die nog geen</p> | <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat:</p> <ul style="list-style-type: none"> - de werkwijze van de aanvraag van een perspectiefverklaring kent; | <ul style="list-style-type: none"> • http://www.perspectiefverklaring.nl/nieuws/perspectiefverklaring-marktstandaard-voor- | <p>1h.1*; 2d.1</p> |

| Titel | Ontwikkeling | Toelichting | Overige informatie | Toetstermen |
|---|--|---|---|----------------------------|
| | drie jaar inkomen uit flexibele arbeid hebben genoten, toch de mogelijkheid een hypothecair krediet aan te gaan. Sinds 5 juli 2017 is de perspectiefverklaring de marktstandaard voor de vaststelling van het toetsinkomen van flexwerkers voor leningen met of zonder NHG. | <ul style="list-style-type: none"> - de voorwaarden voor de perspectiefverklaring kent; - de factoren kent die van invloed zijn op de geschatte hoogte van het inkomen. | hypothecair-flexwerkers | |
| H9: Wet verbetering functioneren VvE's | Op 1 januari 2018 is de Wet verbetering functioneren VvE's in werking getreden. Een hypotheekadviseur houdt in zijn advies aan de koper van een appartementsrecht rekening met de gevolgen van deze wet voor de koper. | <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat de hoofdlijnen van de Wet verbetering functioneren VvE's kent en daarvan de juridische en fiscale gevolgen voor de koper of eigenaar van een appartement kan uitleggen. De relevante hoofdlijnen zijn:</p> <ul style="list-style-type: none"> - De plicht voor VvE's te reserveren voor toekomstig onderhoud of een Meerjarig Onderhoudsplan te hebben. - Dat VvE-leden hiervan in bepaalde gevallen mogen afwijken. - Dat een reservering pro rata in box 3 valt en door een koper ook niet in box 1 van de inkomstenbelasting gefinancierd kan worden. | - | 1a.1; 1a.4*; 1b.1; 1h.4 |
| H10: Huwelijksvermogen srecht | Op 1 januari 2018 treedt de Wet beperking wettelijke gemeenschap van goederen in werking. Voor stellen die zonder huwelijkse voorwaarden of partnerschapsvoorwaarden trouwen of een geregistreerd partnerschap aangaan geldt dan automatisch de beperkte gemeenschap van goederen. | <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat de (uitsluitend) juridische gevolgen kent van situaties van na 1 januari 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.; - wanneer sprake is van een schenking of erfenis aan een van de echtelieden, die (deels) gebruikt wordt ter aflossing van de eigenwoningsschuld. <p>Er wordt daarnaast van de kandidaat verwacht dat hij de juridische gevolgen van</p> | <ul style="list-style-type: none"> • https://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/trouwen-samenlevingscontract-en-geregistreerd-partnerschap/vraag-en-antwoord/waar-heb-ik-recht-op-als-ik-trouw-in-gemeenschap-van-goederen | 1a.4; 3c.1; 3c.2; 3e.4 |

| Titel | Ontwikkeling | Toelichting | Overige informatie | Toetstermen |
|--|--|--|---|--|
| | | <p>bovengenoemde situaties kan uitleggen aan de klant en deze kan toepassen in een praktijksituatie (echtscheidingssituaties hiervan uitgesloten).</p> <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat kan uitleggen wat het gevolg is van het gewijzigde huwelijksvermogensrecht voor de hoofdelijke aansprakelijkheid van huwelijkse en/of geregistreerd partners bij consumptieve kredieten inclusief het overgangsrecht.</p> | | |
| <p>H11: Platform maatwerk *</p> | <p>Het platform maatwerk heeft tot doel de belemmeringen voor maatwerk weg te nemen in verstrekking van hypothecaire kredieten. Op 6 juli 2017 zijn de eerste resultaten daarvan bekend gemaakt.</p> | <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat:</p> <ul style="list-style-type: none"> - de voorwaarden kent die gelden voor toegestane uitzonderingen op de standaard wettelijke leennormen; - de financiële gevolgen van deze drie uitzonderingen voor klanten die in de doelgroepen vallen kan uitleggen en kan toepassen in een praktijksituatie. <p>De uitzonderingen zijn dat in bepaalde situaties:</p> <ul style="list-style-type: none"> - de betaalbaarheid van woonlasten van senioren getoetst mag worden op basis van de werkelijke maandlast; - hypothecaire kredieten met een korte resterende looptijd ook op basis van de werkelijke maandlast getoetst mogen worden; - voor doorstromers een hogere LTI is toegestaan dan op basis van de wettelijke leennormen. | <ul style="list-style-type: none"> • https://www.rijksoverheid.nl/bi-naries/rijksoverheid/documenten/kamerstukken/2017/07/06/kamerbrief-bij-rapport-platform-maatwerk/kamerbrief-bij-rapport-platform-maatwerk.pdf | <p>1a.2; 1a.3*; 2d.2; 2e.1; 3c.1</p> |
| <p>H12: Modelkoopcontract woningen</p> | <p>Sinds 1 februari 2018 is de modelkoopovereenkomst voor woningen gewijzigd. Naast het financieringsvoorbehoud staat sindsdien ook het</p> | <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat de wijzigingen in het modelkoopcontract kent en de inhoud en het belang van die wijzigingen kan</p> | <ul style="list-style-type: none"> • https://www.eigenhuis.nl/huis-kopen/bestaande-bouw/koopovereenkomst/koopc | <p>1b.9</p> |

| Titel | Ontwikkeling | Toelichting | Overige informatie | Toetstermen |
|---|---|--|---|---------------------------------|
| | <p>voorbehoud bouwkundige keuring standaard in het modelkoopcontract.</p> <p>Het weghalen van voorbehouden gebeurt sindsdien middels een doorhaling en niet meer door het weghalen van tekst. Een potentiële koper moet gewaarschuwd worden voor de mogelijke gevolgen van het doorhalen van voorbehouden.</p> | <p>uitleggen aan de klant.</p> | <p>ontract</p> <ul style="list-style-type: none"> • https://www.rijksoverheid.nl/bi-naries/rijksoverheid/documenten/kamerstukken/2017/04/14/beantwoording-kamervragen-over-huis-kopen-zonder-financieringsvoorbehoud-of-bouwtechnische-keuring/beantwoording-kamervragen-over-huis-kopen-zonder-financieringsvoorbehoud-of-bouwtechnische-keuring.pdf | |
| <p>H13: Besluit toepassing eigenwoningregeling d.d. 30 januari 2018</p> | <p>Dit besluit bevat een goedkeuring waardoor partners die gezamenlijk een eigen woning kopen en gezamenlijk de eigenwoningsschuld aangaan niet te maken krijgen met een niet-beoogde beperking van de aftrekbare eigenwoningrente door een eigenwoningreserve of het niet volledig kunnen voortzetten van een bestaande eigenwoningsschuld. Het besluit bevat een regeling voor de toerekening van het eigenwoningverleden. Bovendien is er een derde optie: de interne draagplichtovereenkomst.</p> | <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat:</p> <ul style="list-style-type: none"> - de fiscale gevolgen kent voor de eigenwoningsschuld van partners met een verschillend eigenwoningverleden, die gezamenlijk een nieuwe woning kopen en die: <ul style="list-style-type: none"> • geen gebruik maken van de goedkeuring van het besluit en niets vastleggen over de interne draagplicht; • wel gebruik maken van de goedkeuring in het besluit; • geen gebruik maken van de goedkeuring van het besluit, maar via een interne draagplichtovereenkomst afspraken maken over de toedeling van het eigenwoningverleden van (een van) de partners; - de gevolgen van elk van de keuzemogelijkheden in een praktijksituatie aan zijn klanten kan uitleggen, waardoor de klanten een weloverwogen besluit kunnen nemen over welke optie voor hen het meest passend is. | <ul style="list-style-type: none"> • https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stcrt-2018-5946-n1.html • https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2017-177.html • https://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/bldcontentnl/belastingdienst/prive/woning/eigen_woning/u_verkoopt_een_woning/bijleenregeling/overwaarde_en_eigenwoningreserve/afname_eigenwoningreserve/wanneer_wordt_uw_eigenwoningreserve_lager | <p>1a.1; 1a.4; 3c.1*; 3e.3*</p> |

| Titel | Ontwikkeling | Toelichting | Overige informatie | Toetstermen |
|--|--|---|--|-------------|
| H14: Handreiking belangenafweging BKR | Op 22 januari 2018 heeft het BKR de 'Handreiking Belangenafweging' gepubliceerd. Met behulp van deze handreiking kunnen verzoeken van consumenten tot (gedeeltelijke) verwijdering van gegevens uit het CKI op een eenduidige wijze door kredietverleners worden beoordeeld. | Er wordt verwacht dat de kandidaat: - in hoofdlijnen de afwegingen kent op grond waarvan een (in beginsel) terechte BKR-registratie verwijderd kan worden; - de klant in een dergelijke situatie de procedure kan uitleggen om die verwijdering te bewerkstelligen; - op grond van het proportionaliteitsbeginsel de kans op verwijdering van de registratie van de klant kan inschatten. Deze kans verschilt, afhankelijk van de reden van het verzoek, zoals het sluiten van een consumptief of hypothecair krediet. | <ul style="list-style-type: none"> •https://www.bkr.nl/nieuws-en-berichten/handreiking/ •https://www.bkr.nl/globalassets/documenten/brochures/stappen-plan-verzoek-tot-aanpassing-van-uw-registratie.pdf | 1e.6* |
| H15: Taxatierapport | Sinds 1 april 2018 is er een nieuw model taxatierapport woonruimte. Het nieuwe model heeft als doel de kwaliteit van taxaties en het validatieproces te verhogen. | Er wordt verwacht dat de kandidaat de inhoud van het nieuwe model taxatierapport en het belang daarvan in een gegeven situatie kan uitleggen aan de klant. De meest relevante verschillen ten opzichte van het eerdere model taxatierapport, hebben betrekking op: - duurzaamheid; - de onderbouwingsmethodiek bij de vergelijking met referentieobjecten; - het toevoegen van de uniforme meetstaat en uniforme verbouwingsspecificatie als bijlage bij het taxatierapport en het verhogen van de betrouwbaarheid van modelwaarderapporten. | <ul style="list-style-type: none"> •https://www.nrvt.nl/nieuw-model-taxatierapport-woonruimte-per-1-april-2018/ | 1b.3, 2a.3* |
| H16: Effect Asbestverwijdering sbesluit * | Er ligt een wetsvoorstel om asbestdaken per 1 januari 2024 te verbieden. Verzekeraars lopen vooruit op het voorgenomen verbod op asbestdaken en vergoeden bij schade aan een asbestdak vaak minder dan de herbouwwaarde. | Er wordt verwacht dat de kandidaat: - kan uitleggen dat de verzekeraar de schade meestal baseert op een bedrag dat lager is dan de herbouwwaarde; - welke methoden verschillende verzekeraars hanteren om de hoogte van de schade aan een | <ul style="list-style-type: none"> •https://www.rijksoverheid.nl/ministeries/ministerie-van-infrastructuur-en-waterstaat/documenten/kamerstukken/2018/07/17/stand-van-zaken-programmatische-aanpak- | 1e.5; 3c.6* |

| Titel | Ontwikkeling | Toelichting | Overige informatie | Toetstermen |
|---|--|--|--|--|
| | | asbestdak vast te stellen; - op basis van de polisvoorwaarden kan beoordelen in hoeverre schade aan een asbestdak en de opruimingskosten door de verzekeraar worden vergoed. | asbestdaken-en-beantwoording-commissiebriefen | |
| H17: Telecomkrediet | Sinds 1 mei 2017 houdt de Autoriteit Financiële Markten (AFM) toezicht op alle Nederlandse telecomaandbieders. Vanaf deze datum moeten deze partijen zich aan de regels houden voor verantwoorde kredietverstrekking als zij een lening aanbieden bij de koop van een mobiele telefoon op afbetaling. | Er wordt verwacht dat de kandidaat kan uitleggen dat: - de vergoeding voor een telefoontoestel die is verwerkt in de kosten van het telecom-abonnement als krediet wordt aangemerkt; - sinds 1 januari 2017 de Wft-regels voor reclame-uitingen van toepassing zijn op telecomkredieten; - 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.9*; 1i.2*; 1i.5*; 3c.5*; 2e.1* |
| H18: Private lease | Private lease wordt gezien als huur en is dus geen vorm van consumptief krediet voor de Wft. Private lease kan desondanks wel worden geregistreerd bij het BKR. | Er wordt verwacht dat de kandidaat: - de voor- en nadelen kan benoemen van private lease; - kan uitleggen wat het verschil is tussen private lease en een consumptief krediet; weet wanneer de private lease wordt geregistreerd bij het BKR. | <ul style="list-style-type: none"> • https://www.afm.nl/nl-nl/consumenten/themas/producten/lenen/soorten/leasen • https://www.bkr.nl/consumenten/private-lease-autofinanciering/private-lease-en-bkr/ | 1a.9*; 1a.11*; 1j.4*; 3c.5*; 3b.2*; 3e.5*; 3e.1 |
| H19: Wetsvoorstel Herziening van het beslag- en executierecht * | Belangrijke aanpassingen: - geen beslag als kosten hoger zijn dan de baten; - beslagvrije voet moet ook gelden voor bankrekening; - aanpassing van de lijsten met zaken die buiten het beslag vallen; - in beslag genomen goederen ook via internet verkopen; - kentekenregistratie van motorrijtuigen. | - | | 1j.5* |

Wft module Inkomen:

| Titel | Ontwikkeling | Toelichting | Overige informatie | Toetstermen |
|--|---|--|---------------------------|------------------|
| I1: Wijziging dagloon WW na ziekte | Sinds 2015 is de referteperiode, ter bepaling van het dagloon WW, het jaar voorafgaand aan de eerste WW-dag. Op dit dagloonbesluit zijn twee wijzigingen doorgevoerd: - Per 1 januari 2017: Werknemers die na twee jaar ziekte voor minder dan 35% arbeidsongeschikt te zijn verklaard in de WW belanden, kunnen hierdoor benadeeld worden. De nieuwe referteperiode is voor deze doelgroep het jaar voorafgaand aan de eerste ziektedag geworden. - Per 30 juni 2018: Werknemers die in de WW belanden of een WIA-uitkering gaan ontvangen en in de referteperiode ziek zijn geweest, kunnen benadeeld worden door een lager dagloon wanneer het ziektegeld uit een lager uitkeringspercentage bestaat dan 100%. | Er wordt verwacht dat de kandidaat de juiste uitgangspunten kan bepalen voor het berekenen van het dagloon voor de volgende groepen werknemers: - werknemers die een WW-uitkering gaan ontvangen nadat zij minder dan 35% arbeidsongeschikt zijn verklaard of van wie de ZW-periode afloopt; - werknemers die een WW- of WIA-uitkering gaan ontvangen en in de referteperiode ziek zijn geweest. | - | 1d.2; 1i.2; 1d.5 |
| I2: Verbod op inhouding op het minimumloon | Op 1 januari 2017 is de derde stap van de Wet aanpak schijnconstructies in werking getreden. Deze stap verbiedt werkgevers inhoudingen op het minimumloon te doen. Reden is dat werknemers altijd het wettelijk minimumloon betaald moeten krijgen. Op dit verbod zijn, onder voorwaarden, de volgende twee uitzonderingen van toepassing: - huisvestingskosten met een maximum van 25% van het minimumloon; - premies voor de zorgverzekering. | Er wordt verwacht dat de kandidaat: - weet dat inhoudingen op het minimumloon niet zijn toegestaan; - weet welke twee uitzonderingen er zijn; - weet welke consequenties dit verbod heeft voor de werkgever en de werknemer. | - | 1i.3; 2f.3 |
| I3: Wet werken na de AOW-gerechtigde leeftijd * | Per 1 januari 2016 is de Wet werken na de AOW-gerechtigde leeftijd in werking getreden. Doel van de wet is om doorwerken na de AOW-gerechtigde leeftijd zowel voor werknemer als | Er wordt verwacht dat de kandidaat: - weet welke maatregelen het voor werkgever aantrekkelijk maken om een AOW'er in dienst te nemen of te houden; | • Staatsblad 2015, nr.376 | 1b.1; 1d.1; 1i.8 |

| Titel | Ontwikkeling | Toelichting | Overige informatie | Toetstermen |
|--|---|---|---|--|
| | werkgever aantrekkelijker te maken. | - weet wat de gevolgen zijn bij ziekte en ontslag. | | |
| I4: Eigenrisicodragen WGA | <p>Tot 2017 werd de WGA-flex verplicht uitgevoerd door het UWV. Vanaf 1 januari 2017 zijn de WGA-vast en WGA-flex samengevoegd. De werkgever is zowel verantwoordelijk voor de WGA-vast als de WGA-flex bij eigenrisicodragerschap.</p> <p>Wijzigingen die hiermee samen hangen zijn:</p> <ul style="list-style-type: none"> - De regels voor de staartlasten zijn veranderd. - De terugkeerpremie is ingevoerd. - Het antidiuventilbeding is aangescherpt. - Nieuwe productoplossingen zijn ontwikkeld. - Er zijn nieuwe eisen gesteld aan begeleiding gedurende de eerste twee jaar. | <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat:</p> <ul style="list-style-type: none"> - op de hoogte is van de wijzigingen; - weet welke doelgroep onder de wijzigingen valt; - weet welke consequenties dit heeft voor de werkgever en werknemer; - weet welke productoplossingen er zijn. | - | <p>1b.1; 1b.2; 1b.3; 1d.1; 1d.2; 1f.9; 1g.23; 1h.3; 1i.3; 1i.13; 1i.14; 2c.1; 2f.2; 3b.1; 3b.2; 3b.4; 3b.5; 3c.1; 3c.2; 3c.3; 3c.6; 3c.7; 3d.2; 3d.4</p> |
| I5: Privacywetgeving | <p>Op 25 mei 2018 is de Algemene verordening gegevensbescherming (AVG) in werking getreden. Sindsdien geldt dezelfde privacywetgeving in de hele Europese Unie (EU).</p> | <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat:</p> <ul style="list-style-type: none"> - de ontwikkeling kent; - de gevolgen van deze ontwikkeling binnen zijn eigen vakgebied kent; - deze ontwikkeling kan toepassen. | <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 | <p>1a.6; 4a.2; 4b.2*</p> |
| I6: Private aanvulling WW en WGA | <p>Per 1 juli 2019 is de maximale uitkeringsduur voor de WW en de WGA-flex verkort van maximaal 38 tot nog maximaal 24 maanden. Stichting Private aanvulling WW (PAWW) biedt voor werknemers van aangesloten werkgevers een aanvulling van maximaal 14 maanden na afloop van de WW- of WGA-loongerelateerde uitkering. Wegens mogelijke fiscale bovenmatigheid wordt in geval van</p> | <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat:</p> <ul style="list-style-type: none"> - weet dat deze stichting bestaat; - de hoofdlijnen, de voorwaarden en mogelijkheden kent; - weet wie hierop aanspraak kan maken; - weet wat WGA-hiaatuitkeringen voor invloed kunnen hebben op de PAWW-regeling. | <ul style="list-style-type: none"> • www.spaww.nl | <p>1b.1; 1d.2</p> |

| Titel | Ontwikkeling | Toelichting | Overige informatie | Toetstermen |
|--|---|---|--|-------------------------------------|
| | samenloop met andere WGA-uitkering de PAWW-uitkering aangepast zodat de betrokkene in totaal – WIA-uitkering, WGA-aanvullingsuitkering en PZWW-uitkering – niet meer dan 100% van zijn dagloon ontvangt. | | | |
| 17: Wijziging Arbowetgeving | Per 1 juli 2017 is een aantal belangrijke wijzigingen doorgevoerd in de Arbowet. | Er wordt verwacht dat de kandidaat: <ul style="list-style-type: none"> - de verplichting tot het sluiten van een basiscontract arbodienstverlening kent; - weet dat er een verplichting bestaat om een preventief spreekuur voor werknemers mogelijk te maken; - het recht van werknemers op een second opinion van een andere bedrijfsarts kent; - weet dat de bedrijfsarts vrije toegang heeft tot arbeidsplaatsen; - de versterking van de positie van de preventiemedewerker kent. | <ul style="list-style-type: none"> •https://www.verzekeraars.nl/ac tueel/nieuwsberichten/Paginas/C hecklist-voor-nieuwe-Arbowet.aspx | 1d.1; 1d.3; 1g.23; 1k.1; 1k.2; 2g.7 |
| 18: Convenant verzuimverzekering | Per 1 januari 2017 is het convenant verzuimverzekering van kracht. Doel van deze bindende zelfregulering is: <ul style="list-style-type: none"> - een transparante verzuimverzekeringsmarkt; - een transparant en voorspelbaar premiebeleid; - voorkomen van onverwachte premiefluctuaties. | Er wordt verwacht dat de kandidaat: <ul style="list-style-type: none"> - dit convenant op hoofdlijnen kan beschrijven; - weet wat de voordelen zijn voor de werkgever. | <ul style="list-style-type: none"> •https://www.rijksoverheid.nl/documenten/kamerstukken/2016/12/22/convenant-verzuimverzekering | 1f.13; 1j.4 |
| 19: Compensatie transitievergoeding na twee jaar ziekte | De Wet werk en zekerheid (Wwz) wordt aangepast per 1 januari 2020: <ul style="list-style-type: none"> - De werkgever wordt gecompenseerd voor de transitievergoeding bij ontslag na twee jaar ziekte. - Deze kosten worden gecompenseerd vanuit het Algemeen werkloosheidsfonds (AwF). - De compensatie geldt met terugwerkende kracht voor alle desbetreffende ontslagen vanaf 1 juli 2015. | Er wordt verwacht dat de kandidaat: <ul style="list-style-type: none"> - deze regeling kent; - weet dat de regeling met terugwerkende kracht geldt; - de klant kan informeren over de administratieve eisen; - de hoogte van de compensatie kent; - weet van waaruit de compensatie vergoed wordt. | - | 1b.1; 1d.2; 1d.4; 2d.4; 2d.5; 3c.2 |

| Titel | Ontwikkeling | Toelichting | Overige informatie | Toetstermen |
|--|---|---|--------------------|-------------------------------|
| <p>I10: Instrumenten ter bevordering van arbeidsdeelname</p> | <p>Op 1 januari 2016 is een wet ingegaan die een aantal wetten wijzigt i.v.m. harmonisatie instrumenten bevordering arbeidsdeelname van:</p> <ul style="list-style-type: none"> - arbeidsbeperkten; - arbeidsgehandicapten; - ouderen. <p>De wetten zijn op onderdelen in 2017 en 2018 aangepast.</p> <p>De instrumenten kunnen voor de doelgroepen onder andere zijn:</p> <ul style="list-style-type: none"> - loonkostensubsidie (tot 1 januari 2018); - loonkostenvoordeel (LKV) (vanaf 1 januari 2018); - no-riskpolis; - aanpassing werkplek; - ontslagrecht; - loondoorbetaling bij ziekte; - het aantal tijdelijke contracten. | <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat:</p> <ul style="list-style-type: none"> - op de hoogte is van deze instrumenten; - weet wie onder de doelgroepen vallen; - weet welk instrument voor welke doelgroep ingezet kan worden; - weet wat de voordelen zijn voor de werknemer en de werkgever; - weet welke gevolgen deze instrumenten hebben op bijvoorbeeld loondoorbetalingsplicht bij ziekte, instroom in de WIA of ontslag. | <p>-</p> | <p>1b.1; 1b.6; 1d.1; 1d.2</p> |
| <p>I11: Vrijstelling sollicitatieplicht</p> | <p>Uitkeringsgerechtigden die op de eerste dag van de uitkering de leeftijd van één jaar voor hun AOW-gerechtigde leeftijd hebben bereikt zijn vrijgesteld van sollicitatieplicht. Per 1 mei 2018 zijn uitkeringsgerechtigden die tijdens de uitkeringsduur deze leeftijd bereiken ook vrijgesteld.</p> <p>De vrijstelling geldt voor personen die een uitkering ontvangen uit:</p> <ul style="list-style-type: none"> - de WW; - de IOW; - de ZW; - de WGA. | <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat de regeling kent en uit kan leggen.</p> | <p>-</p> | <p>1k.5; 1k.13; 2d.4</p> |
| <p>I12: Wet invoering</p> | <p>Met de invoering van de Wet invoering extra geboorteverlof (WIEG) wordt het recht van partners</p> | <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat:</p> <ul style="list-style-type: none"> - de wet op hoofdlijnen kent; | <p>-</p> | <p>1b.5</p> |

| Titel | Ontwikkeling | Toelichting | Overige informatie | Toetstermen |
|--|--|---|--|---|
| extra geboorteverlof (WIEG) * | <p>op geboorteverlof gewijzigd.</p> <p>Deze wijzigingen zijn:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Vanaf 1 januari 2019: geboorteverlof wordt verruimd van twee dagen naar éénmaal de arbeidsduur per week. Het geboorteverlof is met behoud van loon. - Vanaf 1 juli 2020: een aanvullend geboorteverlof wordt ingevoerd. Hierbij mag de partner vijf maal de arbeidsduur per week verlof opnemen zonder loondoorbetaling. Er bestaat dan recht op een uitkering van het UWV van 70% van het dagloon per verlofdag. - Vanaf 1 januari 2019: het adoptie-en pleegzorgverlof verruimt van vier naar zes weken. | <ul style="list-style-type: none"> - weet dat de wet gefaseerd wordt ingevoerd; - weet dat er recht op een uitkering van het UWV bestaat en hoe hoog het percentage loon is. | | |
| I13: Implementatie vierde anti- witwasrichtlijn | <p>Als gevolg van de Implementatiewet vierde anti-witwasrichtlijn is de Europese richtlijn 2015/849 in de Nederlandse wetgeving ingevoerd. Dit heeft gevolgen voor:</p> <ul style="list-style-type: none"> • de melding ongebruikelijke transacties (MOT-melding); • het cliëntonderzoek; • de definitie van Politically Exposed Person (PEP); • het begrip Ultimate Beneficial Owner (UBO); • het UBO-register. | <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat:</p> <ul style="list-style-type: none"> - het doel van het UBO-register kan omschrijven; - kan benoemen in welk geval het UBO-register dient te worden geraadpleegd; - kan uitleggen waarom een verzekering soms niet tot stand komt als een UBO op de Sanctielijst staat. | <ul style="list-style-type: none"> •http://www.toezicht.dnb.nl/binaries/50-235745.pdf | <p>4a.2; 4b.1; 1h.3; 1h.6; 2d.9; 4a.1; 4a.2</p> |

Wft module Pensioen:

| Titel | Ontwikkeling | Toelichting | Overige informatie | Toetstermen |
|--|--|--|---------------------------|---|
| P1: Apf en bpf in Wft | Het algemeen pensioenfonds (apf) en het bedrijfstakpensioenfonds (bpf) vallen als pensioenuitvoerders ook onder de Wet op het financieel toezicht (Wft). Daarom is het zaak dat de kennis, vaardigheden en competenties van de adviseur hierop worden uitgebreid. De adviseur kan zo een passend advies geven waarin deze uitvoerders worden meegenomen. | Er wordt verwacht dat de kandidaat: - in staat is de verschillen tussen het apf en bpf enerzijds en de verzekerde regeling anderzijds te duiden; - de daaruit volgende risico's en gevolgen voor werkgever en de actieve en niet-actieve deelnemer en de pensioengerechtigde voldoende kan duiden; - op basis hiervan een passend advies kan geven. | - | 1b.1; 1b.5; 1b.6; 1c.4; 1c.5; 1c.12*; 1d.5*; 1e.1; 1e.2; 1e.4; 1e.7*; 1f.1 t/m 4*; 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*; 2a.5; 2c.1; 2e.1 t/m 2e.3; 2f.2; 2g.1 t/m 2g.4*; 2g.6*; 2g.7; 2j.1 t/m 2j.5*; 3a.2; 3b.1*; 3b.2*; 3d.1 t/m 3d.6*; 3f.1 t/m 3f.4; 4a.4 |
| P2: Wet werken na de AOW-gerechtigde leeftijd * | Per 1 januari 2016 is de Wet werken na de AOW-gerechtigde leeftijd in werking getreden. Doel van de wet is om doorwerken na de AOW-gerechtigde leeftijd zowel voor werknemer als werkgever aantrekkelijker te maken. | Er wordt verwacht dat de kandidaat: - weet wat de gevolgen zijn voor een werknemer die doorwerkt na het bereiken van de AOW-gerechtigde leeftijd in relatie tot ziekte, arbeidsongeschiktheid, ontslag en pensionering; - deze gevolgen toepassen in de adviespraktijk. | • Staatsblad 2015, nr.376 | 1h.9; 1h.13; 1h.16; 1h.17; 1i.8; 3f.2 |

| Titel | Ontwikkeling | Toelichting | Overige informatie | Toetstermen |
|--|--|---|--|---|
| P3: Wet verbeterde premieregeling (Wvp) | Per 1 september 2016 is de Wet verbeterde premieregeling (Wvp) ingevoerd. Hierdoor kan pensioenkapitaal op basis van een pensioen- of premieovereenkomst 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. | Er wordt verwacht dat de kandidaat: - weet welke wijzigingen in het wettelijk kader voor kapitaal- en premieovereenkomsten zijn voortgevloeid uit de Wet verbeterde premieregeling; - begrijpt wat de kansen en risico's zijn die verband houden met het doorbeleggen in de uitkeringsfase en het aankopen van een variabele uitkering (in plaats van een vaste uitkering). Pensioenuitvoerders moeten de actieve en niet-actieve deelnemer en de pensioengerechtigde tijdens de opbouwfase de mogelijkheid bieden om voor variabel pensioen te kiezen, zodat daarmee voor de beleggingen al rekening kan worden gehouden; - voor deze ontwikkeling de relevante elementen uit de Pensioenwet en lagere regelgeving kent en deze kan toepassen; - de impact hiervan kan analyseren voor hun vermogenspositie in privé. | - | 1f.1; 1f.3; 2e.3*; 3f.2; 1c.10*; 1c.11*; 2e.4*; 2f.1*; 1g.13*; 1g.14*; 1h.1*; 1h.3*; 2g.1*; 2g.4* |
| P4: Instemmingsrecht ondernemingsrade n | Ondernemingsraden hebben instemmingsrecht over het door de werkgever voorgenomen besluit tot vaststelling, wijziging of intrekking van een pensioenregeling. Sinds 1 oktober 2016 maakt het daarbij niet uit of de pensioenuitvoerder een pensioenfonds, een pensioenverzekeraar, een premiepensioeninstelling (ppi) of een algemeen pensioenfonds (apf) is. | Er wordt verwacht dat de kandidaat de ontwikkeling kent en deze kan toepassen. | • https://www.eerstekamer.nl/wetsvoorstel/34378_bevoegdheden | 1g.6 |
| P5: Wet uitfasering Pensioen Eigen beheer | Per 1 april 2017 zijn de maatregelen uit de Wet uitfasering Pensioen in eigen beheer in werking getreden. Hierover zijn diverse vraag en antwoorden gepubliceerd naast het verzamelbesluit van 24 | Er wordt verwacht dat de kandidaat - de mogelijkheden en consequenties kent die de directeur-groootaandeelhouder (dga) heeft met betrekking tot zijn pensioenopbouw in | • https://www.belastingdienstpensioensite.nl/Standpunten%20Wet%20VPL%20chronologisch.htm (zie alle V&A's vanaf 1-4-2017) | 1h.3*; 1j.2*; 1j.3; 1j.6*; 1j.7*; 1j.9*; 1j.14*; 1j.17; |

| Titel | Ontwikkeling | Toelichting | Overige informatie | Toetstermen |
|--|---|--|---|---------------------------|
| | november 2017 nr. 2017-126948 die betrekking hebben op deze wet. | eigen beheer. Het gaat om: <ul style="list-style-type: none"> • afkoop van het pensioen in eigen beheer; • het omzetten van het pensioen in eigen beheer in een oudedagsverplichting bij de b.v.; • het handhaven van het opgebouwde pensioen in eigen beheer. - weet wat de consequenties zijn voor het elders verzekerde pensioen en welke alternatieven er zijn. - de voor- en nadelen van de diverse opties kent en toepast. - weet wat de consequenties zijn bij: <ul style="list-style-type: none"> • uitkering; • overlijden; • echtscheiding. | <ul style="list-style-type: none"> • https://www.rijksoverheid.nl/ministeries/ministerie-van-financien/documenten/kamerstukken/2017/01/23/bijlage-novelle-peb • http://www.belastingdienstpensioensite.nl/VA_09-004_v131127.htm • https://www.belastingdienstpensioensite.nl/Handreiking%20ODV%20en%20overlijden%20v040418.pdf | 1j.18; 2h.2*; 3c.1*; 3g.1 |
| P6: Aanpassing eventtoets en kostprijsstaffel in besluit premie- en kapitaalovereenkomsten | De momenten waarop een eventtoets vanaf 1 januari 2017 dient plaats te vinden, zijn ingeperkt. Daarnaast mag, als uit de eventtoets blijkt dat te veel premie is betaald, deze overwaarde ook aan de (voormalige) werkgever worden uitgekeerd. Tot slot mag ook een PPI onder voorwaarden de kostprijsstaffel toepassen in de opbouwfase. | Er wordt verwacht dat de kandidaat: <ul style="list-style-type: none"> - weet wanneer de eventtoets plaatsvindt; - weet wat er met de eventuele overwaarde gebeurt. | <ul style="list-style-type: none"> • https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stcrt-2017-4421.html | 1h.1*; 1h.3* |
| P7: Pensioenrichtleeftijd naar 68 jaar | Per 1 januari 2018 is de pensioenrichtleeftijd (werknemerspensioen) verhoogd naar 68 jaar. | Er wordt verwacht dat de kandidaat weet wat de consequenties zijn van de aanpassing van de pensioenrichtleeftijd en/of het handhaven van een afwijkende pensioenleeftijd in nieuwe en bestaande pensioenregelingen. | <ul style="list-style-type: none"> • Staatsblad 2016 nr. 549 Besluit van 21 december 2016 tot wijziging van enige wetten en uitvoeringsbesluiten op het gebied van de belastingen • Belastingdienstpensioensite, Vraag & Antwoord 17-012 d.d. 170317 | 1h.3*; 2j.5* |
| P8: | Sinds 1 januari 2017 zijn onderstaande wijzigingen | Er wordt verwacht dat de kandidaat de | - | 1g.5; 1h.3*; |

| Titel | Ontwikkeling | Toelichting | Overige informatie | Toetstermen |
|--|--|--|--|--------------|
| Doorwerkvereiste en fiscale maximering vervallen | van kracht: - Doorwerkvereiste is niet langer van toepassing bij uitstel van pensioeningang van levenslang pensioen. - De 100%-grens voor het ouderdomspensioen en daarvan afgeleide grenzen (70% bij partnerpensioen, / 14% voor halfwezen / 28% voor volle wezen) zijn afgeschaft. | ontwikkeling en ook de voor deze ontwikkeling relevante elementen uit de Wet uitfasering pensioen in eigen beheer en overige fiscale pensioenmaatregelen kent en deze kan toepassen. | | 1h.13; 1h.14 |
| P9: Privacywetgeving | Op 25 mei 2018 is de Algemene verordening gegevensbescherming (AVG) in werking getreden. Sindsdien geldt dezelfde privacywetgeving in de hele Europese Unie (EU). | Er wordt verwacht dat de kandidaat - de ontwikkeling kent; - de gevolgen van deze ontwikkeling binnen zijn eigen vakgebied kent; - deze ontwikkeling kan toepassen. | - | 4a.2 |
| P10: Wet waardeoverdracht klein pensioen | Vanaf 1 januari 2019 hebben pensioenuitvoerders het recht om kleine pensioenen 'automatisch' over te dragen naar de nieuwe pensioenuitvoerder. Afkoop klein pensioen is alleen nog mogelijk op de ingangs- of pensioendatum. Kleine pensioenaanspraken (<2 euro) komen geheel te vervallen. | Er wordt verwacht dat de kandidaat: - de ontwikkeling kent; - de gevolgen ervan kent; - de gevolgen kan toelichten. | <ul style="list-style-type: none"> •https://www.pensioenfederatie.nl/actueel/nieuws/2017/openbaar/augustus/wetsvoorstel-waardeoverdracht-klein-pensioen-naar-de-tweede-kamer •https://www.rijksoverheid.nl/actueel/nieuws/2017/05/12/oplossing-voor-mensen-met-klein-pensioen | 1h.4* |
| P11: Besluit tot wijziging van het inkooptarief voor nettopensioen | Op 9 januari 2018 is met terugwerkende kracht (ingangsdatum 1 september 2016) een besluit in werking getreden voor het inkooptarief dat een pensioenfonds moet hanteren bij de omzetting van het kapitaal dat is opgebouwd in een regeling voor nettopensioen in een (aanspraak op) een periodieke uitkering bij dit pensioenfonds. Het inkooptarief moet gebaseerd worden op de actuele dekkingsgraad van het pensioenfonds op het moment van omzetting. Omzetting kan op een aantal momenten: | Er wordt verwacht dat de kandidaat de ontwikkeling kent. | <ul style="list-style-type: none"> •https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2018-4.html | 1h.3* |

| Titel | Ontwikkeling | Toelichting | Overige informatie | Toetstermen |
|--|---|---|---|-------------|
| | <ul style="list-style-type: none"> - bij einde deelneming; - bij overlijden van de deelnemer; - gedurende een periode van tien jaar voorafgaand aan de pensioendatum; - bij pensionering. | | | |
| P12: Geen bezwaarrecht verhoging pensioenleeftijd | Deelnemers met opgebouwde aanspraken hebben geen bezwaarrecht meer bij interne collectieve waardeoverdracht in verband met herrekening van het opgebouwd pensioen naar de nieuwe wettelijke pensioenrichtleeftijd (art 83 PW). | Er wordt verwacht dat de kandidaat de ontwikkeling kent en deze kan toelichten. | <ul style="list-style-type: none"> • https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2018-27.html | 1h.4* |

Wft module Schadeverzekeringen particulieren:

| Titel | Ontwikkeling | Toelichting | Overige informatie | Toetstermen |
|--|---|--|---|--------------------------------------|
| <p>SP1: Wijzigingen in de dekking van de zorgverzekering *</p> | <p>De kandidaat kan de verschillende wijzigingen in de dekking van de zorgverzekering toepassen:</p> <ul style="list-style-type: none"> - vergoeding voor eerstelijns verblijf in een zorginstelling.; - de eigen bijdrage voor de implantaatgedragen gebitsprothese wordt als een percentage van de werkelijk gemaakte kosten berekend; - vergoeding fronttandvervanging voor verzekerden tot 23 jaar; - vergoeding fysiotherapie voor mensen met zogenaamde etalagebenen; - vergoeding fysiotherapie voor mensen met artrose aan de heup- en kniegewrichten; - vergoeding fysiotherapie voor mensen met COPD; - uitbreiding programma's voor ketenzorg waarvoor geen of een verminderd eigen risico in rekening mag worden gebracht; - vergoeding voor zittend ziekenvervoer voor oncologiepatiënten die behandeld worden met immuuntherapie; - vergoeding glucose-zelfmeting; - vergoeding gecombineerde leefstijlinterventie; - voorwaardelijke toegang geneesmiddelen; - voorwaardelijke toegang behandelingen; - verruiming vergoeding van zittend ziekenvervoer; - het vervallen van de vergoeding van vitaminen, mineralen en paracetamol waarvoor een gelijkwaardig of nagenoeg gelijkwaardig alternatief bestaat in de vrije verkoop. | <p>De kandidaat kan de verschillende wijzigingen in de dekking van de zorgverzekering toepassen.</p> | <ul style="list-style-type: none"> • https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2018-131.html | <p>1c.14; 1d.18; 2e.11; 3d.3</p> |
| <p>SP2:</p> | <p>Op initiatief van het Verbond van Verzekeraars, de</p> | <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat:</p> | <ul style="list-style-type: none"> • www.mobielschademelden.nl | <p>1h.4; 1h.6; 1h.8</p> |

| Titel | Ontwikkeling | Toelichting | Overige informatie | Toetstermen |
|---------------------------------------|--|---|--|------------------------------------|
| www.mobielschademelden.nl | Politie en het verkeerskundig ICT-bureau VIA is in maart 2016 de mobielschademelden-app gelanceerd. | <p>- weet welke stappen worden doorlopen als een schade wordt gemeld met de mobielschademelden-app;</p> <p>- weet welke schades wél en welke schades níét gemeld kunnen worden met de mobielschademelden-app;</p> <p>- weet op welke wijze de schademeldingsapp bijdraagt aan de verkeersveiligheid.</p> <p>Er zijn ook commerciële partijen die apps hebben ontwikkeld om schade mobiel te melden. Deze apps behoren niet tot de examenstof.</p> | | |
| SP3: Bijzondere voertuigen | Er komen steeds meer bijzondere voertuigen op de markt. Er gelden verschillende regels voor het gebruik van de verschillende soorten, bijzondere voertuigen. | <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat:</p> <p>- bekend is met de aansprakelijkheidsrisico's en verzekeringsregels van elektrische fietsen en speed-pedelecs;</p> <p>- met behulp van het voertuigoverzicht van het Verbond van Verzekeraars de regels voor andere bijzondere voertuigen kan toepassen.</p> | <ul style="list-style-type: none"> •https://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/fiets/vraag-en-antwoord/welke-regels-gelden-voor-mijn-elektrische-fiets-e-bike •https://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/fiets/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; 2c.1; 2c.2; 2c.4 |
| SP4: Verzekeren in de deeleconomie | 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>Er wordt verwacht dat de kandidaat met betrekking tot de deeleconomie:</p> <p>- bekend is met de risico's;</p> <p>- kan vaststellen of de risico's voldoende verzekerd zijn;</p> <p>- uit de polisvoorwaarden van een verzekeraar op kan maken of bij hem de risico's verzekerd of</p> | | 1c.3; 1c.8; 1d.3; 2c.1; 2c.2; 2c.4 |

| Titel | Ontwikkeling | Toelichting | Overige informatie | Toetstermen |
|---------------------------------------|---|---|---|----------------------|
| | | uitgesloten zijn; - bekend is met het feit dat er verschillende particuliere initiatieven bestaan die verzekeringen regelen voor de deeleconomie. | | |
| SP5: Overheveling burgerregelingen | Per 1 januari 2017 heeft het CAK de volgende taken overgenomen van het Zorginstituut Nederland (ZiNL): - regeling voor wanbetalers; - regeling onverzekerden; - regeling gemoedsbezwaarden; - regeling onverzekerbare vreemdelingen; - buitenlandregeling. Naast deze burgerregelingen heeft het CAK ook de uitvoering van het Nationaal Contactpunt Grensoverschrijdende zorg overgenomen van ZiNL. | Er wordt verwacht dat de kandidaat de taken van het CAK en het Zorginstituut Nederland kent. | • https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2016-173.html | 1f.8 |
| SP6: Wet natuurbescherming | Op 1 januari 2017 is de Wet natuurbescherming ingegaan. De nieuwe wet heeft gevolgen voor jagers en de aansprakelijkheidsverzekering voor jagers. | Er wordt verwacht dat de kandidaat op de hoogte is van de nieuwe regels met betrekking tot verzekeren. | • https://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/natuur-en-biodiversiteit/wetgeving-voor-natuurbescherming-in-nederland | 1c.12 |
| SP7: Bedrijfsregeling 7 | Het Verbond van Verzekeraars heeft Bedrijfsregeling 7 aangepast. | Er wordt verwacht dat de kandidaat: - weet wat het doel van de regeling is; - weet welke verzekeraar kan worden aangesproken; - weet wie de schuldloze derde en schuldloze in- en opzittende zijn; - de regeling op de juiste wijze kan gebruiken en toepassen. | • https://www.verzekeraars.nl/branche/zelfregulering/overzicht/schuldloze-derde-bedrijfsregeling-7 | 1h.22; 2e.1; 3e.3 |
| SP8: Register Letselschade | Op 1 januari 2017 is de Stichting Keurmerk Letselschade opgegaan in De Letselschade Raad. Door de fusie met de Stichting Keurmerk Letselschade (SKL) is op 1 januari 2017 één nieuw, onafhankelijk kwaliteitsstelsel voor de letselschade | Er wordt verwacht dat de kandidaat: - weet wat het doel is van de Letselschade Raad en het Register Letselschade; - weet wat de voordelen zijn van één register. | • https://deletselschaderaad.nl/register/ | 1a.10; 1a.11 |

| Titel | Ontwikkeling | Toelichting | Overige informatie | Toetstermen |
|---|--|---|--|------------------------|
| | branche ontstaan: het Register Letselschade. Dit register vervangt de registers GBL en GOMA van De Letselschade Raad en het keurmerk van de SKL. | | | |
| SP9: Indexering inboedelwaardemeter | Vanaf 2017 moeten adviseurs zelf de index toepassen op de inboedelwaardemeter. Het Verbond van Verzekeraars geeft niet langer jaarlijks de nieuwe inboedelwaardemeter uit. Met behulp van de indexcijfers kunnen adviseurs zelf een oude inboedelwaardemeter actualiseren. | Er wordt verwacht dat de kandidaat weet hoe met behulp van een inboedelwaardemeter uit een bepaald jaar en de indexcijfers de waarde van een inboedel berekend kan worden. | <ul style="list-style-type: none"> • https://www.verzekeraars.nl/media/3538/inboedelwaardemeter-2016.pdf • https://www.verzekeraars.nl/verzekeringsbranche/cijfers/Paginas/AndereStatistieken/Indexcijfers-inboedels-en-gebouwen.aspx | 1d.4; 1g.2; 2e.1; 2e.2 |
| SP10: IPID | Sinds 2018 moeten Europese verzekeraars voor schadeverzekeringen een Insurance Product Information Document (IPID) aanbieden. Het IPID is de vervanger van de Nederlandse verzekeringskaart, die in Nederland al sinds 1 januari 2017 verplicht was. In het Nederlands wordt het IPID nog steeds verzekeringskaart genoemd, maar deze is sinds 1 januari opgesteld conform Europese regelgeving. | Er wordt verwacht dat de kandidaat: <ul style="list-style-type: none"> - weet wat het IPID is; - het doel, de inhoud en de vindplaats van het IPID kan omschrijven; - de informatie die op het IPID staat op de juiste wijze kan gebruiken en mede op basis van deze informatie de meest geschikte kan verzekering selecteren. | <ul style="list-style-type: none"> • https://www.afm.nl/nl-nl/professionals/onderwerpen/idd/ipid • https://www.afm.nl/~/profmedia/files/onderwerpen/idd/factsheet/ipid.pdf | 2e.1; 2e.6 |
| SP11: Invoering IDD | De Insurance Distribution Directive (IDD) is een nieuwe Europese richtlijn. De IDD bevat normen over de distributie van verzekeringen en vervangt de huidige Richtlijn Verzekeringsbemiddeling (IMD). De IDD is op 1 juli 2018 in de Nederlandse wetgeving geïmplementeerd. Marktpartijen moeten sinds 1 oktober 2018 voldoen aan de IDD. | Er wordt verwacht dat de kandidaat: <ul style="list-style-type: none"> - weet wat het doel is van de IDD; - weet wat de hoofdonderwerpen zijn; - weet op wie de richtlijn van toepassing is. | <ul style="list-style-type: none"> • https://www.afm.nl/nl-nl/professionals/onderwerpen/idd • https://zoek.officielebekendmakingen.nl/kst-34770-3.html | 1a.10 |
| SP12: Verbetering wanbetalersmaatregelen * | In de Zorgverzekeringswet (Zvw) zijn maatregelen opgenomen voor wanbetalers van de premie van de zorgverzekering. Daarnaast zijn er voor wanbetalers maatregelen genomen ter voorkoming van de instroom in en ter verbetering van de uitstroom uit de wanbetalersregeling. | Er wordt verwacht dat de kandidaat: <ul style="list-style-type: none"> - de maatregelen kent die zijn genomen ter verbetering van de wanbetalersregeling; - kan uitleggen aan verzekerden welke instantie welke maatregel uitvoert en wat de consequenties hiervan zijn voor de verzekerden. | <ul style="list-style-type: none"> • https://www.hetcak.nl/regelingen/wanbetalers | 1a.4; 2e.12 |

| Titel | Ontwikkeling | Toelichting | Overige informatie | Toetstermen |
|---|--|---|---|--|
| SP13: Effect Asbestverwijdering sbesluit | Er ligt een wetsvoorstel om asbestdaken per 1 januari 2024 te verbieden. Verzekeraars lopen vooruit op het voorgenomen verbod op asbestdaken en vergoeden bij schade aan een asbestdak vaak minder dan de herbouwwaarde. | Er wordt verwacht dat de kandidaat: - kan uitleggen dat de verzekeraar de schade meestal baseert op een bedrag dat lager is dan de herbouwwaarde; - welke methoden verschillende verzekeraars hanteren om de hoogte van de schade aan een asbestdak vast te stellen; - op basis van de polisvoorwaarden kan beoordelen in hoeverre schade aan een asbestdak en de opruimingskosten door de verzekeraar worden vergoed. | • https://www.rijksoverheid.nl/ministeries/ministerie-van-infrastructuur-en-waterstaat/documenten/kamerstukken/2018/07/17/stand-van-zaken-programmatische-aanpak-asbestdaken-en-beantwoording-commissiebriefven | 1h.2; 1h.6; 1h.10; 2b.2; 2c.2; 2d.1; 2d.2; 2g.6; 3e.2 |
| SP14: Privacywetgeving | Op 25 mei 2018 is de Algemene verordening gegevensbescherming (AVG) in werking getreden. Sindsdien geldt dezelfde privacywetgeving in de hele Europese Unie (EU). | Er wordt verwacht dat de kandidaat - de ontwikkeling kent; - de gevolgen van deze ontwikkeling binnen zijn eigen vakgebied kent; - deze ontwikkeling kan toepassen. | • https://autoriteitpersoonsgegevens.nl/nl/onderwerpen/europese-privacywetgeving | 4a.2* |
| SP15: Bedrijfsregeling 11: Roy Data | Bedrijfsregeling 11 bevat regels voor het aanleveren van royementsgegevens aan de centrale database Roy Data. Motorrijtuigenverzekeraars gebruiken Roy Data om het aantal schadevrije jaren vast te stellen en daarmee de bonus-maluskorting te berekenen. | Er wordt verwacht dat de kandidaat bedrijfsregeling 11 kent en kan toepassen in de praktijk. | • https://www.verzekeraars.nl/media/1730/bedrijfsregeling-11_roy-data-01-01-2016.pdf | 1a.10; 2e.7; 3e.1 |
| SP16: Vergoeding van affectieschade | De Eerste Kamer heeft op 10 april 2018 een wetsvoorstel aangenomen dat de vergoeding van affectieschade regelt. | Er wordt verwacht dat de kandidaat: - weet wat affectieschade is; - wie voor een vergoeding hiervan in aanmerking komt of komen; - de regeling kent en kan toepassen. | • https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2018-133.html | 1h.26; 2c.4; 2g.1; 2g.2 |
| SP17: VRKI 2.0 | Op 1 mei 2018 heeft het Centrum voor Criminaliteitspreventie en Veiligheid (CCV) de VRKI-kaart 2.0 gepubliceerd. | Er wordt verwacht dat de kandidaat de VRKI-kaart 2.0 kan toepassen voor woningen. | • https://hetccv.nl/nieuws/nieuws-detail/article/vrki-20-is-klaar-voor-inbraakcrisisos-van-nu-en-straks/ • https://hetccv.nl/certificatie-inspectie/criminaliteitspreventie/ | 2e.1; 1b.2; 2b.2; 2d.1; 2d.2 |

| Titel | Ontwikkeling | Toelichting | Overige informatie | Toetstermen |
|--|---|--|--|------------------------------|
| | | | verbeterde-risicoklassenindeling-vrki/ | |
| SP18: Maximering bijbetaling geneesmiddelen * | De bijbetalingen voor geneesmiddelen die geregistreerd zijn in het Geneesmiddelenvergoedingssysteem (GVS) worden met ingang van 1 januari 2019 gemaximeerd tot €250 euro per verzekerde per jaar. | Er wordt verwacht dat de kandidaat de ontwikkeling kent en deze kan toepassen. | <ul style="list-style-type: none"> •https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stcrt-2018-32172.html | 1c.14, 1d.18, 2e.11, 3d.3 |

Wft module Schadeverzekeringen zakelijk:

| Titel | Ontwikkeling | Toelichting | Overige informatie | Toetstermen |
|---|---|---|---|--|
| SZ1: Solas-verdrag | In het Internationaal Verdrag voor de beveiliging van mensenlevens op zee (SOLAS: 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. De eisen zijn afhankelijk van het vaargebied. In een wijziging in het verdrag is bepaald dat de afzender het bruto gewicht ("the verified gross mass") van de zeecontainer moet opgeven en wat de gevolgen zijn als dit gewicht niet is gecontroleerd. | Er wordt verwacht dat de kandidaat kan uitleggen: - wat de wijziging van Solas-verdrag inhoudt; - wat het doel is van de wijziging; - voor welke partijen en verzekeringen de wijziging van belang is. | - | 1c.13; 1c.15 |
| SZ2: Implementatie vierde anti-witwasrichtlijn | Als gevolg van de Implementatiewet vierde anti-witwasrichtlijn is de Europese richtlijn 2015/849 in de Nederlandse wetgeving ingevoerd. Dit heeft gevolgen voor: • de melding ongebruikelijke transacties (MOT-melding); • het cliëntonderzoek; • de definitie van Politically Exposed Person (PEP); • het begrip Ultimate Beneficial Owner (UBO); • het UBO-register. | Er wordt verwacht dat de kandidaat: - het doel van het UBO-register kan omschrijven; - kan benoemen in welk geval het UBO-register dient te worden geraadpleegd; - kan uitleggen waarom een verzekering soms niet tot stand komt als een UBO op de Sanctielijst staat. | • http://www.toezicht.dnb.nl/binaries/50-235745.pdf | 1a.1; 1f.1; 1h.2 ; 2a.3; 2a.4; 2b.1 |
| SZ3: Cyberverzekeringen | Het risico dat een cyberincident zich voordoet is groot en heeft vaak verstrekkende gevolgen en schade voor een ondernemer. Het kan gaan om eigen schade, maar ook om aansprakelijkheidsschade en boetes. | Er wordt verwacht dat de kandidaat: - weet in hoeverre cyberrisico's zijn verzekerd op een vermogensbeschermende of materiële schadeverzekering; - de risico's kent die kunnen worden verzekerd op een cyberverzekering; - weet wat de gevolgen zijn van de privacywetgeving voor de cyberverzekering; - aan de hand van polisvoorwaarden kan | - | 1c.1; 1c.3; 1c.17; 1e.2; 1e.17; 2c.1; 2c.5; 2e.4; 2e.5; 3d.2; 3e.2 |

| Titel | Ontwikkeling | Toelichting | Overige informatie | Toetstermen |
|--|--|---|---|---|
| | | beoordelen of een cyberrisico is verzekerd op een cyberverzekering; - aan de hand van polisvoorwaarden kan beoordelen in hoeverre een schade is gedekt op een cyberverzekering. | | |
| SZ4: NTA 8220 | De installatiebranche, verzekeraars en inspecteurs hebben gezamenlijk een beoordelingsmethodiek ontwikkeld voor de inspectie van brandveiligheid van elektrotechnische installaties: NTA 8220. | Er wordt verwacht dat de kandidaat kan benoemen welke objecten en welke risico's met beoordelingsmethodiek NTA 8220 worden beoordeeld. | - | 1b.3; 1c.6 |
| SZ5: Privacywetgeving | Op 25 mei 2018 is de Algemene verordening gegevensbescherming (AVG) in werking getreden. Sindsdien geldt dezelfde privacywetgeving in de hele Europese Unie (EU). | Er wordt verwacht dat de kandidaat - de ontwikkeling kent; - de gevolgen van deze ontwikkeling binnen zijn eigen vakgebied kent; - deze ontwikkeling kan toepassen. | - | 4a.2* |
| SZ6: Effect Asbestverwijdering sbesluit | Er ligt een wetsvoorstel om asbestdaken per 1 januari 2024 te verbieden. Verzekeraars lopen vooruit op het voorgenomen verbod op asbestdaken en vergoeden bij schade aan een asbestdak vaak minder dan de herbouwwaarde. | Er wordt verwacht dat de kandidaat: - kan uitleggen dat de verzekeraar de schade meestal baseert op een bedrag dat lager is dan de herbouwwaarde; - welke methoden verschillende verzekeraars hanteren om de hoogte van de schade aan een asbestdak vast te stellen; - op basis van de polisvoorwaarden kan beoordelen in hoeverre schade aan een asbestdak en de opruimingskosten door de verzekeraar worden vergoed. | • https://www.rijksoverheid.nl/ministeries/ministerie-van-infrastructuur-en-waterstaat/documenten/kamerstukken/2018/07/17/stand-van-zaken-programmatische-aanpak-asbestdaken-en-beantwoording-commissiebriefen | 1e.2; 1i.2; 1i.10; 2g.2; 3e.2 |
| SZ7: checklistbrand.nl | Sinds maart 2018 bestaat de website checklistbrand.nl. De website is een initiatief van bedrijfsleven, brandweer en verzekeraars. Checklistbrand.nl bevat informatie en instrumenten die de ondernemer kan helpen bij het voorkomen van (de gevolgen van) brand. | Er wordt verwacht dat de kandidaat: - weet wat het doel is van checklistbrand.nl; - weet over welke onderwerpen checklistbrand.nl informatie bevat; - weet voor welke risico's checklisten zijn ontwikkeld; - met behulp van checklistbrand.nl een analyse | • https://www.verzekeraars.nl/publicaties/actueel/brandveiligheid-cruciaal-voor-bedrijfscontinuïteit • https://www.verzekeraars.nl/media/4737/brandveilig-ondernemen.pdf | 1b.3; 1c.5; 1e.17; 2b.2; 2d.1; 2d.2; 2g.6; 3a.1; 3b.1 |

| Titel | Ontwikkeling | Toelichting | Overige informatie | Toetstermen |
|---|--|---|---|---------------------------------|
| SZ8: VRKI 2.0 | Op 1 mei 2018 heeft het Centrum voor Criminaliteitspreventie en Veiligheid (CCV) de VRKI-kaart 2.0 gepubliceerd. | en een (preventie)advies kan opstellen. Er wordt verwacht dat de kandidaat de VRKI-kaart 2.0 kan toepassen voor bedrijven. | <ul style="list-style-type: none"> • https://hetccv.nl/nieuws/nieuws-detail/article/vrki-20-is-klaar-voor-inbraakrisicos-van-nu-en-straks/ • https://hetccv.nl/certificatie-inspectie/criminaliteitspreventie/verbeterde-risicoklassenindeling-vrki/ | 2b.2; 2d.1; 2d.2; 2e.1; 2g.6 |
| SZ9: Deskundigenpanel geschillen verjaring asbestzaken | Mensen die tijdens de uitoefening van hun werk door asbest ziek zijn geworden, kunnen de (voormalige) werkgever aansprakelijk stellen. Het Instituut Asbestslachtoffers heeft een deskundigenpanel verjaring asbestzaken ingesteld. Het panel beoordeelt of de werkgever terecht een beroep heeft gedaan op verjaring. | Er wordt verwacht dat de kandidaat: - weet dat een werknemer met asbestziekte zijn (voormalige) werkgever aansprakelijk kan stellen; - weet dat een panel beoordeelt of een asbestzaak al dan niet verjaard is. | <ul style="list-style-type: none"> • https://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/asbest/documenten/kamerstukken/2018/07/13/kamerbrief-verjaring-aansprakelijkheidsclaim-bij-asbestschade • https://stichtingpiv.nl/panel-oordeelt-over-verjaring-in-asbestzaken/ • https://www.asbestslachtoffers.nl/CMS/show.do?ctx=637278,637292&anav=0 | 1i.23; 1i.24 |

Wft module Vermogen:

| Titel | Ontwikkeling | Toelichting | Overige informatie | Toetstermen |
|--|---|--|--|--|
| V1: Vervallen tijdklemmen kapitaalverzekering en | Per 1 april 2017 zijn de tijdklemmen voor de Kapitaalverzekering Eigen Woning (KEW), Spaarrekening Eigen Woning (SEW) en Beleggingsrekening Eigen Woning (BEW) vervallen. Aanvullend hierop geldt het besluit van 15 mei 2017 en de publicatie van juli 2018 'Vragen en antwoorden over gewijzigd fiscaal beleid en wetgeving met betrekking tot de KEW, SEW, BEW, en BHW-kapitaalverzekering per 1 januari 2013, 1 januari 2017, 1 april 2017 en 1 januari 2018' van de Belastingdienst. | Er wordt verwacht dat de kandidaat deze ontwikkeling kent en deze kan toepassen. | <ul style="list-style-type: none"> •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 •https://download.belastingdienst.nl/belastingdienst/docs/vrag_antw_overnangreg_ib8051z7fd.pdf | 1m.1; 1o.1; 1o.2; 2g.2; 2g.5; 3d.2 |
| V2: Voorschriften crowdfunding AFM | De AFM heeft per 1 april 2016 voorschriften opgesteld voor crowdfundingplatformen. In juli 2017 zijn deze voorschriften aangescherpt. | Er wordt verwacht dat de kandidaat de voorschriften kent en kan uitleggen aan een klant. De adviseur Vermogen adviseert zelf niet over crowdfunding. | <ul style="list-style-type: none"> •https://www.afm.nl/nl-nl/professionals/doelgroepen/crowdfundingplatformen/vergunning-vereisten/voorschriften | 11.8; 11.9 |
| V3: Eenmalig verhoogde schenkingsvrijstelling | Sinds 1 januari 2017 geldt er een hogere eenmalig verhoogde vrijstelling bij schenking ten behoeve van de eigen woning. | Er wordt verwacht dat de kandidaat de ontwikkeling kent en deze kan toepassen in de praktijk. | <ul style="list-style-type: none"> •Staatscourant 2016, nr. 69005 •https://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/nl/schenken/content/belastingvrij-schenken-voor-koopwoning | 1m.7; 2d.2; 2g.2 |
| V4: Vrijlating lijfrenteopbouw vermogenstoets bijstandsgerechtigde | Per 1 april 2016 is de Participatiewet gewijzigd in verband met de bescherming van lijfrenteopbouw. | Er wordt verwacht dat de kandidaat de ontwikkeling kent en deze kan toepassen. | <ul style="list-style-type: none"> • Staatsblad 2015 nr. 451 Wet vrijlating lijfrenteopbouw en inkomsten uit arbeid en bevordering vrijwillige voortzetting pensioenopbouw | 1b.9* |
| V5: Dubbele uitkeringsvrijstelling fiscale partners | Sinds 1 januari 2016 is het voor fiscale partners mogelijk om bij een uitkering van een kapitaalverzekering, Spaarrekening Eigen Woning (SEW) of Beleggingsrekening Eigen Woning (BEW) en | Er wordt verwacht dat de kandidaat de ontwikkeling kent en deze kan toepassen. | <ul style="list-style-type: none"> • Besluit van 4 februari 2016: BLKB 2016/33M | 1m.1; 1o.1 ; 2g.2 |

| Titel | Ontwikkeling | Toelichting | Overige informatie | Toetstermen |
|--|--|--|---------------------------|------------------------|
| | vóór 2001 bestaande kapitaalverzekeringen in box 3, waarbij slechts een van de partners op de polis of overeenkomst vermeld staat, toch gebruik te maken van de uitkeringsvrijstelling van beide partners. | | | |
| V6: Wet werken na de AOW-gerechtigde leeftijd | Per 1 januari 2016 is de Wet werken na de AOW-gerechtigde leeftijd in werking getreden. Doel van de wet is om doorwerken na de AOW-gerechtigde leeftijd zowel voor werknemer als werkgever aantrekkelijker te maken. | Er wordt verwacht dat 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; - deze gevolgen kan toepassen in zijn adviespraktijk. | • Staatsblad 2015, nr.376 | 1b.1; 1b.9* |
| V7: Wet uitfasering Pensioen Eigen beheer | Per 1 januari 2017 is de Wet uitfasering Pensioen in eigen beheer in werking getreden. | Er wordt verwacht dat de kandidaat de mogelijkheden kent die de directeur-groootaandeelhouder (dga) heeft met betrekking tot zijn pensioen in eigen beheer met de bijbehorende voorwaarden. De adviseur Vermogen adviseert niet over het pensioen in eigen beheer. Als een dga wil weten welke mogelijkheid het beste bij hem past, of meer wil weten over bijvoorbeeld de gevolgen van elke mogelijkheid bij het beëindigen van zijn onderneming, een huwelijk, een echtscheiding of een overlijden, verwijst de adviseur Vermogen de directeur-groootaandeelhouder door naar een expert. Als een dga zijn pensioen eenmaal heeft omgezet naar een oudedagsverplichting (ODV), dan mag de adviseur Vermogen vervolgens wel over deze ODV adviseren. | • Staatsblad 2017, nr.115 | 1c.4; 1m.6; 3d.2; 4a.3 |
| V8: MiFID II en | Per 3 januari 2018 wordt MiFID II ingevoerd. | Er wordt verwacht dat de kandidaat weet wat het doel van MiFID II is en op hoofdlijnen kan | - | 1b.13; 1b.16 |

| Titel | Ontwikkeling | Toelichting | Overige informatie | Toetstermen |
|---|--|---|---|---|
| nationaal regime * | | beschrijven wat MiFID II inhoudt. | | |
| V9: Pensioenrichtleeftijd naar 68 jaar | Per 1 januari 2018 is de pensioenrichtleeftijd (werknemerspensioen) verhoogd naar 68 jaar. | Er wordt verwacht dat de kandidaat weet wat de gevolgen zijn van de verhoging van de pensioenrichtleeftijd voor zijn advies aan de klant over vermogensopbouw- en afbouw. Hierbij houdt de kandidaat rekening met de gevolgen als de pensioenleeftijd afwijkt van de pensioenrichtleeftijd. | <ul style="list-style-type: none"> • Staatsblad 2016 nr. 549 Besluit van 21 december 2016 tot wijziging van enige wetten en uitvoeringsbesluiten op het gebied van de belastingen • Belastingdienstpensioensite, Vraag & Antwoord 17-012 d.d. 170317 | 1b.1; 2d.3*; 3b.3 |
| V10: Introductie Essentiële-informatiedocument (Eid) | In samenhang met het invoeren van de Europese verordening PRIIPS's heeft met ingang van 1 januari 2018 het Eid de financiële bijsluiter vervangen. Per 1 januari 2020 vervangt het Eid ook de Essentiële Beleggingsinformatie (Ebi). | Er wordt verwacht dat de kandidaat: <ul style="list-style-type: none"> - de normen en voorwaarden kent die gelden voor het Eid in relatie tot de inhoud, presentatie, evaluatie en herziening ervan; - de voorwaarden kent voor het voldoen aan het vereiste om het Eid te verstrekken; - het Eid aan een klant kan uitleggen en toelichten. | <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 |
| V11: Wet beperking wettelijke gemeenschap van goederen | Sinds 1 januari 2018 geldt de Wet beperking van de wettelijke gemeenschap van goederen. | Er wordt verwacht dat de kandidaat de ontwikkeling kent en deze kan toepassen. Hierbij gaat het uitdrukkelijk om de gevolgen van deze ontwikkeling voor de vermogenspositie van de klant. | <ul style="list-style-type: none"> • Staatsblad 2017, nr.177 • Staatsblad 2017, nr.178 | 1b.5; 1b.8; 1m.8; 2c.1; 3a.2; 2d.2; 2g.10; 2i.2 |
| V12: Privacywetgeving | Op 25 mei 2018 is de Algemene verordening gegevensbescherming (AVG) in werking getreden. Sindsdien geldt dezelfde privacywetgeving in de hele Europese Unie (EU). | Er wordt verwacht dat de kandidaat: <ul style="list-style-type: none"> - de ontwikkeling kent; - de gevolgen van deze ontwikkeling binnen zijn eigen vakgebied kent; - deze ontwikkeling kan toepassen. | <ul style="list-style-type: none"> • https://autoriteitpersoonsgegevens.nl/nl/onderwerpen/europese-privacywetgeving | 4a.2; 4b.2 |
| V13: Besluit huwelijksvermogen srecht en schenking | Bij het aangaan van huwelijksvoorwaarden, of het wijzigen daarvan, was niet altijd duidelijk of er sprake is van schenking. Daarom heeft de staatssecretaris in een besluit voor een aantal veel | Er wordt verwacht dat de kandidaat de ontwikkeling en de gevolgen ervan in de praktijk kent. | <ul style="list-style-type: none"> • https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stcrt-2018-18050.html | 1m7; 1m8 |

| Titel | Ontwikkeling | Toelichting | Overige informatie | Toetstermen |
|---|---|--|--|-------------|
| | voorkomende gevallen aangegeven of er wel of geen sprake is van schenking. | | | |
| V14: Invoering IDD | De Insurance Distribution Directive (IDD) is een nieuwe Europese richtlijn. De IDD bevat normen over de distributie van verzekeringen en vervangt de huidige Richtlijn Verzekeringsbemiddeling (IMD). De IDD is op 1 juli 2018 in de Nederlandse wetgeving geïmplementeerd. Marktpartijen moeten sinds 1 oktober 2018 voldoen aan de IDD. | Er wordt verwacht dat de kandidaat: - weet wat het doel is van de IDD; - weet wat de hoofdonderwerpen zijn; - weet op wie de richtlijn van toepassing is. | <ul style="list-style-type: none"> • https://www.afm.nl/nl-nl/professionals/onderwerpen/idd • https://zoek.officielebekendmakingen.nl/kst-34770-3.html | - |
| V15: Scenariobedragen in pensioenoverzichten | Vanaf september 2019 wordt www.mijnpensioenoverzicht.nl uitgebreid met drie scenariobedragen van de te verwachten pensioenuitbetalingen. In 2020 komen deze bedragen ook op de Uniforme Pensioenoverzichten (UPO's) van pensioenuitvoerders te staan. | Er wordt verwacht dat de kandidaat weet dat deze uitbreiding plaats gaat vinden en wat het doel ervan is. Er wordt niet verwacht dat de kandidaat weet welke rekenmethodes gehanteerd worden om de scenariobedragen te berekenen. | • https://www.rijksoverheid.nl/documenten/kamerstukken/2018/05/31/kamerbrief-stand-van-zaken-pensioencommunicatie | 1b.1; 1b.8 |
| V16: Uitzonderingen pensioenverrekening met WW | De hoofdregel is dat een pensioenuitkering wordt gekort op een WW-uitkering. Hierop golden tot 1 mei 2018 een aantal uitzonderingsituaties. Per 1 mei 2018 zijn hier twee uitzonderingsituaties aan toegevoegd. | Er wordt verwacht dat de kandidaat de uitzonderingssituaties kent. | https://zoek.officielebekendmakingen.nl/kst-29544-829.html | 1b.4; 1b.9 |

Wft module Zorgverzekeringen:

| Titel | Ontwikkeling | Toelichting | Overige informatie | Toetstermen |
|---|--|--|---|---|
| <p>Z1: Overheveling burgerregelingen</p> | <p>Per 1 januari 2017 heeft het CAK de volgende taken overgenomen van het Zorginstituut Nederland (ZiNL):</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 ZiNL.</p> | <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat de taken van het CAK en het Zorginstituut Nederland kent.</p> | <p>•https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2016-173.html</p> | <p>1a.2; 1a.3, 1b.1, 2e.8,1k.1, 1l.10</p> |
| <p>Z2: Wijzigingen in de dekking van de zorgverzekering *</p> | <p>De kandidaat kan de verschillende wijzigingen in de dekking van de zorgverzekering toepassen:</p> <ul style="list-style-type: none"> - vergoeding voor eerstelijns verblijf in een zorginstelling.; - de eigen bijdrage voor de implantaatgedragen gebitsprothese wordt als een percentage van de werkelijk gemaakte kosten berekend; - vergoeding fronttandvervangning voor verzekerden tot 23 jaar; - vergoeding fysiotherapie voor mensen met zogenaamde etalagebenen; - vergoeding fysiotherapie voor mensen met artrose aan de heup- en kniegewrichten; - vergoeding fysiotherapie voor mensen met COPD; - uitbreiding programma's voor ketenzorg waarvoor geen of een verminderd eigen risico in rekening mag worden gebracht; - vergoeding voor zittend ziekenvervoer voor oncologiepatiënten die behandeld worden met | <p>De kandidaat kan de verschillende wijzigingen in de dekking van de zorgverzekering toepassen.</p> | <p>•https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2018-131.html</p> | <p>1d.1; 2e.7; 2g.2; 2g.4; 3c.1; 3f.2; 3f.3</p> |

| Titel | Ontwikkeling | Toelichting | Overige informatie | Toetstermen |
|--|---|---|--|------------------|
| | immuuntherapie; - vergoeding glucose-zelfmeting; - vergoeding gecombineerde leefstijlinterventie; - voorwaardelijke toegang geneesmiddelen; - voorwaardelijke toegang behandelingen; - verruiming vergoeding van zittend ziekenvervoer; - het vervallen van de vergoeding van vitaminen, mineralen en paracetamol waarvoor een gelijkwaardig of nagenoeg gelijkwaardig alternatief bestaat in de vrije verkoop. | | | |
| Z3: Convenant Geschilleninstantie Zorgcontractering | De Geschilleninstantie Zorgcontractering , belegd bij het Nederlands Arbitrage Instituut (NAI) kan een rol spelen tussen zorgverzekeraars en zorgaanbieders enerzijds en zorgkantoren en zorgaanbieders anderzijds wanneer zij in hun (pre)contractuele contacten verschil van mening hebben. De Geschilleninstantie Zorgcontractering kan voor beslechting van een geschil een laagdrempelig en effectief alternatief bieden voor een procedure bij een civiele rechter. | Er wordt verwacht dat de kandidaat: - de verschillende vormen van geschillenbeslechting die de Geschilleninstantie Zorgcontractering aanbiedt kent; - kan benoemen wat de gevolgen voor verzekerden kunnen zijn wanneer zorgaanbieders niet tot overeenstemming komen met zorgverzekeraars en zorgkantoren. | <ul style="list-style-type: none"> •https://www.rijksoverheid.nl/actueel/nieuws/2016/06/02/geschilleninstantie-zorgcontracten-van-start •http://www.nai-nl.org/downloads/convenant-terinstelling-van-een-onafhankelijke-geschilleninstantie-voor-geschillenoplossing-en-beslechting-zorgcontractering.pdf •https://zn.nl/338067458/Nieuwsbericht?newsitemid=1206714368 | 1a.11 |
| Z4: Financiering anonieme zorg | Het Zorginstituut Nederland regelt de bekostiging van anonieme e-mental health en zorgt voor anonieme financiering van zorg aan ernstig bedreigde cliënten. | Er wordt verwacht dat de kandidaat: - weet welke vormen van anonieme zorg beschikbaar zijn; - wie daar onder welke voorwaarden recht op heeft. | <ul style="list-style-type: none"> •https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2016-143.html •http://wetten.overheid.nl/BWB-R0018715/2018-09-07 | 1a.3; 1d.1; 1h.1 |
| Z5: Wet kwaliteit, klachten en geschillen zorg | 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 | Er wordt verwacht dat de kandidaat: - de doelstelling van de Wkkgz kent; - kan benoemen welke zorgaanbieders onder de werking van de Wkkgz vallen. | <ul style="list-style-type: none"> •https://www.rijksoverheid.nl/documenten/brochures/2016/12/23/val-ik-onder-de-wet-kwaliteit-klachten-en-geschillen-zorg | 1a.6; 1a.9 |

| Titel | Ontwikkeling | Toelichting | Overige informatie | Toetstermen |
|---|---|---|--|---|
| | dienen transparant te worden afgehandeld door zorgaanbieders met behulp van een klachtenfunctionaris. | | <ul style="list-style-type: none"> • https://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/kwaliteit-van-de-zorg/wet-kwaliteit-klachten-en-geschillen-zorg | |
| Z6: Regeling informatieverstrekking ziektekostenverzekeraars aan consumenten | De Nederlandse Zorgautoriteit heeft een aantal regels aangescherpt over de communicatie door zorg- en ziektekostenverzekeraars over de aangeboden producten en diensten. Deze regels zijn vastgelegd in de Regeling informatieverstrekking ziektekostenverzekeraars aan consumenten. | Er wordt verwacht dat de kandidaat de volgende onderwerpen in deze regeling kent of kan toepassen: 6, 7, 13, 15, 16, 17, 19, 21, 22, 23, 29. | <ul style="list-style-type: none"> • https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stcrt-2016-39304.pdf | 1d.1; 1d.6; 1g.2; 1g.7; 1l.4; 1l.13; 2e.2; 2e.7; 2g.2; 2g.4; 3c.1; 3d.2; 3f.3 |
| Z7: Verbetering wanbetalersmaatregelen * | In de Zorgverzekeringswet (Zvw) zijn maatregelen opgenomen voor wanbetalers van de premie van de zorgverzekering. Daarnaast zijn er voor wanbetalers maatregelen genomen ter voorkoming van de instroom in en ter verbetering van de uitstroom uit de wanbetalersregeling. | Er wordt verwacht dat de kandidaat: <ul style="list-style-type: none"> - de maatregelen kent die zijn genomen ter verbetering van de wanbetalersregeling en de beoogde uitstroom; - kan uitleggen aan verzekerden welke instantie welke maatregel uitvoert; - wat de consequenties hiervan zijn voor de verzekerden. | <ul style="list-style-type: none"> • https://www.hetcak.nl/regeling-en/wanbetalers | 1a.2; 1k.2; 2e.8 |
| Z8: Identificeren met iDIN | iDIN is een dienst op het gebied van online inloggen en identificeren. Klanten kunnen zich met deze dienst van banken bij andere organisaties online identificeren door de inlogmiddelen van hun eigen bank te gebruiken. | Er wordt verwacht dat de kandidaat het begrip iDIN kent en kan omschrijven en aangeven wat het doel is van iDIN. | <ul style="list-style-type: none"> • www.idin.nl | 1a.7; 1a.8 |
| Z9: IPID | Sinds 2018 moeten Europese verzekeraars voor schadeverzekeringen een Insurance Product Information Document (IPID) aanbieden. Het IPID is de vervanger van de Nederlandse verzekeringskaart, die in Nederland al sinds 1 januari 2017 al verplicht was. In het Nederlands wordt het IPID nog steeds verzekeringskaart genoemd, maar deze is sinds 1 januari opgesteld conform Europese regelgeving. | Er wordt verwacht dat de kandidaat: <ul style="list-style-type: none"> - weet wat het IPID is; - het doel, de inhoud en de vindplaats van het IPID in hoofdlijnen kan omschrijven. | <ul style="list-style-type: none"> • https://www.afm.nl/nl-nl/professionals/onderwerpen/ipid • https://www.afm.nl/~profmedia/files/onderwerpen/idd/factsheet/ipid.pdf | 1a.7; 2e.6; 2e.7 |

| Titel | Ontwikkeling | Toelichting | Overige informatie | Toetstermen |
|---|---|---|---|--|
| Z10: Privacywetgeving | Op 25 mei 2018 is de Algemene verordening gegevensbescherming (AVG) in werking getreden. Sindsdien geldt dezelfde privacywetgeving in de hele Europese Unie (EU). | Er wordt verwacht dat de kandidaat: - de ontwikkeling kent; - de gevolgen van deze ontwikkeling binnen zijn eigen vakgebied kent; - deze ontwikkeling kan toepassen. | • 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 |
| Z11: Fixatie verplicht eigen risico | Het verplicht eigen risico van de zorgverzekering is gefixeerd tot en met 2021. | Er wordt verwacht dat de kandidaat: - de grondslag van de jaarlijkse indexatie van het eigen risico kent; - bekend is met de duur van de fixatie van het eigen risico. | • https://www.parlementairemonitor.nl/9353000/1/j9vvij5epmj1ey0/vkneocs7qsz8 Tweede Kamer, vergaderjaar 2017–2018, 34 929, nr. 1 | 1d.8; 1l.1; 1l.4 |
| Z12: Maximering bijbetaling geneesmiddelen * | De bijbetalingen voor geneesmiddelen die geregistreerd zijn in het Geneesmiddelenvergoedingssysteem (GVS) worden met ingang van 1 januari 2019 gemaximeerd tot €250 euro per verzekerde per jaar. | Er wordt verwacht dat de kandidaat de ontwikkeling kent en deze kan toepassen. | • https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stcrt-2018-32172.html | 1d.8; 1g.2; 2e.4; 2e.6; 2g.4; 3a.1; 3c.1; 3d.1 |
| Z13: Verlaging maximale collectiviteitskorting | De maximale collectiviteitskorting voor zorgverzekeringen wordt verlaagd naar 5% per 1 januari 2020. | Er wordt verwacht dat de kandidaat de ontwikkeling kent en deze kan toepassen. | • https://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/zorgverzekering/documenten/kamerstukken/2018/06/27/kamerbrief-over-polisaanbod-zorgverzekeringen | 1c.6; 1g.5; 2e.2 |