

Samenstelling

Bijzonder Examen

Adviseur Inkomen

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 Inkomen	14
Generieke vaardigheden en competenties.....	20

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 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 2019 verwijzen wij u naar onze website (www.cdfd.nl/downloads).

Kenmerken Bijzonder Examen

Beroepskwalificatie: Adviseur Inkomen

Modules: Basis en Inkomen

Tijdsduur: 90 minuten

Examenvragen: 28 vragen

Aantal punten: 40 punten

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

Aantal K/B vragen: 16 vragen (16 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	40%	Ontwikkelingen Basis	<ul style="list-style-type: none"> • Algemeen pensioen fonds • BKR • Box 3 • Eenmalig verhoogde schenkingsvrijstelling • Het levenlanglerenkrediet • Huwelijksvermogensrecht • Identificeren met iDIN • Implementatie vierde anti-witwasrichtlijn • Inkeerregeling • Invoering Common Reporting Standard • IPID • Kifid • Payment Services Directive (PSD) II • Private aanvulling WW en WGA • Private Lease • Schuldhelpverlening • Telecomkrediet • Verwerking BSN • Wet bescherming erfgenamen tegen schulden 	15%
		Ontwikkelingen Inkomen	<ul style="list-style-type: none"> • Algemene verordening gegevensbescherming (AVG) • Compensatie transitievergoeding na twee jaar ziekte • Convenant verzuimverzekering • Eigenrisicodragen WGA • Implementatie vierde anti-witwasrichtlijn • Instrumenten ter bevordering van arbeidsdeelname • Private aanvulling WW en WGA • Verbod op inhouding op het minimumloon • Vrijstelling sollicitatieplicht • Wet invoering extra geboorteverlof (WIEG) • Wet werken na de AOW-gerechtigde leeftijd • Wijziging Arbowetgeving • Wijziging dagloon WW na ziekte 	25%

VC	60%	Ontwikkelingen Basis	<ul style="list-style-type: none"> • Box 3 • Eenmalig verhoogde schenkingsvrijstelling • Implementatie vierde anti-witwasrichtlijn • IPID • Kifid • Payment Services Directive (PSD) II • Schuldhulpverlening • Verwerking BSN • Wet bescherming erfgenamen tegen schulden 	10%
		Ontwikkelingen Inkomen	<ul style="list-style-type: none"> • Algemene verordening gegevensbescherming (AVG) • Compensatie transitievergoeding na twee jaar ziekte • Eigenrisicodragen WGA • Implementatie vierde anti-witwasrichtlijn • Verbod op inhouding op het minimumloon • Vrijstelling sollicitatieplicht • Wijziging Arbowetgeving 	25%
		Generieke vaardigheden en competenties	<ul style="list-style-type: none"> • Algemene kennis en vaardigheden 2a.1 t/m 2a.4, 2b.1 • Taak 1: Inventariseren van de gegevens van de klant 2c.1, 3a.1, 3a.2 • Taak 2: Opstellen van een risicoanalyse t.b.v. het advies 3b.1 t/m 3b.5 • 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 • Taak 4: Beheren en actueel houden van het advies 2f.1 t/m 2f.5, 3d.1 t/m 3d.4 • Taak 5: Begeleiden bij de schadebehandeling / claim 2g.1 t/m 2g.7, 2h.1, 3e.1 t/m 3e.3 	25%

Ontwikkelingen Basis

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

Ontwikkeling	Toelichting	Toetsterm(en) Basis
	<ul style="list-style-type: none"> • https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stcrt-2016-69005.html 	
Het Levenlanglerenkrediet	<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>Er wordt verwacht dat de kandidaat op hoofdlijnen:</p> <ul style="list-style-type: none"> - het levenlanglerenkrediet kan omschrijven; - de voorwaarden kan benoemen. <p>Extra informatie:</p> <ul style="list-style-type: none"> • https://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/hoger-onderwijs/vraag-en-antwoord/wat-is-het-levenlanglerenkrediet 	1a.10; 1c.5; 1c.11
Huwelijksvermogensrecht	<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>Er wordt verwacht dat de kandidaat in hoofdlijnen kan omschrijven:</p> <ul style="list-style-type: none"> - wat er is gewijzigd aan het huwelijksvermogensrecht; - wat het gevolg is voor de gemeenschap van goederen. <p>Extra informatie:</p> <ul style="list-style-type: none"> • https://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/trouwen-samenlevingscontract-en-geregistreerd-partnerschap/vraag-en-antwoord/waar-heb-ik-recht-op-als-ik-trouw-in-gemeenschap-van-goederen 	1a.4; 1c.7*
Identificeren met iDIN	<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"> - het begrip iDIN kan omschrijven; - kan aangeven wat het doel is van iDIN. <p>Extra informatie:</p> <ul style="list-style-type: none"> • www.idin.nl 	1a.9
Implementatie vierde anti-witwasrichtlijn	<p>Als gevolg van de Implementatiewet vierde anti-witwasrichtlijn is de Europese richtlijn 2015/849 in de Nederlandse wetgeving ingevoerd. Dit heeft 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"> - kan uitleggen wanneer er sprake is van een Ultimate Beneficial Owner (UBO); - het doel van het UBO-register kan omschrijven; - kan benoemen in welk geval het UBO-register dient te worden geraadpleegd; 	1a.9; 1b.3; 2b.1; 3d.1; 4a.3; 4a.5

Ontwikkeling	Toelichting	Toetsterm(en) Basis
	<p>- kan uitleggen wat de gevolgen zijn voor de verzekeringnemer als een UBO op de sanctielijst staat;</p> <p>- 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.</p> <p>Extra informatie:</p> <ul style="list-style-type: none"> • https://www.rijksoverheid.nl/documenten/kamerstukken/2018/04/20/kamerbrief-over-totstandkoming-ubo-register • https://www.fiu-nederland.nl/nl/nieuwsflits-wijziging-wwft 	
Inkeerregeling	<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"> - de boete bij vrijwillige verbetering van verzwegen vermogen in Nederland kan benoemen; - weet hoe hoog de boete is. <p>Extra informatie:</p> <ul style="list-style-type: none"> • https://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/bldcontentnl/standaard_functies/privé/contact/rechten_en_plichten_bij_de_belastingdienst/inkeerregeling/ 	1a.8
Invoering Common Reporting Standard	<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"> - waarom de fiscale woon- en verblijfplaats van klanten van financiële instellingen wordt vastgesteld; - hoe het fiscale woon- of vestigingsland wordt vastgesteld aan de hand van een eigen verklaring. <p>Extra informatie:</p> <ul style="list-style-type: none"> • https://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/bldcontentnl/belastingdienst/zakelijk/internationaal/vermogen/common_reporting_standard/ 	1b.2; 2d.1
IPID	<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"> - weet wat het IPID is; - weet wanneer en op welke wijze het IPID verstrekt moet worden; - het doel, de inhoud en de vindplaats van het IPID in hoofdlijnen kan omschrijven. <p>Extra informatie:</p> <ul style="list-style-type: none"> • https://www.afm.nl/nl-nl/professionals/onderwerpen/idd/ipid 	1f.2; 1f.4; 3b.1

Ontwikkeling	Toelichting	Toetsterm(en) Basis
	<ul style="list-style-type: none"> • https://www.afm.nl/~/profmedia/files/onderwerpen/idd/factsheet/ipid.pdf 	
Kifid	<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"> - de uitbreiding van het klachtenbegrip kan omschrijven; - de meer sturende en actieve rol van het Kifid in de klachtenprocedure kan uitleggen; - weet dat kleinere MKB-ondernemers en ZZP'ers bij Kifid terecht kunnen met klachten over een kleine financiering. <p>Extra informatie:</p> <ul style="list-style-type: none"> • https://www.kifid.nl/nieuws/betere-begeleiding-consumenten-in-de-klachtenprocedure-bij-kifid/134 	1f.5; 3c.1
Payment Services Directive (PSD) II	<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"> - wat het doel is van PSD II; - onder welke voorwaarden derde partijen toegang kunnen krijgen tot de betaalrekening van een klant; <p>Extra informatie:</p> <ul style="list-style-type: none"> • https://www.betalvereniging.nl/aandachtsgebieden/maatschappij-politiek-en-wetgeving/psd2/ 	1b.4; 1b.5; 1b.11; 3d.1
Private aanvulling WW en WGA	<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"> - dat deze reparatiemogelijkheid bestaat; - wie er aanspraak op kan maken. <p>Extra informatie:</p> <ul style="list-style-type: none"> • www.spaww.nl 	1d.7; 1d.9

Ontwikkeling	Toelichting	Toetsterm(en) Basis
Private Lease	<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"> - wanneer private lease wordt geregistreerd bij het BKR; - hoe private lease wordt geregistreerd bij het BKR. 	1a.10
Schuldhelpverlening	<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"> - kan aangeven wat het doel is van een leefgeldrekening; - kan benoemen wat de belangrijkste kenmerken van een leefgeldrekening zijn; - weet in welke uitzonderingsgevallen een leefgeldrekening nog geblokkeerd mag worden; - kan aangeven dat er voor natuurlijke personen een mogelijkheid bestaat tot een adempauze bij schuldproblemen; - kan benoemen welke mogelijkheden er zijn voor doorverwijzing. <p>Extra informatie:</p> <ul style="list-style-type: none"> • https://www.rijksoverheid.nl/ministeries/ministerie-van-sociale-zaken-en-werkgelegenheid/documenten/kamerstukken/2016/04/14/kamerbrief-met-brief-nvb-over-blokkade-leefgeldrekening • https://www.rijksoverheid.nl/actueel/nieuws/2017/03/08/een-adempauze-om-uit-de-schuldenspiraal-te-komen • https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2017-83.html 	1b.1; 3b.1
Telecomkrediet	<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"> - dat een telecomkrediet wordt gezien als een consumptief krediet; - dat een telecomkrediet vanaf €250 sinds 1 mei 2017 wordt geregistreerd bij het BKR. <p>Extra informatie:</p> <ul style="list-style-type: none"> • https://www.afm.nl/nl-nl/nieuws/2017/mei/toezicht-mobiele-telefoon 	1a.10; 1c.2

Ontwikkeling	Toelichting	Toetsterm(en) Basis
Verwerking BSN	<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"> - weet welke financiële dienstverleners het BSN wél en niet mogen verwerken. - weet in welke situaties financieel dienstverleners het BSN mogen verwerken. - 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. - de ontwikkeling kan toepassen. <p>Extra informatie: <ul style="list-style-type: none"> • https://autoriteitpersoonsgegevens.nl/nl/onderwerpen/identificatie/burgerservicenummer-bsn </p>	1d.1; 4a.5
Wet bescherming erfgenamen tegen schulden	<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"> - de Wet bescherming erfgenamen tegen schulden kan benoemen; - weet wat het doel van de wet is; - de klant in dat kader kan doorverwijzen naar de juiste persoon. <p>Extra informatie: <ul style="list-style-type: none"> • https://www.rijksoverheid.nl/actueel/nieuws/2016/06/07/steun-in-de-eerste-kamer-voor-betere-bescherming-erfgenaam • http://wetten.overheid.nl/jci1.3:c:BWBR0002761&boek=4&titeldeel=6&afdeling=2&artikel=192&z=2016-09-01&g=2016-09-01 </p>	1a.5; 4a.2

Ontwikkelingen Inkomen

Ontwikkeling	Toelichting	Toetsterm(en) Inkomen
Algemene verordening gegevensbescherming (AVG)	<p>Op 25 mei 2018 is de Algemene verordening gegevensbescherming (AVG) in werking getreden. Sindsdien geldt dezelfde privacywetgeving in de hele Europese Unie (EU).</p> <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat:</p> <ul style="list-style-type: none"> - de ontwikkeling kent; - de gevolgen van deze ontwikkeling binnen zijn eigen vakgebied kent; - deze ontwikkeling kan toepassen. <p>Extra informatie:</p> <ul style="list-style-type: none"> • https://www.autoriteitpersoonsgegevens.nl/nl/onderwerpen/eur-opese-privacywetgeving/algemene-verordening-gegevensbescherming#wat-merken-mensen-van-wie-persoonsgegevens-worden-verwerkt-van-de-avg-5577 • https://www.autoriteitpersoonsgegevens.nl/sites/default/files/at oms/files/avg_in_ een_notendop.pdf 	1a.6; 4a.2; 4b.2
Compensatie transitievergoeding na twee jaar ziekte	<p>De Wet werk en zekerheid (Wwz) wordt aangepast per 1 januari 2020:</p> <ul style="list-style-type: none"> - De werkgever wordt gecompenseerd voor de transitievergoeding bij ontslag na twee jaar ziekte. - Deze kosten worden gecompenseerd vanuit het Algemeen werkloosheidsfonds (AwF). - De compensatie geldt met terugwerkende kracht voor alle desbetreffende ontslagen vanaf 1 juli 2015. <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat:</p> <ul style="list-style-type: none"> - deze regeling kent; - weet dat de regeling met terugwerkende kracht geldt; - de klant kan informeren over de administratieve eisen; - de hoogte van de compensatie kent; - weet van waaruit de compensatie vergoed wordt; - weet binnen welke termijn oude gevallen (gevallen tussen 1-7-2015 en 1-4-2020) moeten worden aangevraagd (voor 1-10-2020). 	1b.1; 1d.2; 1d.4; 2d.4; 2d.5; 3c.2
Convenant verzuimverzekering	<p>Per 1 januari 2017 is het convenant verzuimverzekering van kracht. Het doel van deze bindende zelfregulering is:</p> <ul style="list-style-type: none"> - een transparante verzuimverzekeringsmarkt; - een transparant en voorspelbaar premiebeleid; - het voorkomen van onverwachte premiefluctuaties. <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat:</p>	1f.13; 1j.4

Ontwikkeling	Toelichting	Toetsterm(en) Inkomen
	<p>- dit convenant op hoofdlijnen kan beschrijven; - weet wat de voordelen zijn voor de werkgever.</p> <p>Extra informatie: • https://www.rijksoverheid.nl/documenten/kamerstukken/2016/12/22/convenant-verzuimverzekering</p>	
Eigenrisicodragen WGA	<p>Tot 2017 werd de WGA-flex verplicht uitgevoerd door het UWV. Vanaf 1 januari 2017 zijn de WGA-vast en WGA-flex samengevoegd. De werkgever is zowel verantwoordelijk voor de WGA-vast als de WGA-flex bij eigenrisicodragerschap.</p> <p>Wijzigingen die hiermee samen hangen zijn:</p> <ul style="list-style-type: none"> - De regels voor de staartlasten zijn veranderd. - De terugkeerpremie is ingevoerd. - Het antidiuventilbeding is aangescherpt. - Nieuwe productoplossingen zijn ontwikkeld. - Er zijn nieuwe eisen gesteld aan begeleiding gedurende de eerste twee jaar. <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat:</p> <ul style="list-style-type: none"> - op de hoogte is van de wijzigingen; - weet welke doelgroep onder de wijzigingen valt; - weet welke consequenties dit heeft voor de werkgever en werknemer; - weet welke productoplossingen er zijn. 	<p>1b.1; 1b.2; 1b.3; 1d.1; 1d.2; 1f.9; 1g.23; 1h.3; 1i.3; 1i.13; 1i.14; 2c.1; 2f.2; 3b.1; 3b.2; 3b.4; 3b.5; 3c.1; 3c.2; 3c.3; 3c.6; 3c.7; 3d.2; 3d.4; 1k.5; 1k.8; 2g.1; 2g.6; 3e.1</p>
Implementatie vierde anti-witwasrichtlijn	<p>Als gevolg van de Europese richtlijn 2015/849 wordt in 2019 het UBO (Ultimate Beneficial Owner)-register ingesteld ter bescherming van de integriteit van het financieel stelsel tegen het witwassen van geld en terrorismefinanciering. Deze invoering heeft gevolgen voor de inkomensverzekeraar.</p> <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat:</p> <ul style="list-style-type: none"> - in grote lijnen weet wat de sanctieregelgeving inhoudt;- het doel van het UBO-register kan omschrijven; - weet wanneer de inkomensverzekeraar het UBO-register dient te raadplegen; - weet dat wanneer een UBO op de Sanctielijst staat de inkomensverzekeraar: <ul style="list-style-type: none"> • een verzekering niet tot stand mag brengen; • geen uitkering mag doen uit een inkomensverzekering; • een bestaande inkomensverzekering moet beëindigen. <p>Extra informatie: • http://www.toezicht.dnb.nl/binaries/50-235745.pdf</p>	<p>4b.1; 1h.3; 1h.6; 2d.9; 4a.2</p>

Ontwikkeling	Toelichting	Toetsterm(en) Inkomen
Instrumenten ter bevordering van arbeidsdeelname	<p>Op 1 januari 2016 is een wet ingegaan die een aantal wetten wijzigt i.v.m. harmonisatie instrumenten bevordering arbeidsdeelname van:</p> <ul style="list-style-type: none"> - arbeidsbeperkten; - arbeidsgehandicapten; - ouderen. <p>De wetten zijn op onderdelen in 2017 en 2018 aangepast.</p> <p>De instrumenten kunnen voor de doelgroepen onder andere zijn:</p> <ul style="list-style-type: none"> - loonkostensubsidie (tot 1 januari 2018); - loonkostenvoordeel (LKV) (vanaf 1 januari 2018); - LIV en jeugd LIV; - no-riskpolis; - aanpassing werkplek; - ontslagrecht; - loondoorbetaling bij ziekte; - het aantal tijdelijke contracten. <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat:</p> <ul style="list-style-type: none"> - op de hoogte is van deze instrumenten; - weet wie onder de doelgroepen vallen; - weet welk instrument voor welke doelgroep ingezet kan worden; - weet wat de voordelen zijn voor de werknemer en de werkgever; - weet welke gevolgen deze instrumenten hebben op bijvoorbeeld loondoorbetalingsplicht bij ziekte, instroom in de WIA of ontslag. 	1b.1; 1b.6; 1d.1; 1d.2; 1k.6
Private aanvulling WW en WGA	<p>Per 1 april 2019 is de maximale uitkeringsduur voor de WW en de WGA-flex verkort van maximaal 38 tot nog maximaal 24 maanden. Stichting Private aanvulling WW (PAWW) biedt voor werknemers van aangesloten werkgevers een aanvulling van maximaal 14 maanden na afloop van de WW- of WGA-loongerelateerde uitkering. Wegens mogelijke fiscale bovenmatigheid wordt in geval van samenloop met andere WGA-uitkering de PAWW-uitkering aangepast zodat de betrokkene in totaal – WIA-uitkering, WGA-aanvullingsuitkering en PZWW-uitkering – niet meer dan 100% van zijn dagloon ontvangt.</p> <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat:</p> <ul style="list-style-type: none"> - weet dat deze stichting bestaat; - de hoofdlijnen, de voorwaarden en mogelijkheden kent; - weet wie hierop aanspraak kan maken; - weet wat WGA-hiaatuitkeringen voor invloed kunnen hebben op de PAWW-regeling. <p>Extra informatie:</p> <ul style="list-style-type: none"> • www.spaww.nl 	1b.1; 1d.2

Ontwikkeling	Toelichting	Toetsterm(en) Inkomen
Verbod op inhouding op het minimumloon	<p>Op 1 januari 2017 is de derde stap van de Wet aanpak schijnconstructies in werking getreden. Deze stap verbiedt werkgevers inhoudingen op het minimumloon te doen. De reden hiervoor is dat werknemers altijd het wettelijk minimumloon betaald moeten krijgen. Op dit verbod zijn, onder voorwaarden, de volgende twee uitzonderingen van toepassing:</p> <ul style="list-style-type: none"> - huisvestingskosten met een maximum van 25% van het minimumloon; - premies voor de zorgverzekering. <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat:</p> <ul style="list-style-type: none"> - weet dat inhoudingen op het minimumloon niet zijn toegestaan; - weet welke twee uitzonderingen er zijn; - weet welke consequenties dit verbod heeft voor de werkgever en de werknemer. 	1i.3; 2f.3
Vrijstelling sollicitatieplicht	<p>Uitkeringsgerechtigden die op de eerste dag van de uitkering de leeftijd van één jaar voor hun AOW- gerechtigde leeftijd hebben bereikt zijn vrijgesteld van sollicitatieplicht. Per 1 mei 2018 zijn uitkeringsgerechtigden die tijdens de uitkeringsduur deze leeftijd bereiken ook vrijgesteld. De vrijstelling geldt voor personen die een uitkering ontvangen uit:</p> <ul style="list-style-type: none"> - de WW; - de IOW; - de ZW; - de WGA. <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat de regeling kent en uit kan leggen.</p>	1k.5; 1k.13; 2d.4
Wet invoering extra geboorteverlof (WIEG)	<p>Met de invoering van de Wet invoering extra geboorteverlof (WIEG) wordt het recht van partners op geboorteverlof gewijzigd.</p> <p>Deze wijzigingen zijn:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Vanaf 1 januari 2019: geboorteverlof wordt verruimd van twee dagen naar éénmaal de arbeidsduur per week. De werkgever moet het loon doorbetalen. - Vanaf 1 juli 2020: een aanvullend geboorteverlof wordt ingevoerd. Hierbij mag de partner vijf maal de arbeidsduur per week verlof opnemen zonder loondoorbetaling. Er bestaat dan recht op een uitkering van het UWV van 70% van het dagloon per verlofdag. - Vanaf 1 januari 2019: het adoptie-en pleegzorgverlof verruimt van vier naar zes weken. <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat:</p> <ul style="list-style-type: none"> - de wet op hoofdlijnen kent; - weet dat de wet gefaseerd wordt ingevoerd; 	1b.5

Ontwikkeling	Toelichting	Toetsterm(en) Inkomen
	<ul style="list-style-type: none"> - weet dat voordat er gebruik gemaakt kan worden van het aanvullend geboorteverlof eerst het geboorteverlof opgenomen moet worden; - weet dat de werkgever het loon moet doorbetalen tijdens het geboorteverlof; - weet dat het UWV de uitkering van het aanvullend geboorteverlof betaalt en hoe hoog deze is. 	
Wet werken na de AOW-gerechtigde leeftijd	<p>Per 1 januari 2016 is de Wet werken na de AOW-gerechtigde leeftijd in werking getreden.</p> <p>Doel van de wet is om doorwerken na de AOW-gerechtigde leeftijd zowel voor werknemer als werkgever aantrekkelijker te maken.</p> <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat:</p> <ul style="list-style-type: none"> - weet welke maatregelen het voor werkgever aantrekkelijk maken om een AOW'er in dienst te nemen of te houden; - weet wat de gevolgen zijn bij ziekte en ontslag. <p>Extra informatie:</p> <ul style="list-style-type: none"> • https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2015-376.html 	1b.1; 1d.1; 1i.8; 1d.2; 1g.2
Wijziging Arbowetgeving	<p>Per 1 juli 2017 is een aantal belangrijke wijzigingen doorgevoerd in de Arbowet.</p> <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat:</p> <ul style="list-style-type: none"> - de verplichting tot het sluiten van een basiscontract arbodienstverlening kent; - weet dat er een verplichting bestaat om een preventief spreekuur voor werknemers mogelijk te maken; - het recht van werknemers op een second opinion van een andere bedrijfsarts kent; - weet dat de bedrijfsarts vrije toegang heeft tot arbeidsplaatsen; - de versterking van de positie van de preventiemedewerker kent. <p>Extra informatie:</p> <ul style="list-style-type: none"> • https://www.verzekeraars.nl/actueel/nieuwsberichten/Paginas/Checklist-voor-nieuwe-Arbowet.aspx 	1d.1; 1d.3; 1g.23; 1k.1; 1k.2; 2g.7
Wijziging dagloon WW na ziekte	<p>Sinds 2015 is de referteperiode, ter bepaling van het dagloon WW, het jaar voorafgaand aan de eerste WW-dag. Op dit dagloonbesluit zijn twee wijzigingen doorgevoerd:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Per 1 januari 2017: Werknemers die na twee jaar ziekte voor minder dan 35% arbeidsongeschikt te zijn verklaard in de WW belanden, kunnen hierdoor benadeeld worden. De nieuwe referteperiode is voor deze doelgroep het jaar voorafgaand aan de eerste ziektedag geworden. - Per 30 juni 2018: Werknemers die in de WW belanden of een 	1d.2; 1i.2; 1d.5; 1k.10

Ontwikkeling	Toelichting	Toetsterm(en) Inkomen
	<p>WIA-uitkering gaan ontvangen en in de referteperiode ziek zijn geweest, kunnen benadeeld worden door een lager dagloon wanneer het ziektegeld uit een lager uitkeringspercentage bestaat dan 100%.Dit wordt gerepareerd door het percentage ziektegeld op 100% van het loon te stellen. Dit wordt gerepareerd door het percentage ziektegeld op 100% van het loon te stellen</p> <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat de juiste uitgangspunten kan bepalen voor het berekenen van het dagloon voor de volgende groepen werknemers:</p> <ul style="list-style-type: none"> - werknemers die een WW-uitkering gaan ontvangen nadat zij minder dan 35% arbeidsongeschikt zijn verklaard of van wie de ZW-periode afloopt; - werknemers die een WW- of WIA-uitkering gaan ontvangen en in de referteperiode ziek zijn geweest. 	

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.