

## Bijlage 1: Overzicht geselecteerde ontwikkelingen Wft PE-examen 2021

### Leeswijzer

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

Bij de ontwikkeling :

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

Betekenis van een \* achter de ontwikkeling: Deze ontwikkeling is niet definitief. Op het definitieve overzicht dat in januari 2021 wordt gepubliceerd is de ontwikkeling mogelijk vervallen of kan de ontwikkeling anders geformuleerd zijn.

Betekenis van een \* achter de toetsterm: Deze toetsterm is vanaf 1 april 2021 nieuw of aangepast. Een overzicht van de aangepaste en nieuwe toetstermen is opgenomen in bijlage 3.

### Reactie op het advies

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

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

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

## Wft module Basis:

Titel	Ontwikkeling	Toelichting	Overige informatie	Toetstermen
Algemene leidraad Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme [B35]	Op 21 juli 2020 hebben het ministerie van Financiën en het ministerie van Justitie en Veiligheid een vernieuwde versie van de Algemene leidraad Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft) gepubliceerd.	Er wordt verwacht dat de kandidaat: - de aanpassingen op de onderdelen 'cliëntenonderzoek' en 'melding ongebruikelijke transactie' in hoofdlijnen kent; - de gevolgen van deze aanpassingen voor de financieel adviseur kan omschrijven.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://www.rijksoverheid.nl/ministries/ministerie-van-financien/documenten/richtlijnen/2020/07/21/algemene-leidraad-wet-ter-voorkoming-van-witwassen-en-financieren-van-terrorisme-wwft">https://www.rijksoverheid.nl/ministries/ministerie-van-financien/documenten/richtlijnen/2020/07/21/algemene-leidraad-wet-ter-voorkoming-van-witwassen-en-financieren-van-terrorisme-wwft</a></li> </ul>	1b.3; 2b.1; 3d.1; 4a.3; 4a.5
Belastingheffing in box 3 * [B10]	Naar aanleiding van het Belastingplan 2021 is de belastingheffing in box 3 op 1 januari 2021 gewijzigd.	Er wordt verwacht dat de kandidaat deze ontwikkeling kent en een eenvoudige berekening kan maken.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://www.eerstekamer.nl/behandeling/20200915/voorstel_van_wet_27/document3/f=/vlc5e8iappt1.pdf">https://www.eerstekamer.nl/behandeling/20200915/voorstel_van_wet_27/document3/f=/vlc5e8iappt1.pdf</a></li> <li>• <a href="https://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/belastingplan/belastingwijzigingen-voor-ons-allemaal/box-3">https://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/belastingplan/belastingwijzigingen-voor-ons-allemaal/box-3</a></li> </ul>	1a.8; 2a.1
BKR [B02]	Bij het Bureau Krediet Registratie (BKR) zijn wijzigingen doorgevoerd.	Er wordt verwacht dat de kandidaat: - de Handreiking Belangenafweging kan uitleggen; - kan uitleggen hoe de consument een inzage kan doen in zijn kredietgegevens bij het BKR; - kan aangeven welke registraties sinds 2019 zijn toegevoegd aan het Centraal Krediet Informatiesysteem (CKI).	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://www.bkr.nl/media/1203/ brochureverzoektotaanpassingvanuwregistratie2019.pdf">https://www.bkr.nl/media/1203/ brochureverzoektotaanpassingvanuwregistratie2019.pdf</a></li> <li>• <a href="https://www.bkr.nl/inzage-in-uw-kredietoverzicht">https://www.bkr.nl/inzage-in-uw-kredietoverzicht</a></li> </ul>	1a.10; 1b.3; 1c.6; 1c.10; 1c.17
Essentiële-informatiedocument [B34]	Per 1 januari 2022 vervangt het Essentiële-informatiedocument (Eid) de Essentiële Beleggingsinformatie (Ebi).	Er wordt verwacht dat de kandidaat de ontwikkeling op hoofdlijnen kent.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://www.afm.nl/nl-consumenten/themas/advies/verplichte-info/eid">https://www.afm.nl/nl-consumenten/themas/advies/verplichte-info/eid</a></li> </ul>	1f.2*; 1f.3*
Gevolgen Brexit * [B05]	Per 31 januari 2020 heeft het Verenigd Koninkrijk (VK) de Europese Unie (EU) verlaten, waarna tot en met 31 december 2020 een overgangperiode gold. Op 1 januari 2021 is de nieuwe relatie tussen de EU en het VK gestart, zoals vastgelegd in het Brexit-akkoord.	Er wordt verwacht dat de kandidaat de gevolgen voor Nederlandse consumenten binnen de financiële dienstverlening op hoofdlijnen kent.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/brexit/brexit-stand-van-zaken">https://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/brexit/brexit-stand-van-zaken</a></li> </ul>	1a.3; 1a.8; 1d.7; 3b.1; 3d.2
Kifid [B26]	Het Kifid heeft op 1 juli 2018 het loket Kleinzakelijke financieringen geopend. Daarnaast heeft Kifid op 27 juli 2020 Kifid Kennis gelanceerd.	Er wordt verwacht dat de kandidaat: - weet wie er met welke klachten bij het loket Kleinzakelijke financieringen terecht kan;	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://www.kifid.nl/kifid-opent-loket-voor-kleinere-mkber-met-klacht-over-zakelijk-krediet/">https://www.kifid.nl/kifid-opent-loket-voor-kleinere-mkber-met-klacht-over-zakelijk-krediet/</a></li> </ul>	1f.5*; 3c.1

Titel	Ontwikkeling	Toelichting	Overige informatie	Toetstermen
		- het doel en de werking van Kifid Kennis kent.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://www.kifid.nl/kifid-kennis-geeft-inzicht-en-achtergrond-bij-regelmatig-voorkomende-klachten/">https://www.kifid.nl/kifid-kennis-geeft-inzicht-en-achtergrond-bij-regelmatig-voorkomende-klachten/</a></li> </ul>	
Schuldhelpverlening [B16]	Op 1 januari 2021 is de Wet gemeentelijke Schuldhelpverlening (Wgs) gewijzigd en treedt de Wet vereenvoudiging beslagvrije voet in werking (WvBVV).	Er wordt verwacht dat de kandidaat: <ul style="list-style-type: none"> <li>- de reden en de gevolgen van de wijziging van de Wgs op het gebied van vroegsignalering van problematische schulden kent;</li> <li>- het doel en de hoofdlijnen van de WvBVV kan omschrijven.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://www.rijksoverheid.nl/actuel/nieuws/2020/06/23/eerste-kamer-stemt-in-met-wijziging-wet-gemeentelijke-schuldhelpverlening">https://www.rijksoverheid.nl/actuel/nieuws/2020/06/23/eerste-kamer-stemt-in-met-wijziging-wet-gemeentelijke-schuldhelpverlening</a></li> <li>• <a href="https://www.kbvg.nl/wijzigingen-wet-vereenvoudiging-beslagvrije-voet">https://www.kbvg.nl/wijzigingen-wet-vereenvoudiging-beslagvrije-voet</a></li> </ul>	1a.3; 1f.39; 1f.40; 3b.1; 4a.2
Single Digital Gateway [B36]	De Europese verordening voor de Single Digital Gateway (SDG) verplicht lidstaten ertoe om Europese burgers en ondernemers die in een andere Europese lidstaat wonen, werken, ondernemen of studeren op een eenvoudige manier toegang te geven tot overheidsdienstverlening in andere lidstaten via een Europese centrale digitale toegangspoort.	Er wordt verwacht dat de kandidaat de ontwikkeling kent en kan toepassen.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://sdg.pleio.nl">https://sdg.pleio.nl</a></li> </ul>	1g.25*
Stijging AOW-leeftijd [B03]	In het principeakkoord over de vernieuwing van het pensioenstelsel is tussen het kabinet en de sociale partners afgesproken dat de AOW-leeftijd met ingang van 2020 minder snel wordt verhoogd. Dit is vastgelegd in de Wet temporisering verhoging AOW-leeftijd.	Er wordt verwacht dat de kandidaat deze ontwikkeling in hoofdlijnen kent.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://www.eerstekamer.nl/wetsvoorstel/35223_wet_temporisering_verhoging">https://www.eerstekamer.nl/wetsvoorstel/35223_wet_temporisering_verhoging</a></li> </ul>	1d.8
Stimulering arbeidsmarktpositie * [B30]	Het kabinet heeft aangegeven dat de persoonsgebonden aftrekpost 'studiekosten en andere scholingsuitgaven' wordt vervangen door de subsidieregeling STAP-budget.	Er wordt verwacht dat de kandidaat deze subsidieregeling op hoofdlijnen kent.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://www.rijksoverheid.nl/documenten/besluiten/2019/11/11/tk-av-161632-bijlage-2-concept-regeling-stap">https://www.rijksoverheid.nl/documenten/besluiten/2019/11/11/tk-av-161632-bijlage-2-concept-regeling-stap</a></li> </ul>	1a.3; 1a.8; 3b.1; 3d.2
UBO-register * [B04]	Op 27 september 2020 is het UBO-register opengesteld in navolging op de vierde anti-witwasrichtlijn.	Er wordt verwacht dat de kandidaat: <ul style="list-style-type: none"> <li>- weet wat het UBO-register is en waar het te vinden is;</li> <li>- het doel van het UBO-register kan omschrijven;</li> <li>- kan aangeven voor wie de UBO-registratieplicht geldt;</li> <li>- kan aangeven welke UBO-gegevens kunnen</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/financiele-sector/ubo-register">https://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/financiele-sector/ubo-register</a></li> <li>• <a href="https://www.kvk.nl/advies-en-informatie/top-5/de-belangrijkste-vragen-over-het-ubo-register/">https://www.kvk.nl/advies-en-informatie/top-5/de-belangrijkste-vragen-over-het-ubo-register/</a></li> </ul>	1b.3; 2b.1; 3d.1; 4a.3; 4a.5

Titel	Ontwikkeling	Toelichting	Overige informatie	Toetstermen
		worden ingezien in het UBO-register.		
Verwerking BSN [B01]	In de Uitvoeringswet AVG (UAVG) wordt het BSN niet als bijzonder persoonsgegeven aangemerkt. Wel mogen de Europese lidstaten onder de AVG zelf voorwaarden stellen aan het verwerken van een nationaal identificatienummer, zoals het BSN.	Er wordt verwacht dat de kandidaat: - weet welke financiële dienstverleners het BSN wél en niet mogen verwerken; - weet in welke situaties financieel dienstverleners het BSN mogen verwerken; - weet dat er sinds 1 januari 2020 een verbod geldt voor het verwerken van het BSN in het btw-identificatienummer door de Belastingdienst; - de ontwikkeling kan toepassen.	• <a href="https://autoriteitpersoonsgegevens.nl/nl/onderwerpen/identificatie/burgerservicenummer-bsn">https://autoriteitpersoonsgegevens.nl/nl/onderwerpen/identificatie/burgerservicenummer-bsn</a>	1d.1; 1f.39; 1f.40; 2b.1; 4a.3; 4a.5
WAMCA [B18]	De Wet afwikkeling massaschade in collectieve actie (WAMCA) is per 1 januari 2020 in werking getreden. De WAMCA maakt het mogelijk schadevergoeding te vorderen in een collectieve actie.	Er wordt verwacht dat de kandidaat: - het doel van de wet kent; - op hoofdlijnen bekend is met de inhoud van de wet.	• <a href="https://wetten.overheid.nl/BWBRO042074/2020-01-01">https://wetten.overheid.nl/BWBRO042074/2020-01-01</a> • <a href="https://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/bescherming-van-consumenten/vraag-en-antwoord/kan-ik-samen-met-andere-slachtoffers-een-collectieve-schadevergoeding-eisen">https://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/bescherming-van-consumenten/vraag-en-antwoord/kan-ik-samen-met-andere-slachtoffers-een-collectieve-schadevergoeding-eisen</a>	1f.5*; 4a.2
Wet arbeidsmarkt in balans [B19]	Sinds 1 januari 2020 is de Wet arbeidsmarkt in balans (Wab) gefaseerd in werking getreden. In deze wet zijn onder andere maatregelen genomen op het gebied van: - ontslag en transitievergoeding; - tijdelijk personeel en ketenbepaling; - payrollmedewerkers en oproepkrachten.	Er wordt verwacht dat de kandidaat: - op hoofdlijnen de inhoud van de wet kent; - weet wat de gevolgen voor de werknemers zijn.	• <a href="https://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/arbeidsovereenkomst-en-cao/plannen-kabinet-voor-meer-balans-tussen-vast-werk-en-flexwerk">https://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/arbeidsovereenkomst-en-cao/plannen-kabinet-voor-meer-balans-tussen-vast-werk-en-flexwerk</a>	1a.3; 1d.2*; 3b.1; 3d.2
Wet invoering extra geboorteverlof [B17]	Met de invoering van de Wet invoering extra geboorteverlof (WIEG) is het recht van partners op geboorteverlof gewijzigd.	Er wordt verwacht dat de kandidaat de wet op hoofdlijnen kent.	• <a href="https://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/geboorteverlof-en-partnerverlof/plannen-met-geboorteverlof-voor-partners">https://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/geboorteverlof-en-partnerverlof/plannen-met-geboorteverlof-voor-partners</a>	1a.3; 3b.1; 3d.2
Wijzigingsbesluit financiële markten 2021 * [B33]	Het Wijzigingsbesluit financiële markten 2021 wijzigt relevante wet- en regelgeving onder andere met betrekking tot de wettelijke verankering van 'onafhankelijk advies' en schadeprovisietransparantie.	Er wordt verwacht dat de kandidaat deze wijzigingen op hoofdlijnen kent.	• <a href="https://www.internetconsultatie.nl/wijzigingsbesluitfm2021">https://www.internetconsultatie.nl/wijzigingsbesluitfm2021</a>	1f.7; 1f.12; 1f.29; 1f.30; 1f.36; 1f.37

## Wft module Consumptief krediet:

Titel	Ontwikkeling	Toelichting	Overige informatie	Toetstermen
BKR * [C01]	Bij het Bureau Krediet Registratie (BKR) zijn wijzigingen doorgevoerd.	Er wordt verwacht dat de kandidaat: - de Handreiking Belangenafweging kan uitleggen; - weet welke aanpassingen en toevoegingen er zijn gedaan voor wat betreft de registratiecodes van het BKR; - de regels kent voor de inzage in eigen kredietgegevens bij het BKR en deze regels kan toepassen; - de regel uit het algemeen reglement van het BKR kent over het delen van de toetsuitslag door de kredietverstrekker met een intermediair (artikel 7 lid 2 sub d) en deze regel kan toepassen.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://www.bkr.nl/nieuws/2020/1/betere-zorg-voor-financieel-welzijn-van-kleine-bedrijven-en-particuliere-vastgoedbeleggers/">https://www.bkr.nl/nieuws/2020/1/betere-zorg-voor-financieel-welzijn-van-kleine-bedrijven-en-particuliere-vastgoedbeleggers/</a></li> <li>• <a href="https://www.bkr.nl/nieuws/2018/1/handreiking-bkr-biedt-hulp-bij-wijzigingsverzoeken/">https://www.bkr.nl/nieuws/2018/1/handreiking-bkr-biedt-hulp-bij-wijzigingsverzoeken/</a></li> <li>• <a href="https://www.bkr.nl/algemeen-reglement/">https://www.bkr.nl/algemeen-reglement/</a></li> <li>• <a href="https://www.bkr.nl/nieuws/2020/3/wat-betekent-een-betaalregeling-vanwege-het-coronavirus-voor-je-bkrregistratie/">https://www.bkr.nl/nieuws/2020/3/wat-betekent-een-betaalregeling-vanwege-het-coronavirus-voor-je-bkrregistratie/</a></li> </ul>	1b.3; 1i.1; 1i.2; 2a.3; 2g.1; 3a.1; 4a.1
Lagere maximale kredietrente * [C03]	De maximale kredietvergoeding is sinds 10 augustus 2020 tijdelijk verlaagd naar 10%. Volgens deze maatregel is de verlaging van toepassing tot 1 maart 2021 met een mogelijke verlenging van een half jaar.* * voor het eind van 2020 geeft de minister (naar aanleiding van een onderzoek) aan in hoeverre deze verlaging structureel dient te worden.	Er wordt verwacht dat de kandidaat: - de tijdelijke verlaging van de kredietvergoeding kent en kan toepassen; - weet voor welke kredieten deze tijdelijke verlaging van toepassing is.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://www.rijksoverheid.nl/documenten/kamerstukken/2020/05/19/kamerbrief-verlaging-van-de-maximale-kredietvergoeding">https://www.rijksoverheid.nl/documenten/kamerstukken/2020/05/19/kamerbrief-verlaging-van-de-maximale-kredietvergoeding</a></li> <li>• <a href="https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2020-272.html">https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2020-272.html</a></li> </ul>	1b.2; 1c.2; 1e.5; 2e.1; 3e.2
Regeling aanpak flitskrediet * [C04]	Per 1 januari 2020 treedt de Regeling aanpak flitskrediet in werking. Met deze regeling worden kwetsbare klanten beter beschermd tegen buitenlandse aanbieders van dure minileningen.	Er wordt verwacht dat de kandidaat: • de inhoud van de regeling aanpak flitskredieten kent; • weet op welke kredieten de regeling betrekking heeft; • weet waarom de regeling is ingevoerd.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://wetten.overheid.nl/BWBR0042618/2020-01-01">https://wetten.overheid.nl/BWBR0042618/2020-01-01</a></li> <li>• <a href="https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stcrt-2019-54568.html">https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stcrt-2019-54568.html</a></li> </ul>	1a.1; 1a.4; 1b.2; 1i.1; 3e.2
VFN gedragscode en normen * [C02]	Op 1 mei 2019 en 1 januari 2020 is de gedragscode van de VFN aangepast. Op 1 januari 2020 zijn er ook aanpassingen aan de normen gedaan.	Er wordt verwacht dat de kandidaat: - deze aanpassingen van de VFN-gedragscode en normen kent en kan toepassen; - weet in welke mate de NVB aansluiting heeft gezocht op deze aanpassingen van de VFN-gedragscode;	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="http://www.vfn.nl/wpsite/wp-content/uploads/2020/01/VFN-Gedragscode-per-1-januari-2020.pdf">http://www.vfn.nl/wpsite/wp-content/uploads/2020/01/VFN-Gedragscode-per-1-januari-2020.pdf</a></li> <li>• <a href="http://www.vfn.nl/wpsite/wp-content/uploads/2020/01/Toelichting-VFN-Gedragscode-per-1-januari-">http://www.vfn.nl/wpsite/wp-content/uploads/2020/01/Toelichting-VFN-Gedragscode-per-1-januari-</a></li> </ul>	1a.1; 2d.2; 2g.1; 3a.1; 3b.3; 3e.2

Titel	Ontwikkeling	Toelichting	Overige informatie	Toetstermen
		- de reden kent dat er steeds minder doorlopende kredieten worden aangeboden.	<a href="#">2020.pdf</a> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="http://www.vfn.nl/normen/">http://www.vfn.nl/normen/</a></li> <li>• <a href="https://www.nvb.nl/publicaties/ge dragscodes/gedragscode- consumptief-krediet/">https://www.nvb.nl/publicaties/ge dragscodes/gedragscode- consumptief-krediet/</a></li> <li>• <a href="https://www.afm.nl/nl- nl/nieuws/2019/nov/maatregelen- overkreditering">https://www.afm.nl/nl- nl/nieuws/2019/nov/maatregelen- overkreditering</a></li> </ul>	

## Wft module Hypothecair krediet:

Titel	Ontwikkeling	Toelichting	Overige informatie	Toetstermen
BKR * [H06]	Bij het Bureau Krediet Registratie (BKR) zijn wijzigingen doorgevoerd.	<p>Er wordt verwacht dat de kandidaat:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- de Handreiking Belangenafweging kan uitleggen;</li> <li>- weet welke aanpassingen en toevoegingen er zijn gedaan voor wat betreft de registratiecodes van het BKR;</li> <li>- de regels kent voor de inzage in eigen kredietgegevens bij het BKR en deze regels kan toepassen;</li> <li>- de regel uit het algemeen reglement van het BKR kent over het delen van de toetsuitslag door de kredietverstrekker met een intermediair (artikel 7 lid 2 sub d) en deze regel kan toepassen.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://www.bkr.nl/nieuws/2020/1/betere-zorg-voor-financieel-welzijn-van-kleine-bedrijven-en-particuliere-vastgoedbeleggers/">https://www.bkr.nl/nieuws/2020/1/betere-zorg-voor-financieel-welzijn-van-kleine-bedrijven-en-particuliere-vastgoedbeleggers/</a></li> <li>• <a href="https://www.bkr.nl/nieuws/2018/1/handreiking-bkr-biedt-hulp-bij-wijzigingsverzoeken/">https://www.bkr.nl/nieuws/2018/1/handreiking-bkr-biedt-hulp-bij-wijzigingsverzoeken/</a></li> <li>• <a href="https://www.bkr.nl/algemeen-reglement/">https://www.bkr.nl/algemeen-reglement/</a></li> <li>• <a href="https://www.bkr.nl/nieuws/2020/3/wat-betekent-een-betaalregeling-vanwege-het-coronavirus-voor-je-bkrregistratie/">https://www.bkr.nl/nieuws/2020/3/wat-betekent-een-betaalregeling-vanwege-het-coronavirus-voor-je-bkrregistratie/</a></li> </ul>	1e.6; 1j.1; 1j.2; 1j.7; 1j.8; 2a.3; 2f.1; 3a.1; 3b.2; 3f.1; 4a.1
Fiscale aspecten met betrekking tot de eigen woning * [H03]	De politiek wijzigt regelmatig fiscale regels, die van invloed zijn op de fiscale behandeling van de eigen woning en eigenwoningschuld. Het gaat daarbij om wijzigingen in 2020, maar ook om wijzigingen die verder in de toekomst liggen en al vastliggen op 1 januari 2020. Een hypothecair krediet heeft immers vaak een lange looptijd, waardoor in het hypotheekadvies rekening gehouden moet worden met toekomstige vastliggende fiscale regelgeving.	<p>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:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- de gevolgen van de nieuwe tarieven inkomstenbelasting;</li> <li>- de toenemende beperking van de aftrekbaarheid van rente op de eigenwoningschuld;</li> <li>- de gevolgen van de nieuwe en toekomstige tarieven van het eigenwoningforfait;</li> <li>- gefaseerde afschaffing van de Aftrek wegens geen of geringe eigenwoningschuld (Wet Hillen ex art. 3.123a Wet IB2001);</li> <li>- afschaffing van aftrek van onderhoudskosten voor rijksmonumenten met een woonfunctie.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stcrt-2019-24795.html">https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stcrt-2019-24795.html</a></li> <li>• <a href="https://www.tweedekamer.nl/downloads/document?id=c46ad4f9-576b-4d3e-b19b-cd452ba3ce25&amp;title=Reactie%20op%20verzoek%20commissie%20inzake%20duidelijkheid%20over%20duur%20renteaftrek%20en%20berekening%20hypotheekbedragen.pdf">https://www.tweedekamer.nl/downloads/document?id=c46ad4f9-576b-4d3e-b19b-cd452ba3ce25&amp;title=Reactie%20op%20verzoek%20commissie%20inzake%20duidelijkheid%20over%20duur%20renteaftrek%20en%20berekening%20hypotheekbedragen.pdf</a></li> </ul>	1a.1; 1a.3; 1e.9; 2d.2; 3c.1; 3e.1

Titel	Ontwikkeling	Toelichting	Overige informatie	Toetstermen
		<p>Daarvoor komt een subsidieregeling voor instandhoudingskosten in de plaats;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- het per 1-1-2018 vervallen zijn van de renteaftrek over vanaf die datum ontstane restschulden;</li> <li>- verduidelijking via een Kamerbrief over de fiscale gevolgen van een huwelijk in algehele gemeenschap van goederen, waarbij één van de echtgenoten een voorhuwelijks eigenwoningverleden heeft.</li> </ul> <p>Afbakening:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- De kandidaat hoeft tarieven en schijven IB niet uit zijn hoofd te kennen, net zo min als de KEW-vrijstelling, het nieuwe tarief eigenwoningforfait en dergelijke, maar wel de niet-cijfermatige gevolgen daarvan op het netto besteedbaar inkomen van de klant;</li> <li>- Onder deze ontwikkeling vallen niet de fiscale gevolgen van de Wet beperking wettelijke gemeenschap van goederen;</li> <li>- 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.</li> </ul>		
<p>Inkomensvaststelling * [H23]</p>	<p>Voor het aangaan van een hypothecair krediet moet het toetsinkomen van de klant worden vastgesteld. Sinds enige tijd zijn er diverse geaccepteerde methoden in vaststelling van dat inkomen. De wijze van inkomensvaststelling is mede afhankelijk van de bron van het inkomen dat de klant geniet.</p>	<p>Er wordt verwacht dat de kandidaat:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- de verschillende wijzen van vaststelling van het toetsinkomen kent;</li> <li>- de volgende begrippen in het kader van inkomensvaststelling kent, kan toepassen en daarvan de werkwijze en aanvraag kan beschrijven: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Inkomensbepaling loondienst;</li> <li>• Inkomensverklaring Zelfstandige;</li> </ul> </li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://www.nhg.nl/Over-NHG/Nieuws/Nieuws-archief/Actueel-detail/nieuw-voor-hypotheekadviseurs-keuzehulp-voor-bepaling-inkomen">https://www.nhg.nl/Over-NHG/Nieuws/Nieuws-archief/Actueel-detail/nieuw-voor-hypotheekadviseurs-keuzehulp-voor-bepaling-inkomen</a></li> <li>• <a href="https://www.uwv.nl/particulieren/mijnuwv/uw-arbeidsverleden-en-loongegevens-bekijken-en-opvragen/">https://www.uwv.nl/particulieren/mijnuwv/uw-arbeidsverleden-en-loongegevens-bekijken-en-opvragen/</a></li> </ul>	<p>1a.8; 1b.3*; 1b.7; 2a.3; 2a.5; 2b.1; 2c.1; 2c.2; 3a.1; 1h.1*; 2e.1</p>



Titel	Ontwikkeling	Toelichting	Overige informatie	Toetstermen
		<ul style="list-style-type: none"> <li>• Perspectiefverklaring (ook extern);</li> <li>• Arbeidsmarktscan.</li> <li>- weet welke wijze van inkomensvaststelling gehanteerd moet worden in een gegeven situatie;</li> <li>- de factoren kent die van invloed zijn op de geschatte hoogte van het toetsinkomen per wijze van inkomensvaststelling.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://www.perspectiefverklaring.nl/">https://www.perspectiefverklaring.nl/</a></li> <li>• <a href="https://arbeidsmarktkansen.nl/">https://arbeidsmarktkansen.nl/</a></li> <li>• <a href="https://www.nhg.nl/Consument/NHG-afsluiten/Ondernemer">https://www.nhg.nl/Consument/NHG-afsluiten/Ondernemer</a></li> <li>• <a href="https://www.nhg.nl/Keuzehulp-bepaling-inkomen">https://www.nhg.nl/Keuzehulp-bepaling-inkomen</a></li> </ul>	
Lagere maximale kredietrente * [H31]	De maximale kredietvergoeding is sinds 10 augustus 2020 tijdelijk verlaagd naar 10%. Volgens deze maatregel is de verlaging van toepassing tot 1 maart 2021 met een mogelijke verlenging van een half jaar.* * voor het eind van 2020 geeft de minister (naar aanleiding van een onderzoek) aan in hoeverre deze verlaging structureel dient te worden.	Er wordt verwacht dat de kandidaat: <ul style="list-style-type: none"> <li>- de tijdelijke verlaging van de kredietvergoeding kent en kan toepassen;</li> <li>- weet voor welke kredieten deze tijdelijke verlaging van toepassing is.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://www.rijksoverheid.nl/documenten/kamerstukken/2020/05/19/kamerbrief-verlaging-van-de-maximale-kredietvergoeding">https://www.rijksoverheid.nl/documenten/kamerstukken/2020/05/19/kamerbrief-verlaging-van-de-maximale-kredietvergoeding</a></li> <li>• <a href="https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2020-272.html">https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2020-272.html</a></li> </ul>	1a.8; 3b.1; 1b.12; 2e.1; 3e.1
Leningen SVn en Warmtefonds * [H24]	Het Stimuleringsfonds Volkshuisvesting (SVn) biedt diverse leningen aan. Dit zijn de belangrijkste ontwikkelingen die voor het hypotheekadvies relevant zijn: <ul style="list-style-type: none"> <li>- introductie van de Verzilverlening in 2018;</li> <li>- (eventueel nader in te vullen)</li> </ul> Daarnaast voert het SVn de Energiebespaarlening uit namens het Nationaal Warmtefonds (sinds 22 juli 2020 de opvolger van het Nationaal Energiebespaarfonds). <ul style="list-style-type: none"> <li>- Het Nationaal Warmtefonds verstrekt daarnaast vanaf 1 januari 2021 de Energiebespaarhypotheek.</li> </ul>	Er wordt verwacht dat de kandidaat: <ul style="list-style-type: none"> <li>- de wijzigingen in de voorwaarden van genoemde SVn-leningen en die van nieuwe leningen kent;</li> <li>- in een praktijksituatie kan adviseren in de genoemde SVn-leningen, de Energiebespaarlening, en de Energiebespaarhypotheek.</li> </ul> Afbakening: Van de kandidaat wordt wel verwacht dat hij weet dat gemeenten niet verplicht zijn de SVn-leningen aan te bieden, of dat ze hieraan extra voorwaarden mogen verbinden, maar hij hoeft deze eventuele extra voorwaarden niet te kennen. Ook wordt niet van de kandidaat verwacht dat hij de exacte grensbedragen kent voor elk van de SVn-leningen.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://svn.nl/svn-archieftoelichtingen-en-algemene-bepalingen/">https://svn.nl/svn-archieftoelichtingen-en-algemene-bepalingen/</a></li> <li>• <a href="https://www.energiebespaarlening.nl/particulieren/">https://www.energiebespaarlening.nl/particulieren/</a></li> <li>• <a href="https://www.energiebespaarlening.nl/verantwoord-verduurzamen-met-beperkte-leenruimte/">https://www.energiebespaarlening.nl/verantwoord-verduurzamen-met-beperkte-leenruimte/</a></li> </ul>	1b.6; 1e.2; 1e.3; 1i.2; 2e.1; 3c.1
Modelkoopcontract woningen	Op 1 februari 2018 is de modelkoopovereenkomst voor woningen gewijzigd.	Er wordt verwacht dat de kandidaat de wijzigingen met betrekking tot in het	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://www.eigenhuis.nl/huis-kopen/bestaande-">https://www.eigenhuis.nl/huis-kopen/bestaande-</a></li> </ul>	1b.3; 1b.9; 2a.3; 2c.1

Titel	Ontwikkeling	Toelichting	Overige informatie	Toetstermen
[H04]		modelkoopcontract opgenomen voorbehouden kent en de inhoud en het belang van die wijzigingen kan uitleggen aan de klant. De kandidaat kent de waarschuwingsplicht bij het niet opnemen van deze voorbehouden.	<a href="#">bouw/koopovereenkomst/koopcontract</a> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://zoek.officielebekendmakingen.nl/ah-tk-20162017-1636.html">https://zoek.officielebekendmakingen.nl/ah-tk-20162017-1636.html</a></li> </ul>	
Nationale Hypotheek Garantie * [H02]	De Voorwaarden en Normen (V&N) van NHG worden elk kalenderjaar herzien. Soms worden de V&N gedurende een kalenderjaar aangepast. Het hypotheekadvies moet altijd afgestemd zijn op de meest recente V&N van NHG: <ul style="list-style-type: none"> <li>- de in de loop van 2020 toegevoegde (nieuwe) en inhoudelijk veranderde Voorwaarden en Normen (V&amp;N);</li> <li>- de nieuwe Voorwaarden en Normen NHG 2021-1 met daarin de inhoudelijke wijzigingen ten opzichte van 2020.</li> </ul>	Er wordt verwacht dat de kandidaat de relevante wijzigingen in de V&N van NHG kent en deze kan toepassen in een praktijksituatie. De relevante wijzigingen zijn: <ul style="list-style-type: none"> <li>- De ruimere acceptatienormen voor senioren vanaf 18 juni 2018;</li> <li>- Toevoeging van Energiebespaarbudget;</li> <li>- Vervallen ORV-plicht bestaande leningen;</li> <li>- Oversluiten HK naar NHG bij een woningwaarde boven de kostengrens niet meer mogelijk;</li> <li>- Andere berekeningswijze provisie bij oversluiten bestaande NHG-lening;</li> <li>- Regels kostengrens nieuwbouwwoningen zijn opgerekt;</li> <li>- Verlaging NHG-borgtochtprovisie;</li> <li>- Verhoging kostengrens;</li> <li>- Verschillende wijzen waarop vaststelling toetsinkomen is toegestaan;</li> <li>- Beheertoets ook bij echtscheiding;</li> <li>- Wijzigingen per 1 juni 2020 (V&amp;N 2020-2);</li> <li>- Nieuwe V&amp;N 2021.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://www.nhg.nl/V-N/Voorwaarden-Normen-2020-2">https://www.nhg.nl/V-N/Voorwaarden-Normen-2020-2</a></li> <li>• <a href="https://www.nhg.nl/Over-NHG/Nieuws">https://www.nhg.nl/Over-NHG/Nieuws</a></li> <li>• <a href="https://www.nhg.nl/NHG-Innoveert/Nieuwe-Voorwaarden-en-Normen">https://www.nhg.nl/NHG-Innoveert/Nieuwe-Voorwaarden-en-Normen</a></li> </ul>	1a.2; 1a.3; 2d.2; 2e.1; 3c.1; 3e.3; 3e.4
Regeling aanpak flitskrediet * [H25]	Per 1 januari 2020 treedt de Regeling aanpak flitskrediet in werking. Met deze regeling worden kwetsbare klanten beter beschermd tegen buitenlandse aanbieders van dure minileningen.	Er wordt verwacht dat de kandidaat: <ul style="list-style-type: none"> <li>• de inhoud van de regeling aanpak flitskredieten kent;</li> <li>• weet op welke kredieten de regeling betrekking heeft;</li> <li>• weet waarom de regeling is ingevoerd.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://wetten.overheid.nl/BWBRO042618/2020-01-01">https://wetten.overheid.nl/BWBRO042618/2020-01-01</a></li> <li>• <a href="https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stcrt-2019-54568.html">https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stcrt-2019-54568.html</a></li> </ul>	1a.4; 1a.8; 1a.9; 1b.10; 1j.7; 3e.3
Rentemiddeling [H10]	Op 1 juli 2019 is het BGfo gewijzigd, waarmee is vastgelegd dat de renteopslag na rentemiddeling niet	Er wordt verwacht dat de kandidaat: <ul style="list-style-type: none"> <li>-de door de AFM genoemde uitgangspunten</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2019-93.html">https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2019-93.html</a></li> </ul>	1a.1; 1a.3; 1a.5; 3c.1;

Titel	Ontwikkeling	Toelichting	Overige informatie	Toetstermen
	<p>hoger mag zijn dan het financiële nadeel van de geldverstrekker. De AFM heeft van haar wettelijke bevoegdheid gebruik gemaakt om nadere invulling te geven aan de vaststelling van het financiële nadeel van de geldverstrekker.</p>	<p>van de berekening van de maximale renteopslag bij rentemiddeling kent;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-kan beschrijven wat het verschil is tussen de berekeningswijze van de renteopslag na rentemiddeling en die van een vergoeding voor vervroegde aflossing;</li> <li>-kan benoemen welke informatieplicht de geldverstrekker heeft, voorafgaand aan rentemiddeling;</li> <li>-de aanvullende regel kent, dat na rentemiddeling de leningvoorwaarden niet anders mogen zijn dan voor vergelijkbare leningen waarop geen rentemiddeling is toegepast.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://www.afm.nl/nl-nl/professionals/nieuws/2019/jun/rentemiddeling-hypotheken">https://www.afm.nl/nl-nl/professionals/nieuws/2019/jun/rentemiddeling-hypotheken</a></li> </ul>	<p>3c.2; 3e.5; 4a.3</p>
<p>Subsidies verduurzaming * [H14]</p>	<p>Er zijn diverse subsidieregelingen voor energiebesparende voorzieningen. Huiseigenaren en andere belanghebbenden kunnen via de Investeringssubsidie duurzame energie (ISDE)* of Subsidie energiebesparing eigen huis (SEEH) subsidie krijgen. Op 1 januari 2020 en op 1 juni 2020 zijn deze regelingen aangepast.</p> <p>*Op dit moment geldt dat de ISDE vervalt op 31 december om 17:00 uur. Als de ISDE op 1 januari 2021 niet meer mogelijk is, vervalt dit deel van de ontwikkeling.</p>	<p>Er wordt verwacht dat de kandidaat:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- de belangrijkste subsidieregelingen voor verduurzaming van woningen kent;</li> <li>- in grote lijnen kan beschrijven voor welke maatregel de subsidie kan worden aangevraagd;</li> <li>- de klant op de juiste wijze doorverwijst naar de instantie die de subsidieregeling uitvoert;</li> <li>- weet hoe ver zijn adviesverantwoordelijkheid gaat met betrekking tot subsidieregelingen.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://www.rijksoverheid.nl/binaries/rijksoverheid/documenten/brieven/2019/12/17/overzicht-regelingen-voor-het-verduurzamen-van-woningen/overzicht-regelingen-voor-het-verduurzamen-van-woningen.pdf">https://www.rijksoverheid.nl/binaries/rijksoverheid/documenten/brieven/2019/12/17/overzicht-regelingen-voor-het-verduurzamen-van-woningen/overzicht-regelingen-voor-het-verduurzamen-van-woningen.pdf</a></li> <li>• <a href="https://www.rvo.nl/subsidie-en-financieringswijzer/isde/particulieren">https://www.rvo.nl/subsidie-en-financieringswijzer/isde/particulieren</a></li> <li>• <a href="https://www.rvo.nl/subsidie-en-financieringswijzer/seeh">https://www.rvo.nl/subsidie-en-financieringswijzer/seeh</a></li> <li>• <a href="https://www.officielebekendmakingen.nl/stcrt-2020-42938.html">https://www.officielebekendmakingen.nl/stcrt-2020-42938.html</a></li> <li>• <a href="https://www.kifid.nl/wp-content/uploads/2020/04/Uitspraak-2020-281-Bindend-1.pdf">https://www.kifid.nl/wp-content/uploads/2020/04/Uitspraak-2020-281-Bindend-1.pdf</a></li> </ul>	<p>1b.4; 1b.6; 4a.2; 3a.1</p>
<p>Taxatierapport * [H07]</p>	<p>Sinds 1 april 2018 is er een nieuw model taxatierapport woonruimte.</p>	<p>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</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://www.nrvt.nl/nieuw-model-taxatierapport-woonruimte-per-1-april-2018/">https://www.nrvt.nl/nieuw-model-taxatierapport-woonruimte-per-1-april-2018/</a></li> <li>• <a href="https://www.nrvt.nl/home/validati">https://www.nrvt.nl/home/validati</a></li> </ul>	<p>1b.3*; 2a.3; 2c.1</p>

Titel	Ontwikkeling	Toelichting	Overige informatie	Toetstermen
		<p>verschillen ten opzichte van het eerdere model taxatierapport, hebben betrekking op:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- duurzaamheid;</li> <li>- de onderbouwingsmethodiek bij de vergelijking met referentieobjecten;</li> <li>- het toevoegen van de uniforme meetstaat en uniforme verbouwingsspecificatie als bijlage bij het taxatierapport en het verhogen van de betrouwbaarheid van modelwaarderapporten.</li> </ul>	<p><a href="#">e-instituten/model-taxatierapporten-en-bijlagen/</a></p>	
<p>Tijdelijke regeling hypothecair krediet * [H01]</p>	<p>Jaarlijks stelt de Minister van Financiën de wettelijke leennormen vast, door via een Wijzigingsregeling hypothecair krediet de Trhk aan te passen. In de Trhk zijn de normen en voorwaarden van maximale hypothecaire kredieten vastgelegd.</p>	<p>Er wordt verwacht dat de kandidaat de relevante wijzigingen in de Trhk kent en deze kan toepassen in een praktijksituatie.</p> <p>De relevante wijzigingen in 2019 zijn:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- De gevolgen van het treffen van energiebesparende maatregelen op zowel de LTV als de LTI.</li> <li>- De gevolgen van aankoop van een NulopdeMeter-woning of van een energieneutrale woning zonder energieprestatiecontract voor de LTI.</li> </ul> <p>De relevante wijzigingen in 2020 zijn:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- de wijze waarop het financieringslastpercentage voor tweeverdieners wordt vastgesteld;</li> <li>- de vaststelling van de LTI bij aanvragers, waarvan er één de AOW-leeftijd heeft bereikt en de ander niet;</li> <li>- verruiming van de LTI bij treffen EBV geldt niet alleen meer bij aangaan HK, maar ook bij verhogen HK;</li> <li>- de nieuwe financieringslasttabellen</li> </ul> <p>Afbakening: de in de Trhk genoemde bedragen,</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stcrt-2019-58555.html">https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stcrt-2019-58555.html</a></li> <li>• <a href="https://www.nibud.nl/wp-content/uploads/Nibud-Advies-financieringslastnormen-2020-.pdf">https://www.nibud.nl/wp-content/uploads/Nibud-Advies-financieringslastnormen-2020-.pdf</a></li> </ul>	<p>1a.2; 1a.3; 2e.1; 3c.1</p>

Titel	Ontwikkeling	Toelichting	Overige informatie	Toetstermen
		inkomensgrenzen en financieringslastpercentages hoeft de kandidaat niet te kennen, maar worden gegeven indien relevant voor toepassing in een praktijksituatie.		
Vaststellen aandeel eigenwoningschuld [H05]	Dit besluit van 30 januari 2018 bevat een goedkeuring waardoor partners die gezamenlijk een eigen woning kopen en gezamenlijk de eigenwoningschuld aangaan niet te maken krijgen met een niet-beoogde beperking van de aftrekbare eigenwoningrente door een eigenwoningreserve of het niet volledig kunnen voortzetten van een bestaande eigenwoningschuld. Het besluit bevat een regeling voor de toerekening van het eigenwoningverleden. Bovendien is er een derde optie: de interne draagplichtovereenkomst.	Er wordt verwacht dat de kandidaat: <ul style="list-style-type: none"> <li>- Het aandeel in de eigenwoningschuld van partners kan vaststellen;</li> <li>- de fiscale gevolgen kent voor de eigenwoningschuld van partners met een verschillend eigenwoningverleden, die gezamenlijk een nieuwe woning kopen en die: <ul style="list-style-type: none"> <li>• geen gebruik maken van de goedkeuring van het besluit en niets vastleggen over de interne draagplicht;</li> <li>• wel gebruik maken van de goedkeuring in het besluit;</li> <li>• geen gebruik maken van de goedkeuring van het besluit, maar via een interne draagplichtovereenkomst afspraken maken over de toedeling van het eigenwoningverleden van (een van) de partners;</li> </ul> </li> <li>- 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.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stcrt-2018-5946-n1.html">https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stcrt-2018-5946-n1.html</a></li> <li>• <a href="https://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/bldcontentnl/belastingdienst/privewoning/eigenwoning/u_verkoopt_een_woning/bijleening/overwaarde_en_eigenwoningreserve/afname_eigenwoningreserve/wanneer_wordt_uw_eigenwoningreserve_lager">https://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/bldcontentnl/belastingdienst/privewoning/eigenwoning/u_verkoopt_een_woning/bijleening/overwaarde_en_eigenwoningreserve/afname_eigenwoningreserve/wanneer_wordt_uw_eigenwoningreserve_lager</a></li> </ul>	1a.1; 1a.4; 3a.1; 3c.1; 3e.3
VFN gedragscode en normen * [H09]	Op 1 mei 2019 en 1 januari 2020 is de gedragscode van de VFN aangepast. Op 1 januari 2020 zijn er ook aanpassingen aan de normen gedaan.	Er wordt verwacht dat de kandidaat: <ul style="list-style-type: none"> <li>- deze aanpassingen van de VFN-gedragscode en normen kent en kan toepassen;</li> <li>- weet in welke mate de NVB aansluiting heeft gezocht op deze aanpassingen van de VFN-gedragscode;</li> <li>- de reden kent dat er steeds minder doorlopende kredieten worden aangeboden.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="http://www.vfn.nl/wpsite/wp-content/uploads/2020/01/VFN-Gedragscode-per-1-januari-2020.pdf">http://www.vfn.nl/wpsite/wp-content/uploads/2020/01/VFN-Gedragscode-per-1-januari-2020.pdf</a></li> <li>• <a href="http://www.vfn.nl/wpsite/wp-content/uploads/2020/01/Toelichting-VFN-Gedragscode-per-1-januari-2020.pdf">http://www.vfn.nl/wpsite/wp-content/uploads/2020/01/Toelichting-VFN-Gedragscode-per-1-januari-2020.pdf</a></li> <li>• <a href="http://www.vfn.nl/normen/">http://www.vfn.nl/normen/</a></li> <li>• <a href="https://www.nvb.nl/publicaties/ge">https://www.nvb.nl/publicaties/ge</a></li> </ul>	1a.8; 1a.9; 1i.4; 2e.1; 2f.1; 3b.2; 3c.2

Titel	Ontwikkeling	Toelichting	Overige informatie	Toetstermen
			<a href="#">dragscodes/gedragscode-consumptief-krediet/</a> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://www.afm.nl/nl-nl/nieuws/2019/nov/maatregelen-overkreditering">https://www.afm.nl/nl-nl/nieuws/2019/nov/maatregelen-overkreditering</a></li> </ul>	
Wijzigingsbesluit financiële markten 2021 * [H13]	Het Wijzigingsbesluit financiële markten 2021 wijzigt relevante wet- en regelgeving met betrekking tot: <ul style="list-style-type: none"> <li>- Kennis- en ervaringstoets bij verduurzaming woning;</li> <li>- Wettelijke verankering 'onafhankelijk advies';</li> <li>- Kostprijsmodel;</li> <li>- Schadeprovisietransparantie;</li> <li>- Geautomatiseerd advies.</li> </ul>	Er wordt van de kandidaat verwacht dat hij op de hoogte is van de wetswijzigingen en de impact hiervan op zijn adviespraktijk kan uitleggen en toepassen.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://www.internetconsultatie.nl/wijzigingsbesluitfm2021">https://www.internetconsultatie.nl/wijzigingsbesluitfm2021</a></li> </ul>	1a.3; 1a.4; 1b.4; 1e.8

## Wft module Inkomen:

Titel	Ontwikkeling	Toelichting	Overige informatie	Toetstermen
Addendum versie 3: Wet verbetering Poortwachter i.v.m. COVID-19 [114]	Door de Covid-19-crisis kunnen er situaties voor doen dat de werkgever niet aan de verplichtingen rond het RIV kan voldoen. In het Addendum versie 3: Wet verbetering Poortwachter i.v.m. COVID-19 van 18 mei 2020 wordt vastgesteld of er, gezien de omstandigheden, voldoende is gedaan en of de verwachte procesgang gevolgd kon worden.	Er wordt verwacht dat de kandidaat: <ul style="list-style-type: none"> <li>- de globale inhoud van het addendum kent;</li> <li>- weet wat de gevolgen zijn voor de inspanning van de werkgever en de beoordeling hiervan.</li> </ul>	<a href="https://www.uvw.nl/werkgevers/overige-onderwerpen/addendum-werkwijzer-poortwachter/index.aspx">https://www.uvw.nl/werkgevers/overige-onderwerpen/addendum-werkwijzer-poortwachter/index.aspx</a>	1i.9; 1k.5*; 1k.13*; 1k.14
Arbowetgeving* [102]	Per 23 juli 2019 zijn de beleidsregels boeteoplegging Arbowet aangepast.	Er wordt verwacht dat de kandidaat: <ul style="list-style-type: none"> <li>- de aanpassing van de beleidsregels boeteoplegging Arbowet kent voor wat betreft het opstellen van een RI&amp;E en een plan van aanpak.</li> </ul>	• <a href="https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stcrt-2019-40497.html">https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stcrt-2019-40497.html</a>	1d.3; 1d.4; 2c.1; 3b.3
Besluit SUWI [107]	Bij het verzekeren van het ziekte- of arbeidsongeschiktheidsrisico sluit de verzekeraar een overeenkomst met de werkgever. Om te verduidelijken welke gegevens van werknemers hierbij mogen worden verwerkt en in welke omstandigheden dit is toegestaan, zijn in het Besluit SUWI nadere regels gesteld ten aanzien van deze verwerking van persoons- en gezondheidsgegevens.	Er wordt verwacht dat de kandidaat: <ul style="list-style-type: none"> <li>- de regels kent die gesteld zijn in het besluit SUWI;</li> <li>- weet voor welke verzekeringen dit besluit van toepassing is;</li> <li>- weet welke gegevens in welke fase mogen worden verwerkt.</li> </ul>	• <a href="https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2018-457.html">https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2018-457.html</a>	1.a.6; 2d.6; 2g.5; 2h.1; 3d.3; 4a.2; 4a.3; 4b.2; 4b.4
Compensatie transitievergoeding na twee jaar ziekte [103]	Per 1 april 2020 treedt de Regeling compensatie transitievergoeding in werking. <ul style="list-style-type: none"> <li>-Jurisprudentie slapend dienstverband: op 8 november 2019 heeft de Hoge Raad uitspraak gedaan over "slapende dienstverbanden".</li> <li>-Jurisprudentie* geen gedeeltelijke transitievergoeding voor gedeeltelijk arbeidsongeschikte werknemer die tegen een lager salaris aangepast werk gaat doen. *wel recht op een gedeeltelijke transitievergoeding bij een substantieel urenverlies.</li> <li>-In een brief van de minister aan de Tweede Kamer</li> </ul>	Er wordt verwacht dat de kandidaat: <ul style="list-style-type: none"> <li>- de uitspraak van de Hoge Raad kent en weet welke consequenties dit heeft voor de werkgever en werknemer;</li> <li>- de maximale compensatie van de transitievergoeding voor reguliere en oude gevallen en voor slapende dienstverbanden kent;</li> <li>- weet dat de beslistermijn voor "oude gevallen" ten opzichte van de regeling is verruimd.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/ontslag/compensatie-transitievergoeding-na-2-jaar-ziekte">https://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/ontslag/compensatie-transitievergoeding-na-2-jaar-ziekte</a></li> <li>• <a href="https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stcrt-2019-10547.html">https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stcrt-2019-10547.html</a></li> <li>• <a href="https://uitspraken.rechtspraak.nl/inziendocument?id=ECLI:NL:HR:2020:749">https://uitspraken.rechtspraak.nl/inziendocument?id=ECLI:NL:HR:2020:749</a></li> <li>• <a href="https://www.rijksoverheid.nl/documenten/kamerstukken/2019/12/13/kamerbrief-compensatieregeling-">https://www.rijksoverheid.nl/documenten/kamerstukken/2019/12/13/kamerbrief-compensatieregeling-</a></li> </ul>	1b.1; 1d.1; 1d.2; 1k.6*; 2d.4; 3c.2

Titel	Ontwikkeling	Toelichting	Overige informatie	Toetstermen
	van 13 december 2019 geeft de minister duidelijkheid over: <ul style="list-style-type: none"> <li>•Maximering compensatie transitievergoeding;</li> <li>•Transitievergoeding na slapende dienstverbanden;</li> <li>•Beslistermijn voor "oude gevallen"</li> </ul>		<a href="#">transitievergoeding-bij-langdurige-arbeidsongeschiktheid-van-de-werknemer</a>	
Compensatie transitievergoeding bij bedrijfsbeëindiging [127]	Vanaf 1 januari 2021 kunnen kleine werkgevers, onder voorwaarden, een compensatie voor de transitievergoeding krijgen als het bedrijf beëindigd wordt wegens arbeidsongeschiktheid of pensionering.	Er wordt verwacht dat de kandidaat: <ul style="list-style-type: none"> <li>- de compensatieregeling op hoofdlijnen kent.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>•<a href="https://www.rijksoverheid.nl/documenten/besluiten/2019/02/08/conceptbesluit-compensatieregeling-transitievergoeding-bedrijfsbeëindiging">https://www.rijksoverheid.nl/documenten/besluiten/2019/02/08/conceptbesluit-compensatieregeling-transitievergoeding-bedrijfsbeëindiging</a></li> </ul>	1b.1; 1d.1; 1d.2; 1k.6*; 2d.4; 3c.2
Impact van COVID-19 op de verzuimverzekering en loondoorbetalingsverplichting [118]	Ten gevolge van de COVID-19-crisis zullen werknemers zich ziek melden omdat ze ziek zijn, omdat ze misschien ziek zijn en in thuis isolatie moeten verblijven of omdat gezinsleden ziek zijn en ze daardoor thuis moeten blijven. Dit alles is van invloed op de verplichte loondoorbetaling bij ziekte en op de eventuele uitkeringen uit een verzuimverzekering.	Er wordt verwacht dat de kandidaat: <ul style="list-style-type: none"> <li>- weet wat de impact van COVID-19- crisis is op de verplichte loondoorbetaling bij ziekte;</li> <li>- weet wat de impact is op de verzuimverzekeringen.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>•<a href="https://www.arboned.nl/coronavirus/faq">https://www.arboned.nl/coronavirus/faq</a></li> <li>•<a href="https://www.verzekeraars.nl/verzekeringsthemas/nieuw-risicos/coronavirus">https://www.verzekeraars.nl/verzekeringsthemas/nieuw-risicos/coronavirus</a></li> </ul>	1b.1; 1d.2; 1d.3; 1d.4; 1g.1; 1g.3; 1g.10; 1i.8
Instrumenten ter bevordering van arbeidsdeelname [104]	In de Wet temporisering verhoging AOW-Leeftijd (3 juli 2019) wijzigt LIV en Jeugd-LIV: <ul style="list-style-type: none"> <li>- Vanaf 1 januari 2020:               <ul style="list-style-type: none"> <li>•LIV maximaal €1000;</li> <li>•Jeugd-LIV gehalveerd.</li> </ul> </li> <li>- Vanaf 1 januari 2024:               <ul style="list-style-type: none"> <li>•Jeugd-LIV vervalt.</li> </ul> </li> </ul> Om het voor werkzoekenden met afstand tot de arbeidsmarkt en voor hun toekomstige werkgever inzichtelijker te maken voor welke regeling of subsidie de werkzoekende in aanmerking komt is er in maart 2019 een digitale regelhulp, het financieel CV, gelanceerd.	Er wordt verwacht dat de kandidaat: <ul style="list-style-type: none"> <li>- weet wat de wijzigingen van de LIV en Jeugd-LIV zijn en wanneer deze ingaan;</li> <li>- weet wat de voor- en nadelen zijn voor de werknemer en de werkgever;</li> <li>- globaal de inhoud van het financieel CV kent.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>•<a href="https://www.taxlive.nl/media/2924/kennisdocument-wtl-v-5-0.pdf">https://www.taxlive.nl/media/2924/kennisdocument-wtl-v-5-0.pdf</a></li> <li>•<a href="https://.financieelcv.nl">https://.financieelcv.nl</a></li> <li>•<a href="https://100-salaris.nl/liv-en-jeugd-liv-wijzigen-in-2020/?cn-reloaded=1">https://100-salaris.nl/liv-en-jeugd-liv-wijzigen-in-2020/?cn-reloaded=1</a></li> </ul>	1b.6
Minimumloon en minimum jeugdloon	Per 1 juli 2019 is de leeftijd waarop werknemers recht hebben op het volledige minimumloon stapsgewijs verlaagd naar 21 jaar.	Er wordt verwacht dat de kandidaat: <ul style="list-style-type: none"> <li>- de wijzigingen in het jeugdminimumloon kent;</li> <li>- weet wat de gevolgen zijn voor de</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>•<a href="https://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/wet-tegemoetkomingen-loondomein-wtl/tegemoetkoming-">https://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/wet-tegemoetkomingen-loondomein-wtl/tegemoetkoming-</a></li> </ul>	1a.5; 1b.1; 1b.6



Titel	Ontwikkeling	Toelichting	Overige informatie	Toetstermen
[I09]	Ook is het percentage minimumloon voor 18- t/m 20-jarigen stapsgewijs verhoogd. De LIV geldt vanaf 1 juli 2019 ook voor 21-jarigen. Werkgevers kunnen voor de loonstijging van 18- t/m 20-jarigen een deel terug krijgen via de compensatieregeling: Tegemoetkoming verhoging minimumloon.	loondoorbetalingsverplichting van de werkgever; - de wijziging van de LIV kent; - de compensatieregeling Tegemoetkoming verhoging minimumloon kent.	<a href="#">loonkosten-oudere-jongere-of-gehandicapte-werknemers/tegemoetkoming-verhoging-minimumjeugdloon-jeugd-liv</a>	
MKB verzuim-ontzorgverzekering [I08]	Kleine werkgevers ervaren de loondoorbetalingsverplichting bij ziekte als een zware verplichting, zowel financieel als niet-financieel. Om deze last te verlichten, heeft de minister van Sociale zaken en werkgelegenheid een aantal maatregelen genomen. Een van de maatregelen is de MKB verzuim-ontzorgverzekering (per 1 januari 2020). In een kaderconvenant en een productconvenant is de MKB verzuim-ontzorgverzekering verder uitgewerkt.	Er wordt verwacht dat de kandidaat: - de inhoud kent van het kaderconvenant en het productconvenant; - de voordelen kent voor de kleine en middelgrote werkgever; - weet wat de financiële impact is voor werkgevers.	• <a href="https://www.rijksoverheid.nl/documenten/kamerstukken/2018/12/20/kaderconvenant-mkb-verzuim-ontzorg-verzekering">https://www.rijksoverheid.nl/documenten/kamerstukken/2018/12/20/kaderconvenant-mkb-verzuim-ontzorg-verzekering</a>	1a.7; 1d.1; 1d.2; 1d.3; 1f.12; 1f.13; 1g.1; 1g.3; 1g.4; 1g.10; 1g.22; 1g.23; 2d.3; 2d.5; 3b.1; 3c.3; 3c.4
Private Aanvulling WW en WGA [I01]	Per 1 april 2019 is de maximale uitkeringsduur voor de WW- en de WGA-loongerelateerde uitkering verkort tot maximaal 24 maanden. Stichting Private Aanvulling WW en WGA (SPAWW) biedt voor werknemers van aangesloten werkgevers een aanvulling van maximaal 14 maanden na afloop van de WW- of WGA-loongerelateerde uitkering. In totaal bedraagt de WIA-uitkering, WGA-aanvullingsuitkering en PAWW-uitkering niet meer dan 100% van het dagloon van de uitkeringsgerechtigde.	Er wordt verwacht dat de kandidaat: - weet dat deze regeling bestaat; - de hoofdlijnen, de voorwaarden en de mogelijkheden kent; - weet wie hierop aanspraak kan maken; - weet wat WGA-hiauitkeringen voor invloed kunnen hebben op de PAWW-regeling.	• <a href="https://spaww.nl/">https://spaww.nl/</a>	1b.1; 1d.1; 1d.2; 1g.17; 1k.2; 1k.6*; 2c.1; 3c.2
RI&E i.v.m. COVID-19-crisis [I25]	Door de COVID-19-crisis is mogelijk de werkplek van een werknemer veranderd. Dit heeft gevolgen voor de RI&E.	Er wordt verwacht dat de kandidaat: - weet wat de gevolgen zijn voor de RI&E door een veranderde (thuis)werkplek voor de werknemer; - weet wat de verantwoordelijkheden zijn van de werkgever voor de thuiswerkplek van de werknemer.	• <a href="https://www.inspectieszw.nl/publicaties/vragen-en-antwoorden/aanleveren-rie/gezienaandemaatregelen-rond-het-coronavirus-covid-19-is-de-omgeving-waar-in-het-werk-woordt-verricht-veranderd-voor-mijn-werknemers.-moet-ik-dit-opnemen-">https://www.inspectieszw.nl/publicaties/vragen-en-antwoorden/aanleveren-rie/gezienaandemaatregelen-rond-het-coronavirus-covid-19-is-de-omgeving-waar-in-het-werk-woordt-verricht-veranderd-voor-mijn-werknemers.-moet-ik-dit-opnemen-</a>	1d.1; 1d.3; 1k.6*; 2c.1

Titel	Ontwikkeling	Toelichting	Overige informatie	Toetstermen
			<a href="#">in-mijn-rie-en-plan-van-aanpak-ook-wanneer-het-hier-om-tijdelijke-risico%E2%80%99s-maatregelen-gaat</a>	
RIV-toets [16]	Per 1 mei 2020 is RIV-toets in de werkwijze Poortwachter geactualiseerd.	Er wordt verwacht dat de kandidaat de ontwikkeling kent en kan toepassen.	• <a href="https://www.uvw.nl/werkgevers/images/werkwijzer-poortwachter.pdf">https://www.uvw.nl/werkgevers/images/werkwijzer-poortwachter.pdf</a>	1g.23; 1k.1; 1k.2; 1k.13*; 2d.1
Vrijstelling sollicitatieplicht [105]	Uitkeringsgerechtigden die op de eerste dag van de uitkering de leeftijd van één jaar voor hun AOW-gerechtigde leeftijd hebben bereikt zijn vrijgesteld van sollicitatieplicht. Per 1 mei 2018 zijn uitkeringsgerechtigden die tijdens de uitkeringsduur deze leeftijd bereiken ook vrijgesteld. De vrijstelling geldt voor personen die een uitkering ontvangen uit: - de WW; - de IOW; - de ZW; - de WGA.	Er wordt verwacht dat de kandidaat de regeling kent en uit kan leggen.	• <a href="https://www.rijksoverheid.nl/actueel/nieuws/2018/04/30/vrijstelling-sollicitatieplicht-in-laatste-jaar-voor-aow">https://www.rijksoverheid.nl/actueel/nieuws/2018/04/30/vrijstelling-sollicitatieplicht-in-laatste-jaar-voor-aow</a>	1k.5*
Wet arbeidsmarkt in balans [110]	Per 1 januari 2020 treedt het grootste deel van de Wet arbeidsmarkt in balans (Wab) in werking. In deze wet zijn maatregelen genomen op het gebied van: - ontslag en transitievergoeding; - tijdelijk personeel en ketenbepaling; - payrollmedewerkers en oproepkrachten; - WW-premie.	Er wordt verwacht dat de kandidaat: - op hoofdlijnen de inhoud van de wet kent; - weet wat de gevolgen voor de werkgevers en de werknemers zijn.	• <a href="https://wetten.overheid.nl/BWBRO042307/2019-06-20">https://wetten.overheid.nl/BWBRO042307/2019-06-20</a>	1b.1; 1b.3; 1d.1; 1d.2; 1d.4; 2d.1; 2d.4
Wet financiering sociale verzekeringen * [115]	Per 1 januari 2022 gaat de premiedifferentiatie Aof klein/middel en groot in. Deze maatregel is bedoeld als compensatie van de kosten van loondoorbetaling en re-integratie.	Er wordt verwacht dat de kandidaat: - de regeling premiedifferentiatie op hoofdlijnen kent.	• <a href="https://repository.overheid.nl/frbr/contentbeheer/rijksoverheid/2020/plooi-cb-2020-3601/1/pdf/plooi-cb-2020-3601.pdf">https://repository.overheid.nl/frbr/contentbeheer/rijksoverheid/2020/plooi-cb-2020-3601/1/pdf/plooi-cb-2020-3601.pdf</a>	1b.1; 1b.3; 1i.1
WIA-garantieregeling *	Per 2021 zal het percentage arbeidsongeschiktheid gedurende 5 jaar niet verlaagd worden bij inkomsten uit arbeid.	Er wordt verwacht dat de kandidaat de ontwikkeling kent en kan toepassen.	• <a href="https://zoek.officielebekendmakingen.nl/kst-29544-967.html">https://zoek.officielebekendmakingen.nl/kst-29544-967.html</a>	1k.6*; 1k.10

Titel	Ontwikkeling	Toelichting	Overige informatie	Toetstermen
[122]				

## Wft module Pensioen:

Titel	Ontwikkeling	Toelichting	Overige informatie	Toetstermen
Adequate pensioenregeling voor payrollmedewerkers [P09]	Payrollmedewerkers hebben per 1 januari 2021 pensioenrechten die gelijk zijn aan die van de medewerkers in vaste dienst bij de opdrachtgever. Het alternatief is dat het payrollbedrijf (onder voorwaarden) een eigen pensioenregeling treft.	Er wordt verwacht dat de kandidaat de effecten van deze ontwikkeling op payrollbedrijven en payrollmedewerkers kent en kan toepassen.	• <a href="https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2019-487.html">https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2019-487.html</a>	1c.4; 1c.10*; 1g.8; 2g.8*; 3d.2
Eenmalige mogelijkheid aanpassing uitkeringsperiode ingegane oudedagsverplichting [P23]	Een oudedagsverplichting (ODV) die voor de AOW-leeftijd en voor de inwerkingtreding van de Wet temporisering verhoging AOW-leeftijd al is ingegaan, kan eenmalig worden aangepast. De uitkeringsperiode kan worden ingekort omdat de AOW-leeftijd is vervroegd.	Van de kandidaat wordt verwacht dat hij de ontwikkeling kent en kan toepassen.	• <a href="https://centraalaanspreekpuntpensioenen.belastingdienst.nl/publicaties/va-20-003-v200324/">https://centraalaanspreekpuntpensioenen.belastingdienst.nl/publicaties/va-20-003-v200324/</a>	3g.1
Geen bezwaarrecht verhoging pensioenleeftijd [P03]	Deelnemers met opgebouwde aanspraken hebben geen bezwaarrecht meer bij interne collectieve waardeoverdracht in verband met herrekening van het opgebouwd pensioen naar de nieuwe wettelijke pensioenrichtleeftijd.	Er wordt verwacht dat de kandidaat de ontwikkeling kent en deze kan toepassen.	• <a href="https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2018-27.html">https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2018-27.html</a> • <a href="https://wetten.overheid.nl/jci1.3:c:BWBR0020809&amp;hoofdstuk=4&amp;paragraaf=4.3&amp;artikel=83&amp;z=2019-01-13&amp;g=2019-01-13">https://wetten.overheid.nl/jci1.3:c:BWBR0020809&amp;hoofdstuk=4&amp;paragraaf=4.3&amp;artikel=83&amp;z=2019-01-13&amp;g=2019-01-13</a>	1a.1; 1g.4; 1h.41h.9; 1h.13; 1i.1; 2g.3; 2j.5*; 3f.1
Handreiking (CAP) inhaal en inkoop van pensioen [P07]	De wijze waarop de fiscale ruimte om pensioen in te halen en in te kopen moet worden vastgesteld volgens de Belastingdienst (CAP) is uitgebreid (versie 15 mei 2020). Het is nu ook toegestaan om de inhaalruimte bij een beschikbare-premiereregeling op vereenvoudigde wijze vast te stellen, indien de pensioenopbouw over de gehele diensttijd is gebaseerd op een beschikbare-premiereregeling. Hiernaast moet nu bij het vaststellen van de inkoop- en inhaalruimte rekening zijn gehouden met reeds opgebouwd netto pensioen en netto lijfrente.	Er wordt verwacht dat de kandidaat: - de uitgangspunten van de mogelijkheden van inhaal- en inkoopruimte kent, kan toepassen en vaststellen.	• <a href="https://centraalaanspreekpuntpensioenen.belastingdienst.nl/publicaties/handreiking-inhaal-inkoop-v200515/">https://centraalaanspreekpuntpensioenen.belastingdienst.nl/publicaties/handreiking-inhaal-inkoop-v200515/</a>	1g.13; 1i.10; 1j.20; 2g.5; 2j.5*
Hoofdlijnennotitie uitwerking	De hoofdlijnennotitie uitwerking pensioenakkoord (Wetsvoorstel met de nieuwe contouren)	Er wordt verwacht dat de kandidaat: - de ontwikkeling kent;	• <a href="https://www.rijksoverheid.nl/binaries/rijksoverheid/documenten/kamer">https://www.rijksoverheid.nl/binaries/rijksoverheid/documenten/kamer</a>	-

Titel	Ontwikkeling	Toelichting	Overige informatie	Toetstermen
pensioenakkoord * [P26]	toekomstbestendig pensioenstelsel) is bekend en heeft invloed op de huidige adviespraktijk.	- de gevolgen ervan kent; - de gevolgen kan toelichten.	<a href="#">stukken/2019/12/20/kamerbrief-voortgangsrapportage-uitwerking-pensioenakkoord/av182371-tk-brief-voortgangsrapportage-uitwerking-pensioenakkoord.pdf</a> • <a href="https://www.rijksoverheid.nl/documenten/kamerstukken/2019/06/05/kamerbrief-principeakkoord-vernieuwing-pensioenstelsel">https://www.rijksoverheid.nl/documenten/kamerstukken/2019/06/05/kamerbrief-principeakkoord-vernieuwing-pensioenstelsel</a>	
Informatieformulier 'Afkoop of omzetting van pensioen in eigen beheer' [P18]	De termijn voor de aanlevering van het informatieformulier 'Afkoop of omzetting van pensioen in eigen beheer' is verlengd. Daarnaast is er een herstelmogelijkheid voor het ontbreken van de handtekening van de (gewezen) partner.	Er wordt verwacht dat de kandidaat: - de verlengde termijn voor aanleveren informatieformulier kent; - de herstelmogelijkheid bij het ontbreken van de handtekening van de (gewezen) partner kent.	• <a href="https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stcrt-2020-20858.html">https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stcrt-2020-20858.html</a>	1j.14; 1j.17; 3c.1*; 3g.1
Koppeling AOW-leeftijd (en pensioenrichtleeftijd) aan levensverwachting * [P25]	Wetsvoorstel aanpassing één-op-één koppeling AOW-leeftijd (en pensioenrichtleeftijd) aan levensverwachting vanaf 2026.	Er wordt verwacht dat de kandidaat: - de ontwikkeling kent; - de gevolgen ervan kent op de pensioentoezegging; - de gevolgen op de pensioentoezegging kan toelichten.	• <a href="https://www.tweedekamer.nl/kamerstukken/wetsvoorstellen/detail?id=2020Z13703&amp;dossier=35520">https://www.tweedekamer.nl/kamerstukken/wetsvoorstellen/detail?id=2020Z13703&amp;dossier=35520</a>	2e.4; 1g.13; 3d.3; 2j.5*
Leidraad AFM tweede pijler pensioenadvies [P10]	De leidraad geeft een geactualiseerd beeld van de taken van de pensioenadviseur. Hiermee komt de AFM tegemoet aan de veranderende pensioensector waarin meer aandacht is voor beschikbare premiereregelingen en de ondersteunende adviessoftware.	Er wordt verwacht dat de kandidaat weet wat zijn taken zijn bij het opzetten en beheren van een pensioenregeling.	• <a href="https://www.afm.nl/nl/nieuws/2018/aug/nieuwe-leidraad-tweede-pijler-pensioenadvies">https://www.afm.nl/nl/nieuws/2018/aug/nieuwe-leidraad-tweede-pijler-pensioenadvies</a>	2c.2; 3b.1; 3d.2; 4a.5
Protocol Collectieve waardeoverdracht 2019 [P33]	Collectieve waardeoverdracht is niet tot in detail in regelgeving vastgelegd. Pensioenuitvoerders hanteren hun eigen procedures. Om dit proces te stroomlijnen is binnen het Verbond van verzekeraars een protocol collectieve waardeoverdracht opgesteld, inclusief een modelovereenkomst.	Er wordt verwacht dat de kandidaat: - de ontwikkeling kent; - de gevolgen ervan kent; - de gevolgen kan toelichten.	<a href="https://www.afm.nl/nl/professionals/doelgroepen/pensioenuitvoerders/informeren-cwo">https://www.afm.nl/nl/professionals/doelgroepen/pensioenuitvoerders/informeren-cwo</a> <a href="https://www.verzekeraars.nl/media/5642/protocol-collectieve-waardeoverdracht-2019.pdf">https://www.verzekeraars.nl/media/5642/protocol-collectieve-waardeoverdracht-2019.pdf</a>	1g.4; 1h.4; 2g.3; 2g.6; 3f.1

Titel	Ontwikkeling	Toelichting	Overige informatie	Toetstermen
	<p>Het protocol bevat afspraken die vooralsnog alleen van toepassing zijn op collectieve waardeoverdrachten tussen pensioenverzekeraars.</p> <p>Bij collectieve waardeoverdrachten naar andere pensioenuitvoerders zal – waar mogelijk – dit protocol worden toegepast.</p>			
<p>Scenariobedrag en in pensioenoverzichten * [P04]</p>	<p>Zowel <a href="http://www.mijnpensioenoverzicht.nl">www.mijnpensioenoverzicht.nl</a> ( MPO) als het Uniform Pensioenoverzicht is uitgebreid met 3 scenariobedragen.De pensioenbedragen moeten gecommuniceerd volgens de uniforme rekenmethodiek.</p>	<p>Er wordt verwacht dat de kandidaat:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- weet welke rekenmethodes gehanteerd worden om de scenariobedragen te berekenen.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stcrt-2018-22286.html">https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stcrt-2018-22286.html</a></li> <li>• <a href="https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stcrt-2018-63529.html">https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stcrt-2018-63529.html</a></li> </ul>	<p>1h.3; 2g.1; 2g.6</p>
<p>Verzamelbesluit pensioenen [P05]</p>	<p>Besluit van 11 december 2018 (werkend vanaf 29-12-2018):</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Vrijwillige voortzetting van de pensioenopbouw door een IB-ondernemer of resultaatgenieter na beëindiging van de arbeidsverhouding op grond waarvan werd deelgenomen aan een bedrijfstak- of beroepspensioenregeling en de daaraan inherente voorwaarden (onderdeel 2. 3.2);</li> <li>2. Goedkeuring met betrekking tot de indexatie van het pensioengevend inkomen van een IB-ondernemer of resultaatgenieter in geval van arbeidsongeschiktheid (onderdeel 3.5)</li> <li>3. Vier nieuwe aanwijzingen voor (premievrije) voortzetting van de pensioenopbouw na onvrijwillig ontslag wegens arbeidsongeschiktheid onderdeel 8.2).</li> </ol>	<p>Er wordt verwacht dat de kandidaat:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- weet welke aanpassingen dit betreft;</li> <li>- weet welke gevolgen van die aanpassingen van belang zijn voor de pensioenuitvoerder, de werkgever, actieve-, en niet actieve deelnemer.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stcrt-2018-68653.html">https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stcrt-2018-68653.html</a></li> </ul>	<p>1g.1; 1g.10; 1g.13; 3f.3</p>
<p>Verzamelwet Pensioenen 2019 [P08]</p>	<p>Er zijn maatregelen genomen ter verbetering van de pensioenwetgeving.</p>	<p>Er wordt verwacht dat de kandidaat weet welke aanpassingen dit betreft en welke gevolgen daarvan van belang zijn voor de werkgever, de actieve-en de niet actieve deelnemer.</p> <p>Er zijn wijzigingen op onder andere de volgende onderwerpen:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- waardeoverdracht;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://www.eerstekamer.nl/wetsvoorstel/35015_verzamelwet_pensioenen_2019">https://www.eerstekamer.nl/wetsvoorstel/35015_verzamelwet_pensioenen_2019</a></li> </ul>	<p>1g.4; 1g.6; 1h.13</p>

Titel	Ontwikkeling	Toelichting	Overige informatie	Toetstermen
		<ul style="list-style-type: none"> <li>- overbruggingspensioen;</li> <li>- versterken medezeggenschap bij kleine ondernemingen.</li> </ul>		
Wet waardeoverdrac ht klein pensioen [P01]	Vanaf 1 januari 2019 hebben pensioenuitvoerders het recht om kleine pensioenen ‘automatisch’ over te dragen naar de nieuwe pensioenuitvoerder. Afkoop van klein pensioen is onder voorwaarden mogelijk.	Er wordt verwacht dat de kandidaat: <ul style="list-style-type: none"> <li>- de ontwikkeling kent;</li> <li>- de gevolgen ervan kent;</li> <li>- de gevolgen kan toelichten.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://www.eerstekamer.nl/wetsvoorstel/34765_wet_waardeoverdracht_klein">https://www.eerstekamer.nl/wetsvoorstel/34765_wet_waardeoverdracht_klein</a></li> </ul>	1h.4; 1g.4

## Wft module Schadeverzekeringen particulieren:

Titel	Ontwikkeling	Toelichting	Overige informatie	Toetstermen
Contra-expertise [SP29]	Op 2 juni 2020 heeft het Gerechtshof Den Haag uitspraak gedaan in een zaak tussen de Ombudsman Schadeverzekeringen Nederland (OSN) en Achmea Schadeverzekeringen N.V.	Er wordt verwacht dat de kandidaat bekend is met de bedingen die het Gerechtshof Den Haag onredelijk bezwarend vindt.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://www.ombudsmanschadeverzekeringen.nl/blogs/">https://www.ombudsmanschadeverzekeringen.nl/blogs/</a></li> <li>• <a href="https://uitspraken.rechtspraak.nl/inziendocument?id=ECLI:NL:GHDHA:2020:940">https://uitspraken.rechtspraak.nl/inziendocument?id=ECLI:NL:GHDHA:2020:940</a></li> </ul>	1h.1; 1h.6; 1h.16; 2e.3; 2f.3
Fixatie verplicht eigen risico [SP08]	Het verplicht eigen risico van de zorgverzekering is gefixeerd tot en met 2021.	Er wordt verwacht dat de kandidaat bekend is met de kenmerken van de fixatie van het eigen risico.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://www.parlementairemonitor.nl/9353000/1/j9vvij5epmj1ey0/vkn_eocs7qs8">https://www.parlementairemonitor.nl/9353000/1/j9vvij5epmj1ey0/vkn_eocs7qs8</a></li> </ul>	1e.2; 1h.33; 1h.34
Gedragscode geïnformeerde verlenging en contractstermijnen particuliere schade-en inkomensverzekeringen [SP13]	Het Verbond van Verzekeraars heeft per 1 januari 2019 de 'Gedragscode geïnformeerde verlenging en contractstermijnen particuliere schade-en inkomensverzekeringen' aangepast.	Er wordt verwacht dat de kandidaat weet wat er is aangepast in de gedragscode en deze aanpassingen op de juiste wijze kan toepassen in de praktijk.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://www.verzekeraars.nl/media/6299/gedragscode-geinformeerde-verlenging-en-contractstermijnen-particuliere-schade-en-inkomensverzekeringen-2019-definitief-versie-16-juli.pdf">https://www.verzekeraars.nl/media/6299/gedragscode-geinformeerde-verlenging-en-contractstermijnen-particuliere-schade-en-inkomensverzekeringen-2019-definitief-versie-16-juli.pdf</a></li> <li>• <a href="https://www.tweedekamer.nl/kamerstukken/kamervragen/detail?id=2018Z07027&amp;did=2018D31817">https://www.tweedekamer.nl/kamerstukken/kamervragen/detail?id=2018Z07027&amp;did=2018D31817</a></li> </ul>	1a.11; 2e.1
Gevolgen Brexit [SP25]	Per 1 januari 2021 is het Verenigd Koninkrijk (VK) een land buiten de EU. De Europese regelgeving voor zorg in het VK is dan niet meer van toepassing. Daarnaast heeft de Brexit gevolgen voor reizigers en de reisverzekering.	Er wordt verwacht dat de kandidaat de ontwikkeling kent en kan toepassen.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://www.hetcak.nl/regelingen/buitenland/het-laatste-nieuws/wat-betekent-de-brexit-voor-mij">https://www.hetcak.nl/regelingen/buitenland/het-laatste-nieuws/wat-betekent-de-brexit-voor-mij</a></li> <li>• <a href="https://www.anwb.nl/vakantie/groot-brittannie/informatie/brexit">https://www.anwb.nl/vakantie/groot-brittannie/informatie/brexit</a></li> <li>• <a href="https://www.abi.org.uk/news/news-articles/2020/01/brexit-travelling-during-the-transition-period/#brexit">https://www.abi.org.uk/news/news-articles/2020/01/brexit-travelling-during-the-transition-period/#brexit</a></li> </ul>	1d.17; 1d.18; 1e.2; 1f.8; 1h.31; 2e.11
Herbouwaardemeter [SP14]	Het Verbond van Verzekeraars geeft elk jaar de herbouwaardemeter uit. Vanwege de sterk veranderde bouwvereisten zijn in 2020 een aantal ingrijpende aanpassingen doorgevoerd in de herbouwaardemeter.	Er wordt verwacht dat de kandidaat de nieuwe herbouwaardemeter kent en kan toepassen.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://www.verzekeraars.nl/publicaties/actueel/herbouwaardemeter-woningen-2020-gereed">https://www.verzekeraars.nl/publicaties/actueel/herbouwaardemeter-woningen-2020-gereed</a></li> </ul>	1d.4; 2e.1
Invloed op beleid	Verzekerden krijgen verdergaande inspraak in het beleid van zorgverzekeraars zodat dit beleid beter	Er wordt verwacht dat de kandidaat: - uit kan leggen hoe verzekerden invloed uit	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://www.tweedekamer.nl/kamerstukken/detail?id=2019D14487">https://www.tweedekamer.nl/kamerstukken/detail?id=2019D14487</a></li> </ul>	1e.2; 2a.2; 2a.5; 2e.1



Titel	Ontwikkeling	Toelichting	Overige informatie	Toetstermen
zorgverzekeraar [SP33]	aansluit bij hun wensen.	kunnen oefenen op het beleid van verzekeraars; - weet op welke beleidsonderwerpen verzekerden invloed uit kunnen brengen.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://zoek.officielebekendmaking.nl/kst-34971-3.html">https://zoek.officielebekendmaking.nl/kst-34971-3.html</a></li> <li>• <a href="https://zoek.officielebekendmaking.nl/stb-2020-95.html">https://zoek.officielebekendmaking.nl/stb-2020-95.html</a></li> </ul>	
Maximering bijbetaling geneesmiddelen [SP05]	De bijbetalingen voor geneesmiddelen die geregistreerd zijn in het Geneesmiddelenvergoedingssysteem (GVS) zijn met ingang van 1 januari 2019 gemaximeerd tot €250 per verzekerde per jaar.	Er wordt verwacht dat de kandidaat de ontwikkeling kent en deze kan toepassen.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://zoek.officielebekendmaking.nl/stcrt-2018-32172.html">https://zoek.officielebekendmaking.nl/stcrt-2018-32172.html</a></li> </ul>	1c.14; 1h.33; 1h.34; 2e.11; 2g.8
Opzetclausule [SP19]	Het verbond van Verzekeraars heeft een nieuwe model-opzetclausule voor de particuliere aansprakelijkheidsverzekering gepubliceerd.	Er wordt verwacht dat de kandidaat: <ul style="list-style-type: none"> <li>• bekend is met de wijzigingen van de opzetclausule van het Verbond van Verzekeraars;</li> <li>• uit kan leggen wat de gevolgen zijn van deze clausule voor de klant;</li> <li>• weet dat verzekeraars niet verplicht zijn om de opzetclausule te gebruiken, maar dat het hen vrij staat om de modeltekst gewijzigd in hun voorwaarden op te nemen;</li> <li>• uit kan leggen dat de clausule richting geeft, maar niet bindend is;</li> <li>• de nieuwe opzetclausule toe kan passen.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://www.verzekeraars.nl/publicaties/actueel/nieuwe-opzetclausule-voor-aansprakelijkheidsverzekeringen">https://www.verzekeraars.nl/publicaties/actueel/nieuwe-opzetclausule-voor-aansprakelijkheidsverzekeringen</a></li> <li>• <a href="https://www.verzekeraars.nl/media/7238/gewijzigde-opzetclausule.pdf">https://www.verzekeraars.nl/media/7238/gewijzigde-opzetclausule.pdf</a></li> </ul>	1a.5; 1d.1; 1d.3; 1h.28; 3e.2
Regeling informatieverstrekking ziektekostenverzekeraars aan consumenten [SP11]	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: 15 en 30.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://puc.overheid.nl/nza/doc/PU_289900_22/1/">https://puc.overheid.nl/nza/doc/PU_289900_22/1/</a></li> </ul>	1d.3; 1h.34; 2e.11; 2g.2
Uitbreiding dienstverlening Stichting Salvage [SP07]	Stichting Salvage heeft met ingang van 1 maart 2019 ook bij branden met asbestverspreiding een coördinerende rol.  Met ingang van 1 mei 2020 heeft Stichting Salvage mandaat om ook in actie te komen bij	Er wordt verwacht dat de kandidaat: <ul style="list-style-type: none"> <li>- kan uitleggen wat de voordelen zijn van de uitbreidingen van de dienstverlening van de Stichting Salvage;</li> <li>- weet waaruit de dienstverlening van de Stichting Salvage bij asbestbranden bestaat;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://www.stichtingsalvage.nl/tag/samen-doorpakken/">https://www.stichtingsalvage.nl/tag/samen-doorpakken/</a></li> <li>• <a href="https://www.stichtingsalvage.nl/ook-bij-branden-met-asbestverspreiding-een-rol-voor-salvage/">https://www.stichtingsalvage.nl/ook-bij-branden-met-asbestverspreiding-een-rol-voor-salvage/</a></li> </ul>	1h.6; 1h.16; 1h.21

Titel	Ontwikkeling	Toelichting	Overige informatie	Toetstermen
	aanrijdingschade waarbij een motorrijtuig en een gebouw betrokken zijn. Aan het eind van het jaar wordt de praktijkuitvoering van het nieuwe mandaat geëvalueerd.	- weet dat ook bij aanrijdingschade, waarbij een voertuig een gebouw is binnengereden, de Stichting Salvage in actie mag komen zonder dat vooraf toestemming nodig is.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://www.stichtingsalvage.nl/uitbreiding-mandaat-stichting-salvage-aanrijdingschade/">https://www.stichtingsalvage.nl/uitbreiding-mandaat-stichting-salvage-aanrijdingschade/</a></li> </ul>	
Vaststellen hoogte vergoeding op grond van een zorgverzekering van ongecontracteerde zorg. [SP27]	Zorgverzekeraars mogen bij het vaststellen van het marktconforme tarief voor de vergoeding van behandelingen door ongecontracteerde zorgaanbieders niet uitsluitend de eigen, gecontracteerde tarieven in aanmerking nemen. Ook andere in de markt gehanteerde tarieven, waaronder de gecontracteerde tarieven van andere zorgverzekeraars en passantentarieven moeten hierbij in acht worden genomen.	Er wordt verwacht dat de kandidaat de ontwikkeling kent en kan toepassen.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://www.kpzv.nl/document/3c9dc120-fed1-404c-b6a6-9534dc3facfc">https://www.kpzv.nl/document/3c9dc120-fed1-404c-b6a6-9534dc3facfc</a></li> <li>• <a href="https://uitspraken.rechtspraak.nl/izienidocument?id=ECLI:NL:RBNNE:2019:5148">https://uitspraken.rechtspraak.nl/izienidocument?id=ECLI:NL:RBNNE:2019:5148</a></li> <li>• <a href="https://uitspraken.rechtspraak.nl/izienidocument?id=ECLI:NL:PHR:2019:266">https://uitspraken.rechtspraak.nl/izienidocument?id=ECLI:NL:PHR:2019:266</a></li> <li>• <a href="https://linkeddata.overheid.nl/frontportal/document-viewer?ext-id=ECLI:NL:GHARL:2019:7108">https://linkeddata.overheid.nl/frontportal/document-viewer?ext-id=ECLI:NL:GHARL:2019:7108</a></li> </ul>	1d.18; 1h.33; 1h.34; 2e.11; 2g.8; 3e.4
Verbetering wanbetalersmaatregelen * [SP10]	Er zijn maatregelen genomen ter verbetering van de uitstroom van verzekeringnemers uit de wanbetalersregeling.	Er wordt verwacht dat de kandidaat de maatregelen kent die zijn genomen ter verbetering van de uitstroom van bepaalde groepen verzekerden uit de wanbetalersregeling, onder welke voorwaarden dit kan en de consequenties hiervan aan verzekerden kan uitleggen. Onder deze maatregelen valt ook het convenant dat de NVVK per 1 juli 2020 heeft afgesloten met zes overheidsorganisaties.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stcrt-2019-34671.html">https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stcrt-2019-34671.html</a></li> <li>• <a href="https://www.nvvk.eu/k/n235/news/view/9585/3481/uitstroom-uit-cak-nu-ook-mogelijk-voor-wie-onder-bewind-staat.html">https://www.nvvk.eu/k/n235/news/view/9585/3481/uitstroom-uit-cak-nu-ook-mogelijk-voor-wie-onder-bewind-staat.html</a></li> <li>• <a href="https://www.zorgverzekeringslijn.nl/nieuws/makkelijker-uit-de-zorgverzekeringsschulden-voor-mensen-onder-bewind/">https://www.zorgverzekeringslijn.nl/nieuws/makkelijker-uit-de-zorgverzekeringsschulden-voor-mensen-onder-bewind/</a></li> <li>• <a href="https://www.hetcak.nl/regelingen/wanbetalers">https://www.hetcak.nl/regelingen/wanbetalers</a></li> <li>• <a href="https://www.nvvk.nl/k/news/view/10901/3481/zes-grote-overheidsorganisaties-sluiten-convenant-met-nvvk.html">https://www.nvvk.nl/k/news/view/10901/3481/zes-grote-overheidsorganisaties-sluiten-convenant-met-nvvk.html</a></li> </ul>	1a.4; 2e.12
Vergoeding van affectieschade [SP03]	De Eerste Kamer heeft op 10 april 2018 een wetsvoorstel aangenomen dat de vergoeding van affectieschade regelt.	Er wordt verwacht dat de kandidaat: <ul style="list-style-type: none"> <li>- weet wat affectieschade is;</li> <li>- weet wie voor een vergoeding hiervan in</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2018-133.html">https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2018-133.html</a></li> </ul>	1h.26; 2c.4; 2e.10; 2g.1; 2g.2

Titel	Ontwikkeling	Toelichting	Overige informatie	Toetstermen
		aanmerking komt of komen; - de regeling kent en kan toepassen.		
Verlaging maximale collectiviteitskorting * [SP09]	De maximale collectiviteitskorting op zorgverzekeringen is op 1 januari 2020 verlaagd naar 5%.	Eer wordt verwacht dat de kandidaat: - weet waarom deze maatregel is genomen; - de gevolgen van deze maatregel toe kan passen in de praktijk.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/zorgverzekering/documenten/kamerstukken/2018/06/27/kamerbrief-over-polisaanbod-zorgverzekeringen">https://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/zorgverzekering/documenten/kamerstukken/2018/06/27/kamerbrief-over-polisaanbod-zorgverzekeringen</a></li> <li>• <a href="https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2019-214.html">https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2019-214.html</a></li> </ul>	1d.16, 1g.1, 2e.2
Verzekeraars transparanter over afschrijving inboedel en bagage [SP22]	Het uit te keren bedrag bepaalt de verzekeraar aan de hand van de zogeheten afschrijvingstabel. Deze tabel wordt nu standaard toegevoegd aan de Verzekeringskaart van reis-, inboedel- en recreatiewoningverzekeringen.	Er wordt verwacht dat de kandidaat weet waar de afschrijvingslijsten te vinden zijn en deze toe kan passen.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://www.verzekeraars.nl/publicaties/actueel/verzekeraars-transparanter-over-afschrijving-inboedel-en-bagage">https://www.verzekeraars.nl/publicaties/actueel/verzekeraars-transparanter-over-afschrijving-inboedel-en-bagage</a></li> <li>• <a href="https://www.consumentenbond.nl/reisverzekering/afschrijvingslijsten-reis--en-inboedelverzekeringen#no1">https://www.consumentenbond.nl/reisverzekering/afschrijvingslijsten-reis--en-inboedelverzekeringen#no1</a></li> </ul>	1d.4; 1h.10; 2g.2
VRKI 2.0 [SP04]	Het Centrum voor Criminaliteitspreventie en Veiligheid (CCV) heeft de VRKI-kaart 2.0 ontwikkeld.	Er wordt verwacht dat de kandidaat de VRKI-kaart 2.0 kan toepassen voor woningen.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://hetccv.nl/certificatie-inspectie/criminaliteitspreventie/verbeterde-risicoklassenindeling-vrki/documenten/vrki-20/">https://hetccv.nl/certificatie-inspectie/criminaliteitspreventie/verbeterde-risicoklassenindeling-vrki/documenten/vrki-20/</a></li> </ul>	1b.2; 2b.2; 2d.1; 2d.2; 2e.1
Wegenverkeerswet [SP15]	Op 1 januari 2020 is de Wegenverkeerswet aangepast. In de wet zijn nu twaalf opzettelijke verkeersgedragingen opgenomen die als roekeloos gelden. Daarnaast zijn hogere straffen mogelijk voor verkeersovertredingen.	Er wordt verwacht dat de kandidaat: <ul style="list-style-type: none"> <li>• weet wat de wetgever in de nieuwe wet onder 'roekeloosheid' verstaat;</li> <li>• weet dat er nu hogere straffen mogelijk zijn;</li> <li>• uit kan leggen wat de gevolgen zijn van deze wijzigingen voor de verzekering van de klant;</li> <li>• weet dat de lijst met roekeloze gedragingen niet uitputtend is en dat gedragingen ook roekeloos kunnen zijn als zij niet specifiek genoemd worden in de wet.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://www.rijksoverheid.nl/actueel/nieuws/2019/11/05/hogere-straf-voor-ernstige-verkeersdelicten">https://www.rijksoverheid.nl/actueel/nieuws/2019/11/05/hogere-straf-voor-ernstige-verkeersdelicten</a></li> <li>• <a href="https://wetten.overheid.nl/BWBRO006622/2020-01-01">https://wetten.overheid.nl/BWBRO006622/2020-01-01</a></li> <li>• <a href="https://zoek.officielebekendmakingen.nl/kst-35086-A.html">https://zoek.officielebekendmakingen.nl/kst-35086-A.html</a></li> </ul>	1a.5; 1d.1; 3e.2
Wijzigingen in de dekking van de zorgverzekering (pakketadvies) *	De afgelopen jaren zijn er verschillende wijzigingen doorgevoerd in de dekking van de zorgverzekering, onder meer: <ul style="list-style-type: none"> <li>- vergoeding fysiotherapie voor mensen met COPD;</li> <li>- vergoeding glucose-zelfmeting;</li> </ul>	Er wordt verwacht dat de kandidaat de verschillende wijzigingen in de dekking van de zorgverzekering kent en deze kan toepassen. Afbakening: Van de kandidaat wordt niet verwacht dat hij weet in welke situaties er wel	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2019-314.html">https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2019-314.html</a></li> </ul>	1c.14; 1d.18; 2e.11; 3d.3

Titel	Ontwikkeling	Toelichting	Overige informatie	Toetstermen
[SP01]	<ul style="list-style-type: none"> <li>- vergoeding gecombineerde leefstijlinterventie;</li> <li>- voorwaardelijke toegang geneesmiddelen;</li> <li>- voorwaardelijke toegang behandelingen;</li> <li>- verruiming vergoeding van zittend ziekenvervoer;</li> <li>- het vervallen van de vergoeding van vitamines, mineralen en paracetamol waarvoor een gelijkwaardig of nagenoeg gelijkwaardig alternatief bestaat in de vrije verkoop;</li> <li>- logeervergoeding voor verzekerden die drie dagen of langer achter elkaar in het ziekenhuis moeten zijn voor een behandeling zonder opname;</li> <li>- vergoeding voor zorg door een arts voor verstandelijk gehandicapten;</li> <li>- vergoeding voor zorg door een specialist ouderengeneeskunde;</li> <li>- vergoeding apotheekbereidingen;</li> <li>- vergoeding vervoer inzake geriatrische revalidatiezorg;</li> <li>- vrijstelling voor het eigen risico voor het stoppen met roken programma.</li> </ul>	<p>of geen recht op vergoeding van de hooggebergtebehandeling is.</p> <p>De ontwikkeling is onder voorbehoud van de definitieve wijzigingen van het pakket per 1 januari 2021.</p>		
Zonnepanelen [SP17]	<p>Het Verbond van Verzekeraars heeft een brochure over zonnepanelen uitgebracht. Daarin opgenomen is een hoofdstuk met aandachtspunten rondom het verzekeren van zonnepanelen (PV-installaties).</p>	<p>Er wordt verwacht dat de kandidaat:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• voor een situatie kan vaststellen wie de eigenaar is van de PV-installatie;</li> <li>• weet hoe het verzekerd bedrag van de PV-installatie wordt vastgesteld;</li> <li>• weet welke verzekeringsmogelijkheden er zijn, welke schadeoorzaken zijn gedekt en hoe de schadevergoeding wordt berekend;</li> <li>• weet aan welke risico's een PV-installatie is blootgesteld;</li> <li>• weet dat er eisen zijn rondom het aanbrengen en onderhoud van zonnepanelen;</li> <li>• Voor een situatie een passend advies kan uitbrengen voor het verzekeren van een PV-installatie.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://www.verzekeraars.nl/meda/6713/brochure-zonnepanelen.pdf">https://www.verzekeraars.nl/meda/6713/brochure-zonnepanelen.pdf</a></li> </ul>	<p>1c.3; 1c.6; 2c.1; 2c.2;1d.2; 1d.4; 1h.2; 2e.4; 2e.6; 2f.1; 3c.1; 3d.2</p>



## Wft module Schadeverzekeringen zakelijk:

Titel	Ontwikkeling	Toelichting	Overige informatie	Toetstermen
Aangepaste Handreiking voor Beveiligingsmaatregelen Buitenterreinen [SZ07]	Het Verbond van Verzekeraars heeft de Handreiking voor Beveiligingsmaatregelen Buitenterreinen voor Mobiliteitsbedrijven en transport en logistieke bedrijven aangepast.	Er wordt verwacht dat de kandidaat: - de Handreiking Beveiligingsmaatregelen voor Buitenterreinen Mobiliteitsbedrijven kan toepassen; - de Handreiking Beveiligingsmaatregelen voor Buitenterreinen transport en logistieke bedrijven kan toepassen.	• <a href="https://www.verzekeraars.nl/publicaties/actueel/handreikingen-beveiligingsmaatregelen-buitenterreinen-aangepast">https://www.verzekeraars.nl/publicaties/actueel/handreikingen-beveiligingsmaatregelen-buitenterreinen-aangepast</a>	2b.2; 2d.1; 2d.2; 2g.6
checklistbrand.nl [SZ02]	De website checklistbrand.nl is een initiatief van bedrijfsleven, brandweer en verzekeraars. Checklistbrand.nl bevat informatie over brand(stichting). Daarnaast bevat de checklist instrumenten die de ondernemer kan helpen bij het voorkomen van (de gevolgen van) brand(stichting).	Er wordt verwacht dat de kandidaat: - weet wat het doel is van checklistbrand.nl; - weet over welke onderwerpen checklistbrand.nl informatie bevat; - weet welke instrumenten, formulieren en checklisten zijn ontwikkeld.	• <a href="https://www.verzekeraars.nl/publicaties/actueel/brandveiligheid-cruciaal-voor-bedrijfscontinuïteit">https://www.verzekeraars.nl/publicaties/actueel/brandveiligheid-cruciaal-voor-bedrijfscontinuïteit</a> • <a href="https://www.verzekeraars.nl/media/4737/brandveilig-ondernemen.pdf">https://www.verzekeraars.nl/media/4737/brandveilig-ondernemen.pdf</a>	1b.3; 1c.1; 1c.5; 1c.6; 2b.2; 2d.1; 2d.2; 3a.1
CLNI [SZ05]	Nederland heeft het CLNI 2012 inzake de beperking van aansprakelijkheid in de binnenvaart goedgekeurd. Het verdrag is op 1 juli 2019 in werking getreden.	Er wordt verwacht dat de kandidaat: - weet wat het regionale toepassingsgebied van het CLNI 2012 is; - weet op welke vaartuigen het CLNI 2012 van toepassing is; - weet dat de aansprakelijkheidslimieten zijn verhoogd.	• <a href="https://zoek.officielebekendmakingen.nl/kst-34622-3.html">https://zoek.officielebekendmakingen.nl/kst-34622-3.html</a>	1c.7; 1c.13; 1i.24
Deskundigenpanel geschillen verjaring asbestzaken [SZ04]	Mensen die tijdens de uitoefening van hun werk door asbest ziek zijn geworden, kunnen de (voormalige) werkgever aansprakelijk stellen. Het Instituut Asbestslachtoffers heeft een deskundigenpanel verjaring asbestzaken ingesteld. Het panel adviseert over de juistheid van een beroep op verjaring bij aansprakelijkheid voor een asbestziekte.	Er wordt verwacht dat de kandidaat: - weet dat een werknemer met asbestziekte zijn (voormalige) werkgever aansprakelijk kan stellen; - weet welke problemen een rol spelen wat betreft verjaring bij asbestslachtoffers; - weet wat het deskundigenpanel verjaring van het Instituut Asbestslachtoffers (IAS) doet.	• <a href="https://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/asbest/documenten/kamerstukken/2018/07/13/kamerbrief-verjaring-aansprakelijkheidsclaim-bij-asbestschade">https://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/asbest/documenten/kamerstukken/2018/07/13/kamerbrief-verjaring-aansprakelijkheidsclaim-bij-asbestschade</a> • <a href="https://www.asbestslachtoffers.nl/CMS/show.do?ctx=637278,1901970,2650548">https://www.asbestslachtoffers.nl/CMS/show.do?ctx=637278,1901970,2650548</a> • <a href="https://www.asbestslachtoffers.nl/CMS/show.do?ctx=637278,1901970,2960232">https://www.asbestslachtoffers.nl/CMS/show.do?ctx=637278,1901970,2960232</a>	1i.23; 1i.24; 2c.5, 2e.10*, 1i.21, 2g.7,
Elektrische fietsen en AVB	Schade door een elektrische fiets is niet op elke AVB gedekt.	Er wordt verwacht dat de kandidaat: - weet welke risico's verbonden zijn aan het	• <a href="https://www.jba.nl/elektrische-fietsen-hoe-zit/">https://www.jba.nl/elektrische-fietsen-hoe-zit/</a>	1c.1; 1e.2; 1i.21; 2c.5;

Titel	Ontwikkeling	Toelichting	Overige informatie	Toetstermen
[SZ09]		zakelijk gebruik van een elektrische fiets; - voor een situatie kan vaststellen of schade door een elektrische fiets is gedekt op een Aansprakelijkheidsverzekering voor Bedrijven (AVB).	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://verzekeren.vereende.nl/kennisbank/schade-door-elektrische-bezorgfietsen-niet-gedekt-op-avb/">https://verzekeren.vereende.nl/kennisbank/schade-door-elektrische-bezorgfietsen-niet-gedekt-op-avb/</a></li> </ul>	2e.6; 3d.1; 3d.2
Uitbreiding dienstverlening Stichting Salvage [SZ08]	<p>Stichting Salvage heeft met ingang van 1 maart 2019 ook bij branden met asbestverspreiding een coördinerende rol.</p> <p>Met ingang van 1 mei 2020 heeft Stichting Salvage mandaat om ook in actie te komen bij aanrijdingschade waarbij een motorrijtuig en een gebouw betrokken zijn. Aan het eind van het jaar wordt de praktijkuitvoering van het nieuwe mandaat geëvalueerd.</p>	<p>Er wordt verwacht dat de kandidaat:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- kan uitleggen wat de voordelen zijn van de uitbreidingen van de dienstverlening van de Stichting Salvage;</li> <li>- weet waaruit de dienstverlening van de Stichting Salvage bij asbestbranden bestaat;</li> <li>- weet dat ook bij aanrijdingschade, waarbij een voertuig een gebouw is binnengereden, de Stichting Salvage in actie mag komen zonder dat vooraf toestemming nodig is.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://www.stichtingsalvage.nl/tag/samen-doorpakken/">https://www.stichtingsalvage.nl/tag/samen-doorpakken/</a></li> <li>• <a href="https://www.stichtingsalvage.nl/ook-bij-branden-met-asbestverspreiding-een-rol-voor-salvage/">https://www.stichtingsalvage.nl/ook-bij-branden-met-asbestverspreiding-een-rol-voor-salvage/</a></li> <li>• <a href="https://www.stichtingsalvage.nl/uitbreiding-mandaat-stichting-salvage-aanrijdingschade/">https://www.stichtingsalvage.nl/uitbreiding-mandaat-stichting-salvage-aanrijdingschade/</a></li> </ul>	1i.6; 1i.14; 1i.19
VRKI 2.0 [SZ03]	Het Centrum voor Criminaliteitspreventie en Veiligheid (CCV) heeft de VRKI-kaart 2.0 ontwikkeld.	Er wordt verwacht dat de kandidaat de samenvatting VRKI-kaart 2.0 kan toepassen voor bedrijven.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://hetccv.nl/certificatie-inspectie/criminaliteitspreventie/verbeterde-risicoklassenindeling-vrki/documenten/vrki-20/">https://hetccv.nl/certificatie-inspectie/criminaliteitspreventie/verbeterde-risicoklassenindeling-vrki/documenten/vrki-20/</a></li> </ul>	2b.2; 2d.1; 2d.2; 2e.1; 2g.6
WAMCA [SZ19]	De Wet afwikkeling massaschade in collectieve actie (WAMCA) is per 1 januari 2020 in werking getreden. De WAMCA maakt het mogelijk schadevergoeding te vorderen in een collectieve actie.	<p>Er wordt verwacht dat de kandidaat:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- het doel van de wet kent;</li> <li>- op hoofdlijnen bekend is met de inhoud van de wet.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://wetten.overheid.nl/BWBRO042074/2020-01-01">https://wetten.overheid.nl/BWBRO042074/2020-01-01</a></li> <li>• <a href="https://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/bescherming-van-consumenten/vraag-en-antwoord/kan-ik-samen-met-andere-slachtoffers-een-collectieve-schadevergoeding-eisen">https://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/bescherming-van-consumenten/vraag-en-antwoord/kan-ik-samen-met-andere-slachtoffers-een-collectieve-schadevergoeding-eisen</a></li> </ul>	1i.7; 1i.23
Zonnepanelen [SZ15]	Het Verbond van Verzekeraars heeft een brochure over zonnepanelen uitgebracht. Daarin opgenomen is een hoofdstuk met aandachtspunten rondom het verzekeren van zonnepanelen (PV-installaties).	<p>Er wordt verwacht dat de kandidaat:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- voor een situatie kan vaststellen wie de eigenaar is van de PV-installatie;</li> <li>- weet hoe het verzekerd bedrag van de PV-installatie wordt vastgesteld;</li> <li>- weet welke verzekeringsmogelijkheden er zijn, welke schadeoorzaken zijn gedekt en hoe de schadevergoeding wordt berekend;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://www.verzekeraars.nl/media/6713/brochure-zonnepanelen.pdf">https://www.verzekeraars.nl/media/6713/brochure-zonnepanelen.pdf</a></li> </ul>	1c.3; 1c.6; 1c.8; 2c.2; 1e.1; 1e.3; 2e.6; 2f.1; 2f.3; 1i.17; 3c.1

Titel	Ontwikkeling	Toelichting	Overige informatie	Toetstermen
		<ul style="list-style-type: none"> <li>- weet aan welke risico's een PV-installatie is blootgesteld;</li> <li>- weet dat er eisen zijn rondom het aanbrengen en onderhoud van zonnepanelen;</li> <li>- voor een situatie een passend advies kan uitbrengen voor het verzekeren van een PV-installatie.</li> </ul>		



## Wft module Vermogen:

Titel	Ontwikkeling	Toelichting	Overige informatie	Toetstermen
Aanpassing Nationaal Regime [V01]	Vanwege de invoering van MiFID II per 3 januari 2018 is het Nationaal Regime per 1 april 2019 aangepast. De aanpassingen hebben betrekking op de dossiervorming (bewaartermijn), de informatieverstrekking (afhankelijk versus onafhankelijk advies, al dan niet periodieke geschiktheidsbeoordeling), het advies (geschiktheidsverklaring) en kosten transparantie (cumulatieve effect van totale kosten op het rendement).	Er wordt verwacht dat de kandidaat de aanpassingen van het Nationaal Regime kent en kan toepassen in de praktijk.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stcrt-2019-11214.html">https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stcrt-2019-11214.html</a></li> </ul>	1a.9; 1b.16; 1d.5; 1h.2; 1k.3; 1k.4; 1k.5; 1m.11
Belastingheffing in box 3 * [V26]	Naar aanleiding van het Belastingplan 2021 is de belastingheffing in box 3 op 1 januari 2021 gewijzigd.	Er wordt verwacht dat de kandidaat deze ontwikkeling kent en de gevolgen ervan kan toepassen (berekenen).	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://www.eerstekamer.nl/behandeling/20200915/voorstel_van_wet_27/document3/f=/v1c5e8iap1.pdf">https://www.eerstekamer.nl/behandeling/20200915/voorstel_van_wet_27/document3/f=/v1c5e8iap1.pdf</a></li> <li>• <a href="https://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/belastingplan/belastingwijzigingen-voor-ons-allemaal/box-3">https://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/belastingplan/belastingwijzigingen-voor-ons-allemaal/box-</a></li> </ul>	1m.2; 2d.2; 2g.5
Besluit huwelijksvermogensrecht en schenking [V02]	Bij het aangaan van huwelijksvoorwaarden, of het wijzigen daarvan, was niet altijd duidelijk of er sprake is van schenking. Daarom heeft de staatssecretaris in een besluit voor een aantal veel voorkomende gevallen aangegeven of er wel of geen sprake is van schenking.	Er wordt verwacht dat de kandidaat de ontwikkeling en de gevolgen ervan in de praktijk kent.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stcrt-2018-18050.html">https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stcrt-2018-18050.html</a></li> </ul>	1m7; 1m8; 3d.3
Besluit verzekeringskeuringen ex-kankerpatiënten * [V16]	Vanaf 1 januari 2021 is het voor verzekeraars slechts gedurende een bepaalde termijn toegestaan om bij het beoordelen van een aanvraag voor een overlijdensrisicoverzekering vragen te stellen aan de kandidaat-verzekerde over diens ziekteverleden als kankerpatiënt, nadat die kandidaat-verzekerde van kanker is genezen.	Er wordt verwacht dat de kandidaat deze ontwikkeling kent en kan toepassen.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://www.rijksoverheid.nl/actueel/nieuws/2020/07/10/ex-kankerpatiënten-kunnen-zich-beter-verzekeren">https://www.rijksoverheid.nl/actueel/nieuws/2020/07/10/ex-kankerpatiënten-kunnen-zich-beter-verzekeren</a></li> </ul>	1a.3; 1e.1; 1n.3
Herziening partneralimentatie [V13]	Per 1 januari 2020 is de Wet herziening partneralimentatie in werking getreden. Hierdoor wijzigt de maximale wettelijke duur van de partneralimentatie.	Er wordt verwacht dat de kandidaat deze ontwikkeling kent en kan toepassen.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://www.rijksoverheid.nl/documenten/kamerstukken/2019/07/22/tk-wet-herziening-partneralimentatie-34-231">https://www.rijksoverheid.nl/documenten/kamerstukken/2019/07/22/tk-wet-herziening-partneralimentatie-34-231</a></li> </ul>	1b.5; 2g.10; 3d.3

Titel	Ontwikkeling	Toelichting	Overige informatie	Toetstermen
Hoge Raad: Inkomsten uit tijdelijke verhuur van deel eigen woning belast in box 1. * [V42]	Op 18 september 2020 heeft de Hoge Raad geoordeeld dat de opbrengsten uit tijdelijke verhuur van een deel van de eigen woning, belast is in box 1.	Er wordt verwacht dat de kandidaat deze ontwikkeling kent en de gevolgen ervan kan toepassen (berekenen).	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://uitspraken.rechtspraak.nl/ijziendocument?id=ECLI:NL:HR:2020:1448">https://uitspraken.rechtspraak.nl/ijziendocument?id=ECLI:NL:HR:2020:1448</a></li> </ul>	1m.2; 2d.2; 2g.2; 2g.5
Inkomstenbelasting box 1 * [V07]	Conform de Belastingplannen 2019 tot en met 2021 vindt sinds 2020 een aantal wijzigingen plaats in box 1 van de inkomstenbelasting. Er is een tweeschijvenstelsel ingevoerd, de zelfstandigenaftrek wordt tot 2036 stapsgewijs verlaagd en het maximale belastingvoordeel over een aantal aftrekposten (grondslagverminderende posten) wordt tot 2023 stapsgewijs beperkt.	Er wordt verwacht dat de kandidaat deze ontwikkeling kent en de gevolgen ervan kan toepassen (berekenen). Het gaat met name om de impact op: - het netto besteedbaar inkomen van IB-ondernemers; - bestaande afspraken over de hoogte van alimentatie als de alimentatiebetaler een relatief hoog inkomen heeft.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/belastingplan/documenten/kamerstukken/2018/09/18/belastingplan-2019">https://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/belastingplan/documenten/kamerstukken/2018/09/18/belastingplan-2019</a></li> <li>• <a href="https://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/belastingplan/belastingplanstukken">https://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/belastingplan/belastingplanstukken</a></li> </ul>	1e.2; 1m.2; 2d.1; 2d.2; 2g.2; 2g.5
Introductie Mijnwaardeoverdracht.nl * [V43]	De pensioensector krijgt een centrale website voor waardeoverdrachten. mijnwaardeoverdracht.nl kunnen deelnemers een individuele waardeoverdracht regelen. De website is opgezet door APG, PGGM, Blue Sky Group en NN.	Er wordt verwacht dat de kandidaat deze ontwikkeling kent.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://www.mijnwaardeoverdracht.nl/">https://www.mijnwaardeoverdracht.nl/</a></li> </ul>	1n4; 2d.3; 2h.1
Jaarlijks Uniform Pensioenoverzicht gewezen deelnemers * [V08]	Gewezen deelnemers moesten tot 1 januari 2019 eenmaal per vijf jaar een Uniform Pensioenoverzicht (UPO) ontvangen. Als gevolg van Europese richtlijnen (IORP II) moet de pensioenuitvoerder vanaf 1 januari 2019 gewezen deelnemers jaarlijks informeren over het pensioen. Volstaan kan worden met het jaarlijks digitaal 'beschikbaar stellen' van het UPO voor gewezen deelnemers via de 'Mijn-omgeving' van de pensioenuitvoerder, mits het UPO eens in de vijf jaar 'verstrek' wordt. Bij het eens in de vijf jaar 'verstrekken' van het UPO zal er actief op moeten worden gewezen dat het UPO op de 'Mijn-omgeving' is geplaatst, ofwel het UPO per post naar het	Er wordt verwacht dat de kandidaat deze ontwikkeling kent.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2018-515.html">https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2018-515.html</a></li> </ul>	1b.1; 1b.8

Titel	Ontwikkeling	Toelichting	Overige informatie	Toetstermen
	<p>huisadres moeten worden gestuurd.</p> <p>Pensioenuitvoerders zonder 'Mijn-omgeving' kunnen niet van de geboden mogelijkheid tot jaarlijks 'beschikbaar stellen' gebruik maken en zullen jaarlijks een UPO moeten verstrekken. Daarnaast moet de pensioenuitvoerder sinds 1 januari 2019 een gewezen deelnemer informeren binnen drie maanden na een voor hem relevante wijziging in de pensioenregeling.</p>			
Oplossing lijfrente-/pensioenuitkering emigrant [V03]	<p>Bij de aankoop van een periodieke uitkering met expirerend lijfrentekapitaal kunnen zich complicaties voordoen als de klant op het moment van aankoop in het buitenland woont. Op 8 maart 2018 heeft het Verbond van Verzekeraars in een circulaire een oplossing hiervoor gepubliceerd.</p>	<p>Er wordt verwacht dat de kandidaat de ontwikkeling kent en deze kan toepassen in de praktijk.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://www.verzekeraars.nl/media/4685/lijfrente-buitenland-mrt2018.pdf">https://www.verzekeraars.nl/media/4685/lijfrente-buitenland-mrt2018.pdf</a></li> </ul>	10.1; 10.2
Oudedagsverplichting van de directeur-groootaandeelhouder [V09]	<p>Een directeur-groootaandeelhouder (DGA) kon tot 2020 zijn pensioen in eigen beheer omzetten in een oudedagsverplichting (ODV). Deze ODV kan in de vennootschap worden aangehouden. In dat geval gelden specifieke voorwaarden met betrekking tot de ingangsdatum, looptijd en het vaststellen van de hoogte van de uitkering. De ODV kan ook worden omgezet in een bancaire of verzekerde lijfrente. In dat geval gelden de reguliere voorwaarden.</p>	<p>Er wordt verwacht dat de kandidaat deze ontwikkeling kent en kan toepassen. Als een DGA de ODV in de vennootschap heeft én daarbij meer wil weten over bijvoorbeeld de gevolgen voor de ODV bij het beëindigen van zijn onderneming, een huwelijk, een echtscheiding of een overlijden, verwijst de adviseur Vermogen de DGA door naar een expert.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://wetten.overheid.nl/BWBR002471/2020-01-01/#HoofdstukVIII_Artikel38p">https://wetten.overheid.nl/BWBR002471/2020-01-01/#HoofdstukVIII_Artikel38p</a></li> <li>• <a href="https://centraalaanspreekpuntpensioenen.belastingdienst.nl/publicaties/va-18-004-v200101">https://centraalaanspreekpuntpensioenen.belastingdienst.nl/publicaties/va-18-004-v200101</a></li> <li>• <a href="https://centraalaanspreekpuntpensioenen.belastingdienst.nl/publicaties/va-17-008-v200703">https://centraalaanspreekpuntpensioenen.belastingdienst.nl/publicaties/va-17-008-v200703</a></li> </ul>	1c.4; 2h.1; 3b.1; 3c.3; 3d.2
Overbruggingslijfrenten en -pensioenen in relatie tot Wet temporisering verhoging AOW-leeftijd [V27]	<p>In een besluit van 13 december 2019 is goedgekeurd dat wanneer de AOW-leeftijd na de ingangsdatum van een overbruggingsuitkering en -pensioen wordt verlaagd, de looptijd van de overbruggingsuitkering en -pensioen wordt ingekort. Dat is geen verplichting. Er mag ook blijven worden uitgegaan van de AOW-leeftijd vóór die verlaging.</p>	<p>Er wordt verwacht dat de kandidaat deze ontwikkeling kent en kan toepassen.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stcrt-2019-66199.html">https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stcrt-2019-66199.html</a></li> </ul>	1m.1; 1m.6; 1o.1; 2i.2; 2g.5; 2h.1; 3d.2
Pan-Europees Persoonlijk Pensioenproduct	<p>Op 14 augustus 2019 is een Europese verordening in werking getreden die het aanbieden van het pan-Europees Persoonlijk Pensioenproduct (PEPP) sinds 15 augustus 2020 mogelijk maakt.</p>	<p>Van de kandidaat wordt verwacht dat hij:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- het doel van de ontwikkeling kent;</li> <li>- de uitgangspunten van de ontwikkeling kent.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://ec.europa.eu/info/business-economy-euro/banking-and-finance/insurance-and-pensions/personal-pension-">https://ec.europa.eu/info/business-economy-euro/banking-and-finance/insurance-and-pensions/personal-pension-</a></li> </ul>	1m.1

Titel	Ontwikkeling	Toelichting	Overige informatie	Toetstermen
[V10]			<a href="#">products en</a> • <a href="https://www.eerstekamer.nl/eu/documenteu/2019/1238_verordening_inzake_een_pan/f=/vl44nfj22cnn.pdf">https://www.eerstekamer.nl/eu/documenteu/2019/1238_verordening_inzake_een_pan/f=/vl44nfj22cnn.pdf</a>	
Scenariobedragen in pensioenoverzichten * [V05]	Zowel mijnpensioenoverzicht.nl (MPO) als het Uniform Pensioenoverzicht (UPO) is uitgebreid met drie scenariobedragen.	Er wordt verwacht dat de kandidaat: - weet welke aanpassingen plaatsvinden en wat het doel ervan is; - de scenariobedragen kan interpreteren en uitleggen aan een klant.	• <a href="https://www.rijksoverheid.nl/documenten/kamerstukken/2018/05/31/kamerbrief-stand-van-zaken-pensioencommunicatie">https://www.rijksoverheid.nl/documenten/kamerstukken/2018/05/31/kamerbrief-stand-van-zaken-pensioencommunicatie</a>	1b.1; 1b.8; 2a.4; 2d.3
Uitzonderingen pensioenverrekening met WW [V04]	De hoofdregel is dat een pensioenuitkering wordt gekort op een WW-uitkering. Hierop gold tot 1 mei 2018 een aantal uitzonderingsituaties. Per 1 mei 2018 zijn hier twee uitzonderingsituaties aan toegevoegd.	Er wordt verwacht dat de kandidaat de uitzonderingsituaties kent.	• <a href="https://zoek.officielebekendmakingen.nl/kst-29544-829.html">https://zoek.officielebekendmakingen.nl/kst-29544-829.html</a>	1b.4; 1b.9
Variërende rente bancaire lijfrente tijdens uitkeringsperiodes [V17]	In het gewijzigde verzamelbesluit Lijfrenten van 16 mei 2019 is opgenomen (onderdeel 2.2.2) dat de rente van een bancaire lijfrente in de uitkeringsfase niet voor de hele looptijd hoeft te worden vastgezet. Hierdoor kan de uitkering in hoogte variëren. In dat geval is volgens het besluit nog steeds sprake van een 'vaste' uitkering.	Er wordt verwacht dat de kandidaat deze ontwikkeling kent en kan toepassen.	• <a href="https://wetten.overheid.nl/BWBR0042260/2019-06-01">https://wetten.overheid.nl/BWBR0042260/2019-06-01</a>	1m.1; 1n.2; 1n.7; 1o.1; 2h.1; 3c.3
Verhoging tarief inkomen uit aanmerkelijk belang (box 2) en aanpassing tarief vennootschapsbelasting * [V06]	Sinds 2020 wordt het box 2-tarief (inkomen uit aanmerkelijk belang) stapsgewijs verhoogd. Daar staat tegenover dat het lage tarief van de vennootschapsbelasting wordt verlaagd.	Er wordt verwacht dat de kandidaat deze ontwikkeling kent en de gevolgen ervan kan toepassen (berekenen).	• <a href="https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2018-504.html">https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2018-504.html</a> • <a href="https://zoek.officielebekendmakingen.nl/kst-35302-6.html">https://zoek.officielebekendmakingen.nl/kst-35302-6.html</a>	1c.3; 1c.6; 1m.2; 2d.2; 2g.5
Verplicht gebruik standaardmodellen UPO en Pensioen 123 afgeschaft * [V06]	Pensioenuitvoerders mogen hun deelnemers en pensioengerechtigden voortaan in een vrije vorm informeren over hun pensioen. De wettelijke verplichting om hiervoor de standaardmodellen voor Pensioen 123 en UPO te gebruiken vervalt.	Er wordt verwacht dat de kandidaat deze ontwikkeling kent.	• <a href="https://www.rijksoverheid.nl/documenten/kamerstukken/2020/01/31/kamerbrief-over-evaluatie-wet-pensioencommunicatie">https://www.rijksoverheid.nl/documenten/kamerstukken/2020/01/31/kamerbrief-over-evaluatie-wet-pensioencommunicatie</a>	1b.8

Titel	Ontwikkeling	Toelichting	Overige informatie	Toetstermen
[V18]				
Verzamelbesluit Lijfrenten [V11]	Op 16 mei 2019 en 8 september 2020 heeft de Staatssecretaris van Financiën het Verzamelbesluit Lijfrenten aangepast. Het besluit bevat een aantal relevante goedkeuringen.	Er wordt verwacht dat de kandidaat de relevante goedkeuringen kent en kan toepassen. Dit zijn de goedkeuringen over: - Fiscaal geruisloze terugstorting van te veel betaalde lijfrentepremie of -inleg; - Afkoop van alimentatieverplichting in de vorm van een lijfrenterekening of lijfrentebeleggingsrecht; - Verrekening van pensioenrechten in de vorm van een lijfrenterekening of lijfrentebeleggingsrecht; - Herstel (foutieve) overboeking naar lijfrenterekening of lijfrentebeleggingsrecht; - Voorwaarden voor vrijstelling revisierente bij nagekomen bedragen en restsaldi; - Heffing na een overschrijding wettelijke termijn bij Pre Brede Herwaarderingslijfrenten; - Afkoop van lijfrenten bij langdurige arbeidsongeschiktheid.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://zoek.officielebekendmaking.nl/stcrt-2019-30558.html">https://zoek.officielebekendmaking.nl/stcrt-2019-30558.html</a></li> <li>• <a href="https://zoek.officielebekendmaking.nl/stcrt-2020-47727.html">https://zoek.officielebekendmaking.nl/stcrt-2020-47727.html</a></li> </ul>	1b.2; 1b.5; 1b.10; 1m.1; 1m.6; 1n.1; 1n.2; 1o.1; 1o.2; 2g.10; 2h.1
Voortzetting overgangsrecht hybride lijfrenten [V12]	Op 31 december 2020 is het overgangsrecht voor op 2001 bestaande zuivere saldolijfrenten geëindigd. Conform Belastingplan 2020 is het overgangsrecht voor hybride lijfrenten (lijfrenten waarbij de premie deels wel en deels niet in aftrek kon worden gebracht) ongewijzigd voortgezet.	Er wordt verwacht dat de kandidaat deze ontwikkeling kent en kan toepassen.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/belastingplan/belastingplanstukken">https://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/belastingplan/belastingplanstukken</a></li> <li>• <a href="https://www.rijksoverheid.nl/binaries/rijksoverheid/documenten/kamerstukken/2019/09/17/belastingplan-2020-memorie-van-toelichting/Belastingplan%202020%20memorie%20van%20toelichting.pdf">https://www.rijksoverheid.nl/binaries/rijksoverheid/documenten/kamerstukken/2019/09/17/belastingplan-2020-memorie-van-toelichting/Belastingplan%202020%20memorie%20van%20toelichting.pdf</a></li> </ul>	1m.1; 1m.6
Wet arbeidsmarkt in balans [V14]	Per 1 januari 2020 is het grootste deel van de Wet arbeidsmarkt in balans (Wab) in werking getreden. Hierdoor is onder andere de opbouw van de transitievergoeding gewijzigd.	Er wordt verwacht dat de kandidaat weet hoe de opbouw van de transitievergoeding plaatsvindt na inwerkingtreding van de Wab en deze kennis kan toepassen.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/arbeidsovereenkomst-en-cao/vraag-en-antwoord/hoe-hoog-is-de-transitievergoeding-als-ik-">https://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/arbeidsovereenkomst-en-cao/vraag-en-antwoord/hoe-hoog-is-de-transitievergoeding-als-ik-</a></li> </ul>	1b.4; 1m.9

Titel	Ontwikkeling	Toelichting	Overige informatie	Toetstermen
Wet bedrag ineens, RVU en verlofsparen * [V34]	Door invoering van de Wet bedrag ineens, RVU (regeling vervroegd uitreden) en verlofsparen krijgen mensen meer keuzes rondom hun pensioendatum.	Er wordt verwacht dat de kandidaat de ontwikkeling kent en kan toepassen.	<a href="#">word-ontslagen</a> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://www.rijksoverheid.nl/documenten/kamerstukken/2020/09/03/wetsvoorstel-bedrag-ineens-rvu-en-verlofsparen">https://www.rijksoverheid.nl/documenten/kamerstukken/2020/09/03/wetsvoorstel-bedrag-ineens-rvu-en-verlofsparen</a></li> </ul>	1b.1; 1e.2; 1m.1; 1m.9; 1o.1; 2g.5; 2h.1; 2i.2; 3b.3; 3b.4; 3c.3; 3d.2
Wet verandering koppeling AOW-leeftijd * [V37]	Na invoering van de Wet verandering koppeling AOW-leeftijd zorgt vanaf 2026 een stijging van de levensverwachting met een jaar voor een stijging van de AOW-leeftijd en de pensioenrichtleeftijd met acht maanden.	Er wordt verwacht dat de kandidaat deze ontwikkeling kent en kan toepassen.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://www.rijksoverheid.nl/documenten/kamerstukken/2020/07/08/wetsvoorstel-verandering-koppeling-aow-leeftijd">https://www.rijksoverheid.nl/documenten/kamerstukken/2020/07/08/wetsvoorstel-verandering-koppeling-aow-leeftijd</a></li> </ul>	1b.1; 1m.5; 2d.4; 2g.5; 2i.2; 3b.3

## Wft module Zorgverzekeringen:

Titel	Ontwikkeling	Toelichting	Overige informatie	Toetstermen
Actualisatie Gedragscode Verwerking Persoonsgegevens Zorgverzekeraars [Z11]	De Gedragscode Verwerking Persoonsgegevens Zorgverzekeraars is op 1 januari 2020 gewijzigd.	Er wordt verwacht dat de kandidaat de volgende twee wijzigingen kent en kan toepassen: - de werking van de privacyverklaring in het kader van GGZ zorg; - de versterking van de onafhankelijke positie van de medisch adviseur.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://zoek.officielebekendmakingen.nl/blg-880479">https://zoek.officielebekendmakingen.nl/blg-880479</a></li> <li>• <a href="https://assets.zn.nl/p/32768/files/Gedragscode%20verwerking%20persoonsgegevens.pdf">https://assets.zn.nl/p/32768/files/Gedragscode%20verwerking%20persoonsgegevens.pdf</a></li> <li>• <a href="https://www.zn.nl/zorgverzekeraars/gedragscode">https://www.zn.nl/zorgverzekeraars/gedragscode</a></li> </ul>	1a.7; 1a.13; 1a.14; 1l.3; 2c.1; 2c.2; 2c.3; 2g.1; 3f.1
Akte van cessie [Z34]	Door een akte van cessie kan een verzekerde zijn recht op vergoeding op de zorgverzekeraar overdragen aan de zorgaanbieder, waardoor de zorgaanbieder rechtstreeks betaald kan worden door de zorgverzekeraar. Sommige zorgverzekeraars nemen in de polisvoorwaarden een cessieverbod op wat kan botsen met het belang van de verzekerde.	Er wordt verwacht dat de kandidaat: - de werking van een akte van cessie kent; - de gevolgen kent van een cessieverbod voor de verzekerden en zorgaanbieders; - een akte van cessie en een cessieverbod kan toelichten aan verzekerden.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Rechtbank Zeeland-West Brabant, 11 januari 2019, ECLI:NL:RBZWB:2019:69</li> </ul>	1g.2; 1l.7*; 1l.13; 2e.7; 2g.2; 2g.4; 3f.1
Algemene verordening gegevensbescherming [Z33]	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 beroepskwalificatie kent; - deze ontwikkeling kan toepassen.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://www.autoriteitpersoonsgegevens.nl/nl/onderwerpen/europese-privacywetgeving/algemene-verordening-gegevensbescherming#wat-merken-mensen-van-wie-persoonsgegevens-worden-verwerkt-van-de-avg-55772">https://www.autoriteitpersoonsgegevens.nl/nl/onderwerpen/europese-privacywetgeving/algemene-verordening-gegevensbescherming#wat-merken-mensen-van-wie-persoonsgegevens-worden-verwerkt-van-de-avg-55772</a>.</li> <li>• <a href="https://autoriteitpersoonsgegevens.nl/nl/onderwerpen/gezondheid/zorgverzekeraars#faq">https://autoriteitpersoonsgegevens.nl/nl/onderwerpen/gezondheid/zorgverzekeraars#faq</a></li> <li>• <a href="https://zn.nl/336986126/Document?documentregistrationid=2602139657">https://zn.nl/336986126/Document?documentregistrationid=2602139657</a></li> <li>• <a href="https://www.tweedekamer.nl/kamerstukken/brieven_regering/detail?id=2020Z10112&amp;did=2020D21909">https://www.tweedekamer.nl/kamerstukken/brieven_regering/detail?id=2020Z10112&amp;did=2020D21909</a></li> </ul>	1a.13; 1a.14; 2c.1; 2c.2; 2e.9; 4a.1; 4a.3
Catastrofe regeling ten	Op grond van artikel 33 van de Zorgverzekeringswet (Zvw), kan Zorginstituut Nederland een extra bijdrage	Er wordt verwacht dat de kandidaat de ontwikkeling kent en kan toepassen.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="#">Zorgverzekeringswet artikel 33</a></li> <li>• <a href="https://wetten.overheid.nl/BWBR00">https://wetten.overheid.nl/BWBR00</a></li> </ul>	1a.3; 1d.1; 1g.2; 1l.1;

Titel	Ontwikkeling	Toelichting	Overige informatie	Toetstermen
gevolge van COVID-19 [Z31]	toekennen aan de zorgverzekeraars ten tijde van een pandemie.		<a href="#">18450/2020-03-19</a> •Regeling zorgverzekering artikel 6.6.4 <a href="https://wetten.overheid.nl/BWBR0018715/2020-07-23#Hoofdstuk">https://wetten.overheid.nl/BWBR0018715/2020-07-23#Hoofdstuk</a>	2e.7; 2g.2; 2g.4
Fixatie verplicht eigen risico [Z02]	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 kenmerken van de fixatie van het eigen risico.	• <a href="https://www.parlementairemonito.r.nl/9353000/1/j9vvij5epmj1ey0/vkneocs7qs8">https://www.parlementairemonito.r.nl/9353000/1/j9vvij5epmj1ey0/vkneocs7qs8</a>	1d.8; 1h.1; 1l.1; 1l.4
Gebruik machtiging ten behoeve van een behandeling [Z13]	Zorgverzekeraars vragen medische gegevens op bij zorgaanbieders over verzekerden die een behandeling moeten ondergaan. Op grond van deze gegevens verstrekken zorgverzekeraars wel of geen machtiging. Aan het gebruik en het doel van het opvragen van medische gegevens door zorgverzekeraars ten behoeve van het verstrekken van een machtiging zijn regels verbonden die zijn aangescherpt op basis van jurisprudentie in 2019.	Er wordt verwacht dat de kandidaat de aangescherpte regels van het gebruik en het doel van machtigingen door zorgverzekeraars kent en kan uitleggen.	• <a href="https://autoriteitpersoonsgegevens.nl/sites/default/files/atoms/files/beleidsregels_verwerken_persoonsgegevens_voor_het_machtigingsvereiste_in_de_zorgpolis.pdf">https://autoriteitpersoonsgegevens.nl/sites/default/files/atoms/files/beleidsregels_verwerken_persoonsgegevens_voor_het_machtigingsvereiste_in_de_zorgpolis.pdf</a> •ecli:nk:rbmne:2019:3342/ •ecli:gharl:2019:10906/ •ecli:rbgel:2019:5934	1l.3; 1l.7*; 2c.1; 2g.1; 2g.4; 3f.1
Gevolgen Brexit * [Z18]	Per 1 januari 2021 is het Verenigd Koninkrijk (VK) een land buiten de EU. De Europese regelgeving voor zorg in het VK is dan niet meer van toepassing.	Er wordt verwacht dat de kandidaat de ontwikkeling kent en kan toepassen.	• <a href="https://www.hetcak.nl/regelingen/buitenland/het-laatste-nieuws/wat-betekent-de-brexit-voor-mij">https://www.hetcak.nl/regelingen/buitenland/het-laatste-nieuws/wat-betekent-de-brexit-voor-mij</a> • <a href="https://www.anwb.nl/vakantie/groot-brittannie/informatie/brexit">https://www.anwb.nl/vakantie/groot-brittannie/informatie/brexit</a> • <a href="https://www.abi.org.uk/news/new-s-articles/2020/01/brexit-travelling-during-the-transition-period/#brexit">https://www.abi.org.uk/news/new-s-articles/2020/01/brexit-travelling-during-the-transition-period/#brexit</a>	1c.7; 1g.2; 1g.7; 1h.1; 1j.2; 1k.4; 1l.1; 1l.4; 1l.11; 2e.1; 2e.5; 2e.7; 2f.2; 2g.2; 2g.4
Informatie Knooppunt Zorgfraude * [Z12]	Het Informatie Knooppunt Zorgfraude (IKZ) verzamelt en beoordeelt meldingen over fouten en fraude in de zorg. Het IKZ zorgt dat opsporingsdiensten en toezichthouders van de overheid en controleurs van de zorgverzekeraars, fraude en fouten in de zorg effectiever kunnen aanpakken.	Er wordt verwacht dat de kandidaat de taken en bevoegdheden van de partijen die bij het IKZ zijn aangesloten kent en de rol van het IKZ in het bestrijden van zorgfraude kan uitleggen.	• <a href="https://wetten.overheid.nl/BWBR0039581/2018-08-01/0">https://wetten.overheid.nl/BWBR0039581/2018-08-01/0</a>	1a.8; 2c.1
Invloed op	Verzekerden krijgen verdergaande inspraak in het	Er wordt verwacht dat de kandidaat:	• <a href="https://www.tweedekamer.nl/kam">https://www.tweedekamer.nl/kam</a>	1a.6; 1a.7;



Titel	Ontwikkeling	Toelichting	Overige informatie	Toetstermen
beleid zorgverzekeraar [Z15]	beleid van zorgverzekeraars zodat dit beleid beter aansluit bij hun wensen.	- uit kan leggen hoe verzekerden invloed uit kunnen oefenen op het beleid van verzekeraars; - weet op welke beleidsonderwerpen verzekerden invloed uit kunnen brengen.	<a href="#">erstukken/detail?id=2019D14487</a> • <a href="https://zoek.officielebekendmaking.nl/kst-34971-3.html">https://zoek.officielebekendmaking.nl/kst-34971-3.html</a> • <a href="https://zoek.officielebekendmaking.nl/stb-2020-95.html">https://zoek.officielebekendmaking.nl/stb-2020-95.html</a>	1h.1; 2a.2; 2a.5; 2e.1
Kifid [Z07]	Het Kifid heeft op 1 juli 2018 het loket Kleinzakelijke financieringen geopend.	Er wordt verwacht dat de kandidaat: - de uitbreiding van het klachtenbegrip kan omschrijven; - de meer sturende en actieve rol van het Kifid in de klachtenprocedure kan uitleggen; - weet wie er met welke klachten bij het loket Kleinzakelijke financieringen terecht kan.	• <a href="https://www.kifid.nl/procedure-klacht-kleinzakelijke-financiering/">https://www.kifid.nl/procedure-klacht-kleinzakelijke-financiering/</a>	1a.9; 1a.11*;1a.12; 2a.6
Maximering bijbetaling geneesmiddelen [Z03]	De bijbetalingen voor geneesmiddelen die geregistreerd zijn in het Geneesmiddelenvergoedingssysteem (GVS) zijn met ingang van 1 januari 2019 gemaximeerd tot €250 per verzekerde per jaar.	Er wordt verwacht dat de kandidaat de ontwikkeling kent en deze kan toepassen.	• <a href="https://zoek.officielebekendmaking.nl/stcrt-2018-32172.html">https://zoek.officielebekendmaking.nl/stcrt-2018-32172.html</a>	1d.8; 1g.2; 2e.4; 2e.6; 2e.7; 2g.4; 3a.1; 3c.1; 3d.1
Regeling informatieverstrekking ziektekostenverzekeraars aan consumenten [Z10]	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: 15 en 30.	• <a href="https://puc.overheid.nl/nza/doc/PUC_289900_22/1/">https://puc.overheid.nl/nza/doc/PUC_289900_22/1/</a>	1c.8; 1d.1; 1d.2; 2e.7
Schuldhelpverlening [Z42]	Op 1 januari 2021 is de Wet gemeentelijke Schuldhelpverlening (Wgs) gewijzigd en treedt de Wet vereenvoudiging beslagvrije voet in werking (WvBVV).	Er wordt verwacht dat de kandidaat: - de reden en de gevolgen van de wijziging van de Wgs op het gebied van vroegsignalering van problematische schulden kent en de gevolgen hiervan kan uitleggen aan verzekerden; - het doel en de hoofdlijnen van de WvBVV kan omschrijven en de gevolgen hiervan kan uitleggen aan verzekerden.	• <a href="https://www.rijksoverheid.nl/actueel/nieuws/2020/06/23/eerste-kamer-stemt-in-met-wijziging-wet-gemeentelijke-schuldhelpverlening">https://www.rijksoverheid.nl/actueel/nieuws/2020/06/23/eerste-kamer-stemt-in-met-wijziging-wet-gemeentelijke-schuldhelpverlening</a> • <a href="https://www.kbvg.nl/wijzigingen-wet-vereenvoudiging-beslagvrije-voet">https://www.kbvg.nl/wijzigingen-wet-vereenvoudiging-beslagvrije-voet</a>	1a.13; 1a.14; 1j.2; 1j.3; 1k.2; 3e.2; 4a.4
Single Digital Gateway [Z41]	De Europese verordening voor de Single Digital Gateway (SDG) verplicht lidstaten ertoe om Europese burgers en ondernemers die in een andere Europese	Er wordt verwacht dat de kandidaat de ontwikkeling kent en kan toepassen.	• <a href="https://sdg.pleio.nl">https://sdg.pleio.nl</a>	1a.6; 1g.7; 2a.2

Titel	Ontwikkeling	Toelichting	Overige informatie	Toetstermen
	lidstaat wonen, werken, ondernemen of studeren op een eenvoudige manier toegang te geven tot overheidsdienstverlening in andere lidstaten via een Europese centrale digitale toegangspoort.			
Stijging AOW-leeftijd [Z14]	In het principeakkoord over de vernieuwing van het pensioenstelsel is tussen het kabinet en de sociale partners afgesproken dat de AOW-leeftijd met ingang van 2020 minder snel wordt verhoogd. Dit is vastgelegd in de Wet temporisering verhoging AOW-leeftijd.	Er wordt verwacht dat de kandidaat deze ontwikkeling in hoofdlijnen kent.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://www.eerstekamer.nl/wetsvoorstel/35223_wet_temporisering_verhoging">https://www.eerstekamer.nl/wetsvoorstel/35223_wet_temporisering_verhoging</a></li> </ul>	1c.3
Ten onrechte verzekerden [Z06]	De Sociale Verzekeringsbank (SVB) informeert zorgverzekeraars op basis van een bestandsvergelijking over verzekerden die mogelijk onterecht verzekerd zijn op basis van de Zorgverzekeringswet. Zorgverzekeraars doen vervolgens aanvullend onderzoek om tot een redelijke beslissing te komen om de zorgverzekering te beëindigen of niet. Het onderzoek door de zorgverzekeraar is gericht op het uitsluiten van gerede twijfel omtrent de verzekeringsplicht.	Er wordt verwacht dat de kandidaat: <ul style="list-style-type: none"> <li>- de rol kent van de Sociale Verzekeringsbank bij het vaststellen van de verzekeringsplicht;</li> <li>- de handelingen kent die een zorgverzekeraar uitvoert wanneer er gerede twijfel is over de verzekeringsplicht en deze kan toepassen;</li> <li>- de consequenties kent voor de verzekerde die ten onrechte is verzekerd en deze kan uitleggen.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stcrt-2019-46970.html">https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stcrt-2019-46970.html</a></li> <li>• <a href="https://www.parlementairemoniteur.nl/9353000/1/j9vvij5epmj1ey0/vkxk5gshb5yn">https://www.parlementairemoniteur.nl/9353000/1/j9vvij5epmj1ey0/vkxk5gshb5yn</a></li> <li>• <a href="https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2019-140.html">https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2019-140.html</a></li> </ul>	1b.1; 1f.8; 1j.2; 1k.7; 2e.7; 2f.2
UBO-register [Z40]	Op 27 september 2020 is het UBO-register opengesteld in navolging op de vierde anti-witwasrichtlijn.	Er wordt verwacht dat de kandidaat: <ul style="list-style-type: none"> <li>- weet wat het UBO-register is;</li> <li>- het doel van het UBO-register kan omschrijven;</li> <li>- kan aangeven voor wie de UBO-registratieplicht geldt;</li> <li>- kan aangeven welke UBO-gegevens kunnen worden ingezien in het UBO-register.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/financiele-sector/ubo-register">https://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/financiele-sector/ubo-register</a></li> <li>• <a href="https://www.kvk.nl/advies-en-informatie/top-5/de-belangrijkste-vragen-over-het-ubo-register/">https://www.kvk.nl/advies-en-informatie/top-5/de-belangrijkste-vragen-over-het-ubo-register/</a></li> </ul>	1a.6; 1b.3; 1j.2; 2a.2; 2c.1; 2c.2; 3e.1; 4a.1; 4a.3
Vaststellen hoogte vergoeding op grond van een zorgverzekering van ongecontractee	Zorgverzekeraars mogen bij het vaststellen van het marktconforme tarief voor de vergoeding van behandelingen door ongecontracteerde zorgaanbieders niet uitsluitend de eigen, gecontracteerde tarieven in aanmerking nemen. Ook andere in de markt gehanteerde tarieven, waaronder de gecontracteerde tarieven van andere	Er wordt verwacht dat de kandidaat de ontwikkeling kent en kan toepassen.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://www.kpzv.nl/document/3c9dc120-fed1-404c-b6a6-9534dc3facfc">https://www.kpzv.nl/document/3c9dc120-fed1-404c-b6a6-9534dc3facfc</a></li> <li>• <a href="https://uitspraken.rechtspraak.nl/inziendocument?id=ECLI:NL:RBNNE:2019:5148">https://uitspraken.rechtspraak.nl/inziendocument?id=ECLI:NL:RBNNE:2019:5148</a></li> <li>• <a href="https://uitspraken.rechtspraak.nl/inziendocument?id=ECLI:NL:RBNNE:2019:5148">https://uitspraken.rechtspraak.nl/inziendocument?id=ECLI:NL:RBNNE:2019:5148</a></li> </ul>	1d.1; 1d.2; 1d.6; 1g.1; 1g.2; 1l.1; 1l.4; 1l.13; 2e.1; 2e.4; 2e.6; 2e.7; 2g.2; 2g.4; 3f.2; 3f.3

Titel	Ontwikkeling	Toelichting	Overige informatie	Toetstermen
rde zorg. [Z21]	zorgverzekeraars en passantentarieven moeten hierbij in acht worden genomen.		<a href="#">nziendocument?id=ECLI:NL:PHR:2019:266</a> • <a href="https://linkeddata.overheid.nl/frontportal/document-viewer?ext-id=ECLI:NL:GHARL:2019:7108">https://linkeddata.overheid.nl/frontportal/document-viewer?ext-id=ECLI:NL:GHARL:2019:7108</a>	
Verbetering wanbetalersmaatregelen * [Z09]	Er zijn maatregelen genomen ter verbetering van de uitstroom van verzekeringnemers uit de wanbetalersregeling.	Er wordt verwacht dat de kandidaat de maatregelen kent die zijn genomen ter verbetering van de uitstroom van bepaalde groepen verzekerden uit de wanbetalersregeling, onder welke voorwaarden dit kan en de consequenties hiervan aan verzekerden kan uitleggen. Onder deze maatregelen valt ook het convenant dat de NVVK per 1 juli 2020 heeft afgesloten met zes overheidsorganisaties.	• <a href="https://zoek.officiëlebekendmakingen.nl/stcrt-2019-34671.html">https://zoek.officiëlebekendmakingen.nl/stcrt-2019-34671.html</a> • <a href="https://www.nvbk.eu/k/n235/news/view/9585/3481/uitstroom-uit-cak-nu-ook-mogelijk-voor-wie-onder-bewind-staat.html">https://www.nvbk.eu/k/n235/news/view/9585/3481/uitstroom-uit-cak-nu-ook-mogelijk-voor-wie-onder-bewind-staat.html</a> • <a href="https://www.zorgverzekeringslijn.nl/nieuws/makkelijker-uit-de-zorgverzekeringsschulden-voor-mensen-onder-bewind/">https://www.zorgverzekeringslijn.nl/nieuws/makkelijker-uit-de-zorgverzekeringsschulden-voor-mensen-onder-bewind/</a> • <a href="https://www.hetcak.nl/regelingen/wanbetalers">https://www.hetcak.nl/regelingen/wanbetalers</a> • <a href="https://www.nvbk.nl/k/news/view/10901/3481/zes-grote-overheidsorganisaties-sluiten-convenant-met-nvbk.html">https://www.nvbk.nl/k/news/view/10901/3481/zes-grote-overheidsorganisaties-sluiten-convenant-met-nvbk.html</a>	1a.2; 1a.3; 2e.8
Verdrag sociale zekerheid tussen Nederland en Marokko [Z37]	Per 1 januari 2021 is het sociale zekerheidsverdrag met Marokko gewijzigd. Nederlandse verzekerden die tijdelijk in Marokko verblijven hebben vanaf 1 januari 2021 géén aanspraak meer op zorg op grond van het verdrag.	Er wordt verwacht dat de kandidaat de ontwikkeling kent en kan toepassen.	•	1d.1; 1d.2; 1g.2; 1g.7; 1h.1; 1l.1; 1l.4; 2e.1; 2e.7; 2g.2; 2g.4; 3f.2; 3f.3
Verlaging maximale collectiviteitskorting * [Z05]	De maximale collectiviteitskorting op zorgverzekeringen is op 1 januari 2020 verlaagd naar 5%.	Er wordt verwacht dat de kandidaat: - weet waarom deze maatregel is genomen; - de gevolgen van deze maatregel toe kan passen in de praktijk.	• <a href="https://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/zorgverzekering/documenten/kamerstukken/2018/06/27/kamerbrief-over-polisaanbod-zorgverzekeringen">https://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/zorgverzekering/documenten/kamerstukken/2018/06/27/kamerbrief-over-polisaanbod-zorgverzekeringen</a> • <a href="https://zoek.officiëlebekendmakingen.nl/stb-2019-214.html">https://zoek.officiëlebekendmakingen.nl/stb-2019-214.html</a>	1c.6; 1g.5; 1h.1; 1j.2; 2e.2
Verwerking BSN	In de Uitvoeringswet AVG (UAVG) wordt het BSN niet	Er wordt verwacht dat de kandidaat:	• <a href="https://autoriteitpersoonsgegevens">https://autoriteitpersoonsgegevens</a>	1a.13; 1a.14;

Titel	Ontwikkeling	Toelichting	Overige informatie	Toetstermen
[Z04]	als bijzonder persoonsgegevens aangemerkt. Wel mogen de Europese lidstaten onder de AVG zelf voorwaarden stellen aan het verwerken van een nationaal identificatienummer, zoals het BSN.	<ul style="list-style-type: none"> <li>- weet welke financiële dienstverleners het BSN wél en niet mogen verwerken;</li> <li>- weet in welke situaties financieel dienstverleners het BSN mogen verwerken;</li> <li>- weet dat er sinds 1 januari 2020 een verbod geldt voor het verwerken van het BSN in het btw-identificatienummer door de Belastingdienst;</li> <li>- de ontwikkeling kan toepassen.</li> </ul>	<a href="https://zoek.officiëlebekendmaking.nl/nl/onderwerpen/identificatie/burgerservicenummer-bsn">.nl/nl/onderwerpen/identificatie/burgerservicenummer-bsn</a> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://zoek.officiëlebekendmaking.nl/stb-2019-140.html">https://zoek.officiëlebekendmaking.nl/stb-2019-140.html</a></li> </ul>	1b.3; 2c.1; 2f.1; 4a.3
WAMCA [Z44]	De Wet afwikkeling massaschade in collectieve actie (WAMCA) is per 1 januari 2020 in werking getreden. De WAMCA maakt het mogelijk schadevergoeding te vorderen in een collectieve actie.	Er wordt verwacht dat de kandidaat: <ul style="list-style-type: none"> <li>- het doel van de wet kent;</li> <li>- op hoofdlijnen bekend is met de inhoud van de wet.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://wetten.overheid.nl/BWBR0042074/2020-01-01">https://wetten.overheid.nl/BWBR0042074/2020-01-01</a></li> <li>• <a href="https://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/bescherming-van-consumenten/vraag-en-antwoord/kan-ik-samen-met-andere-slachtoffers-een-collectieve-schadevergoeding-eisen">https://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/bescherming-van-consumenten/vraag-en-antwoord/kan-ik-samen-met-andere-slachtoffers-een-collectieve-schadevergoeding-eisen</a></li> </ul>	1a.11*; 4a.2
Wijzigingen in de dekking van de zorgverzekering (pakketadvies) * [Z01]	De afgelopen jaren zijn er verschillende wijzigingen doorgevoerd in de dekking van de zorgverzekering, onder meer: <ul style="list-style-type: none"> <li>- vergoeding fysiotherapie voor mensen met COPD;</li> <li>- vergoeding glucose-zelfmeting;</li> <li>- vergoeding gecombineerde leefstijlinterventie;</li> <li>- voorwaardelijke toegang geneesmiddelen;</li> <li>- voorwaardelijke toegang behandelingen;</li> <li>- verruiming vergoeding van zittend ziekenvervoer;</li> <li>- het vervallen van de vergoeding van vitamines, mineralen en paracetamol waarvoor een gelijkwaardig of nagenoeg gelijkwaardig alternatief bestaat in de vrije verkoop;</li> <li>- logeervergoeding voor verzekerden die drie dagen of langer achter elkaar in het ziekenhuis moeten zijn voor een behandeling zonder opname;</li> <li>- vergoeding voor zorg door een arts voor verstandelijk gehandicapten;</li> </ul>	Er wordt verwacht dat de kandidaat de verschillende wijzigingen in de dekking van de zorgverzekering kent en deze kan toepassen. Afbakening: Van de kandidaat wordt niet verwacht dat hij weet in welke situaties er wel of geen recht op vergoeding van de hooggebergtebehandeling is. De ontwikkeling is onder voorbehoud van de definitieve wijzigingen van het pakket per 1 januari 2021.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://zoek.officiëlebekendmaking.nl/stb-2019-314.html">https://zoek.officiëlebekendmaking.nl/stb-2019-314.html</a></li> </ul>	1d.1; 2e.7; 2g.2; 2g.4; 3c.1; 3f.2; 3f.3

Titel	Ontwikkeling	Toelichting	Overige informatie	Toetstermen
	<ul style="list-style-type: none"> <li>- vergoeding voor zorg door een specialist ouderengeneeskunde;</li> <li>- vergoeding apotheekbereidingen;</li> <li>- vergoeding vervoer inzake geriatrische revalidatiezorg;</li> <li>- vrijstelling voor het eigen risico voor het stoppen met roken programma.</li> </ul>			
Wijzigingsbesluit financiële markten 2021 * [Z43]	Het Wijzigingsbesluit financiële markten 2021 wijzigt relevante wet- en regelgeving onder andere met betrekking tot de wettelijke verankering van 'onafhankelijk advies' en schadeprovisietransparantie.	Er wordt verwacht dat de kandidaat deze wijzigingen op hoofdlijnen kent.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://www.internetconsultatie.nl/wijzigingsbesluitfm2021">https://www.internetconsultatie.nl/wijzigingsbesluitfm2021</a></li> </ul>	1f.2; 1f.13; 1f.17; 1f.18