

Ontwikkelingen 2017 Wft-module Basis

Relevante actuele ontwikkelingen	Toetsterm	Wijziging /nieuwe toetsterm? ¹
<p>Tuchtrecht banken</p> <p>De kandidaat kan de tuchtraad banken benoemen en de rol ervan omschrijven. https://www.tuchtrechtbanken.nl/files/attachments/persbericht_eerste_jaar_tuchtrecht_banken_57_meldingen.pdf</p>	1f.5, 3c.1	Wijziging
<p>Wijziging depositogarantiestelsel</p> <p>Vanaf 26 november geldt een nieuw, vooraf gefinancierd depositogarantiestelsel (DGS). Nederland heeft hiermee de Europese DGS-richtlijn geïmplementeerd.¹ De Nederlandsche Bank (DNB) start nu met de uitvoering van het nieuwe stelsel. Door de implementatie van de richtlijn wordt het Nederlandse depositogarantiestelsel meer risico gebaseerd. Financiële instellingen gaan in het nieuwe depositogarantiestelsel vooraf premies afdragen aan het nieuwe DGS-fonds.</p>	1b.20, 1b.21	Nee
<p>Regeling Verzekeringskaarten</p> <p>Met ingang van 1 januari 2017 worden de productwijzers vervangen door verzekeringskaarten. De kandidaat moet kunnen beschrijven wat een verzekeringskaart is en wanneer de verzekeringskaart beschikbaar moet zijn.</p>	1f.2, 1f.4, 3b.1	Wijziging
<p>Invoering Common Reporting Standard per 1-1-2016 (in werking op 1-1-2017)</p> <p>I.v.m. automatische internationale gegevensuitwisseling: verplichting vastlegging klantgegevens bankrekeningen. Zie o.a. https://www.nvb.nl, http://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/bldcontentnl/belastingdienst/zakelijk/internationaal/vermogen/common_reporting_standard/</p> <p>Er wordt verwacht dat kandidaat weet dat de fiscale verblijfplaats geïnventariseerd moet worden en waarom dat gedaan moet worden.</p>	1b.2, 2d.1, 4a.5	Nee

¹ Zie aan het eind van het hoofdstuk voor de gewijzigde of nieuwe toetstermen

Relevante actuele ontwikkelingen	Toetsterm	Wijziging /nieuwe toetsterm?
<p>Leefgeldrekening voor mensen met problematische schulden De NVB heeft met haar leden afgesproken om de leefgeldrekening niet meer te blokkeren om andere redenen dan (vermoedelijke) fraude of misbruik van de rekening. Doel van deze afspraak is om de gebruiker van de leefgeldrekening in staat te stellen zijn eigen beheer over zijn geldstromen weer te leren gebruiken zodat geen schulden meer ontstaan. (ter info: https://www.rijksoverheid.nl/binaries/rijksoverheid/documenten/brieven/2016/04/14/brief-nvb-aan-staatssecretaris-klijnsma-over-leefgeldrekeningen/brief-nvb-aan-staatssecretaris-klijnsma-over-leefgeldrekeningen.pdf en https://www.rijksoverheid.nl/ministeries/ministerie-van-sociale-zaken-en-werkgelegenheid/documenten/kamerstukken/2016/04/14/kamerbrief-met-brief-nvb-over-blokkade-leefgeldrekening)</p>	1b.1	Nee
<p>Wetswijziging ter bescherming erfgenamen tegen onverwachte schulden Invoering wetswijziging per 1-9-2016. Zie https://www.rijksoverheid.nl/actueel/nieuws/2016/06/07/steun-in-de-eerste-kamer-voor-betere-bescherming-erfgenaam</p>	1a.5	Nee
<p>Inkeerregeling boete Verhoging boete bij vrijwillige melding zwartsparen van 60% naar 120% vanaf 1 juli 2016.</p>	1a.8	Nee
<p>UBO- register Invoering UBO- register per 26 juni 2017 voor minder witwaspraktijken en financieren van terrorisme.</p>	1a.9, 1b.3, 2b.1, 3d.1, 4a.3, 4a.5,	Wijziging
<p>Klachtenbegeleiding Kifid De kandidaat kent de uitbreiding van de klachtensoorten die de Kifid vanaf 6 juni 2016 toepast bij de klachtenbehandeling en gaat hiermee om. https://www.kifid.nl/nieuws/betere-begeleiding-consumenten-in-de-klachtenprocedure-bij-kifid/134</p>	1f.5, 3c.1	Nee
<p>Breed moratorium (Besluit breed moratorium inwerkingtreding 1 januari 2017) De kandidaat moet weten dat de mogelijkheid voor een adempauze bestaat, zodat de consument kan worden doorverwezen.</p>	3b.1, 3d.1, 4a.2	Nee

Relevante actuele ontwikkelingen	Toetsterm	Wijziging /nieuwe toetsterm?
Box 3 Per 1 januari 2017 geldt er een andere berekeningssystematiek voor box 3. Daarnaast zal het heffingsvrije vermogen stijgen naar € 25.000,=.	1a.3, 1a.8, 2a.1, 3b.3, 3d.2	Nee
Telecom krediet Op grond van een uitspraak van de Hoge Raad is een telecomkrediet ook een consumptief krediet.	1c.2	Nee
Private Lease Voortaan wordt er een nieuwe manier geregistreerd bij bkr. Van de kandidaat wordt verwacht dat hij weet dat private lease een vorm van consumptief krediet is.	1c.2	Nee
Introductie algemeen pensioen fonds De kandidaat kan ook de rol van apf noemen bij het afdekken van de financiële risico's die een klant kan lopen en de kandidaat kan op hoofdlijnen een omschrijving geven van een algemeen pensioenfonds.	1d.12, 1d.18	Nee
Verhoging eenmalig verhoogde schenkingsvrijstelling De adviseur Basis moet weten dat deze schenkingsvrijstelling er per 1 januari 2017 is.	1a.6	Nee
Wet deregulering beoordeling arbeidsrelatie De kandidaat weet dat de wet Dba de arbeidsrelatie toetst.	1a.8	Nee
Wet Werk en Zekerheid De kandidaat moet het volgende weten: - wat de ketenbepaling inhoudt; - wat de voorgeschreven route voor ontslag is; - wat de transitievergoeding inhoudt.	1d.7,1d.9	Nee
Crowdfunding Kandidaat moet weten dat crowdfunding een wijze van (alternatieve) financiering/beleggen is. (crowdfunding kent twee kanten, de leners kant en de uitleners/beleggingskant).	1b.17	Nee
Studieschuld Vanaf 1 september 2015 is het Wetsvoorstel Studievoorschot in werking getreden. De kandidaat moet op hoofdlijnen weten dat de basisbeurs en bijverdiengrens is afgeschaft en er sprake is van een nieuw leenstelsel.	1a.3	Nee

Relevante actuele ontwikkelingen	Toetsterm	Wijziging /nieuwe toetsterm?
Versnelde verhoging AOW/ Witteveen 2015 Vanaf 1 januari 2016 wordt de AOW- gerechtigde leeftijd versneld naar 67 jaar in 2021. Vanaf 2021 zal de AOW- gerechtigde leeftijd gekoppeld worden aan de gemiddelde resterende levensverwachting.	1d.8	Nee
Kifid opent digitaal klachtenloket Vanaf begin juli 2015 is het voor consumenten in sommige situaties mogelijk om online een klacht in te dienen bij het Kifid. Hiervoor heeft het Kifid een nieuw webportaal ontwikkeld: 'Mijn Kifid'.	1f.5	Nee
Solvency II Onder bepaalde voorwaarden vallen kleine verzekeraars en uitvaartverzekeraars niet onder het prudentiële toezicht van DNB.	1f.13	Nee
Beloningsbeleid financiële ondernemingen In de nieuwe regeling met betrekking tot het beloningsbeleid financiële ondernemingen is onder meer de mate van beloningen voor bestuurders vastgelegd. Daarnaast zijn er meer regels vastgelegd rondom de variabele bonussen en de vertrekpremies bij financiële instellingen.	1f.33	Nee
Wijziging registratiegrenzen BKR Er wordt verwacht dat de kandidaat weet wanneer een krediet geregistreerd wordt.	1a.10	nieuw

Nieuwe of gewijzigde toetsterm(en)

1a.10	<i>De kandidaat kan opnoemen in welke gevallen een krediet bij de BKR geregistreerd wordt.(k)</i>	
1b.3	<i>De kandidaat kan BKR-, EVA-,VIS en <u>UBO-toetsing</u> omschrijven en de doelstelling van de toetsing aangeven.</i>	K
1f.2	<i>De kandidaat kan beschrijven wat een financiële bijsluiter, een <u>verzekeringskaart</u> en het dienstverleningsdocument is.</i>	K
1f.4	<i>De kandidaat kan in hoofdlijnen omschrijven wanneer een <u>verzekeringskaart</u> en een dienstverleningsdocument beschikbaar moeten zijn en welke (financiële) informatie in de <u>verzekeringskaart</u> en een dienstverleningsdocument vermeld moet worden.</i>	K
1f.5	<i>De kandidaat kan de klachten- en geschilleninstellingen, Klachten instituut financiële dienstverlening (Kifid), Stichting Klachten en Geschillen Zorgverzekeringen (SKGZ) en de Stichting Tuchtraad banken noemen en kort beschrijven op welke gebieden zij werkzaam zijn.</i>	K

Ontwikkelingen 2017 Wft-module Consumptief krediet

Relevante actuele ontwikkelingen	Toetsterm	Wijziging/ nieuwe toetsterm?
<p>Telecom onder Wft</p> <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat weet dat alle abonnementen boven de 250 euro voortaan door het kabinet worden aangemerkt als lening. Dit betekent dat kredietregistratie van toepassing is en er voor de aankoop een toetsing in het CKI moet plaatsvinden. Ook de bekende waarschuwingstekst 'Let op, geld lenen kost geld' gaat bij dergelijke mobiele abonnementen verschijnen. (zie: https://www.bkr.nl/zakelijk/nieuwsbrieven/nieuwsbrief-augustus-2015/dijsselbloem-telefoonabonnement-is-lening/)</p>	1a.1, 1a.2, 1h.1, 1h.2, 1h.6, 2c.1, 2d.1, 2e.1, 2e.2, 3a.1, 3b.1, 3b.3	Nee
<p>Private leasen van personenauto's is de afgelopen tijd in populariteit toegenomen</p> <p>De kandidaat moet private lease kunnen vergelijken met consumptief krediet. En weten dat private lease contracten worden geregistreerd bij bkr.</p>	1i.4, 2d.1, 3a.1, 3e.1, 3e.2	Nee
<p>Wijziging Nadere regeling gedragstoezicht financiële ondernemingen Wft (Nrgfo) per 1 juli 2016.</p> <p>Wijzigingen vermeldingen digitale media en gewijzigde verplichte waarschuwingen (aanpassing verplichte formats). Voor consumptief krediet betreft dit de aanpassing van de kredietwaarschuwing.</p> <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat weet op welke wijze de kredietwaarschuwing opgenomen moet worden in de verschillende media.</p>	1a.2	Nee
<p>Blijverslening</p> <p>De SvN heeft de Blijverslening geïntroduceerd.</p> <p>De kandidaat kent de Blijverslening en betreft deze in het advies.</p>	2d.1, 1h.2, 4a.3, 1e.4,	Nee

Relevante actuele ontwikkelingen	Toetsterm	Wijziging /nieuwe toetsterm?
<p>Crowdfunding</p> <p>De kandidaat is op de hoogte van de ontwikkelingen rond crowdfunding en weet wanneer hij een consument kan doorverwijzen dan wel ondersteuning kan bieden bij het zoeken van financiering via deze manier.</p> <p>(Rapport: Crowdfunding- Naar een duurzame sector: http://www.afm.nl/nl-nl/professionals/onderwerpen/crowdfunding-overig)</p> <p>http://www.internetconsultatie.nl/wijzigingsbesluitfm2016</p> <p>Het gaat hierbij om de interpretatie over toezicht op crowdfunding door DNB en AFM voor wat betreft consumptief krediet.</p>	1a.1, 1h.2	Nee
<p>Afschaffing 0% lening</p> <p>De 0% lening is afgeschaft. VFN heeft, op aandringen van de AFM, afgesproken met hun aangesloten autodealers dat de 0% leningen met ingang van 1 september 2016 niet meer verstrekt worden.</p>	1a.1, 1b.2, 1c.2, 1h.3, 1i.4, 2d.1, 2d.2, 3a.2,	Nee

Ontwikkelingen 2017 Wft-module Hypothecair krediet

Relevante actuele ontwikkelingen	Nieuwe toetsterm	Wijziging /nieuwe toetsterm?
<p>Wijzigingen Svn</p> <p>De kandidaat moet de (gewijzigde) starterslening, de doostromerslening en andere leningen van de SVn kennen en kunnen toepassen in de adviespraktijk</p>	1b.6, 2e.1, 3c.1	Nee
<p>Implementatie Europese hypotheekrichtlijn</p> <p>De kandidaat moet weten wat de gevolgen zijn van de MCD voor de Hypotheekadviespraktijk.</p> <p>Waaronder onder meer:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Bij LTV tot 90% is modelmatige waardebeoordeling toegestaan. - Het European Standardised information sheet (ESIS) - Het jaarlijks kostenpercentage (JKP) - De wettelijke gedenktermijn - Het doen van een bindend aanbod - modelmatige waardebeoordeling <p>Zie o.a.</p> <p>www.rijksoverheid.nl/documenten/kamerstukken/2015/09/24/memorie-van-toelichting-wetsvoorstel-implementatiewet-wft-hypothecair-krediet</p> <p>www.rijksoverheid.nl/documenten/kamerstukken/2016/06/28/antwoorden-op-kamervragen-over-waardebeoordeling-bij-hypothecair-krediet</p> <p>www.nvb.nl/thema-s/wonen/4741/europese-hypotheekrichtlijn-mortgage-credit-directive.html</p> <p>www.tweedekamer.nl/kamerstukken/detail?id=2015Z17375&did=2016D14967</p> <p>www.rijksoverheid.nl/documenten/kamerstukken/2016/04/18/kamerbrief-modelmatige-waardebeoordeling</p>	1a.2, 1a.3, 1b.5, 1b.7, 2a.3, 2a.5, 2c.1, 3c.1,	Nee
<p>Rentemiddeling</p> <p>Wet- en regelgeving inzake rentemiddeling . De kandidaat moet weten dat de fiscale belemmeringen van rentemiddeling groot deels zijn weggefallen.</p>	1a.1, 3e.3	Nee
<p>Nieuwe leennormen voor hypotheekleningen</p> <p>Belangrijkste wijzigingen in de TRHK per 1-1-2017</p>	1a.2, 1a.3, 3c.1, 2d.2, 2e.1	Nee

Relevante actuele ontwikkelingen	Toetsterm	Wijziging /nieuwe toetsterm?
<p>Nieuwe NHG-Voorwaarden en Normen 2017</p> <p>Belangrijkste wijzigingen V&N NHG 2017</p> <p>Inclusief</p> <ul style="list-style-type: none"> - De gevolgen implementatie MCD voor NHG - Uitleg NHG aan mogelijkheden voor meefinancieren energiebesparende voorzieningen binnen LTV van 106% - Toelichting NHG norm meefinancieren energiebesparende voorzieningen verduidelijkt: Bij de aankoop van een woning mag men vanaf 2016 maximaal 102% van de waarde van de woning lenen. Voor het treffen van energiebesparende voorzieningen geldt een uitzondering en mag tot 106% geleend worden. Niet voor iedereen was duidelijk of de extra leenruimte (het verschil tussen 106% en 102%) ook volledig moest worden besteed aan het treffen van energiebesparende voorzieningen. 	1a.2, 1a.3, 2e.1, 3c.1	Nee
<p>Fiscale wijzigingen met betrekking tot de eigen woningschuld 2016 en 2017</p> <p>Waaronder: De vereenvoudigde informatieplicht (2016); De verzachte sanctie bij aflossingsachterstand.</p>	1a.1	Nee
<p>Ontwikkeling uit Kamerbrieven</p> <p>Bij de aanvraag van een hypotheckair krediet mag rekening gehouden worden met de oorspronkelijke bedrag, verminderd met extra aflossingen van de studieschuld, in plaats van de oorspronkelijke hoogte.</p>	1a.2, 1a.3, 3a.1	Nee
<p>Wijziging Wet WOZ</p> <p>Vanaf 1-10-2016 worden de WOZ- waarden van woningen openbaar gemaakt.</p> <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat weet waarom de publicatie van de WOZ belangrijk is en dat er ook bezwaar tegen te lage WOZ waarde kan worden gemaakt.</p>	1a.3	Nee
<p>Wijziging eenmalig verhoogde schenkingsvrijstelling</p> <p>De hoogte en de voorwaarden van de eenmalig verhoogde schenkingsvrijstelling wijzigen per 1 januari 2017.</p> <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat de gewijzigde eenmalig verhoogde vrijstelling kan toepassen in het hypotheekadvies</p>	3c.1, 3c.5	Nee

Relevante actuele ontwikkelingen	Toetsterm	Wijziging /nieuwe toetsterm?
Wijziging buitenlands belastingplichtige Kandidaat weet in welke situatie grensarbeiders een deel of het gehele recht op renteaftrek verliezen.	1a.1	Nee
Restschuldfinanciering De kandidaat weet hoelang de rente van een restschuld van een eigen woningschuld aftrekbaar is.	1a.1	Nee
Stapsgewijze daling van het maximale aftrektarief Sinds 2014 verlaagt de overheid het maximale aftrektarief in de 4e schijf van 52% stapsgewijs naar 38% in stappen van 0,5% per jaar.	1a.1	Nee
Bevordering doorstroming huizenmarkt Kandidaat weet hoelang dubbele renteaftrek bij verhuizing mogelijk is Kandidaat weet dat en wanneer herleven van de hypotheekrente na verhuur mogelijk is.	1a.1, 1e.7, 1e.11, 1h.3, 1h.4	Nee
Vruchtgebruik en renteaftrek Kandidaat weet wat de mogelijkheden zijn van hypotheekrenteaftrek bij vruchtgebruik	1a.1	Nee
Verplichte energielabel woningen De kandidaat moet weten dat een energielabel verplicht is bij verkoop van de woning, het energielabel op hoofdlijnen moeten kunnen omschrijven en wat het gevolg is van het ontbreken ervan.	1b.5	Nee
Uitzondering provisieverbod bij hypotheekadvies De kandidaat weet wanneer er sprake is van een uitzondering op het provisieverbod bij advies over hypotheek.	1a.3	Nee

Ontwikkelingen 2017 Wft-module Inkomen

Relevante actuele ontwikkelingen	Toetsterm	Wijziging /nieuwe toetsterm?
<p>Dagloon WW na twee jaar ziekte</p> <p>Zieke werknemers die in de WW belanden worden benadeeld sinds per 2015 standaard inkomensverrekening is doorgevoerd in de WW. De belangrijkste groep is de werknemer die na 104 weken van ziekte door het UWV minder dan 35% arbeidsongeschikt wordt geschat. Deze werknemer maakt dan geen aanspraak op een WIA-uitkering maar mogelijk wel op een WW-uitkering. De referteperiode is het jaar voorafgaand aan WW, ofwel het tweede ziektejaar. Vaak wordt er in het tweede ziektejaar maximaal 70% van het salaris doorbetaald en dit lagere salaris wordt dan de basis voor de WW-uitkering. Dit wordt per 2017 gerepareerd door de referteperiode bij de WW-vaststelling te verplaatsen naar het jaar voorafgaand aan ziekte.</p>	1d.2, 1g.17, 1i.2, 2d.5	Nee
<p>Ketenbepaling seizoensarbeid</p> <p>De ketenregeling is gewijzigd per 1 juli 2016. De periode tussen twee dienstverbanden van ten hoogste zes maanden kan bij cao worden teruggebracht naar ten hoogste drie maanden voor functies waarin: de werkzaamheden als gevolg van klimatologische of natuurlijke omstandigheden seizoensgebonden zijn en; gedurende ten hoogste negen maanden per jaar kunnen worden verricht. Cao-partijen kunnen zelf bepalen voor welke functies afwijking van de hoofdregel noodzakelijk is.</p>	1d.1, 1d.2, 1d.4, 1i.1, 3b.4,	Nee
<p>Wet aanpak schijnconstructies Verbod op inhoudingen op het loon per juli 2016.</p> <p>Wijziging van het Besluit minimumloon en minimumvakantiebijslag</p> <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat de kennis heeft van de financiële risico's van de werkgever op het gebied van aansprakelijkheid of schadevergoedingsplicht voor eigen werknemers of ingehuurd personeel.</p>	1d.4	Nee
<p>Wet deregulering beoordeling arbeidsrelatie</p> <p>Ingangsdatum 1-5-2016 en overgangsregiem tot 1-5-2017.</p> <p>Er wordt verwacht dat kandidaat aan de hand van de wet deregulering arbeidsrelatie kan herkennen of er sprake is van een arbeidsrelatie.</p>	1a.8	Nieuw

Relevante actuele ontwikkelingen	Toetsterm	Wijziging /nieuwe toetsterm?
Afkoopregeling voor lijfrenten bij langdurige arbeidsongeschiktheid Bij langdurige arbeidsongeschiktheid kan sinds 1-1-2015 een lijfrente worden afgekocht zonder revisierente te betalen.	1a.7	Nieuw
Wet Werk en Zekerheid De kandidaat kent de wijzigingen van de Wet Werk en Zekerheid uit 2015, die betrekking hebben op het flexrecht, het ontslagrecht en de Werkloosheidswet en de doorwerking ervan in de WIA.	1a.5, 1b.1, 1d.2	Nee
Participatiewet De kandidaat moet weten dat bijstandsgerechtigden passende arbeid moeten accepteren, dat bij misdragingen de bijstandsuitkering voor maximaal drie maanden kan worden stopgezet, dat de kostendelersnorm is ingevoerd en dat criteria voor bijzondere bijstand verruimd zijn.	1d.2	Nee
Doorwerken na AOW gerechtigde leeftijd Wet Werken na de AOW gerechtigde-leeftijd. De kandidaat moet weten waarom het voor werkgevers aantrekkelijk is om een AOW'er in dienst te nemen of te houden. En op welke wijze een arbeidsovereenkomst met deze werknemers beëindigd kan worden.	1b.1, 1d.1, 1i.8	Nee
Wet harmonisatie instrumenten bevordering arbeidsdeelname arbeidsbepikten Met de Wet harmonisatie instrumenten bevordering arbeidsdeelname arbeidsbepikten komt er in de Ziektewet per 2016 een uniforme no-riskpolis (A) voor de doelgroep van de banenafpraak.. Dankzij de no-riskpolis hebben de werkgevers ook geen risico op verhoging van de premie voor de Werkhervattingskas, mochten deze werknemers uiteindelijk in de WGA belanden. (B) Een ander verschil dat wordt aangepakt is de premiekorting die een werkgever ontvangt bij in dienstnemen van een Wajonger. De wetwijziging verbreedt de doelgroep van de mobiliteitsbonus tot de gehele doelgroep voor de banenafpraak. Omdat deze wijziging budgetneutraal moet worden uitgevoerd, zal de bonus veel lager zijn dan nu het geval is bij het in dienst nemen van een Wajonger. Het bedrag van de mobiliteitsbonus voor de doelgroep banenafpraak bedraagt € 2.000,- per jaar, fors minder dus dan de maximale korting van € 7.000,- zoals die nu geldt bij de mobiliteitsbonus. Deze verlaging geldt alleen voor de werknemers die vallen onder de banenafpraak. Als een werkgever een arbeidsgehandicapte werknemer in dienst neemt, (bijvoorbeeld met een WIA-uitkering) dan bedraagt de premiekorting nog steeds maximaal € 7.000,-.	A)1b.1, 1d.1, 1d.2 B) 1b.6	Nee

Relevante actuele ontwikkelingen	Toetsterm	Wijziging /nieuwe toetsterm?
<p>Flexibel gebruik van verlofmogelijkheden in de Wazo</p> <p>De Wazo en de Wet aanpassing arbeidsduur (WAA) zijn met ingang van 1 januari 2015 aangepast en een enkel onderdeel is gewijzigd per 1 juli 2015.</p>	1b.5, 1d.2	Nee
<p>Effectiviteit van de premiekorting voor oudere of arbeidsgehandicapte werknemers</p> <p>Het overheidsbeleid probeert oudere werknemers vanuit een uitkeringssituatie in het arbeidsproces te laten instromen door middel van een premiekorting op werknemersverzekeringen voor de werkgever.</p>	1d.1	Nee
<p>Wet pensioencommunicatie</p> <p>De kandidaat heeft kennis van (het doel van) de nieuwe Wet Pensioencommunicatie voor zover dit relevant is bij het geven van advies in inkomensverzekeringen. Alle informatie moet aan de open normen voldoen (evenwichtigheid). Meer digitalisering. UPO wordt eenvoudiger, meer informatie via mijnpensioenoverzicht.nl en Pensioen1-2-3. http://www.eerstekamer.nl/wetsvoorstel/34008_wet_pensioencommunicatie</p>	1d.2	Nee
<p>Eigenrisicodragen WGA vanaf 1-1-2017</p> <p>Door een samenloop van wijzigingen zijn de spelregels voor eigenrisicodragen WGA wezenlijk veranderd. Vanaf 1-1-2017 is de eigenrisicodrager verantwoordelijk voor zowel vaste als flexibele medewerkers (BEZAVA), de regels voor de staartlasten zijn veranderd en er is een terugkeerpremie ingevoerd voor bedrijven die van de private verzekeraar naar het UWV gaan (wet verbetering hybride markt). Ook is het antidiuventilbeding aangescherpt om te voorkomen dat werkgevers voor een jaartje terugkeren naar het UWV. Verzekeraars hebben hierop ingespeeld met nieuwe productoplossingen waar naast het verzekeren van de WGA-lasten ook beheersing van het risico een belangrijke rol speelt. Dat komt onder andere tot uiting door eisen te stellen over de begeleiding gedurende de eerste twee jaar. Ook eigenrisicodragen Ziektewet is hierbij een relevant gegeven. De branche-organisatie van onafhankelijke adviseurs, Adfiz, heeft gezorgd voor een uniform offerte-uitvraagformulier waarop alle verzekeraars een offerte kunnen baseren https://www.adfiz.nl/nieuws/persberichten/uniform-adfiz-uitvraagformulier-voor-wga-en-zw-erd-verbetert-efficiency-in-keten/</p>	1b.1, 1b.2, 1b.3, 2c.1, 1d.1, 1d.2, 3b.1., 3b.2, 3b.4, 3b.5, 1f.9, 1g.23, 1h.3, 1i.3, 1i.13, 1i.14, 3c.1, 3c.2., 3c.3, 3c.6, 3c.7, 2f.2, 3d.2, 3d.4.	Nee

Nieuwe toetsterm(en):

1a.7	De kandidaat kan het verband aangeven tussen arbeidsongeschiktheid en overige financiële producten.	B
1a.8	De kandidaat kan de status van werknemer, zelfstandige zonder personeel, DGA en ondernemer binnen de sociale zekerheid en de belastingwetgeving in hoofdlijnen beschrijven.	K

Ontwikkelingen 2017 Wft-module Pensioenverzekeringen

De komst van het Algemene Pensioenfonds (APF) en het vrijwillig aansluiten bij een Bedrijfstakpensioenfonds (BPF) verandert het werkveld van de Wft-pensioenadviseur.

De komst van het APF betekent dat de Wft-pensioenadviseur zijn advies naast verzekerde regelingen uit zal breiden met advies over aansluiting bij een APF of een vrijwillige aansluiting bij een BPF. Vanaf 1 juli 2017 zal de advisering hierover onder de reikwijdte van de Module Pensioenverzekeringen vallen.

Een pensioenadviseur dient om die reden te beschikken over de benodigde kennis en vaardigheden om de verschillende pensioenproducten met elkaar te kunnen vergelijken en te komen tot een passend advies. De kennis en vaardigheden dienen daarom niet alleen te zien op advies over een pensioenverzekering of een premiepensioenvordering maar ook op advies over een APF of het vrijwillig aansluiten bij een BPF.

De toetstermen zijn aangepast en uitgebreid, zowel op het gebied van kennis van pensioenfondsen en specifieke APF-onderdelen, als op het gebied van vaardigheden en competenties, met de nadruk op het kunnen vergelijken en beoordelen van de verschillen tussen de diverse regelingen.

Hierdoor zijn aan de ontwikkeling APF en BPF in de Wft in de PE cyclus 2017 relatief veel toetstermen gekoppeld. De ontwikkeling heeft veel invloed en is van toepassing op meerdere toetstermen.

Uiteraard wordt het initiële examen met deze ontwikkeling uitgebreid.

De vakbekwaamheidseisen wijzigen niet in de situatie dat een werkgever verplicht is zich aan te sluiten bij een bedrijfstakpensioenfonds en in die zin geen keuze heeft tussen verschillende uitvoeringsovereenkomsten.

Relevante actuele ontwikkelingen	toetsterm	Wijziging /nieuwe toetsterm?
<p>APF en BPF in Wft</p> <p>De verschillen tussen de APF/BPF enerzijds en de verzekerde regeling anderzijds, betekenen dat Wft-pensioenadviseur zijn kennis, vaardigheden en competenties moet uitbreiden, zodat hij in staat is die verschillen en de daaruit volgende risico's en gevolgen voor werkgever en (oud-)deelnemer voldoende weet te duiden, zodat hij een passend advies kan geven.</p>	2a.5, 4a,4, 1b.1, 1b.5, 1b.6, 2c.1, 3a.2, 1c.4, 1c.5, 1c.12, 1d.5, 1e.1, 1e.2, 1e.4, 1e.7, 1f.1 t/m 4, 2e.1 t/m 2e.3, 2f.2, 3b.1,3b.2, 1g.3 t/m 1g.12, 1h.1, 1h.2, 1h.4 t/m 1h.9, 1h.12 t/m 1h.15, 1h.18 t/m 20, 1h.23, 1i.1, 1i.8, 1i10.1i.11,	wijzingen en nieuw

	2g.1 t/m 2g.4, 2g.6, 2g.7, 3d.1 t/m 3d.6, 2j.1 t/m 2j.5, 3.f1 t/m 3f.4.	
<p>Wet werken na de AOW-gerechtigde leeftijd In werking getreden 1-1-2016</p> <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat de gevolgen van het doorwerken na de AOW-leeftijd weet en kan toepassen.</p>	1b.1, 1d.1, 1i.8, 1b.9, 2g.5, 3f.2	nee
<p>Wet verbeterde premieregeling van kracht per 1 september 2016.</p> <p>Door de wijzigingen kan pensioenkapitaal dat in het kader van een premieregeling is opgebouwd, 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. En: Lifecyclebeleggen geen must meer voor pensioenuitvoerders.</p> <p>Staatssecretaris Jetta Klijnsma (Sociale Zaken) gaat pensioenuitvoerders niet verplichten om bij het beperken van de beleggingsrisico's voor deelnemers gebruik te maken van een lifecycle-beleggingsbeleid. Zij is na overleg met belanghebbende partijen tot het oordeel gekomen dat er ook andere mogelijkheden zijn om de beleggingsrisico's gedurende de looptijd te beperken. Wetsvoorstel is aangenomen door 1K op 14 juni 2016.</p> <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat weet welke wijzigingen in het wettelijk kader voor kapitaal en premieovereenkomsten zijn voortgevloeid uit de Wet Verbeterde Premieregeling. De kandidaat begrijpt de kansen en risico's die verband houden met het doorbeleggen in de uitkeringsfase en het aankopen van een variabele uitkering (in plaats van een vaste uitkering). De kandidaat weet welke uitgangspunten van belang zijn om de verschillen in de uitvoering tussen deze twee vormen van pensioenuitkeringen en het aanbod van de diverse pensioenuitvoerders te kunnen beoordelen.</p>	1f.1, 1g.3, 1g.5, 1g.10, 1h.13 1h.16, 3f.2	Nee
<p>Wet op de ondernemingsraden wijziging artikel 27 i.v.m. instemmingsrecht OR</p> <p>Ondernemingsraden hebben instemmingsrecht over de arbeidsvoorwaardelijke aspecten van de pensioenregeling, ongeacht of de pensioenuitvoerder een pensioenfonds is, een verzekeraar, een premiepensioeninstelling of een APF. (Wetsvoorstel is aangenomen door 1K op 21 juni 2016.)</p> <p>De kandidaat weet dat dit is aangepast. https://www.eerstekamer.nl/wetsvoorstel/34378_bevoegdheden</p>	1g.6,	Nee

Relevante actuele ontwikkelingen	Toetsterm	Wijziging /nieuwe toetsterm?
<p>Regelgeving pensioen Eigen beheer</p> <p>Toekomstige opbouw van het pensioen in eigen beheer voor de DGA gaat verdwijnen.</p> <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat weet welke gevolgen dit heeft, welke alternatieven er zijn en kan uitleggen dit uitleggen en toepassen in de adviespraktijk.</p>	1j.6, 3c.1, 1h.3, 1j.2, 1j.3, 1j.7, 1j.9, j.j14, 1j.17, 1j.18, 2h.2 en 3g.1	Nee
<p>Overige fiscale maatregelen inzake Pensioen</p> <ul style="list-style-type: none"> - Eerste van de maand wordt wettelijk geformaliseerd - Wegvallen 100% toets bij ingang - Doorwerkvereiste niet langer van toepassing bij uitstel - NP overbruggingspensioen voor halfwezen. 	1g.5, 1h.3, 1h.13, 1h.14	Nee
<p>Waardeoverdracht pensioen gemaximeerd</p> <p>Met terugwerkende kracht geldt vanaf 1 januari 2015 dat waardeoverdracht altijd mogelijk is mits bijbetalingslasten voor oude werkgever niet meer dan de maximale bijdragingsplicht bedragen.</p>	1h.4	Nee
<p>Wet werk en zekerheid</p> <p>De wijzigingen in de wet werk en zekerheid per 1 januari 2016 kunnen gevolgen hebben voor formuleringen in arbeidsovereenkomsten en daardoor invloed op de pensioentoezegging.</p>	1h.9	Nee

Ontwikkelingen 2017 Wft-module Schadeverzekeringen particulier

Relevante actuele ontwikkelingen	toetsterm	Wijziging /nieuwe toetsterm?
<p>Diverse wijzigingen in de dekking van de zorgverzekering Van de kandidaat wordt verwacht dat de kandidaat de verschillende wijzigingen in het basispakket kan toepassen, waaronder:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Kort verblijf zorginstelling in basispakket. Het zogeheten eerstelijns verblijf, wordt per 1 januari 2017 betaald vanuit de basisverzekering van de Zorgverzekeringswet (Zvw). 2. Plastische chirurgie. Het basispakket wordt met een aantal behandeling uitgebreid. 3. Eigen bijdrage gebitsprothesen. De eigen bijdrage voor de implantaatgedragen gebitsprothese wordt net zoals bij de normale gebitsprothese als een percentage van de werkelijk gemaakte kosten. 4. Fronttandvervanging. Verzekerden tot 18 jaar hebben onder omstandigheden recht op fronttandvervanging met implantaten. 5. Fysiotherapie voor mensen met zogenaamde etalagebenen. 6. Verruiming mogelijkheden vrijstellen eigen risico. 7. Nieuw cholesterolverlagend middel vergoed vanuit basispakket https://www.rijksoverheid.nl/actueel/nieuws/2016/06/01/nieuw-cholesterolverlagend-middel-vergoed-vanuit-basispakket 8. Geen eigen risico meer. Vanaf 1 januari 2017 worden programma's, die zonder of met een verminderd eigen risico draaien, aangevuld met onder andere programma's voor dementie en incontinentie. <p>Van deze wijzigingen wordt van de kandidaat alleen het toepassen ervan verwacht; Met uitzondering van wijziging nummer 8, waarvoor toetsterm 1c.2 t/m 1c.4 geldt.</p>	1c.2 t/m 1c.4, 1d.18, 2b.1, 2e.11, 3d.3	Nee
<p>Schademeldings-app De kandidaat kan de kenmerken van het gebruik van de schademeldings-app beschrijven.</p>	1h.3, 1h.4, 1h.6, 1h.8	Nee
<p>High-speed e-bikes en pedelecs In mei kondigde minister Schultz nieuwe maatregelen aan voor pedelecs per 1 januari 2017. Ze krijgen een geel kentekenplaatje en moeten net als brommers naar de autorijbaan. Bovendien moet de bestuurder een helm dragen. Een gewone fietshelm zou niet volstaan; daarvoor is de snelheid van de pedelecs te hoog. Er wordt verwacht dat de kandidaat weet welke invloed deze maatregelen hebben op nieuwe en bestaande (fiets) verzekeringen en dit kan toepassen in de adviespraktijk.</p>	1c.5, 1c.6, 2e.7, 3d.1, 3d.2, 3d.3 3d.4	Nee

Relevante actuele ontwikkelingen	toetsterm	Wijziging /nieuwe toetsterm?
<p>College van Zorgverzekeringen (CVZ)</p> <p>Per 1 april 2014 is de naam van het College van Zorgverzekeringen (CVZ) veranderd in Zorginstituut Nederland. Daarnaast is het takenpakket van het Zorginstituut uitgebreid met nieuwe taken: het verbeteren van de kwaliteit van de zorg in het algemeen en het bevorderen van beroepen en opleiding in de zorg.</p>	1f.7	Nee
<p>Nationaal Contactpunt</p> <p>Het NCP heeft als doel patiënten in staat (vervolg) te stellen om op een verantwoorde wijze gebruik te maken van hun rechten op grensoverschrijdende Gezondheidszorg d.m.v. het bieden van informatie.</p>	1d.17	Nee
<p>Eén systeem voor vastlegging van het aantal schadevrije jaren</p> <p>De kandidaat moet weten wat er binnen Roy-Data veranderd is per 1 januari 2016 en past dit toe: Alle verzekeraars hanteren een uniforme BM tabel en alle verzekeraar berekenen op dezelfde manier de zuivere vrije schadevrije jaren.</p>	1a.10, 2e.7, 3e.1	Nee
<p>Vrije advocatenkeuze</p> <p>De Hoge Raad heeft uitspraak (21 februari 2014) gedaan over vrije advocaatkeuze. De gevolgen van de uitspraak van de Hoge Raad over de vrije advocaatkeuze voor zover deze van belang zijn voor de adviespraktijk. De mogelijke gevolgen zijn:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Aanpassing polisvoorwaarden - Verhoging premie <p>http://curia.europa.eu/juris/document/document.jsf?text=&docid=175672&pageIndex=0&doclang=NL&mode=req&dir=&occ=first&part=1&cid=726093</p>	1h.29	Nee
<p>Verzekeringen in de deeleconomie</p> <p>De deeleconomie is een relatief nieuw fenomeen dat nieuwe risico's voor verzekerden met zich meebrengt.</p> <p>De kandidaat moet de verzekeringstechnische aspecten van de verschillende onderwerpen van de deeleconomie weten: woningverhuur (Airbnb , Wimdu o.a.), uitlenen goederen, privé autoverhuur, voedsel delen, huizenruil.</p>	1c.3, 1c.8, 1c.11, 1d.3, 2c.4	Nee

Relevante actuele ontwikkelingen	Toetsterm	Wijziging /nieuwe toetsterm?
<p>Regels voor drones</p> <p>Sinds de komst van het onbemande luchtvaartuig, de drone, is er ook een nieuwe verzekeringstak aangeboord. Het verzekeren van de drone zelf, maar ook de aansprakelijkheid van de eigenaar die een drone heeft, zijn belangrijke nieuwe ontwikkelingen binnen de verzekeringsbranche. Het verbond van verzekeraars heeft dan ook een brochure opgesteld met hierin alle nieuwe regels, procedures en richtlijnen voor het gebruik en misbruik van een drone. De kandidaat moet weten wat de verzekeringstechnische consequenties zijn van het bezit van een drone.</p>	1c.6	Nee
<p>Land- en bosbouwtrekkers</p> <p>Sinds 1 juli 2015 is het T-rijbewijs een feit. Iedereen die met een land- en bosbouwtrekkers of een motorrijtuig met beperkte snelheid op de openbare weg rijdt, dient in het bezit te zijn van het T-rijbewijs. De kandidaat moet weten voor welke voertuigen en voor welke personen het T-rijbewijs verplicht. (zie Folder Nederland introduceert het T-rijbewijs van de CBR.)</p>	1c.6, 1d.3 en 1d.10	Nee
<p>De taken van ZiN, voor zover het de burgerregelingen betreft worden overgeheveld naar het CAK.</p> <p>De kandidaat moet weten dat vijf regelingen (regeling voor wanbetalers, regeling onverzekerden, mensen die in het buitenland wonen, gemoedsbezwaarden en onverzekerde vreemdelingen) met ingang van 1 januari 2017 worden uitgevoerd door CAK in plaats van het Zorginstituut Nederland.</p>	1f.8	Nee
<p>Nieuwe Wet Natuurbescherming</p> <p>Per 1 januari 2017 gaat de nieuwe Wet Natuurbescherming in. De belangrijkste gevolgen daarvan:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Het minimale verzekerde bedrag wordt € 1.000.000 (is nu € 907.560,43) 2. Iedere jager moet een EIGEN vergunning hebben. Jagen in het gezelschap van een aktehouder is NIET meer toegestaan. 3. Het is niet meer nodig om een speciaal verzekeringsbewijs te overleggen. Het is tegenwoordig voldoende de polis te laten zien, waaruit blijkt dat het jachtrisico is meeverzekerd (meestal aanvullend op de AVP) <p>https://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/natuur-en-biodiversiteit/inhoud/nieuwe-natuurwet http://wetten.overheid.nl/BWBR0011848/2013-01-01#Paragraaf9 https://www.rijksoverheid.nl/documenten/kamerstukken/2012/08/17/memorie-van-toelichting-bij-wet-natuurbescherming</p>	2e.10	

Ontwikkelingen 2017 Wft-module Schadeverzekeringen zakelijk

Relevante actuele ontwikkelingen	Toetsterm	Wijziging /nieuwe toetsterm?
<p>Solas verdrag</p> <p>Solas verdrag inzake het wege van containers. Het Solas verdrag heeft betrekking op de plicht dat de afzender het “verified gross mass” dient op te geven bij een verzending over zee. Mocht dit gewicht niet kloppen dan kan de rederij besluiten om de container te laten staan. Dit kan een verhoging van de schade last voor de goederen verzekeringen inhouden, maar ook de aansprakelijk stellingen richting expediteurs, cargadoors kunnen toenemen.</p> <p>Deze verandering is specifiek voor goederen transport en de aansprakelijkheid van expediteur en cargadoor.</p> <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat weet welke risico’s in het Solas verdrag worden beschreven.</p>	1c.13	Nee
<p>Sanctiewet en ultimate beneficial owners (UBO)</p> <p>Verzekeraars mogen geen verzekeringsdekking bieden die in strijd is met geldende wet- en regelgeving. In het kader van de sanctieregelgeving ter bestrijding van terrorisme dient de verzekeraar daarom te checken of het bedrijf, diens bestuurders, gevolmachtigden en diens uiteindelijke belanghebbenden (UBO) voorkomen op de sanctielijsten van Nederland en/of de EU. Mocht blijken dat één van de bovengenoemde personen op de Sanctielijst vermeld staat, dan mag de verzekeraar geen uitkeringen verrichten en zal dit reden zijn een polis niet af te sluiten dan wel te beëindigen.</p> <p>http://www.toezicht.dnb.nl/binaries/50-235745.pdf</p>	1a.1, 1f.1, 1h.2 , 2a.3, 2a.4, 2b.1, 2f.2, 3b.1, 4a.2	Nee
<p>Cyberverzekeringen</p> <p>De kandidaat moet weten wat er onder de dekking van de cyberverzekering kan vallen en wat de gevolgen zijn van de Wet Bescherming persoonsgegevens voor de cyberverzekering.</p>	1c.1, 1c.2, 1c.3, 1c.17, 2c.5, 1e.17, 2e.4, 3d.2	Nee
<p>Nieuwe methodiek brandinspectie</p> <p>Nieuwe methodiek zorgt er voor dat brandrisico's op een duidelijke en sluitende wijze worden beoordeeld.</p> <p>De adviseur moet bekend zijn met het bestaan van de nieuwe methodiek. De adviseur hoeft niet deskundig te zijn op te inhoud van de methodiek. Het gaat om de nieuwe methodiek in relatie tot de rol van de adviseur schade zakelijk.</p>	1b.3, 2b.2, 2g.6,	Nee

Relevante actuele ontwikkelingen	toetsterm	Wijziging /nieuwe toetsterm?
<p>Bedrijfsregeling Brandregres</p> <p>De kandidaat kan aangeven wat de gevolgen zijn van de bedrijfsregeling brandregres.</p>	1e.2 , 1e.24 en 1i.24	Nee
<p>Schaderegeling co-assurantie</p> <p>Het resultaat is het convenant 'Schaderegeling co-assurantie', een document waarin tot uitdrukking komt wat de klant minimaal mag verwachten met betrekking tot het schaderegelingsproces. Het doel hiervan is het schaderegelingsproces te versnellen en de rol van alle betrokken partijen - verzekeraars, makelaars, experts- te verduidelijken.</p>	1i.1 ,1i.6	Nee
<p>Regels voor drones</p> <p>Een onbemand luchtvaartuig ofwel de drone. De drone wordt hedendaags zowel particulier als zakelijk gebruikt. Met het gebruik van de drone heeft het Verbond van Verzekeraars een brochure opgesteld met richtlijnen en regels voor het verzekeren en het gebruik van de drone voor zakelijk gebruik.</p> <p>De kandidaat moet weten wat de verzekeringstechnische consequenties zijn van het bezit van een drone.</p>	1c.7	Nee
<p>Verhaalsimmunititeit niet verder beperkt</p> <p>De Hoge Raad beslist dat het begrip 'werkgever' in art. 7:962 lid 3 BW beperkt moet worden uitgelegd. Uitzendrelaties en aanverwante figuren (zoals zzp'ers) vallen buiten het bereik van de verhaalsimmunititeit. (ECLI:NL:HR:2014:3461)</p>	1g.3	Nee

Ontwikkelingen 2017 Wft-module Vermogen

Relevante actuele ontwikkelingen	Toetsterm	Wijziging /nieuwe toetsterm?
<p>AFM houdt vast aan ondergrens crowdfunding investeerderstoets €500/nieuwe crowdfundingvoorschriften per 1 april 2016 van toepassing.</p> <p>AFM heeft gebruik gemaakt van haar mandaat en houdt vast aan de ondergrens voor de crowdfunding investeerderstoets van €500. De Tweede Kamer had een motie aangenomen om dit bedrag te verhogen naar € 1.000. AFM heeft gemotiveerd aangegeven waarom zij hierin niet meegaat. Per 1 april 2016 zijn de nieuwe crowdfundingvoorschriften ingegaan.</p> <p>Overeenkomstig de passendheidstoets moet de crowdfunding investeerderstoets bij iedere consument voorafgaand aan de eerste investering in crowdfunding worden afgenomen. Ook is de crowdfunding investeerderstoets net als de passendheidstoets niet bindend, maar moet er bij een negatieve uitslag wel zorgvuldig gewezen worden op de risico's bij de investering.</p>	11.8, 11.9,	Nee
<p>Wijziging eenmalig verhoogde schenkingsvrijstelling</p> <p>De hoogte en de voorwaarden van de eenmalig verhoogde schenkingsvrijstelling wijzigen per 1 januari 2017.</p> <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat de gewijzigde eenmalig verhoogde vrijstelling kan toepassen in de adviespraktijk.</p>	1m.7, 2g.3, 2d.2	Nee
<p>Wet werken na de AOW-gerechtigde leeftijd</p> <p>In werking getreden 1-1-2016 Kandidaat moet weten wat de gevolgen zijn van het doorwerken na de AOW leeftijd.</p>	1b.1, 1b.9	Nee
<p>Pensioen 1-2-3</p> <p>Wet Pensioencommunicatie:</p> <p>- Afschaffen startbrief en wijziging UPO</p>	2d.3, 2a.4	Nee

Relevante actuele ontwikkelingen	Toetsterm	Wijziging /nieuwe toetsterm?
<p>Risicometer Beleggen NVB</p> <p>Doel van de Risicometer Beleggen is particuliere beleggers te helpen bij het onderling vergelijken van de verschillende risicoprofielen van beleggingsportefeuilles van de verschillende aanbieders. Leden van de NVB en andere partijen die dat willen, kunnen van de Risicometer gebruik maken. Het is van belang dat de adviseur deze meter kent, kan interpreteren, kan gebruiken in zijn advisering en kan uitleggen aan de klant voor zover e.e.a onder de bevoegdheid van de adviseur van het Nationale Regime vallen. (https://www.nvb.nl/thema-s/sparen-lenen-beleggen/5160/risicometer-beleggen.html)</p> <p>Toepassen risicowijzer vanaf 1 mei 2016 In September 2015 heeft de AFM een leidraad risicowijzer opgesteld. Toepassing was/is op vrijwillige basis. Actualiteit is dat 13 beleggingsinstellingen in Nederland besloten hebben om vanaf 1 mei 2016 een zelf ontwikkelde versie van de risicowijzer toe te passen. Hiermee kunnen consumenten de risicoprofielen van verschillende aanbieders vergelijken op basis van volatiliteit en correlaties. https://www.nvb.nl/nieuws/2016/5054/banken-maken-risicoprofielen-beleggingsportefeuille.</p>	1b.15, 1b.16, 1g.6, 1l.13, 2f.1,	nieuw
<p>Wijzigingen Nrgfo</p> <p>Op 1 juli 2016 worden enkele aanpassingen aan de Nrgfo van kracht, waaronder:</p> <p>Aanpassing van de regels voor de vrijstellingsvermelding, kredietwaarschuwing en risico-indicator in digitale media, aanpassing van de regels over de risico-indicator in reclame-uitingen, aanpassing van de regels over het activeren van klanten met beleggingsverzekeringen.(zie: https://www.afm.nl/nl-professionals/nieuws/2016/jun/nrgfo-wijziging-reclame-bel-verz)</p>	1f.1, 1f.3, 1f.4,1g.6, 1g.8, 1g.10, 1l.4, 1l.8, 2f.1	Nee
<p>Wet bescherming erfgenamen tegen schulden</p> <p>De wet voorziet in een omzetting van een zuivere aanvaarding naar alsnog een beneficiaire aanvaarding bij onverwachte schulden. Dit moet dan wel gedaan worden binnen drie maanden na de ontdekking van de onverwachte schuld. De gedachte achter deze bepaling is dat de erfgenaam, indien hij bekend was geweest met de onbekende schuld, een andere keuze zou hebben gemaakt. De wet is per 1 september 2016 in werking getreden.</p>	1m.7	Wijziging

Relevante actuele ontwikkelingen	Toetsterm	Wijziging /nieuwe toetsterm?
<p>Veranderingen Pensioen in eigen beheer</p> <p>De adviseur vermogen moet de drie mogelijkheden naar aanleiding van de veranderingen van pensioen in eigen beheer kennen in relatie tot de gevolgen voor vermogensbeheer in privé.</p>	1c.4, 3d.2	Nee
<p>Vrijlating lijfrenteopbouw voor bijstandsgerechtigde</p> <p>Dij Ministeriële regeling is geregeld dat per 1 april 2016 het lijfrentevermogen in de 3e pijler is vrijgesteld als vermogen te bepaling van de bijstandsuitkering.</p>	1b.4, 1b.9	Nee
<p>Opvraag saldooverklaring bij niet afgetrokken lijfrentepremies (of inlegbedragen)</p> <p>Als lijfrentepremies/-inlegbedragen niet zijn afgetrokken kan daarmee in beperkte mate rekening worden gehouden bij uitkeringen uit lijfrenten. Het is dan zaak door de Belastingdienst vast te laten leggen wat het bedrag van de niet-afgetrokken bedragen is.</p>	1c.4, 1m.1, 1m.6	Nee
<p>Afkoop lijfrente bij arbeidsongeschiktheid</p> <p>Vanaf 1 januari 2015 is het mogelijk voor arbeidsongeschikten om de lijfrenten af te kopen, zonder dat er revisierente in rekening wordt gebracht. Wel is er een aantal voorwaarden aan deze afkoop verbonden. Indien men niet voldoet aan deze voorwaarden zal alsnog de revisierente in rekening worden gebracht.</p>	1b.2, 1o.2, 2g.9	Nee
<p>Terugstorting teveel betaalde lijfrentepremies (of inlegbedragen)</p> <p>Als iemands jaar-/reserveringsruimte niet toereikend is en bovendien de saldomethode ook niet voldoende is, mag sinds medio 2015 het teveel gestorte bedrag onder voorwaarden worden teruggestort door de aanbieder van het lijfrenteproduct.</p>	1m.1, 1m.6	Nee
<p>Afschaffing minimumwaarderings-regel bij afkoop lijfrente</p> <p>Sinds 1-1-2016 is de minimumwaarderingsregel bij afkoop van lijfrenten vervallen (wettelijk). Voor oude jaren is dit geregeld in besluit BLKB2015/1080M.</p>	1m.1, 1m.6, 1n.1	Nee
<p>Dubbel genieten uitkeringsvrijstelling kapitaalverzekeringen bij fiscale partners</p> <p>Sinds 1-1-2016 is de regeling 'dubbel genieten uitkering' in werking getreden. Als bijvoorbeeld 1 begunstigde op de polis staat, mag de uitkering bij helfte worden toegerekend aan beide fiscale partners. Voor oude jaren is dit geregeld in besluit BLKB2016/33M.</p>	2g.2, 2g.3	Nee

Relevante actuele ontwikkelingen	Toetsterm	Wijziging /nieuwe toetsterm?
<p>Aftrek op lijfrente betaalde bedragen; berekening jaar-/reserveringsruimte</p> <p>Per jaar moet getoetst worden of op lijfrenten betaalde bedragen al dan niet (geheel of deels) aftrekbaar zijn</p>	1m.1, 1m.6	Nee
<p>Vrijwillige voortzetting pensioen na ontslag</p> <p>Als men na ontslag de opbouw van pensioen vrijwillig wil voortzetten, dan kan dit onder voorwaarden maximaal 10 jaar lang. Getoetst moet worden wat de opties in een voorliggende ontslagsituatie zijn.</p>	1b.1	Nee
<p>Pensioentoezeggingen</p> <p>- de consequenties voor (lijfrente) bijsparen van de leeftijdsverhoging - het maximaal pensioengevend salaris.</p>	1b.1, 1o.3, 2d.3	Nee
<p>Wijzigingen AOW</p> <p>-twee woningen regel -strengere voorwaarden inkoop AOW</p>	1m.5	Nee
<p>Participatiewet</p> <p>In het Wetsvoorstel Wet maatregelen Wet werk en bijstand en enkele andere wetten zijn enkele wijzigingen in de WWB opgenomen. De belangrijkste zijn dat bijstandsgerechtigden passende arbeid moeten accepteren, dat bij misdragingen de bijstandsuitkering voor maximaal drie maanden kan worden stopgezet, de invoering van de kostendelersnorm en de verruiming van de criteria voor bijzondere bijstand.</p>	1p.6	Nee

Relevante actuele ontwikkelingen	Toetsterm	Wijziging /nieuwe toetsterm?
<p>Vervallen tijds-klem 15/20 jaar ook mogelijk voor Brede Herwaarderingspolissen</p> <p>Eind 2012 is goedgekeurd door het ministerie van Financiën, dat de tijds-klem van 15 of 20 jaar premie betalen - een van de voorwaarden voor een belastingvrije uitkering van een KEW, SEW of BEW- onder bepaalde omstandigheden vervalt. Deze omstandigheden zijn:</p> <p>1. relatiebeëindiging, of 2. restschuld, of 3. situatie van schuldhulpverlening.</p> <p>Een uitkering hoger dan de som van de betaalde premies (KEW) of de inleg (SEW of BEW) kan bij een van deze omstandigheden zonder de fiscale voorwaarde van 15 of 20 jaar sparen toch onbelast worden ontvangen. Degene moet dan aan de verzekeraar, bank of beheerder aannemelijk maken dat hij zich in een van de situaties bevindt.</p> <p>Op 17 december 2014 heeft de staatssecretaris van Financiën in een besluit goedgekeurd, zie, dat de tijds-klem ook kan vervallen voor de kapitaalverzekeringen, afgesloten voor 1 januari 2001. Voorwaarde is wel dat deze (Brede Herwaarding) kapitaalverzekeringen nog voldoen aan de voorwaarde en dus uitzicht geven op een belastingvrije uitkering. Zoals voldoen aan de premiebandbreedte 1:10. Maar ook de voorwaarden van het overgangsrecht, te weten (op of) na 1 januari 2001 geen premieverhoging of verhoging van het verzekerd kapitaal, dan wel verlenging van de looptijd.</p> <p>Als extra voorwaarde geldt dat de uitkering wordt gebruikt om de eigenwoningsschuld of restschuld (gedeeltelijk) af te lossen.</p>	1m.1, 2g.2	Nee
<p>Defiscalisering werkt terug tot openvallen nalatenschap</p> <p>De staatssecretaris heeft het besluit over inkomen uit sparen en beleggen (box 3) gewijzigd. Hij keurt hierin goed dat de defiscalisering van vruchtgebruik en bloot eigendom met terugwerkende kracht geldt vanaf de eerste peildatum voor box 3 na het openvallen van de nalatenschap.</p>	1m.2	Nee
<p>Toerekening lijfrente aan echtgenoot</p> <p>Besluit oud regime lijfrente en toerekening lijfrente termijnen aan echtgenoot. Besluit staat bekend onder nr, BLKB2011/1576M</p>	1e.2, 1m.6	Nee
<p>Fiscale gevolgen provisie- en vergoedingsregels</p> <p>De kandidaat kan de provisie- en vergoedingsregels en de fiscale gevolgen daarvan uitleggen aan de klant .</p>	1p.7	Nee

Nieuwe toetsterm(en):

1b.15	De kandidaat kan de vereisten van een beleggingsfonds om te kwalificeren als instelling voor collectieve belegging (icbe) uitleggen.	B
1b.16	De kandidaat kan uitleggen wie bevoegd is over beleggingsinstellingen (icbe) te adviseren (vrijstelling Mifid Nationale regime)	B
1l.13	De kandidaat kan op basis van de risicometer Beleggen het verschil tussen de diverse beleggingsfondsen aangeven.	B
1m.7	De kandidaat kan de relevante bepalingen in de Wet bescherming erfgenamen tegen schulden en de Successiewet inzake erfbelasting en schenkbelasting uitleggen	B

Ontwikkelingen 2017 Wft-module Zorgverzekeringen

Relevante actuele ontwikkelingen	Toetsterm	Wijziging/ nieuwe toetsterm?
<p>De leeftijdsgrens van 30 jaar van personen die tijdelijk buiten Nederland studeren is vervallen.</p> <p>Personen die tijdelijk buiten Nederland studeren 20. De leeftijdsgrens van 30 jaar die hiervoor gold is per 1 januari 2015 geschrapt.</p> <p>https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2014-514.html</p>	1j.1, 3e.1, 3e.2	Nee
<p>De taken van ZiN, voor zover het de burgerregelingen betreft worden overgeheveld naar het CAK</p> <p>Taken van Zorginstituut Nederland (voorheen CVZ) worden overgeheveld naar het CAK. Het gaat dan om de uitvoering van de burgerregelingen: - regeling onverzekerden - regeling wanbetalers - regeling gemoedsbezwaarden - regeling zorgverzekering en buitenland - regeling illegalen De ingangsdatum van de overgang van de uitvoering van deze regelingen naar het CAK wordt nog nader bepaald middels een Koninklijk Besluit.</p> <p>https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2016-173.html</p>	1a.3	Wijziging
<p>Diverse wijzigingen in de dekking van de zorgverzekering</p> <p>Van de kandidaat wordt verwacht dat de kandidaat de verschillende wijzigingen in het basispakket kan toepassen, waaronder:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Kort verblijf zorginstelling in basispakket. Het zogeheten eerstelijns verblijf, wordt per 1 januari 2017 betaald vanuit de basisverzekering van de Zorgverzekeringswet (Zvw). 2. Plastische chirurgie. Het basispakket wordt met een aantal behandeling uitgebreid. 3. Eigen bijdrage gebitsprothesen. De eigen bijdrage voor de implantaatgedragen gebitsprothese wordt net zoals bij de normale gebitsprothese als een percentage van de werkelijk gemaakte kosten. 4. Fronttandvervanging. Verzekerden tot 18 jaar hebben onder omstandigheden recht op fronttandvervanging met implantaten. 5. Fysiotherapie voor mensen met zogenaamde etalagebenen. 6. Verruiming mogelijkheden vrijstellen eigen risico. 7. Nieuw cholesterolverlagend middel vergoed vanuit basispakket <p>https://www.rijksoverheid.nl/actueel/nieuws/2016/06/01/nieuw-cholesterolverlagend-middel-vergoed-vanuit-</p> <ol style="list-style-type: none"> 8. Geen eigen risico meer. Vanaf 1 januari 2017 worden programma's, die zonder of met een verminderd eigen risico draaien, aangevuld met onder andere programma's voor dementie en incontinentie. <p>Van deze wijzigingen wordt van de kandidaat alleen het toepassen ervan verwacht; Met uitzondering van wijziging nummer 8, waarvoor toetsterm 1d.2 en 1d.4 geldt.</p>	1d.1, 1d.4, 2e.7, 3c.1, 3c.3, 2g.2 2g.4	Nee

Relevante actuele ontwikkelingen	Toetsterm	Wijziging/ nieuwe toetsterm?
<p>Geschilleninstantie zorgcontracten van start</p> <p>Deze instantie kan optreden als bemiddelaar tussen zorgverzekeraar en zorgaanbieder wanneer zij er tijdens hun contractbesprekingen niet uitkomen. Het doel is om een gang naar de rechter te vermijden. Dat scheelt veel tijd en geld, en is ook gericht op het voortzetten van de samenwerking.</p> <p>https://www.rijksoverheid.nl/actueel/nieuws/2016/06/02/geschilleninstantie-zorgcontracten-van-start</p>	1a.9, 1a.11	Wijziging
<p>Nieuwe taak Zorginstituut Nederland “Regelen van bekostiging van anonieme e-mental health en het mogelijk maken van anonieme financiering van zorg aan ernstig bedreigde cliënten ”</p> <p>De Eerste kamer heeft ingestemd met het wetsvoorstel “Regelen van bekostiging van anonieme e-mental health en het mogelijk maken van anonieme financiering van zorg aan ernstig bedreigde cliënten.” De zorgverzekeringwet is aangepast. De financiering van anonieme e-mental health zal plaatsvinden met een subsidieregeling die uitgevoerd wordt door Zorginstituut Nederland.</p> <p>https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2016-143.html</p> <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat kan toelichten onder welke omstandigheden de verzekerde aanspraak kan maken op vergoeding van anonieme e-medical health of anonieme financiering van zorg.</p>	1a.3, 1l.7, 1l.13	Nee
<p>Wet Kwaliteit, klachten en geschillen zorg</p> <p>Wat moet er gebeuren als iemand een klacht heeft over zorg en wat wordt er onder goede zorg geschaard? Dit staat in de Wet Kwaliteit, klachten en geschillen (Wkkgz) die per 1 januari 2016 is ingevoerd.</p>	1a.9	Nee
<p>Regeling informatieverstrekking ziektekostenverzekeraars aan consumenten</p> <p>De Nederlandse Zorgautoriteit heeft een aantal regels aangescherpt voor het nieuwe overstapeseizoen. Vanaf nu is er één definitie van de term ‘marktconform tarief’. Ook zijn er nieuwe regels over hoe polissen mogen heten.</p> <p>En moeten zorgverzekeraars het op hun website zetten als ze onder verschillende namen polissen aanbieden die nagenoeg gelijk zijn. Tot slot zijn ook de regels voor telefonische en schriftelijke informatievoorziening aan consumenten aangescherpt.</p> <p>Nadere specificering</p> <p>Van elke polis moet duidelijk zijn of het een naturapolis, combinatiepolis of restitutiepolis is. Ook zijn de termen aangescherpt.</p>	1d.6	Nee

<p>Een polis mag alleen ‘naturapolis’ heten als de verzekerde zorg of diensten krijgt in tegenstelling tot een vergoeding. Een restitutiepolis mag alleen zo heten als de polis recht geeft op vergoeding van de kosten van zorg en geen beperking kent van de vergoeding van zorg bij niet-gecontracteerde aanbieders. Alle polissen die niet kunnen worden getypeerd als naturapolis of restitutiepolis, moeten worden getypeerd als ‘combinatiepolis’. : https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stcrt-2016-39304.pdf</p> <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat de juiste termen gebruikt</p>		
<p>Verbetering wanbetalersmaatregelen</p> <p>1) Wijzigingen in de bronheffing a. Innen van zorgtoeslag vanaf een achterstand van drie maandpremies door de zorgverzekeraar of het Zorginstituut.</p> <p>2) Verbetering van de kwaliteit van het adresgegeven a. Een zorgverzekering gaat pas in ná een geslaagde BRP-check. (verzekerden zonder adres in het BRP dienen een loonstrookje (niet ouder dan één maand), een werkgeversverklaring of een verklaring van de SVB inzake Wlz-recht in te dienen. b. Geen aanmelding bij het zorginstituut als het adres niet overeenkomt met de BRP (behalve in de gevallen genoemd onder 2a)</p> <p>3) Bevordering van de uitstroom van wanbetalers a. De Minister kan de bestuursrechtelijke premie vaststellen op minstens 110% en maximaal 130% van de gemiddelde premie (in plaats van 130%) b. De Minister kan aanvullende regels opstellen over wanneer personen dienen te worden afgemeld bij het Zorginstituut. c. De Minister kan aanvullende regels opstellen over de voorwaarden waaronder zorgverzekeraars een vergoeding krijgen voor wanbetalers die zijn aangemeld bij het Zorginstituut. d. Zorgverzekeraars en gemeenten gaan informatie uitwisselen. Dit met als doel om te voorkomen dat mensen waarbij een schuldsituatie is ontstaan in de voor hun onvoordelige wanbetalersregeling terecht komen. Ook gaan gemeenten samen met zorgverzekeraars activiteiten ontwikkelen om mensen die in de wanbetalersregeling zitten uit te laten stromen. Het gaat bij zowel de vroegpreventie als bij de uitstroomactiviteiten om mensen met een uitkering vanuit de Participatiewet.</p> <p>Verlaging bestuursrechtelijke premie wanbetalers op 1 juli 2016</p> <p>Verlaging bestuursrechtelijke premie wanbetalers op 1 juli 2016 Per 1 juli 2016 is de bestuursrechtelijke premie voor de wanbetaler € 127,91 per persoon per maand. De eerste zes maanden van 2016 was deze maandpremie nog € 159,03. https://www.zorginstituutnederland.nl/actueel/nieuws/2016/minister-verlaagt-bestuursrechtelijke-premie-wanbetalers-op-1-juli-2016.html</p>	1a.2, 1a.6, 2e.8,	Nee

Relevante actuele ontwikkelingen	Toetsterm	Wijziging/ nieuwe toetsterm?
Tuchtrecht banken De kandidaat kan de nieuwe tuchtraad banken benoemen en de rol ervan omschrijven. https://www.tuchtrechtbanken.nl/files/attachments/persbericht_eerste_jaar_tuchtrecht_banken_57_meldingen.pdf	1a.11	Wijziging
Wet Werk en Zekerheid Op 10 juni 2014 is de Wet Werk en Zekerheid door de Eerste Kamer aangenomen. De belangrijkste wijzigingen in deze wet zijn: <ul style="list-style-type: none"> - aanpassing ketenbepaling: vast contract voor flexwerkers na 2 jaar en verlenging van de tussenperiode van drie naar zes maanden; - één vaste voorgeschreven route voor ontslag; - invoering transitievergoeding 	1c.2, 1c.4	Nee
Kifid opent digitaal klachtenloket Vanaf begin juli 2015 is het voor consumenten in sommige situaties mogelijk om online een klacht in te dienen bij het Kifid. Hiervoor heeft het Kifid een nieuw webportaal ontwikkeld: 'Mijn Kifid'.	1a.11	Nee
Versnelde verhoging AOW/ Witteveen 2015 Vanaf 1 januari 2016 wordt de AOW- gerechtigde leeftijd versneld naar 67 jaar in 2021. Vanaf 2021 zal de AOW- gerechtigde leeftijd gekoppeld worden aan de gemiddelde resterende levensverwachting.	1c.3	Nee
Solvency II Onder bepaalde voorwaarden vallen kleine verzekeraars en uitvaartverzekeraars niet onder het prudentiële toezicht van DNB.	1f.5	Nee
Beloningsbeleid financiële ondernemingen ingevoerd In de nieuwe regeling met betrekking tot het beloningsbeleid financiële ondernemingen is onder meer de mate van beloningen voor bestuurders vastgelegd. Daarnaast zijn er meer regels vastgelegd rondom de variabele bonussen en de vertrekpremies bij financiële instellingen.	1f.16	Nee

Relevante actuele ontwikkelingen	Toetsterm	Wijziging/ nieuwe toetsterm?
<p>College van Zorgverzekeringen (CVZ)</p> <p>Per 1 april 2014 is de naam van het College van Zorgverzekeringen (CVZ) veranderd in Zorginstituut Nederland. Daarnaast is het takenpakket van het Zorginstituut uitgebreid met nieuwe taken: het verbeteren van de kwaliteit van de zorg in het algemeen en het bevorderen van beroepen en opleiding in de zorg.</p>	1a.3	nee
<p>Nationaal Contactpunt</p> <p>Het NCP heeft als doel patiënten in staat (vervolg) te stellen om op een verantwoorde wijze gebruik te maken van hun rechten op grensoverschrijdende Gezondheidszorg d.m.v. het bieden van informatie.</p>	1a.3	nee

1a.3	<i>De kandidaat kan de rol van Zorginstituut Nederland, de SKGZ, de NZa, het CAK en de autoriteit Persoonsgegevens beschrijven.</i>	k
1a.11	<i>De kandidaat kan de klachten- en geschilleninstellingen, Klachten instituut financiële dienstverlening (Kifid), Stichting Klachten en Geschillen Zorgverzekeringen (SKGZ), Geschilleninstantie Zorgcontracting en Stichting Tuchtraad banken (tuchtraad noemen en kort beschrijven op welke gebieden zij werkzaam zijn.</i>	k