

**Samenstelling Bijzonder Examen**  
**Adviseur Inkomen**  
**WFT-VAKBEKWAAMHEID 2021**

---

**College Deskundigheid Financiële Dienstverlening**

**Maart 2021, Den Haag**

---

# Inhoudsopgave

---

Toelichting.....	3
Toelichting kenmerken.....	3
Toelichting toetsmatrijs .....	4
Toelichting inhoud .....	4
Kenmerken Bijzonder Examen .....	5
Toetsmatrijs .....	6
Ontwikkelingen Basis.....	8
Ontwikkelingen Inkomen.....	12
Generieke vaardigheden en competenties .....	17

## 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 2021, dat aangeboden wordt tot en met 31 maart 2022, 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 Inkomen houdt dit in dat de ontwikkelingen worden getoetst vanuit de modules Basis en Inkomen.
- 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 Inkomen betekent dit dat de generieke vaardigheden en competenties worden getoetst vanuit de module Inkomen.

In dit document vindt u de volgende informatie over het Bijzonder Examen Adviseur Inkomen: 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 Inkomen 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 Inkomen worden getoetst vanuit de modules Basis en Inkomen.
- 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 Inkomen* een overzicht van alle ontwikkelingen en de bijbehorende toetstermen waarop de ontwikkelingen in het Bijzonder Examen Adviseur Inkomen zijn gebaseerd.

#### Generieke vaardigheden en competenties

- De generieke vaardigheden en competenties in het Bijzonder Examen Adviseur Inkomen wordt getoetst vanuit de module Inkomen.
- 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 2021 verwijzen wij u naar onze website ([www.cdfd.nl/downloads](http://www.cdfd.nl/downloads)).

## Kenmerken Bijzonder Examen

---

Beroepskwalificatie:	Adviseur Inkomen
Modules:	Basis en Inkomen
Tijdsduur:	90 minuten
Examenvragen:	27 vragen
Aantal punten:	38 punten
Zak/slaaggrens:	68% van het maximaal te behalen punten
Aantal K/B vragen:	16 vragen (16 punten)
Aantal V/C vragen:	11 vragen (22 punten)

## Toetsmatrijs

---

Taxonomie code	Aandeel taxonomie code in totaalscore	Module onderdeel	Bijbehorende ontwikkelingen	Aandeel module onderdeel in totaalscore*
KB	40%	Ontwikkelingen Basis	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Algemene leidraad Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme</li> <li>• Belastingheffing in box 3</li> <li>• BKR</li> <li>• Essentiële-informatiedocument</li> <li>• Kifid</li> <li>• Schuldhulpverlening</li> <li>• Stijging AOW-leeftijd</li> <li>• Stimulering arbeidsmarktpositie</li> <li>• UBO-register</li> <li>• Verwerking BSN</li> <li>• WAMCA</li> <li>• Wet arbeidsmarkt in balans</li> <li>• Wet invoering extra geboorteverlof</li> </ul>	15%
		Ontwikkelingen Inkomen	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Addendum werkwijzer Poortwachter i.v.m. COVID-19</li> <li>• Arbowetgeving</li> <li>• Besluit SUWI</li> <li>• Compensatie transitievergoeding bij bedrijfsbeëindiging</li> <li>• Compensatie transitievergoeding na twee jaar ziekte</li> <li>• Impact van COVID-19 op de verzuimverzekering en loondoorbetalingsverplichting</li> <li>• Instrumenten ter bevordering van arbeidsdeelname</li> <li>• Minimumloon en minimum jeugdloon</li> <li>• MKB verzuim-ontzorgverzekering</li> <li>• RI&amp;E i.v.m. COVID-19-crisis</li> <li>• Vrijstelling sollicitatieplicht</li> <li>• Wet arbeidsmarkt in balans</li> </ul>	30%

VC	60%	<b>Ontwikkelingen Basis</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Algemene leidraad Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme</li> <li>• Belastingheffing in box 3</li> <li>• Kifid</li> <li>• Schuldhulpverlening</li> <li>• Stimulering arbeidsmarktpositie</li> <li>• UBO-register</li> <li>• Verwerking BSN</li> <li>• WAMCA</li> <li>• Wet arbeidsmarkt in balans</li> <li>• Wet invoering extra geboorteverlof</li> </ul>	10%
		<b>Ontwikkelingen Inkomen</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Arbowetgeving</li> <li>• Besluit SUWI</li> <li>• Compensatie transitievergoeding bij bedrijfsbeëindiging</li> <li>• Compensatie transitievergoeding na twee jaar ziekte</li> <li>• MKB verzuim-ontzorgverzekering</li> <li>• RI&amp;E i.v.m. COVID-19-crisis</li> <li>• Wet arbeidsmarkt in balans</li> </ul>	25%
		<b>Generieke vaardigheden en competenties</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Algemene kennis en vaardigheden 2a.1 t/m 2a.4, 2b.1</li> <li>• Taak 1: Inventariseren van de gegevens van de klant 2c.1, 3a.1, 3a.2</li> <li>• Taak 2: Opstellen van een risicoanalyse t.b.v. het advies 3b.1 t/m 3b.5</li> <li>• Taak 3: Adviseren (en eventueel bemiddelen) van een passende oplossing 2d.1 t/m 2d.12, 2e.1, 2e.2, 3c.1 t/m 3c.7</li> <li>• Taak 4: Beheren en actueel houden van het advies 2f.1 t/m 2f.5, 3d.1 t/m 3d.4</li> <li>• Taak 5: Begeleiden bij de schadebehandeling / claim 2g.1 t/m 2g.7, 2h.1, 3e.1 t/m 3e.3</li> </ul>	20%

\* Door afronding op 5% kan de som van de taxonomieaandelen per module afwijken van het percentage van het taxonomieaandeel.

# Ontwikkelingen Basis

Ontwikkeling	Toelichting	Toetsterm(en) Basis
<b>Algemene leidraad Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme</b>	<p>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.</p> <p><b>Er wordt verwacht dat de kandidaat:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- de aanpassingen op de onderdelen 'cliëntenonderzoek' en 'melding ongebruikelijke transactie' in hoofdlijnen kent;</li> <li>- de gevolgen van deze aanpassingen voor de financieel adviseur kan omschrijven.</li> </ul> <p><b>Extra informatie:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://www.rijksoverheid.nl/ministeries/ministerie-van-financien/documenten/richtlijnen/2020/07/21/algemene-leidraad-wet-ter-voorkoming-van-witwassen-en-financieren-van-terrorisme-wwft">https://www.rijksoverheid.nl/ministeries/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
<b>Belastingheffing in box 3</b>	<p>Naar aanleiding van het Belastingplan 2021 is de belastingheffing in box 3 vanaf 1 januari 2021 gewijzigd.</p> <p><b>Er wordt verwacht dat de kandidaat</b> deze ontwikkeling kent en een eenvoudige berekening kan maken.</p> <p><b>Extra informatie:</b></p> <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/belastingswijzigingen-voor-ons-allemaal/box-3">https://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/belastingplan/belastingswijzigingen-voor-ons-allemaal/box-3</a></li> </ul>	1a.8; 2a.1
<b>BKR</b>	<p>Bij het Bureau Krediet Registratie (BKR) zijn wijzigingen doorgevoerd.</p> <p><b>Er wordt verwacht dat de kandidaat:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- de Handreiking Belangenafweging kan uitleggen;</li> <li>- kan uitleggen hoe de consument een inzage kan doen in zijn kredietgegevens bij het BKR;</li> <li>- kan aangeven welke registraties sinds 2019 zijn toegevoegd aan het Centraal Krediet Informatiesysteem (CKI).</li> </ul> <p><b>Extra informatie:</b></p> <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> </ul>	1a.10; 1b.3; 1c.6; 1c.10; 1c.17



Ontwikkeling	Toelichting	Toetsterm(en) Basis
<b>Essentiële-informatiedocument</b>	<p>Vanaf 1 januari 2022 vervangt het Essentiële-informatiedocument (Eid) de Essentiële Beleggingsinformatie (Ebi).</p> <p><b>Er wordt verwacht dat de kandidaat</b> de ontwikkeling op hoofdlijnen kent.</p> <p><b>Extra informatie:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://www.afm.nl/nl-nl/consumenten/themas/advies/verplichte-info/eid">https://www.afm.nl/nl-nl/consumenten/themas/advies/verplichte-info/eid</a></li> </ul>	1f.2; 1f.3
<b>Kifid</b>	<p>Het Kifid heeft op 1 juli 2018 het loket Kleinzakelijke financieringen geopend. Daarnaast heeft Kifid op 27 juli 2020 Kifid Kennis gelanceerd.</p> <p><b>Er wordt verwacht dat de kandidaat:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- weet wie er met welke klachten bij het loket Kleinzakelijke financieringen terecht kan;</li> <li>- het doel en de werking van Kifid Kennis kent.</li> </ul> <p><b>Extra informatie:</b></p> <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> <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>	1f.5; 3c.1
<b>Schuldhelpverlening</b>	<p>Vanaf 1 oktober 2020 is de herziening van beslag- en executierecht gefaseerd in werking getreden. Vanaf 1 januari 2021 is de Wet gemeentelijke Schuldhelpverlening (Wgs) gewijzigd en is de Wet vereenvoudiging beslagvrije voet in werking getreden (WvBVV).</p> <p><b>Er wordt verwacht dat de kandidaat:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- het doel en de hoofdlijnen van de herziening van beslag- en executie-recht kan omschrijven;</li> <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> <p><b>Extra informatie:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <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></li> <li>• <a href="https://www.kbvg.nl/wijzigingen-wet-vereenvoudiging-beslagvrije-voet">https://www.kbvg.nl/wijzigingen-wet-vereenvoudiging-beslagvrije-voet</a></li> <li>• <a href="https://www.rijksoverheid.nl/actueel/nieuws/2020/09/30/herziening-van-beslag--en-executierecht-biedt-schuldenaar-meer-zekerheid">https://www.rijksoverheid.nl/actueel/nieuws/2020/09/30/herziening-van-beslag--en-executierecht-biedt-schuldenaar-meer-zekerheid</a></li> </ul>	1a.3; 1f.39; 1f.40; 3b.1; 4a.2
<b>Stijging AOW-leeftijd</b>	<p>In het principeakkoord over de vernieuwing van het pensioenstelsel is tussen het kabinet en de sociale partners afgesproken dat de AOW-leeftijd vanaf 2020 minder snel wordt verhoogd. Dit is vastgelegd in de Wet temporisering verhoging AOW-leeftijd.</p> <p><b>Er wordt verwacht dat de kandidaat</b> deze ontwikkeling in hoofdlijnen kent.</p> <p><b>Extra informatie:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2020-503.html">https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2020-503.html</a></li> </ul>	1d.8

Ontwikkeling	Toelichting	Toetsterm(en) Basis
<b>Stimulering arbeidsmarktpositie</b>	<p>Het kabinet heeft aangegeven dat de persoonsgebonden aftrekpost 'studiekosten en andere scholingsuitgaven' wordt vervangen door de subsidieregeling STAP-budget.</p> <p><b>Er wordt verwacht dat de kandidaat</b> deze subsidieregeling op hoofdlijnen kent en kan toepassen.</p> <p><b>Extra informatie:</b></p> <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
<b>UBO-register</b>	<p>Vanaf 27 september 2020 is het UBO-register opgesteld in navolging op de vierde anti-witwasrichtlijn.</p> <p><b>Er wordt verwacht dat de kandidaat:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- weet wat het UBO-register is en waar dit 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 worden ingezien in het UBO-register.</li> </ul> <p><b>Extra informatie:</b></p> <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
<b>Verwerking BSN</b>	<p>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.</p> <p><b>Er wordt verwacht dat de kandidaat:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- weet welke financiële dienstverleners het BSN wel en niet mogen verwerken;</li> <li>- weet in welke situaties financieel dienstverleners het BSN mogen verwerken;</li> <li>- weet dat er vanaf 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> <p><b>Extra informatie:</b></p> <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>	1d.1; 1f.39; 1f.40; 2b.1; 4a.3; 4a.5

Ontwikkeling	Toelichting	Toetsterm(en) Basis
<b>WAMCA</b>	<p>De Wet afwikkeling massaschade in collectieve actie (WAMCA) is vanaf 1 januari 2020 in werking getreden. De WAMCA maakt het mogelijk schadevergoeding te vorderen in een collectieve actie.</p> <p><b>Er wordt verwacht dat de kandidaat:</b></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> <p><b>Extra informatie:</b></p> <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>	1f.5; 4a.2
<b>Wet arbeidsmarkt in balans</b>	<p>Vanaf 1 januari 2020 is het grootste deel van de Wet arbeidsmarkt in balans (Wab) in werking getreden. In deze wet zijn onder andere maatregelen genomen op het gebied van:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- ontslag en transitievergoeding;</li> <li>- tijdelijk personeel en ketenbepaling;</li> <li>- payrollmedewerkers en oproepkrachten.</li> </ul> <p><b>Er wordt verwacht dat de kandidaat:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- op hoofdlijnen de inhoud van de wet kent;</li> <li>- weet wat de gevolgen voor de werknemers zijn.</li> </ul> <p><b>Extra informatie:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <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></li> </ul>	1a.3; 1d.2; 3b.1; 3d.2
<b>Wet invoering extra geboorteverlof</b>	<p>Met de invoering van de Wet invoering extra geboorteverlof (WIEG) is het recht van partners op geboorteverlof gewijzigd.</p> <p><b>Er wordt verwacht dat de kandidaat</b> de wet op hoofdlijnen kent en kan toepassen.</p> <p><b>Extra informatie:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <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></li> </ul>	1a.3; 3b.1; 3d.2

## Ontwikkelingen Inkomen

Ontwikkeling	Toelichting	Toetsterm(en) Inkomen
<b>Addendum werkwijzer Poortwachter i.v.m. COVID-19</b>	<p>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.</p> <p><b>Er wordt verwacht dat de kandidaat:</b></p> <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> <p><b>Extra informatie:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <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></li> </ul>	1i.9; 1k.5; 1k.13; 1k.14
<b>Arbowetgeving</b>	<p>Vanaf 23 juli 2019 zijn de beleidsregels boeteoplegging Arbowet aangepast.</p> <p><b>Er wordt verwacht dat de kandidaat:</b></p> <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> <li>- de ontwikkeling kan toepassen.</li> </ul> <p><b>Extra informatie:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stcrt-2019-40497.html">https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stcrt-2019-40497.html</a></li> </ul>	1d.3; 1d.4; 2c.1; 3b.3
<b>Besluit SUWI</b>	<p>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.</p> <p><b>Er wordt verwacht dat de kandidaat:</b></p> <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> <p><b>Extra informatie:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2018-457.html">https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2018-457.html</a></li> </ul>	1a.6; 2d.6; 2g.5; 2h.1; 3d.3; 4a.2; 4a.3; 4b.2; 4b.4

Ontwikkeling	Toelichting	Toetsterm(en) Inkomen
<b>Compensatie transitievergoeding bij bedrijfsbeëindiging</b>	<p>Vanaf 1 januari 2021 kunnen kleine werkgevers, onder voorwaarden, een compensatie voor de transitievergoeding krijgen als het bedrijf beëindigd wordt wegens pensionering of overlijden van de werkgever.</p> <p><b>Er wordt verwacht dat de kandidaat:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- de compensatieregeling op hoofdlijnen kent en kan toepassen.</li> </ul> <p><b>Extra informatie:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://www.rijksoverheid.nl/documenten/kamerstukken/2020/10/16/kamerbrief-update-regelingen-compensatie-transitievergoeding">https://www.rijksoverheid.nl/documenten/kamerstukken/2020/10/16/kamerbrief-update-regelingen-compensatie-transitievergoeding</a></li> </ul>	1d.1; 3c.2
<b>Compensatie transitievergoeding na twee jaar ziekte</b>	<p>Vanaf 1 april 2020 is de Regeling compensatie transitievergoeding in werking getreden.</p> <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 transitie vergoeding voor gedeeltelijk arbeidsongeschikte werknemer die tegen een lager salaris aangepast werk gaat doen.</li> </ul> <p>*wel recht op een gedeeltelijke transitievergoeding bij een substantieel urenverlies.</p> <p>-In een brief van de minister aan de Tweede Kamer van 13 december 2019 geeft de minister duidelijkheid over:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>•Maximering compensatie transitievergoeding;</li> <li>•Transitievergoeding na slapende dienstverbanden;</li> <li>•Beslistermijn voor "oude gevallen"</li> </ul> <p><b>Er wordt verwacht dat de kandidaat:</b></p> <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> <p><b>Extra informatie:</b></p> <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-transitievergoeding-bij-langdurige-arbeidsongeschiktheid-van-de-werknemer">https://www.rijksoverheid.nl/documenten/kamerstukken/2019/12/13/kamerbrief-compensatieregeling-transitievergoeding-bij-langdurige-arbeidsongeschiktheid-van-de-werknemer</a></li> </ul>	1b.1; 1d.1; 1d.2; 1k.6; 2d.4; 3c.2

Ontwikkeling	Toelichting	Toetsterm(en) Inkomen
<b>Impact van COVID-19 op de verzuimverzekering en loondoorbetalingsverplichting</b>	<p>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 is van invloed op de verplichte loondoorbetaling bij ziekte en op de eventuele uitkeringen uit een verzuimverzekering.</p> <p><b>Er wordt verwacht dat de kandidaat:</b></p> <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> <p><b>Extra informatie:</b></p> <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/nieuwe-risicos/coronavirus">https://www.verzekeraars.nl/verzekeringsthemas/nieuwe-risicos/coronavirus</a></li> </ul>	1b.1; 1d.2; 1d.3; 1d.4; 1g.1; 1g.3; 1g.10; 1i.8
<b>Instrumenten ter bevordering van arbeidsdeelname</b>	<p>In de Wet temporisering verhoging AOW-Leeftijd (3 juli 2019) wijzigt LIV en Jeugd-LIV:</p> <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> <p>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.</p> <p><b>Er wordt verwacht dat de kandidaat:</b></p> <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> <p><b>Extra informatie:</b></p> <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="http://www.financieelcv.nl">www.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

Ontwikkeling	Toelichting	Toetsterm(en) Inkomen
<b>Minimumloon en minimum jeugdloon</b>	<p>Vanaf 1 juli 2019 is de leeftijd waarop werknemers recht hebben op het volledige minimumloon stapsgewijs verlaagd naar 21 jaar. Ook is het percentage minimumloon voor 18- t/m 20-jarigen stapsgewijs verhoogd.</p> <p>De LIV geldt vanaf 1 juli 2019 ook voor 21-jarigen.</p> <p>Werkgevers kunnen voor de loonstijging van 18- t/m 20-jarigen een deel terug krijgen via de compensatieregeling: Tegemoetkoming verhoging minimumloon.</p> <p><b>Er wordt verwacht dat de kandidaat:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- de wijzigingen in het jeugdminimumloon kent;</li> <li>- weet wat de gevolgen zijn voor de loondoorbetalingsverplichting van de werkgever;</li> <li>- de wijziging van de LIV kent;</li> <li>- de compensatieregeling Tegemoetkoming verhoging minimumloon kent.</li> </ul> <p><b>Extra informatie:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/wet-tegemoetkomingen-loondomein-wtl/tegemoetkoming-loonkosten-oudere-jongere-of-gehandicapte-werknemers/tegemoetkoming-verhoging-minimumjeugdloon-jeugd-liv">https://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/wet-tegemoetkomingen-loondomein-wtl/tegemoetkoming-loonkosten-oudere-jongere-of-gehandicapte-werknemers/tegemoetkoming-verhoging-minimumjeugdloon-jeugd-liv</a></li> </ul>	1a.5; 1b.1; 1b.6
<b>MKB verzuim-ontzorgverzekering</b>	<p>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 (vanaf 1 januari 2020). In een kaderconvenant en een productconvenant is de MKB verzuim-ontzorgverzekering verder uitgewerkt.</p> <p><b>Er wordt verwacht dat de kandidaat:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- de inhoud kent van het kaderconvenant en het productconvenant;</li> <li>- de voordelen kent voor de kleine en middelgrote werkgever;</li> <li>- weet wat de financiële impact is voor werkgevers;</li> <li>- de ontwikkeling kan toepassen in de praktijk.</li> </ul> <p><b>Extra informatie:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <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></li> </ul>	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

Ontwikkeling	Toelichting	Toetsterm(en) Inkomen
<b>RI&amp;E i.v.m. COVID-19-crisis</b>	<p>Door de COVID-19-crisis is mogelijk de werkplek van een werknemer veranderd. Dit heeft gevolgen voor de RI&amp;E.</p> <p><b>Er wordt verwacht dat de kandidaat:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- weet wat de gevolgen zijn voor de RI&amp;E door een veranderde (thuis)werkplek voor de werknemer;</li> <li>- weet wat de verantwoordelijkheden zijn van de werkgever voor de thuiswerkplek van de werknemer.</li> </ul> <p><b>Extra informatie:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://www.inspectieszw.nl/publicaties/vragen-en-antwoorden/aanleveren-rie/gezien-de-maatregelen-rond-het-coronavirus-covid-19-is-de-omgeving-waar-in-het-werk-wordt-verricht-veranderd-voor-mijn-werknemers.-moet-ik-dit-opnemen-in-mijn-rie-en-plan-van-aanpak-ook-wanneer-het-hier-om-tijdelijke-risico%E2%80%99s-maatregelen-gaat">https://www.inspectieszw.nl/publicaties/vragen-en-antwoorden/aanleveren-rie/gezien-de-maatregelen-rond-het-coronavirus-covid-19-is-de-omgeving-waar-in-het-werk-wordt-verricht-veranderd-voor-mijn-werknemers.-moet-ik-dit-opnemen-in-mijn-rie-en-plan-van-aanpak-ook-wanneer-het-hier-om-tijdelijke-risico%E2%80%99s-maatregelen-gaat</a></li> </ul>	1d.1; 1d.3; 1k.6; 2c.1
<b>Vrijstelling sollicitatieplicht</b>	<p>Uitkeringsgerechtigden die op de eerste dag van de uitkering de leeftijd van één jaar voor hun AOW- gerechtigde leeftijd hebben bereikt zijn vrijgesteld van sollicitatieplicht. Vanaf 1 mei 2018 zijn uitkeringsgerechtigden die tijdens de uitkeringsduur deze leeftijd bereiken ook vrijgesteld.</p> <p>De vrijstelling geldt voor personen die een uitkering ontvangen uit:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- de WW;</li> <li>- de IOW;</li> <li>- de ZW;</li> <li>- de WGA.</li> </ul> <p><b>Er wordt verwacht dat de kandidaat</b> de regeling kent en uit kan leggen.</p> <p><b>Extra informatie:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <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></li> </ul>	1k.5
<b>Wet arbeidsmarkt in balans</b>	<p>Vanaf 1 januari 2020 is het grootste deel van de Wet arbeidsmarkt in balans (Wab) in werking getreden.</p> <p>In deze wet zijn maatregelen genomen op het gebied van:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- ontslag en transitievergoeding;</li> <li>- tijdelijk personeel en ketenbepaling;</li> <li>- payrollmedewerkers en oproepkrachten;</li> <li>- WW-premie.</li> </ul> <p><b>Er wordt verwacht dat de kandidaat:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- op hoofdlijnen de inhoud van de wet kent;</li> <li>- weet wat de gevolgen voor de werkgevers en de werknemers zijn;</li> <li>- de ontwikkeling kan toepassen in de praktijk.</li> </ul> <p><b>Extra informatie:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://wetten.overheid.nl/BWBR0042307/2019-06-20">https://wetten.overheid.nl/BWBR0042307/2019-06-20</a></li> </ul>	1b.1; 1b.3; 1d.1; 1d.2; 1d.4; 2d.1; 2d.4



## Generieke vaardigheden en competenties

---

Taak	Inhoud	Toetsterm(en) Inkomen
0	Algemene kennis en vaardigheden	2a.1 t/m 2a.4, 2b.1
1	Inventariseren van de gegevens van de klant	2c.1, 3a.1, 3a.2
2	Opstellen van een risicoanalyse t.b.v. het advies	3b.1 t/m 3b.5
3	Adviseren (en eventueel bemiddelen) van een passende oplossing	2d.1 t/m 2d.12, 2e.1, 2e.2, 3c.1 t/m 3c.7
4	Beheren en actueel houden van het advies	2f.1 t/m 2f.5, 3d.1 t/m 3d.4
5	Begeleiden bij de schadebehandeling	2g.1 t/m 2g.7, 2h.1, 3e.1 t/m 3e.3

Dit samenstellingsdocument is met de grootst mogelijke zorgvuldigheid samengesteld. Het CDFD aanvaardt echter geen aansprakelijkheid voor foutieve of onvolledige informatie. De verstrekte informatie is uitsluitend indicatief en kan op ieder moment zonder verdere aankondiging worden gewijzigd.