

# **Samenstelling**

## **Bijzonder Examen**

### **Adviseur Consumptief krediet**

WFT-VAKBEKWAAMHEID 2019

---

**College Deskundigheid Financiële Dienstverlening**

**Maart 2019, Den Haag**

---

# Inhoudsopgave

---

|  |    |
|--|----|
| Toelichting .....                            | 3  |
| Toelichting kenmerken .....                  | 3  |
| Toelichting toetsmatrijs .....               | 4  |
| Toelichting inhoud .....                     | 4  |
| Kenmerken Bijzonder Examen .....             | 5  |
| Toetsmatrijs .....                           | 6  |
| Ontwikkelingen Basis .....                   | 8  |
| Ontwikkelingen Consumptief krediet .....     | 14 |
| Generieke vaardigheden en competenties ..... | 16 |

# Toelichting

---

Financieel adviseurs die adviesbevoegd willen blijven, moeten binnen de vastgestelde PE- periode aan de Wft PE-verplichting voldoen. De eerste periode liep van 1 april 2017 tot 1 april 2019. Financieel adviseurs die hun PE-examen niet hebben behaald voor 1 april 2019, zijn per 1 april 2019 niet langer adviesbevoegd. Met het behalen van een Bijzonder Examen kan de adviesbevoegdheid worden hersteld.

Het Bijzonder Examen 2019 dat aangeboden wordt tot en met 31 maart 2020, bestaat uit vragen over ontwikkelingen van de afgelopen drie jaar, uitgebreid met vragen over generieke vaardigheden en competenties.

- De ontwikkelingen binnen de module(s) waaruit de beroepskwalificatie bestaat, komen terug in één examen. Voor het Bijzonder Examen Adviseur Consumptief krediet houdt dit in dat de ontwikkelingen worden getoetst vanuit de modules Basis en Consumptief krediet.
- De generieke vaardigheden en competenties in het Bijzonder Examen hebben uitsluitend betrekking op de topmodule van de beroepskwalificatie. De vragen over de generieke vaardigheden en competenties zijn gebaseerd op de toetstermen over vaardigheden en competenties van de topmodule. Voor het Bijzonder Examen Adviseur Consumptief krediet betekent dit dat de generieke vaardigheden en competenties worden getoetst vanuit de module Consumptief krediet.

In dit document vindt u de volgende informatie over het Bijzonder Examen Adviseur Consumptief krediet: de kenmerken van het examen, de toetsmatrijs en de inhoud van het examen.

## Toelichting kenmerken

- In dit document vindt u onder het kopje *Kenmerken* meer informatie over
  - de tijdsduur,
  - het aantal examenvragen,
  - het aantal punten dat behaald kan worden,
  - de zak/slaaggrens en
  - het aantal K/B-vragen en het aantal V/C-vragen.
- De Bijzondere Examens bestaan uit twee onderdelen: een deel met K/B-vragen (kennis en begrip) en een deel met V/C-vragen (vaardigheden en competenties).  
De K/B-vragen toetsen theoretische kennis, feitenkennis en inzicht in informatie. De K/B-vragen en de bijbehorende antwoorden zijn relatief kort. Er kan met deze vragen maximaal 1 punt worden behaald.  
De V/C-vragen toetsen bijvoorbeeld het toepassen van kennis, het oplossen van problemen, de wijze van communiceren en het verzamelen of het beoordelen van informatie. Dit onderdeel bestaat uit een aantal casussen waarin een klantsituatie wordt geschetst. Over elke casus worden één of meerdere vragen gesteld. Per V/C-vraag kunnen maximaal 2 punten worden behaald.
- De initiële examens bestaan nog uit een derde onderdeel, namelijk professioneel gedrag (PG). In de Bijzondere Examens komt PG niet voor als een apart onderdeel. PG-toetstermen kunnen echter nog wel bevraagd worden als deze zijn gekoppeld aan een ontwikkeling. Vragen met een PG-toetsterm vallen in de Bijzondere Examens onder het onderdeel V/C. Ook voor deze vragen geldt dat er maximaal 2 punten per vraag kunnen worden behaald.

### **Toelichting toetsmatrijs**

- De Bijzondere Examens worden geconstrueerd aan de hand van een toetsmatrijs. De toetsmatrijs geeft aan in welke verhoudingen de verschillende modules en de onderdelen K/B en V/C in het examen terugkomen en welke ontwikkelingen of aanvullende stof hierbij horen. Hierbij is gebruik gemaakt van percentages die aangeven hoeveel procent van het totaal aantal te behalen punten gehaald kan worden per onderdeel.
- De percentages die in de toetsmatrijs gebruikt worden, zijn afgerond op 5%. In werkelijkheid kunnen de verhoudingen daarom een paar procent verschillen.
- De toetsmatrijs voor het Bijzondere Examen Adviseur Consumptief krediet vindt u onder het kopje *Toetsmatrijs*.

### **Toelichting inhoud**

De inhoud van het Bijzonder Examen bestaat enerzijds uit ontwikkelingen en anderzijds uit generieke vaardigheden en competenties.

#### Ontwikkelingen

- De relevante, actuele ontwikkelingen die aan bod komen in het Bijzonder Examen zijn van toepassing op de adviespraktijk binnen de betreffende beroepskwalificatie. Deze ontwikkelingen zijn niet ouder dan drie jaar.
- De ontwikkelingen in het Bijzonder Examen Adviseur Consumptief krediet worden getoetst vanuit de modules Basis en Consumptief krediet.
- De ontwikkelingen worden getoetst aan de hand van één of meerdere toetstermen die aan de betreffende Wft-modules zijn gekoppeld.
- In dit document vindt u onder de kopjes *Ontwikkelingen Basis* en *Ontwikkelingen Consumptief krediet* een overzicht van alle ontwikkelingen en de bijbehorende toetstermen waarop de ontwikkelingen in het Bijzonder Examen Adviseur Consumptief krediet zijn gebaseerd.

#### Generieke vaardigheden en competenties

- De generieke vaardigheden en competenties in het Bijzonder Examen Adviseur Consumptief krediet wordt getoetst vanuit de module Consumptief krediet.
- De generieke vaardigheden en competenties komen terug in het Bijzonder Examen in de vorm van een casus (klantsituatie) met daarbij een aantal vragen.
- In dit document vindt u onder het kopje *Generieke vaardigheden en competenties* een overzicht van de toetstermen waarop de vragen over de aanvullende stof in dit examen worden gebaseerd.

Voor een overzicht van de eind- en toetstermen die gelden vanaf 1 april 2019 verwijzen wij u naar onze website ([www.cdfd.nl/downloads](http://www.cdfd.nl/downloads)).

## Kenmerken Bijzonder Examen

---

Beroepskwalificatie: Adviseur Consumptief krediet

Modules: Basis en Consumptief krediet

Tijdsduur: 90 minuten

Examenvragen: 26 vragen

Aantal punten: 38 punten

Zak/slaaggrens: 68% van het maximaal te behalen punten

Aantal K/B vragen: 14 vragen (14 punten)

Aantal V/C vragen: 12 vragen (24 punten)

# Toetsmatrijs

---

| Taxonomie code | Aandeel taxonomie code in totaalscore | Module onderdeel     | Bijbehorende ontwikkelingen   | Aandeel module onderdeel in totaalscore |
|----------------|---------------------------------------|----------------------|---|---|
| KB             | 35%                                   | Ontwikkelingen Basis | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Algemeen pensioen fonds</li> <li>• Box 3</li> <li>• BKR</li> <li>• Eenmalig verhoogde schenkingsvrijstelling</li> <li>• Het levenlanglerenkrediet</li> <li>• Huwelijksvermogensrecht</li> <li>• Identificeren met iDIN</li> <li>• Implementatie vierde anti-witwasrichtlijn</li> <li>• Inkeerregeling</li> <li>• Invoering Common Reporting Standard</li> <li>• IPID</li> <li>• Kifid</li> <li>• Payment Services Directive (PSD) II</li> <li>• Private aanvulling WW en WGA</li> <li>• Private lease</li> <li>• Schuldhulpverlening</li> <li>• Telecomkrediet</li> <li>• Verwerking BSN</li> <li>• Wet bescherming erfgenamen tegen schulden</li> </ul> | 25%                                     |
|                |                                       | Ontwikkelingen CK    | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Algemene verordening gegevensbescherming (AVG)</li> <li>• BKR</li> <li>• Blijverslening</li> <li>• Handreiking belangenafweging BKR</li> <li>• Huwelijksvermogensrecht</li> <li>• Private lease</li> <li>• Telecomkrediet</li> </ul>   | 10%                                     |

|    |     |   |   |     |
|----|-----|---|---|-----|
| VC | 65% | <b>Ontwikkelingen Basis</b>                   | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Box 3</li> <li>• Eenmalig verhoogde schenkingsvrijstelling</li> <li>• Implementatie vierde anti-witwasrichtlijn</li> <li>• Invoering Common Reporting Standard</li> <li>• IPID</li> <li>• Kifid</li> <li>• Payment Services Directive (PSD) II</li> <li>• Schuldhulpverlening</li> <li>• Verwerking BSN</li> <li>• Wet bescherming erfgenamen tegen schulden</li> </ul>  | 10% |
|    |     | <b>Ontwikkelingen CK</b>                      | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Algemene verordening gegevensbescherming (AVG)</li> <li>• BKR</li> <li>• Blijverslening</li> <li>• Handreiking belangenafweging BKR</li> <li>• Huwelijksvermogensrecht</li> <li>• Private lease</li> <li>• Telecomkrediet</li> </ul>   | 30% |
|    |     | <b>Generieke vaardigheden en competenties</b> | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Algemene kennis en vaardigheden<br/>2a.1 t/m 2a.5, 2b.1</li> <li>• Taak 1: Inventariseren van de gegevens van de klant<br/>2c.1 t/m 2c.3</li> <li>• Taak 2: Opstellen van een risicoanalyse t.b.v. het advies:<br/>3a.1, 3a.2</li> <li>• Taak 3: Adviseren (en eventueel bemiddelen) van een passende oplossing<br/>2d.1, 2d.2, 2e.1 t/m 2e.3, 2f.1, 3b.1 t/m 3b.3, 3c.1, 3d.1</li> <li>• Taak 4: Beheren en actueel houden van het advies<br/>2g.1, 3e.1, 3e.2</li> </ul> | 25% |

# Ontwikkelingen Basis

| Ontwikkeling                                     | Toelichting   | Toetsterm(en) Basis |
|--|---|---------------------|
| <b>Algemeen pensioenfonds</b>                    | <p>Op 1 januari 2016 is de Wet algemeen pensioenfonds in werking getreden, waarmee het algemeen pensioenfonds (apf) is geïntroduceerd.</p> <p><b>Er wordt verwacht dat de kandidaat</b> op hoofdlijnen kan omschrijven wat een algemeen pensioenfonds is.</p> <p><b>Extra informatie:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="http://www.toezicht.dnb.nl/2/6/50-234873.jsp">http://www.toezicht.dnb.nl/2/6/50-234873.jsp</a></li> </ul>   | 1d.19               |
| <b>Box 3</b>                                     | <p>Sinds 1 januari 2017 geldt er een andere berekeningssystematiek voor box 3 van de inkomstenbelasting. Daarnaast is het heffingsvrije vermogen verhoogd.</p> <p><b>Er wordt verwacht dat de kandidaat:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- de nieuwe berekeningssystematiek voor box 3 kan uitleggen;</li> <li>- een eenvoudige berekening kan maken.</li> </ul> <p><b>Extra informatie:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/bldcontentnl/belastingdienst/prive/vermogen_en_aanmerkelijk_belang/vermogen/belasting_betalen_over_uw_vermogen/grondslag_sparen_en_beleggen/berekening-2018/">https://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/bldcontentnl/belastingdienst/prive/vermogen_en_aanmerkelijk_belang/vermogen/belasting_betalen_over_uw_vermogen/grondslag_sparen_en_beleggen/berekening-2018/</a></li> </ul> | 1a.8; 2a.1; 3d.2    |
| <b>BKR</b>                                       | <p>Sinds 2016 zijn diverse wijzigingen bij het Bureau Krediet Registratie (BKR) doorgevoerd.</p> <p><b>Er wordt verwacht dat de kandidaat:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- weet wat de nieuwe registratiegrenzen zijn (hoogte en looptijd krediet);</li> <li>- in hoofdlijnen bekend is met de Handreiking Belangenafweging;</li> <li>- kan omschrijven wanneer een krediet bij het BKR geregistreerd wordt en hoe inzage geregeld is.</li> </ul> <p><b>Extra informatie:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://www.bkr.nl/opvragen-gegevens/">https://www.bkr.nl/opvragen-gegevens/</a></li> <li>• <a href="https://perskamer.bkr.nl/handreiking-bkr-biedt-hulp-bij-wijzigingsverzoeken/">https://perskamer.bkr.nl/handreiking-bkr-biedt-hulp-bij-wijzigingsverzoeken/</a></li> </ul>   | 1a.10               |
| <b>Eenmalig verhoogde schenkingsvrijstelling</b> | <p>Sinds 1 januari 2017 geldt er een hogere eenmalig verhoogde vrijstelling bij schenking ten behoeve van de eigen woning.</p> <p><b>Er wordt verwacht dat de kandidaat:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- de hoogte van de vrijstelling kan benoemen;</li> <li>- kan omschrijven wie ervan gebruik kan maken;</li> <li>- weet welke leeftijdsbegrenzing er van toepassing is.</li> </ul> <p><b>Extra informatie:</b></p>  | 1a.6; 2a.1          |



| Ontwikkeling                                     | Toelichting  | Toetsterm(en)<br>Basis             |
|--|--|------------------------------------|
|  | <ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stcrt-2016-69005.html">https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stcrt-2016-69005.html</a></li> </ul>  |                                    |
| <b>Het Levenlanglerenkrediet</b>                 | <p>Op 1 augustus 2017 is het levenlanglerenkrediet geïntroduceerd door de Dienst Uitvoering Onderwijs (DUO). Met deze regeling wordt studeren op latere leeftijd gestimuleerd.</p> <p><b>Er wordt verwacht dat de kandidaat</b> op hoofdlijnen:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- het levenlanglerenkrediet kan omschrijven;</li> <li>- de voorwaarden kan benoemen.</li> </ul> <p><b>Extra informatie:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/hoger-onderwijs/vraag-en-antwoord/wat-is-het-levenlanglerenkrediet">https://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/hoger-onderwijs/vraag-en-antwoord/wat-is-het-levenlanglerenkrediet</a></li> </ul>   | 1a.10; 1c.5; 1c.11                 |
| <b>Huwelijksvermogensrecht</b>                   | <p>Op 1 januari 2018 is de Wet beperking wettelijke gemeenschap van goederen in werking getreden. Voor stellen die zonder huwelijkse voorwaarden of partnerschapsvoorwaarden trouwen of een geregistreerd partnerschap aangaan, geldt dan automatisch de beperkte gemeenschap van goederen.</p> <p><b>Er wordt verwacht dat de kandidaat</b> in hoofdlijnen kan omschrijven:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- wat er is gewijzigd aan het huwelijksvermogensrecht;</li> <li>- wat het gevolg is voor de gemeenschap van goederen.</li> </ul> <p><b>Extra informatie:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/trouwen-samenlevingscontract-en-geregistreerd-partnerschap/vraag-en-antwoord/waar-heb-ik-recht-op-als-ik-trouw-in-gemeenschap-van-goederen">https://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/trouwen-samenlevingscontract-en-geregistreerd-partnerschap/vraag-en-antwoord/waar-heb-ik-recht-op-als-ik-trouw-in-gemeenschap-van-goederen</a></li> </ul> | 1a.4; 1c.7*                        |
| <b>Identificeren met iDIN</b>                    | <p>iDIN is een dienst op het gebied van online inloggen en identificeren. Klanten kunnen zich met deze dienst van banken bij andere organisaties online identificeren door de inlogmiddelen van hun eigen bank te gebruiken.</p> <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- het begrip iDIN kan omschrijven;</li> <li>- kan aangeven wat het doel is van iDIN.</li> </ul> <p>Extra informatie:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="http://www.idin.nl">www.idin.nl</a></li> </ul>   | 1a.9                               |
| <b>Implementatie vierde anti-witwasrichtlijn</b> | <p>Als gevolg van de Implementatiewet vierde anti-witwasrichtlijn is de Europese richtlijn 2015/849 in de Nederlandse wetgeving ingevoerd. Dit heeft onder andere geleid tot een aanpassing van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft).</p> <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- kan uitleggen wanneer er sprake is van een Ultimate Beneficial Owner (UBO);</li> <li>- het doel van het UBO-register kan omschrijven;</li> <li>- kan benoemen in welk geval het UBO-register dient te worden</li> </ul>  | 1a.9; 1b.3; 2b.1; 3d.1; 4a.3; 4a.5 |

| Ontwikkeling                               | Toelichting  | Toetsterm(en)<br>Basis |
|--|--|------------------------|
|  | <p>geraadpleegd;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- kan uitleggen wat de gevolgen zijn voor de verzekeringnemer als een UBO op de sanctielijst staat;</li> <li>- in hoofdlijnen kan benoemen wat de gevolgen van de vierde anti-witwasrichtlijn zijn voor het cliëntenonderzoek, de grensbedragen van de onderzoeks- en meldplicht, de sanctioneringsmogelijkheden en het toepassingsbereik van de Wwft.</li> </ul> <p>Extra informatie:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://www.rijksoverheid.nl/documenten/kamerstukken/2018/04/20/kamerbrief-over-totstandkoming-ubo-register">https://www.rijksoverheid.nl/documenten/kamerstukken/2018/04/20/kamerbrief-over-totstandkoming-ubo-register</a></li> <li>• <a href="https://www.fiu-nederland.nl/nl/nieuwsflits-wijziging-wwft">https://www.fiu-nederland.nl/nl/nieuwsflits-wijziging-wwft</a></li> </ul>  |                        |
| <b>Inkeerregeling</b>                      | <p>Sinds 1 januari 2018 is het niet meer mogelijk om zonder boete verzwegen vermogen in het buitenland vrijwillig te verbeteren (de inkeerregeling).</p> <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- de boete bij vrijwillige verbetering van verzwegen vermogen in Nederland kan benoemen;</li> <li>- weet hoe hoog de boete is.</li> </ul> <p>Extra informatie:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/bldcontentnl/s_tandaard_funcities/prive/contact/rechten_en_plichten_bij_de_bela_stingdienst/inkeerregeling/">https://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/bldcontentnl/s_tandaard_funcities/prive/contact/rechten_en_plichten_bij_de_bela_stingdienst/inkeerregeling/</a></li> </ul>  | 1a.8                   |
| <b>Invoering Common Reporting Standard</b> | <p>Financiële instellingen moeten het fiscale woon- of vestigingsland van hun klanten vaststellen aan de hand van een eigen verklaring. Dat doen die instellingen volgens wettelijke identificatievoorschriften. Deze financiële gegevens worden uitgewisseld tussen de belastingdiensten.</p> <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat kan uitleggen:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- waarom de fiscale woon- en verblijfplaats van klanten van financiële instellingen wordt vastgesteld;</li> <li>- hoe het fiscale woon- of vestigingsland wordt vastgesteld aan de hand van een eigen verklaring.</li> </ul> <p>Extra informatie:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/bldcontentnl/belastingdienst/zakelijk/internationaal/vermogen/common_reporting_standard/">https://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/bldcontentnl/belastingdienst/zakelijk/internationaal/vermogen/common_reporting_standard/</a></li> </ul> | 1b.2; 2d.1             |
| <b>IPID</b>                                | <p>Sinds 1 januari 2018 moeten Europese verzekeraars voor schadeverzekeringen een Insurance Product Information Document (IPID) aanbieden. Het IPID is opgesteld conform Europese regelgeving en heeft de Nederlandse verzekeringskaart vervangen.</p> <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- weet wat het IPID is;</li> <li>- weet wanneer en op welke wijze het IPID verstrekt moet worden;</li> <li>- het doel, de inhoud en de vindplaats van het IPID in hoofdlijnen kan omschrijven.</li> </ul> <p>Extra informatie:</p>  | 1f.2; 1f.4; 3b.1       |

| Ontwikkeling                               | Toelichting  | Toetsterm(en)<br>Basis  |
|--|--|-------------------------|
|  | <ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://www.afm.nl/nl-nl/professionals/onderwerpen/idd/ipid">https://www.afm.nl/nl-nl/professionals/onderwerpen/idd/ipid</a></li> <li>• <a href="https://www.afm.nl/~/profmedia/files/onderwerpen/idd/factsheet/ipid.pdf">https://www.afm.nl/~/profmedia/files/onderwerpen/idd/factsheet/ipid.pdf</a></li> </ul>   |                         |
| <b>Kifid</b>                               | <p>Het Kifid heeft de afgelopen jaren haar dienstverlening uitgebreid om consumenten beter te begeleiden.</p> <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- de uitbreiding van het klachtenbegrip kan omschrijven;</li> <li>- de meer sturende en actieve rol van het Kifid in de klachtenprocedure kan uitleggen;</li> <li>- weet dat kleinere MKB-ondernemers en ZZP'ers bij Kifid terecht kunnen met klachten over een kleine financiering.</li> </ul> <p>Extra informatie:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://www.kifid.nl/nieuws/betere-begeleiding-consumenten-in-de-klachtenprocedure-bij-kifid/134">https://www.kifid.nl/nieuws/betere-begeleiding-consumenten-in-de-klachtenprocedure-bij-kifid/134</a></li> </ul> | 1f.5; 3c.1              |
| <b>Payment Services Directive (PSD) II</b> | <p>De richtlijn Payment Services Directive (PSD II) is in 2018 in werking getreden. De PSD II heeft als doel meer innovatie, meer veiligheid en meer concurrentie in het Europese betalingsverkeer.</p> <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat kan omschrijven:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- wat het doel is van PSD II;</li> <li>- onder welke voorwaarden derde partijen toegang kunnen krijgen tot de betaalrekening van een klant;</li> </ul> <p>Extra informatie:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://www.betalvereniging.nl/aandachtsgebieden/maatschappij-politiek-en-wetgeving/psd2/">https://www.betalvereniging.nl/aandachtsgebieden/maatschappij-politiek-en-wetgeving/psd2/</a></li> </ul>  | 1b.4; 1b.5; 1b.11; 3d.1 |
| <b>Private aanvulling WW en WGA</b>        | <p>De WW-duur is in de Wet werk en zekerheid verkort van maximaal 38 tot maximaal 24 maanden. Reparatie is nu mogelijk via een speciaal daarvoor opgericht fonds, Stichting Private aanvulling WW (PAWW).</p> <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat kan benoemen:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- dat deze reparatiemogelijkheid bestaat;</li> <li>- wie er aanspraak op kan maken.</li> </ul> <p>Extra informatie:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="http://www.spaww.nl">www.spaww.nl</a></li> </ul>  | 1d.7; 1d.9              |

| Ontwikkeling               | Toelichting   | Toetsterm(en)<br>Basis |
|----------------------------|---|------------------------|
| <b>Private Lease</b>       | <p>Private lease wordt gezien als huur en is dus geen vorm van consumptief krediet voor de Wft. Private lease kan desondanks wel worden geregistreerd bij het BKR.</p> <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat kan omschrijven:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- wanneer private lease wordt geregistreerd bij het BKR;</li> <li>- hoe private lease wordt geregistreerd bij het BKR.</li> </ul>  | 1a.10                  |
| <b>Schuldhelpverlening</b> | <p>Om de positie van de mensen met problematische schulden in de schuldhelpverlening te verbeteren, is een aantal maatregelen getroffen. Zo heeft de NVB met haar leden afgesproken om de leefgeldrekening niet meer te blokkeren behoudens een aantal uitzonderingsgevallen. Daarnaast is op 1 april 2017 het Besluit breed moratorium in werking getreden, waarmee een afkoelingsperiode is ingevoerd voor natuurlijke personen ter stabilisering van hun financiële situatie.</p> <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- kan aangeven wat het doel is van een leefgeldrekening;</li> <li>- kan benoemen wat de belangrijkste kenmerken van een leefgeldrekening zijn;</li> <li>- weet in welke uitzonderingsgevallen een leefgeldrekening nog geblokkeerd mag worden;</li> <li>- kan aangeven dat er voor natuurlijke personen een mogelijkheid bestaat tot een adempauze bij schuldproblemen;</li> <li>- kan benoemen welke mogelijkheden er zijn voor doorverwijzing.</li> </ul> <p>Extra informatie:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://www.rijksoverheid.nl/ministeries/ministerie-van-sociale-zaken-en-werkgelegenheid/documenten/kamerstukken/2016/04/14/kamerbrief-met-brief-nvb-over-blokkade-leefgeldrekening">https://www.rijksoverheid.nl/ministeries/ministerie-van-sociale-zaken-en-werkgelegenheid/documenten/kamerstukken/2016/04/14/kamerbrief-met-brief-nvb-over-blokkade-leefgeldrekening</a></li> <li>• <a href="https://www.rijksoverheid.nl/actueel/nieuws/2017/03/08/een-adempauze-om-uit-de-schuldenspiraal-te-komen">https://www.rijksoverheid.nl/actueel/nieuws/2017/03/08/een-adempauze-om-uit-de-schuldenspiraal-te-komen</a></li> <li>• <a href="https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2017-83.html">https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2017-83.html</a></li> </ul> | 1b.1; 3b.1             |
| <b>Telecomkrediet</b>      | <p>Sinds 1 mei 2017 houdt de Autoriteit Financiële Markten (AFM) toezicht op alle Nederlandse telecomaanbieders. Vanaf deze datum moeten deze partijen zich aan de regels houden voor verantwoorde kredietverstrekking als zij een lening aanbieden bij de koop van een mobiele telefoon op afbetaling.</p> <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat kan benoemen:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- dat een telecomkrediet wordt gezien als een consumptief krediet;</li> <li>- dat een telecomkrediet vanaf €250 sinds 1 mei 2017 wordt geregistreerd bij het BKR.</li> </ul> <p>Extra informatie:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://www.afm.nl/nl-nl/nieuws/2017/mei/toezicht-mobiele-telefoon">https://www.afm.nl/nl-nl/nieuws/2017/mei/toezicht-mobiele-telefoon</a></li> </ul>  | 1a.10; 1c.2            |

| Ontwikkeling                                     | Toelichting  | Toetsterm(en)<br>Basis |
|--|--|------------------------|
| <b>Verwerking BSN</b>                            | <p>In de Uitvoeringswet AVG (UAVG) wordt het BSN niet 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.</p> <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat:</p> <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 de wet bepalend is in het gebruik van het BSN. Van de wet mag niet worden afgeweken, zelfs niet als de klant nadrukkelijk toestemming verleent voor het gebruik van het BSN.</li> <li>- de ontwikkeling kan toepassen.</li> </ul> <p>Extra informatie:<br/> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://autoriteitpersoonsgegevens.nl/nl/onderwerpen/identificatie/burgerservicenummer-bsn">https://autoriteitpersoonsgegevens.nl/nl/onderwerpen/identificatie/burgerservicenummer-bsn</a></li> </ul> </p>  | 1d.1; 4a.5             |
| <b>Wet bescherming erfgenamen tegen schulden</b> | <p>Op 1 september 2016 is de Wet bescherming erfgenamen tegen schulden in werking getreden, waardoor erfgenamen hun privévermogen beter kunnen beschermen tegen een onverwachte schuld uit een erfenis.</p> <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- de Wet bescherming erfgenamen tegen schulden kan benoemen;</li> <li>- weet wat het doel van de wet is;</li> <li>- de klant in dat kader kan doorverwijzen naar de juiste persoon.</li> </ul> <p>Extra informatie:<br/> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://www.rijksoverheid.nl/actueel/nieuws/2016/06/07/steun-in-de-eerste-kamer-voor-betere-bescherming-erfgenaam">https://www.rijksoverheid.nl/actueel/nieuws/2016/06/07/steun-in-de-eerste-kamer-voor-betere-bescherming-erfgenaam</a></li> <li>• <a href="http://wetten.overheid.nl/jci1.3:c:BWBR0002761&amp;boek=4&amp;titeldeel=6&amp;afdeling=2&amp;artikel=192&amp;z=2016-09-01&amp;g=2016-09-01">http://wetten.overheid.nl/jci1.3:c:BWBR0002761&amp;boek=4&amp;titeldeel=6&amp;afdeling=2&amp;artikel=192&amp;z=2016-09-01&amp;g=2016-09-01</a></li> </ul> </p> | 1a.5; 4a.2             |

# Ontwikkelingen Consumptief krediet

| Ontwikkeling  | Toelichting   | Toetsterm(en)<br>CK       |
|---|---|---------------------------|
| <b>Algemene verordening gegevensbescherming (AVG)</b> | <p>Op 25 mei 2018 is de Algemene verordening gegevensbescherming (AVG) in werking getreden. Sindsdien geldt dezelfde privacywetgeving in de hele Europese Unie (EU).</p> <p>De kandidaat kent de ontwikkeling, kent de gevolgen ervan binnen zijn eigen vakgebied en kan de ontwikkeling toepassen.</p> <p><b>Extra informatie:</b></p> <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-5577">https://www.autoriteitpersoonsgegevens.nl/nl/onderwerpen/europese-privacywetgeving/algemene-verordening-gegevensbescherming#wat-merken-mensen-van-wie-persoonsgegevens-worden-verwerkt-van-de-avg-5577</a></li> </ul> | 4a.2                      |
| <b>BKR</b>  | <p>Sinds 2016 zijn diverse wijzigingen bij het Bureau Krediet Registratie (BKR) doorgevoerd.</p> <p>De kandidaat kan uitleggen in welke gevallen er gebruik gemaakt wordt van de nieuwe registraties OA, RH en RN.</p> <p><b>Extra informatie:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://www.bkr.nl/veelgestelde-vragen/welke-leningen-en-kredieten-worden-geregistreerd/">https://www.bkr.nl/veelgestelde-vragen/welke-leningen-en-kredieten-worden-geregistreerd/</a></li> </ul>  | 1b.3; 2a.3                |
| <b>Blijverslening</b>                                 | <p>Sinds 1 maart 2016 wordt de Blijverslening door het Stimuleringsfonds Volkshuisvesting (SVn) aangeboden aan ouderen, zodat zij zo lang mogelijk zelfstandig kunnen blijven wonen.</p> <p>De kandidaat kan uitleggen wanneer de klant (als eigenaar-bewoner of huurder) in aanmerking komt voor de Blijverslening en benoemen wanneer de klant dient te worden doorverwezen naar het juiste kanaal.</p> <p><b>Extra informatie:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://www.svn.nl/overheden/product/blijverslening">https://www.svn.nl/overheden/product/blijverslening</a></li> </ul>   | 1a.4; 1h.2;<br>2d.1; 4a.3 |
| <b>Handreiking belangenafweging BKR</b>               | <p>Op 22 januari 2018 heeft het BKR de 'Handreiking Op 22 januari 2018 heeft het BKR de 'Handreiking Belangenafweging' gepubliceerd. Met behulp van deze handreiking kunnen verzoeken van consumenten tot (gedeeltelijke) verwijdering van gegevens uit het Centraal Krediet Informatiesysteem (CKI) op een eenduidige wijze door kredietverleners worden beoordeeld.</p> <p>De kandidaat kan de Handreiking Belangenafweging uitleggen.</p> <p><b>Extra informatie:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://www.bkr.nl/globalassets/documenten/brochures/stappen-plan-verzoek-tot-aanpassing-van-uw-registratie.pdf">https://www.bkr.nl/globalassets/documenten/brochures/stappen-plan-verzoek-tot-aanpassing-van-uw-registratie.pdf</a></li> </ul>  | 1b.3; 2a.3;<br>3a.1       |

| Ontwikkeling                   | Toelichting   | Toetsterm(en)<br>CK                               |
|--------------------------------|---|---|
| <b>Huwelijksvermogensrecht</b> | <p>Op 1 januari 2018 treedt de Wet beperking wettelijke gemeenschap van goederen in werking. Voor stellen die zonder huwelijkse voorwaarden of partnerschapsvoorwaarden trouwen of een geregistreerd partnerschap aangaan geldt dan automatisch de beperkte gemeenschap van goederen.</p> <p>De kandidaat kan uitleggen wat het gevolg is van het gewijzigde huwelijksvermogensrecht voor de hoofdelijke aansprakelijkheid van huwelijkse en/of geregistreerd partners bij consumptieve kredieten inclusief het overgangsrecht.</p> <p><b>Extra informatie:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/trouwen-samenlevingscontract-en-geregistreerd-partnerschap/vraag-en-antwoord/waar-heb-ik-recht-op-als-ik-trouw-in-gemeenschap-van-goederen">https://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/trouwen-samenlevingscontract-en-geregistreerd-partnerschap/vraag-en-antwoord/waar-heb-ik-recht-op-als-ik-trouw-in-gemeenschap-van-goederen</a></li> </ul> | 2c.1; 3b.1;<br>3e.2; 1i.2                         |
| <b>Private lease</b>           | <p>Private lease wordt gezien als huur en is dus geen vorm van consumptief krediet voor de Wft. Private lease kan desondanks wel worden geregistreerd bij het BKR.</p> <p>De kandidaat kan de voor- en nadelen benoemen van private lease en kan uitleggen wat het verschil is tussen private lease en een consumptief krediet. Ook weet de kandidaat wanneer de private lease wordt geregistreerd bij het BKR.</p> <p><b>Extra informatie:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://www.afm.nl/nl-nl/consumenten/themas/producten/lenen/soorten/leasen">https://www.afm.nl/nl-nl/consumenten/themas/producten/lenen/soorten/leasen</a></li> </ul>   | 1a.1; 1a.2;<br>1i.4; 2d.1;<br>3a.1; 3e.1;<br>3e.2 |
| <b>Telecomkrediet</b>          | <p>Sinds 1 mei 2017 houdt de Autoriteit Financiële Markten (AFM) toezicht op alle Nederlandse telecomaanbieders. Vanaf deze datum moeten deze partijen zich aan de regels houden voor verantwoorde kredietverstrekking als zij een lening aanbieden bij de koop van een mobiele telefoon op afbetaling.</p> <p>De kandidaat kan uitleggen dat de vergoeding voor een telefoontoestel die is verwerkt in de kosten van het telecomabonnement als krediet wordt aangemerkt. De kandidaat kan daarnaast uitleggen dat sinds 1 januari 2017 de Wft-regels voor reclame-uitingen van toepassing zijn op telecomkredieten en dat sinds 1 mei 2017 telecomkredieten vanaf €250 geregistreerd dienen te worden bij het BKR.</p> <p><b>Extra informatie:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://www.afm.nl/nl-nl/consumenten/nieuws/2017/jan/eisen-reclame-mobiele-telefoons">https://www.afm.nl/nl-nl/consumenten/nieuws/2017/jan/eisen-reclame-mobiele-telefoons</a></li> </ul>           | 1a.1; 1h.2;<br>1h.6; 2d.1;<br>2e.1                |

## Generieke vaardigheden en competenties

---

| Taak | Inhoud   | Toetsterm(en) CK   |
|------|--|--|
| 0    | Algemene kennis en vaardigheden                                | 2a.1 t/m 2a.5, 2b.1  |
| 1    | Inventariseren van de gegevens van de klant                    | 2c.1 t/m 2c.3  |
| 2    | Opstellen van een risicoanalyse t.b.v. het advies              | 3a.1, 3a.2   |
| 3    | Adviseren (en eventueel bemiddelen) van een passende oplossing | 2d.1, 2d.2, 2e.1 t/m 2e.3, 2f.1, 3b.1 t/m 3b.3, 3c.1, 3d.1 |
| 4    | Beheren en actueel houden van het advies                       | 2g.1, 3e.1, 3e.2   |

Dit samenstellingsdocument is met de grootst mogelijke zorgvuldigheid samengesteld. Het CDFD aanvaardt echter geen aansprakelijkheid voor foutieve of onvolledige informatie. De



verstekte informatie is uitsluitend indicatief en kan op ieder moment zonder verdere aankondiging worden gewijzigd.