

Samenstelling

PE-examen

Adviseur Hypothecair krediet

WFT-VAKBEKWAAMHEID 2019

College Deskundigheid Financiële Dienstverlening

22 januari 2019, Den Haag

Inhoudsopgave

Toelichting	3
Toelichting kenmerken.....	3
Toelichting toetsmatrijs.....	3
Toelichting ontwikkelingen	4
Aanpassing vakbekwaamheidsbouwwerk.....	4
Kenmerken	5
Toetsmatrijs.....	6
Ontwikkelingen Basis	8
Ontwikkelingen Vermogen.....	14
Ontwikkelingen Hypothecair krediet	21

Toelichting

Financieel adviseurs die hun adviesbevoegdheid willen behouden, moeten in vastgestelde periodes PE-examen doen. De huidige periode loopt van 1 april 2019 tot 1 april 2022. Jaarlijks worden de PE-examens als gevolg van ontwikkelingen aangepast.

In dit document vindt u de volgende informatie over het PE-examen Adviseur Hypothecair krediet 2019: de kenmerken van het examen, de toetsmatrijs, een toelichting op de aanpassing van het vakbekwaamheidsbouwwerk en de ontwikkelingen met bijbehorende toetstermen.

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 PE-examens bestaan uit twee onderdelen: een deel met K/B-vragen en een deel met V/C-vragen.

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 huidige initiële examens bestaan nog uit een derde onderdeel, namelijk professioneel gedrag (PG). In de PE-examens komt PG niet voor als een apart onderdeel. PG toetstermen kunnen echter nog wel bevestigd worden als deze zijn gekoppeld aan een ontwikkeling. Vragen met een PG toetsterm vallen in de PE-examens onder het onderdeel V/C. Ook voor deze vragen geldt dat er maximaal 2 punten per vraag kunnen worden behaald.

Toelichting toetsmatrijs

- De PE-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 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 PE-examen Adviseur Hypothecair krediet 2019 vindt u onder het kopje *Toetsmatrijs*.

Toelichting ontwikkelingen

- In de PE-examens komen de relevante, actuele ontwikkelingen aan bod die van toepassing zijn op de adviespraktijk binnen de betreffende beroepskwalificatie. Deze ontwikkelingen zijn niet ouder dan drie jaar. De examens meten of u de ontwikkelingen binnen uw beroepskwalificatie uit deze periode heeft bijgehouden en of u deze kunt toepassen.
- De ontwikkelingen binnen de module(s) waaruit de beroepskwalificatie bestaat, vormen een integraal examen. Voor het PE-examen Adviseur Hypothecair krediet houdt dit in dat de ontwikkelingen worden getoetst vanuit de modules Basis, Vermogen en Hypothecair krediet.
- De ontwikkelingen worden getoetst aan de hand van één of meerdere toetstermen die aan de betreffende Wft-modules zijn gekoppeld.
- Voor een overzicht van de eind- en toetstermen die gelden vanaf 1 april 2019 verwijzen wij u naar onze website (www.cdfd.nl).
- In dit document vindt u onder de kopjes *Ontwikkelingen Basis*, *Ontwikkelingen Vermogen* en *Ontwikkelingen Hypothecair krediet* een overzicht van alle ontwikkelingen en de bijbehorende toetstermen waarop het PE-examen Adviseur Hypothecair krediet 2019 is gebaseerd.

Aanpassing vakbekwaamheidsbouwwerk

Met ingang van 1 april 2019 is het vakbekwaamheidsbouwwerk aangepast. Als gevolg van deze aanpassing mag een Adviseur Hypothecair krediet ook adviseren over consumptieve kredieten. De ontwikkelingen die betrekking hebben op de module Consumptief krediet zijn daarom ook opgenomen in dit samenstellingsdocument.

Meer informatie over de aanpassing van het vakbekwaamheidsbouwwerk en de gevolgen daarvan vindt u op onze website: <https://cdfd.nl/adviseurs/pe-examen>.

Kenmerken

Beroepskwalificatie:	Adviseur Hypothecair krediet
Modules:	Basis, Vermogen en Hypothecair krediet
Tijdsduur:	60 minuten
Examenvragen:	25 vragen
Aantal punten:	33 punten
Zak/slaaggrens:	68% van het maximaal te behalen punten
Aantal K/B vragen:	17 vragen (17 punten)
Aantal V/C vragen:	8 vragen (16 punten)

Toetsmatrijs

Taxonomie code	Aandeel taxonomie code in totaalscore	Module onderdeel	Bijbehorende ontwikkelingen	Aandeel module onderdeel in totaalscore
KB	50%	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 • Schuldhulpverlening • Telecomkrediet • Verwerking BSN • Wet bescherming erfgenamen tegen schulden 	15%
		Ontwikkelingen Vermogen	<ul style="list-style-type: none"> • Algemene verordening gegevensbescherming (AVG) • Besluit huwelijksvermogensrecht en schenking • Dubbele uitkeringsvrijstelling fiscale partners • Eenmalig verhoogde schenkingsvrijstelling • Introductie Essentiële-informatiedocument (Eid) • Invoering MiFID II • Oplossing lijfrente-/pensioenuitkering emigrant wordt als voortzetting van de bestaande overeenkomst. • Pensioenrichtleeftijd naar 68 jaar • Scenariobedragen in pensioenoverzichten • Uitzonderingen pensioenverrekening met WW • Vervallen tijdklemmen kapitaalverzekeringen • Voorschriften crowdfunding AFM • Vrijlating lijfrenteopbouw vermogenstoets bijstandsgerechtigde • Wet beperking wettelijke gemeenschap van goederen • Wet uitfasering Pensioen in eigen beheer • Wet verbeterde premieregeling (Wvp) • Wet werken na de AOW-gerechtigde leeftijd 	15%
		Ontwikkelingen HK	<ul style="list-style-type: none"> • AFM Leidraad 'Vergoeding voor vervroegde aflossing van de hypotheek (boeterente)' • Besluit toepassing eigenwoningregeling van 30 januari 2018 • Handreiking belangenafweging BKR • Effect asbestverwijderingsbesluit • Fiscale aspecten met betrekking tot de eigen woning • Huwelijksvermogensrecht • Implementatie Europese hypotheekrichtlijn (MCD-richtlijn) • Modelkoopcontract woningen • Nationale Hypotheek Garantie (NHG) 	20%

			<ul style="list-style-type: none"> • Perspectiefverklaring flexwerkers • Platform maatwerk • Private lease • Studieschulden en hypotheccair krediet • SVn leningen • Taxatierapport • Telecomkrediet • Tijdelijke regeling hypotheccair krediet (Trhk) • Wet verbetering functioneren VvE's 	
VC	50%	Ontwikkelingen Basis	<ul style="list-style-type: none"> • Box 3 • Eenmalig verhoogde schenkingsvrijstelling • Implementatie vierde anti-witwasrichtlijn • Invoering Common Reporting Standard • IPID • Kifid • Payment Services Directive (PSD) II • Schuldhulpverlening • Verwerking BSN • Wet bescherming erfgenamen tegen schulden 	5%
		Ontwikkelingen Vermogen	<ul style="list-style-type: none"> • Algemene verordening gegevensbescherming (AVG) • Dubbele uitkeringsvrijstelling fiscale partners • Eenmalig verhoogde schenkingsvrijstelling • Introductie Essentiële-informatiedocument (Eid) • Pensioenrichtleeftijd naar 68 jaar • Vervallen tijdsklemmen kapitaalverzekeringen • Wet beperking wettelijke gemeenschap van goederen • Wet uitfasering pensioen eigen beheer • Wet verbeterde premieregeling (Wvp) 	15%
		Ontwikkelingen HK	<ul style="list-style-type: none"> • AFM Leidraad 'Vergoeding voor vervroegde aflossing van de hypotheek (boeterente)' • Besluit toepassing eigenwoningregeling van 30 januari 2018 • Effect Asbestverwijderingsbesluit • Fiscale aspecten met betrekking tot de eigen woning • Handreiking belangenafweging BKR • Huwelijksvermogensrecht • Implementatie Europese hypotheckenrichtlijn (MCD-richtlijn) • Nationale Hypotheek Garantie (NHG) • Perspectiefverklaring flexwerkers • Platform maatwerk • Private lease • SVn leningen • Taxatierapport • Telecomkrediet • Tijdelijke regeling hypotheccair krediet (Trhk) 	30%

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
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
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/priverve_mog_en_aanmerkelijk_belang/vermogen/belasting_betalen_over_uw_vermogen/grondslag_sparen_en_belleggen/berekening-2018/ 	1a.8; 2a.1; 3d.2

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> <ul style="list-style-type: none"> • https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stcrt-2016-69005.html 	1a.6; 2a.1
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; - kan uitleggen wat de gevolgen zijn voor de verzekeringnemer als een UBO op de sanctielijst staat; - 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>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 	1a.9; 1b.3; 2b.1; 3d.1; 4a.3; 4a.5
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/s_tandaar_dfuncties/prive/contact/rechten_en_plichten_bij_de_bela_stingdienst/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 • https://www.afm.nl/~/profmedia/files/onderwerpen/idd/factsheet/ipid.pdf 	1f.2; 1f.4; 3b.1
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

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; 4a.2
Telecomkrediet	<p>Sinds 1 mei 2017 houdt de Autoriteit Financiële Markten (AFM) toezicht op alle Nederlandse telecomaanhouders. 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

Verwerking BSN	<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>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:</p> <ul style="list-style-type: none"> • https://autoriteitpersoonsgegevens.nl/nl/onderwerpen/identificatie/burgerservicenummer-bsn 	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:</p> <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 	1a.5; 4a.2

Ontwikkelingen Vermogen

Ontwikkeling	Toelichting	Toetsterm(en) Vermogen
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-words-verwerkt-van-de-avg-5577 	4a.2; 4b.2
Besluit huwelijksvermogensrecht en schenking	<p>Bij het aangaan van huwelijksvoorwaarden, of het wijzigen daarvan, was niet altijd duidelijk of er sprake is van schenking. Daarom heeft de staatssecretaris in een besluit voor een aantal veel voorkomende gevallen aangegeven of er wel of geen sprake is van schenking.</p> <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat de ontwikkeling en de gevolgen ervan in de praktijk kent.</p> <p>Extra informatie:</p> <ul style="list-style-type: none"> • https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stcrt-2018-18050.html 	1m7; 1m8

Dubbele uitkeringsvrijstelling kapitaalverzekeringen voor fiscale partners	<p>Sinds 1 januari 2016 is het voor fiscale partners mogelijk om bij een uitkering van een kapitaalverzekering, Spaarrekening Eigen Woning (SEW) of Beleggingsrekening Eigen Woning (BEW) en vóór 2001 bestaande kapitaalverzekeringen in box 3, waarbij slechts een van de partners op de polis of overeenkomst vermeld staat, toch gebruik te maken van de uitkeringsvrijstelling van beide partners.</p> <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat de ontwikkeling kent en deze kan toepassen.</p>	1m.1; 1o1. ; 2g.2
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 de ontwikkeling kent en deze kan toepassen in de praktijk.</p> <p>Extra informatie:</p> <ul style="list-style-type: none"> • https://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/nl/schenken/content/belastingvrije-schenken-voor-koopwoning • https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stcrt-2016-69005.html 	1m.7; 2d.2; 2g.2
Introductie Essentiële-informatiedocument (Eid)	<p>In samenhang met het invoeren van de Europese verordening PRIIPS's heeft met ingang van 1 januari 2018 het Eid de financiële bijsluiter vervangen. Per 1 januari 2020 vervangt het Eid ook de Essentiële Beleggingsinformatie (Ebi).</p> <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat:</p> <ul style="list-style-type: none"> - de inhoud van het Eid kent; - weet wat het doel van het Eid is; - het Eid aan een klant kan uitleggen en toelichten. <p>Extra informatie:</p> <ul style="list-style-type: none"> • https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2017-266 • https://eur-lex.europa.eu/legal-content/NL/TXT/?uri=CELEX:32017R0653 	1k.3; 1i.4; 1l.4; 2a.4; 2g.8; 1k.5

Invoering van MiFID II	<p>De invoering van MiFID II per 3 januari 2018 scherpt de normen over bescherming van beleggers verder aan. In een gedelegeerde verordening zijn regels opgenomen over de geschiktheidsbeoordeling van een klant in de inventarisatiefase (artikel 54). Daarnaast is artikel 4:23 van de Wft aangepast met betrekking tot het verstrekken van een geschiktheidsverklaring aan een klant in de adviesfase.</p> <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat de regels over de geschiktheidsbeoordeling en de geschiktheidsverklaring kent en kan toepassen in de praktijk.</p> <p>Extra informatie:</p> <ul style="list-style-type: none"> • https://eur-lex.europa.eu/legal-content/NL/TXT/PDF/?uri=CELEX:32017R0565&from=EN • https://wetten.overheid.nl/BWBR0020368/2018-10-01#Titeldeel4 	1d.5; 1m.11
Oplossing lijfrente-/pensioenuitkering emigrant	<p>Bij de aankoop van een periodieke uitkering met expirerend lijfrentekapitaal deden zich complicaties voor als de klant op dat moment in het buitenland woont. Dat had te maken met het standpunt dat tot voor kort werd ingenomen door De Nederlandsche Bank (DNB) dat inhield dat er dan sprake is van een nieuwe overeenkomst. Deze nieuwe overeenkomst valt onder het toezicht in het woonland van de emigrant. Verzekeraars werkten meestal niet mee aan het uitvoeren ervan. Sinds kort is hiervoor een oplossing bedacht door een samenwerking tussen Het Verbond van Verzekeraars, DNB, het ministerie van Financiën en de Belastingdienst. Hierbij gaat het erom dat de periodieke uitkering onder bepaalde voorwaarden gezien wordt als voortzetting van de bestaande overeenkomst.</p> <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat de ontwikkeling kent en deze kan toepassen in de praktijk.</p>	1o.1, 1o.2
Pensioenrichtleeftijd naar 68 jaar	<p>Per 1 januari 2018 is de pensioenrichtleeftijd (werknemerspensioen) verhoogd naar 68 jaar.</p> <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat weet wat de gevolgen zijn van de verhoging van de pensioenrichtleeftijd voor zijn advies aan de klant over vermogensopbouw- en afbouw. Hierbij houdt de kandidaat rekening met de gevolgen als de pensioenleeftijd afwijkt van de pensioenrichtleeftijd.</p> <p>Extra informatie:</p> <ul style="list-style-type: none"> • https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2016-549.html • https://www.belastingdienstpensioensite.nl/VA_17-012_v190104.htm 	1b.1; 2d.3; 3b.3

Scenariobedragen in pensioenoverzichten	<p>Vanaf september 2019 wordt www.mijnpensioenoverzicht.nl uitgebreid met drie scenariobedragen van de te verwachten pensioenuitbetalingen. In 2020 komen deze bedragen ook op de Uniforme Pensioenoverzichten (UPO's) van pensioenuitvoerders te staan.</p> <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat weet dat deze uitbreiding plaats gaat vinden en wat het doel ervan is. Er wordt niet verwacht dat de kandidaat weet welke rekenmethodes gehanteerd worden om de scenariobedragen te berekenen.</p> <p>Extra informatie:</p> <ul style="list-style-type: none"> • https://www.rijksoverheid.nl/documenten/kamerstukken/2018/05/31/kamerbrief-stand-van-zaken-pensioencommunicatie 	1b.1; 1b.8
Uitzonderingen voor pensioenverrekeningen met WW	<p>De hoofdregel is dat een pensioenuitkering wordt gekort op een WW-uitkering. Hierop golden tot 1 mei 2018 een aantal uitzonderingsituaties. Per 1 mei 2018 zijn hier twee uitzonderingsituaties aan toegevoegd.</p> <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat de uitzonderingssituaties kent.</p> <p>Extra informatie:</p> <ul style="list-style-type: none"> • https://zoek.officielebekendmakingen.nl/kst-29544-829.html 	1b.4; 1b.9
Vervallen tijdsklemmen kapitaalverzekeringen	<p>Per 1 april 2017 zijn de tijdsklemmen voor de Kapitaalverzekering Eigen Woning (KEW), Spaarrekening Eigen Woning (SEW) en Beleggingsrekening Eigen Woning (BEW) vervallen. Aanvullend hierop geldt het besluit van 15 mei 2017 en de publicatie van juli 2018 'Vragen en antwoorden over gewijzigd fiscaal beleid en wetgeving met betrekking tot de KEW, SEW, BEW, en BHW-kapitaalverzekering per 1 januari 2013, 1 januari 2017, 1 april 2017 en 1 januari 2018' van de Belastingdienst.</p> <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat deze ontwikkeling kent en deze kan toepassen.</p> <p>Extra informatie:</p> <ul style="list-style-type: none"> • https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2017-91.html • https://download.belastingdienst.nl/belastingdienst/docs/vrag_an_tw_overgangreg_ib8051z7fd.pdf 	1m.1; 1o.1; 1o.2; 2g.2; 2g.5; 3d.2

<p>Voorschriften crowdfunding AFM</p>	<p>De AFM heeft per 1 april 2016 voorschriften opgesteld voor crowdfundingplatformen. In juli 2017 zijn deze voorschriften aangescherpt.</p> <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat de voorschriften kent en kan uitleggen aan een klant. De adviseur Vermogen adviseert zelf niet over crowdfunding.</p> <p>Extra informatie:</p> <ul style="list-style-type: none"> • https://www.afm.nl/nl-nl/professionals/doelgroepen/crowdfundingplatformen/vergunning-vereisten/voorschriften 	<p>11.8; 11.9</p>
<p>Vrijlating lijfrenteopbouw voor vermogenstoets bijstandsgerechtigde</p>	<p>Per 1 april 2016 is de Participatiewet gewijzigd in verband met de bescherming van lijfrenteopbouw.</p> <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat de ontwikkeling kent en deze kan toepassen.</p> <p>Extra informatie:</p> <ul style="list-style-type: none"> • https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2015-451.html 	<p>1b.9</p>
<p>Wet beperking wettelijke gemeenschap van goederen</p>	<p>Sinds 1 januari 2018 geldt de Wet beperking van de wettelijke gemeenschap van goederen.</p> <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat de ontwikkeling kent en deze kan toepassen. Hierbij gaat het uitdrukkelijk om de gevolgen van deze ontwikkeling voor de vermogenspositie van de klant.</p> <p>Extra informatie:</p> <ul style="list-style-type: none"> • https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2017-177.html • https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2017-178.html 	<p>1b.5; 1b.8; 1m.8; 2c.1; 3a.2; 2d.2; 2g.10; 2i.2</p>

<p>Wet uitfasering Pensioen Eigen beheer</p>	<p>Per 1 januari 2017 is de Wet uitfasering pensioen in eigen beheer in werking getreden.</p> <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat de mogelijkheden kent die de directeur-groootaandeelhouder (dga) heeft met betrekking tot zijn pensioen in eigen beheer met de bijbehorende voorwaarden. De adviseur Vermogen adviseert niet over het pensioen in eigen beheer. Als een dga wil weten welke mogelijkheid het beste bij hem past, of meer wil weten over bijvoorbeeld de gevolgen van elke mogelijkheid bij het beëindigen van zijn onderneming, een huwelijk, een echtscheiding of een overlijden, verwijst de adviseur Vermogen de directeur-groootaandeelhouder door naar een expert. Als een dga zijn pensioen eenmaal heeft omgezet naar een oudedagsverplichting (ODV), dan mag de adviseur Vermogen vervolgens wel over deze ODV adviseren.</p> <p>Extra informatie:</p> <ul style="list-style-type: none"> • https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2017-115 	<p>1c.4; 1m.6; 3d.2; 4b.3</p>
<p>Wet verbeterde premieregeling (Wvp)</p>	<p>Per 1 september 2016 is de Wet verbeterde premieregeling (Wvp) ingevoerd. Hierdoor heeft een deelnemer aan een pensioenregeling op basis van een kapitaal- of premieovereenkomst het recht om het pensioenkapitaal in de uitkeringsfase (deels) te beleggen.</p> <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat:</p> <ul style="list-style-type: none"> - weet dat de adviseur Vermogen niet adviseert over de keuze voor een variabele pensioenuitkering. Hiervoor verwijst hij een klant door naar een adviseur Pensioen; - de kansen en risico's kent die verband houden met het doorbeleggen in de uitkeringsfase en het aankopen van een variabele pensioenuitkering (in plaats van een vaste pensioenuitkering); - weet onder welke voorwaarden een werknemer met een pensioenregeling sinds de invoering van de Wvp mag shoppen met zijn pensioenkapitaal. <p>Extra informatie:</p> <ul style="list-style-type: none"> • https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2016-248.html 	<p>1b.1; 2d.3; 3b.3; 4b.3</p>

Wet werken na de AOW-gerechtigde leeftijd	Per 1 januari 2016 is de Wet werken na de AOW-gerechtigde leeftijd in werking getreden. Er wordt verwacht dat de kandidaat: - weet wat de gevolgen zijn voor een werknemer die doorwerkt na het bereiken van zijn AOW-gerechtigde leeftijd in relatie tot ziekte, arbeidsongeschiktheid, ontslag en pensionering; - deze gevolgen kan toepassen in zijn adviespraktijk. Extra informatie: • https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2015-376.html	1b.1; 1b.9
--	--	------------

Ontwikkelingen Hypothecair krediet

Ontwikkeling	Toelichting	Toetsterm(en) HK
<p>AFM Leidraad 'Vergoeding voor vervroegde aflossing van de hypotheek (boeterente)'</p>	<p>De AFM heeft in maart 2017 een leidraad gepubliceerd, waarin zij aangeeft welke richtlijnen gelden voor de vaststelling van de maximale vergoeding voor vervroegde aflossing van een hypothecair krediet. Deze vergoeding voor vervroegde aflossing stond bekend onder de term 'boeterente'.</p> <p>Op 26 juni 2018 heeft de AFM naar aanleiding van een onderzoek enkele aspecten over maximale de vergoeding voor vervroegde aflossing verduidelijkt. Op 7 november 2018 is daarnaast een Besluit gepubliceerd, waarin aangegeven wordt dat ook voor rentemiddeling geldt dat de renteopslag na rentemiddeling niet hoger mag zijn dan de werkelijke kosten van de geldgever.</p> <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat:</p> <ul style="list-style-type: none"> - de regels voor de berekening van de vergoeding voor vervroegde aflossing (boeterente) uit de AFM-leidraad kent en kan toepassen in een praktijksituatie; - rekening houdt met de verduidelijking van de AFM over haar interpretatie van de werking van de Leidraad (gepubliceerd rapport van 26 juni 2018), zoals de maximale hoogte van de vergoeding voor vervroegde aflossing bij hybride hypotheek; - weet dat, op grond van het Besluit van 7 november 2018, de wijze van berekening van de vergoeding voor vervroegde aflossing (boeterente) voor iemand die eerder rentemiddeling heeft toegepast, niet mag afwijken van de berekeningswijze van die vergoeding, als er geen rentemiddeling toegepast is; - kan uitleggen dat de renteopslag na rentemiddeling niet hoger is dan het financiële nadeel van de geldgever. <p>Afbakening: De kandidaat hoeft niet zelf de hoogte van een vergoeding voor vervroegde aflossing of een renteopslag na rentemiddeling te kunnen berekenen, maar moet wel bekend zijn met de factoren die van invloed zijn op de hoogte daarvan en of die invloed positief of negatief is voor de uitkomst van de berekening.</p> <p>Extra informatie:</p> <ul style="list-style-type: none"> • www.afm.nl/nl-nl/professionals/nieuws/2017/mrt/vervroegd-aflossen • https://www.afm.nl/~profmedia/files/onderwerpen/hypotheek/vergoeding-vervroegde-aflossing-hypotheek.pdf • https://www.rijksoverheid.nl/binaries/rijksoverheid/documenten/kamerstukken/2018/11/07/bsluit-rentemiddeling/bsluit-rentemiddeling.pdf 	<p>1a.5; 1e.10; 3e.3</p>

<p>Besluit toepassing eigenwoningregeling van 30 januari 2018</p>	<p>Dit besluit van 30 januari 2018 bevat een goedkeuring waardoor partners die gezamenlijk een eigen woning kopen en gezamenlijk de eigenwoningschuld aangaan niet te maken krijgen met een niet-beoogde beperking van de aftrekbare eigenwoningrente door een eigenwoningreserve of het niet volledig kunnen voortzetten van een bestaande eigenwoningschuld. Het besluit bevat een regeling voor de toerekening van het eigenwoningverleden. Bovendien is er een derde optie: de interne draagplichtovereenkomst.</p> <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat:</p> <ul style="list-style-type: none"> - de fiscale gevolgen kent voor de eigenwoningschuld van partners met een verschillend eigenwoningverleden, die gezamenlijk een nieuwe woning kopen en die: <ul style="list-style-type: none"> • geen gebruik maken van de goedkeuring van het besluit en niets vastleggen over de interne draagplicht; • wel gebruik maken van de goedkeuring in het besluit; • geen gebruik maken van de goedkeuring van het besluit, maar via een interne draagplichtovereenkomst afspraken maken over de toedeling van het eigenwoningverleden van (een van) de partners; - de gevolgen van elk van de keuzemogelijkheden in een praktijksituatie aan zijn klanten kan uitleggen, waardoor de klanten een weloverwogen besluit kunnen nemen over welke optie voor hen het meest passend is. <p>Extra informatie:</p> <ul style="list-style-type: none"> • https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stcrt-2018-5946-n1.html • https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2017-177.html • https://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/bldcontentnl/belastingdienst/prive/woning/eigen_woning/u_verkoopt_een_woning/bijleenregeling/overwaarde_en_eigenwoningreserve/afname_eigenwoningreserve/wanneer_wordt_uw_eigenwoningreserve_lager 	<p>1a.1; 1a.4; 3c.1; 3e.3</p>
<p>Effect Asbestverwijderingsbesluit</p>	<p>Schadeverzekeraars passen hun dekking aan voor woonhuizen met asbestdaken. Ze lopen daarmee vooruit op een voorgenomen besluit om op 31 december 2024 asbestdaken te verbieden. Huiseigenaren zijn volgens dat besluit zelf verantwoordelijk voor verwijdering van hun asbestdak.</p> <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat:</p> <ul style="list-style-type: none"> - op basis van de polisvoorwaarden kan beoordelen in hoeverre schade aan een asbestdak en de opruimingskosten door de verzekeraar worden vergoed; - kan uitleggen dat de verzekeraar de schade meestal baseert op een bedrag dat lager is dan de herbouwwaarde; - de klant met een asbestdak informeert over het besluit tot verwijdering van asbestdaken en in zijn advies rekening houdt met de kosten daarvan; 	<p>1e.5; 3c.6</p>

	<p>- de klant wijst op mogelijke subsidieregelingen ter verwijdering van asbestdaken.</p> <p>Extra informatie:</p> <ul style="list-style-type: none"> • https://www.rijksoverheid.nl/ministeries/ministerie-van-infrastructuur-en-waterstaat/documenten/kamerstukken/2018/07/17/stand-van-zaken-programmatische-aanpak-asbestdaken-en-beantwoording-commissiebriefen • https://www.rijksoverheid.nl/actueel/nieuws/2018/10/16/einde-asbestdaken-in-nederland • https://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/asbest/vraag-en-antwoord/stappenplan-wat-moet-ik-doen-bij-asbest • https://www.rvo.nl/subsidies-regelingen/subsidieregeling-verwijderen-asbestdaken/voorwaarden-subsidieregeling-verwijderen-asbestdaken 	
<p>Fiscale aspecten met betrekking tot de eigen woning</p>	<p>De politiek wijzigt regelmatig fiscale regels, die van invloed zijn op de fiscale behandeling van de eigen woning en eigenwoningschuld. Het gaat daarbij om wijzigingen in 2019, maar ook om wijzigingen die verder in de toekomst liggen en al vastliggen op 1 januari 2019. Een hypothecair krediet heeft immers vaak een lange looptijd, waardoor in het hypotheekadvies rekening gehouden moet worden met toekomstige vastliggende fiscale regelgeving.</p> <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat de belangrijkste recente fiscale wijzigingen kent, die van invloed zijn op het fiscale begrip eigen woning en op eigenwoningschulden en (overige) hypothecaire kredieten en deze kan toepassen in een praktijksituatie. Relevante wijzigingen zijn:</p> <ul style="list-style-type: none"> - de gevolgen van de nieuwe tarieven inkomstenbelasting; - de toenemende beperking van de aftrekbaarheid van rente op de eigenwoningschuld; - de gevolgen van de nieuwe en toekomstige tarieven van het eigenwoningforfait; - gefaseerde afschaffing van de Aftrek wegens geen of geringe eigenwoningschuld (Wet Hillen ex art. 3.123a Wet IB2001); - verruiming definitie eigen woning: onder voorwaarden is ook een bouwkael een eigen woning, conform art. 3.111, lid 3, tweede volzin Wet IB2001 sinds 1 januari 2017; - het per 1 januari 2018 vervallen zijn van de renteaftrek over vanaf die datum ontstane restschulden. <p>Afbakening:</p> <ul style="list-style-type: none"> - De kandidaat hoeft tarieven en schijven IB niet uit zijn hoofd te kennen, , het nieuwe tarief eigenwoningforfait en dergelijke, maar wel de niet-cijfermatige gevolgen daarvan op het netto besteedbaar inkomen van de klant. 	<p>1a.1; 1a.3; 1e.9; 2d.2; 3c.1</p>

	<p>- Onder deze ontwikkeling vallen niet de fiscale gevolgen van de Wet beperking wettelijke gemeenschap van goederen.</p> <p>- Onder deze ontwikkeling valt ook niet het goedkeuringsbesluit van 30 januari 2018 en de fiscale gevolgen daarvan. Dit besluit, over de mogelijkheid het eigenwoningverleden te verdelen onder partners, valt onder een aparte ontwikkeling.</p> <p>Extra informatie:</p> <ul style="list-style-type: none"> • https://www.nhg.nl/Over-NHG/Nieuws/Actueel-detail/ArtMID/833/ArticleID/217/Voorwaarden-en-Normen-2019-1 • https://www.nhg.nl/LinkClick.aspx?fileticket=Irodz059xmU%3d&portalid=0 • https://www.nhg.nl/Over-NHG/Nieuws/Actueel-detail/ArtMID/833/ArticleID/213/NHG-premie-in-2019-vastgesteld-op-09 • https://www.rijksoverheid.nl/binaries/rijksoverheid/documenten/kamerstukken/2018/10/30/kamerbrief-nationale-hypotheek-garantie/kamerbrief-nationale-hypotheek-garantie.pdf • https://www.hdn.nl/inkomensbepalingloondienst/ 	
Handreiking belangenafweging BKR	<p>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 CKI op een eenduidige wijze door kredietverleners worden beoordeeld.</p> <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat:</p> <ul style="list-style-type: none"> - in hoofdlijnen de afwegingen kent op grond waarvan een (in beginsel) terechte BKR-registratie verwijderd kan worden; - de klant in een dergelijke situatie de procedure kan uitleggen om die verwijdering te bewerkstelligen; - op grond van het proportionaliteitsbeginsel de kans op verwijdering van de registratie van de klant kan inschatten. Deze kans verschilt, afhankelijk van de reden van het verzoek, zoals het sluiten van een consumptief of hypothecair krediet. <p>Extra informatie:</p> <ul style="list-style-type: none"> • https://www.bkr.nl/globalassets/documenten/brochures/stappen-plan-verzoek-tot-aanpassing-van-uw-registratie.pdf 	1e.6
Huwelijksvermogensrecht	<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>Er wordt verwacht dat de kandidaat de (uitsluitend) juridische gevolgen kent van onderstaande situaties van na 1 januari 2018 gehuwden die een woning kopen:</p>	1a.4; 3c.1; 3c.2; 3e.4

	<p>- Wanneer sprake is van inbreng van eigen middelen door één van de echtelieden.;</p> <p>- Wanneer sprake is van een schenking of erfenis aan een van de echtelieden, die (deels) gebruikt wordt ter aflossing van de eigenwoningschuld.</p> <p>Er wordt daarnaast van de kandidaat verwacht dat hij de juridische gevolgen van bovengenoemde situaties kan uitleggen aan de klant en deze kan toepassen in een praktijksituatie (chtscheidingsituaties hiervan uitgesloten).</p> <p>Er wordt verwacht dat 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>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 	
<p>Implementatie Europese hypothekenrichtlijn (MCD-richtlijn)</p>	<p>Op 14 juli 2016 is de MCD-richtlijn in werking getreden, die bekend staat als de Europese hypothekenrichtlijn. De richtlijn bevat nieuwe regels, die van invloed zijn op het geven van hypotheekadvies.</p> <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat weet wat de gevolgen zijn van de volgende relevante aspecten in de MCD-richtlijn voor de hypotheekadviespraktijk:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Het European Standardised Information Sheet (ESIS); - Het jaarlijks kostenpercentage (JKP); - De wettelijke bedenktijd; - Het doen van een bindend aanbod; - De modelmatige waardebeoordeling. <p>Afbakening:</p> <p>De wijze waarop de hoogte van de vergoeding bij vervroegde aflossing (boeterente) wordt berekend, is ook een gevolg van invoering van de MCD-richtlijn. Gezien het belang en de impact van dit onderwerp (en publicatie van een AFM-leidraad hierover), is dit specifieke gevolg van de MCD-richtlijn een aparte ontwikkeling in PE2019. Zie ontwikkeling: AFM Leidraad 'Vergoeding voor vervroegde aflossing van de hypotheek (boeterente)'.</p> <p>Extra informatie:</p> <ul style="list-style-type: none"> • www.rijksoverheid.nl/documenten/kamerstukken/2016/06/28/antwoorden-op-kamervragen-over-waardebepaling-bij-hypotheekair-krediet • www.tweedekamer.nl/kamerstukken/detail?id=2015Z17375&did=2016D14967 • www.rijksoverheid.nl/documenten/kamerstukken/2016/04/18/kamerbrief-modelmatige-waardebepaling 	<p>1a.2; 1a.3; 1a.5; 1b.5; 1b.7; 2a.3; 2a.5; 2c.1; 3c.1</p>

<p>Modelkoopcontract woningen</p>	<p>Sinds 1 februari 2018 is de modelkoopovereenkomst voor woningen gewijzigd. Naast het financieringsvoorbehoud staat sindsdien ook het voorbehoud bouwkundige keuring standaard in het modelkoopcontract.</p> <p>Het weghalen van voorbehouden gebeurt sindsdien middels een doorhaling en niet meer door het weghalen van tekst. Een potentiële koper moet gewaarschuwd worden voor de mogelijke gevolgen van het doorhalen van voorbehouden.</p> <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat de wijzigingen in het modelkoopcontract kent en de inhoud en het belang van die wijzigingen kan uitleggen aan de klant.</p> <p>Extra informatie:</p> <ul style="list-style-type: none"> • https://www.eigenhuis.nl/huis-kopen/bestaande-bouw/koopovereenkomst/koopcontract • https://www.rijksoverheid.nl/binaries/rijksoverheid/documenten/kamerstukken/2017/04/14/beantwoording-kamervragen-over-huis-kopen-zonder-financieringsvoorbehoud-of-bouwtechnische-keuring/beantwoording-kamervragen-over-huis-kopen-zonder-financieringsvoorbehoud-of-bouwtechnische-keuring.pdf 	<p>1b.9</p>
<p>Nationale Hypotheek Garantie (NHG)</p>	<p>De Voorwaarden en Normen (V&N) van NHG worden elk kalenderjaar herzien. Soms worden de V&N gedurende een kalenderjaar aangepast. Dat is in 2018 gebeurd. Het hypotheekadvies moet altijd afgestemd zijn op de meest recente V&N van NHG:</p> <ul style="list-style-type: none"> • De in de loop van 2018 toegevoegde (nieuwe) en inhoudelijk veranderde Voorwaarden en Normen (V&N) ten opzichte van de V&N NHG 2018-1; • De nieuwe Voorwaarden en Normen NHG 2019-1 met daarin de inhoudelijke wijzigingen ten opzichte van 2018. <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat de relevante wijzigingen in de V&N van NHG kent en deze kan toepassen in een praktijksituatie. Het gaat daarbij om de volgende wijzigingen die zijn ingevoerd tijdens het kalenderjaar 2018:</p> <ul style="list-style-type: none"> - De ruimere acceptatienormen voor senioren vanaf 18 juni 2018; - De introductie van de Inkomensverklaring Ondernemer op 23 juli 2018. <p>De relevante wijzigingen in 2019 ten opzichte van 2018 zijn:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Wijziging kostengrens - Verlaging borgtochtprovisie - Vaststelling van toetsinkomen via 'Inkomensbepaling Loondienst' - Codificering van de perspectiefverklaring en de Inkomensverklaring Ondernemer - Toevoeging van Energiebespaarbudget 	<p>1a.2; 1a.3; 2d.2; 2e.1; 3c.1; 3e.4</p>

	<p>- Hogere LTI bij herfinanciering NulopdeMeter-woning.</p> <p>Extra informatie:</p> <ul style="list-style-type: none"> • https://www.nhg.nl/V-N/Veelgestelde-vragen/Berekeningen-EBV • https://www.nhg.nl/Professional/Tools-en-applicaties 	
Perspectiefverklaring flexwerkers	<p>In 2017 is de Stichting Perspectiefverklaring opgericht. De perspectiefverklaring biedt uitzendkrachten en andere flexwerkers die nog geen drie jaar inkomen uit flexibele arbeid hebben genoten, toch de mogelijkheid een hypothecair krediet aan te gaan. Sinds 5 juli 2017 is de perspectiefverklaring de marktstandaard voor de vaststelling van het toetsinkomen van flexwerkers voor leningen met of zonder NHG.</p> <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat de werkwijze van de aanvraag van een perspectiefverklaring kent. Ook kent hij de voorwaarden voor de perspectiefverklaring en de factoren die van invloed zijn op de geschatte hoogte van het inkomen.</p>	1h.1; 2d.1
Platform maatwerk	<p>Het platform maatwerk heeft tot doel de belemmeringen voor maatwerk weg te nemen in verstrekking van hypothecaire kredieten. Op 6 juli 2017 zijn de eerste resultaten daarvan bekend gemaakt.</p> <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat:</p> <ul style="list-style-type: none"> - de voorwaarden kent die gelden voor toegestane uitzonderingen op de standaard wettelijke leennormen; - de financiële gevolgen van onderstaande drie uitzonderingen voor klanten kan uitleggen en kan toepassen in een praktijksituatie. <p>De uitzonderingen zijn dat in bepaalde situaties:</p> <ul style="list-style-type: none"> - de betaalbaarheid van woonlasten van senioren getoetst mag worden op basis van de werkelijke maandlast; - hypothecaire kredieten met een korte resterende looptijd ook op basis van de werkelijke maandlast getoetst mogen worden; - voor doorstromers een hogere LTI is toegestaan dan op basis van de wettelijke leennormen. <p>Extra informatie:</p> <ul style="list-style-type: none"> • https://www.rijksoverheid.nl/binaries/rijksoverheid/documenten/kamerstukken/2017/07/06/kamerbrief-bij-rapport-platform-maatwerk/kamerbrief-bij-rapport-platform-maatwerk.pdf 	1a.2; 1a.3; 2d.2; 2e.1; 3c.1
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:</p> <ul style="list-style-type: none"> - de voor- en nadelen kan benoemen van private lease; 	1a.9; 1a.11; 1j.4*; 3c.5; 3b.2; 3e.5; 3e.1

	<ul style="list-style-type: none"> - kan uitleggen wat het verschil is tussen private lease en een consumptief krediet; - weet wanneer de private lease wordt geregistreerd bij het BKR. <p>Extra informatie:</p> <ul style="list-style-type: none"> • https://www.afm.nl/nl-nl/consumenten/themas/producten/lenen/soorten/leasen 	
Studieschulden en hypothecair krediet	<p>Bij de aanvraag van een hypothecair krediet is een eventuele studieschuld of –lening van invloed op de maximale leencapaciteit. De invloed van een studieschuld of –lening wijkt af van die van andere consumptieve leningen.</p> <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat de regels over de invloed van studieleningen op de hoogte van een hypothecair krediet kent en kan toepassen. Relevante regels over de invloed van studieleningen op de leencapaciteit zijn:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Er mag rekening gehouden worden met het oorspronkelijke bedrag, verminderd met extra aflossingen van de studieschuld, in plaats van de oorspronkelijke hoogte. - De lastencorrectie voor aanvragers van een hypothecair krediet met een studielening of studieschuld, is mede afhankelijk van het studiefinancieringsregime waarbinnen de lening is opgebouwd. 	1a.2; 1a.3
SVn leningen	<p>Het Stimuleringsfonds Volkshuisvesting (SVn) biedt diverse leningen aan. Dit zijn de belangrijkste ontwikkelingen die voor het hypotheekadvies relevant zijn:</p> <ul style="list-style-type: none"> - introductie van de Blijverslening (zowel de consumptieve als hypothecaire variant) in 2016; - wijzigingen in de Starterslening in 2017; - introductie van de Verzilverlening in 2018; - afschaffing van de Restschuldening op 1 januari 2018. <p>Daarnaast voert het SVn de Energiebespaarlening uit namens het Nationaal Energiebespaarfonds.</p> <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat:</p> <ul style="list-style-type: none"> - de wijzigingen in de voorwaarden van genoemde SVn-leningen en die van nieuwe leningen kent; - in een praktijksituatie kan adviseren in de genoemde SVn-leningen en de Energiebespaarlening, waarbij hij weet of de klant in aanmerking komt voor de voor hem relevante lening, bijvoorbeeld voor een consumptieve of hypothecaire Blijverslening. <p>Afbakening:</p> <p>Van de kandidaat wordt wel verwacht dat hij weet dat gemeenten niet verplicht zijn de SVn-leningen aan te bieden, of dat ze hieraan extra voorwaarden mogen verbinden, maar hij hoeft deze eventuele extra voorwaarden niet te kennen. Ook wordt niet van de kandidaat verwacht dat hij de exacte grensbedragen kent voor</p>	1b.6; 1e.2; 1e.3; 1i.2; 2e.1; 3c.1

	<p>elk van de SVn-leningen.</p> <p>Extra informatie:</p> <ul style="list-style-type: none"> • https://svn.nl/particulieren/alle-leningen • https://svn.nl/svn-archieftoelichtingen-en-algemene-bepalingen • https://svn.nl/nieuwsdetail/2017/10/11/maximale-starterslening-verlaagd-vanaf-1-november • https://svn.nl/nieuwsdetail/2017/11/08/svn-stopt-met-het-aanbieden-van-de-restschuldlening • https://www.svn.nl/particulieren/lening/verzilverlening#/formulier/Leencheck%20Verzilverlening/pag/1 • https://www.energiebespaarlening.nl/particulieren/ • https://www.svn.nl/fondsmanagement/fondsdetail/nationaal-energiebespaarfonds 	
Taxatierapport	<p>Sinds 1 april 2018 is er een nieuw model taxatierapport woonruimte. Het nieuwe model heeft als doel de kwaliteit van taxaties en het validatieproces te verhogen.</p> <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat de inhoud van het nieuwe model taxatierapport en het belang daarvan in een gegeven situatie kan uitleggen aan de klant. De meest relevante verschillen ten opzichte van het eerdere model taxatierapport, hebben betrekking op:</p> <ul style="list-style-type: none"> - duurzaamheid; - de onderbouwingsmethodiek bij de vergelijking met referentieobjecten; - het toevoegen van de uniforme meetstaat en uniforme verbouwingsspecificatie als bijlage bij het taxatierapport en het verhogen van de betrouwbaarheid van modelwaarderapporten. <p>Extra informatie:</p> <ul style="list-style-type: none"> • https://www.nrvt.nl/nieuw-model-taxatierapport-woonruimte-per-1-april-2018/ 	1b.3, 2a.3; 2c.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 uitleggen dat:</p> <ul style="list-style-type: none"> - de vergoeding voor een telefoontoestel die is verwerkt in de kosten van het telecom-abonnement als krediet wordt aangemerkt; - sinds 1 januari 2017 de Wft-regels voor reclame-uitingen van toepassing zijn op telecomkredieten; - sinds 1 mei 2017 telecomkredieten vanaf €250 geregistreerd dienen te worden bij het BKR. 	1a.9; 1i.2; 1i.5; 3c.5; 2e.1

	<p>Extra informatie:</p> <ul style="list-style-type: none"> • https://www.afm.nl/nl-nl/consumenten/nieuws/2017/jan/eisen-reclame-mobiele-telefoons 	
<p>Tijdelijke regeling hypothecair krediet (Trhk)</p>	<p>Jaarlijks stelt de Minister van Financiën de wettelijke leennormen vast, door via een Wijzigingsregeling hypothecair krediet de Trhk aan te passen. In de Trhk zijn de normen en voorwaarden van maximale hypothecaire kredieten vastgelegd.</p> <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat de belangrijkste wijzigingen in de Trhk 2019 kent en deze in een adviessituatie kan toepassen. De wijzigingen bevatten onder meer:</p> <ul style="list-style-type: none"> - De toegestane correctie voor lage inkomensgroepen voor vaststelling van de LTI. - De gevolgen van het treffen van energiebesparende maatregelen op zowel de LTV als de LTI. - De gevolgen van aankoop van een NulopdeMeter-woning of van een energieneutrale woning zonder energieprestatiecontract voor de LTI. - Nieuwe financieringslasttabellen. <p>Afbakening: de in de TRHK genoemde bedragen, inkomensgrenzen en financieringslastpercentages hoeft de kandidaat niet te kennen, maar worden gegeven indien relevant voor toepassing in een praktijksituatie.</p> <p>Verdere afbakening: goedgekeurde maatwerkoplossingen binnen de TRHK behoren niet tot deze ontwikkeling. Daarvoor is een aparte ontwikkeling opgenomen, namelijk "Platform maatwerk".</p> <p>Extra informatie:</p> <ul style="list-style-type: none"> • https://www.rijksoverheid.nl/binaries/rijksoverheid/documenten/kamerstukken/2018/11/01/kamerbrief-leennormen-2019/kamerbrief-leennormen-2019.pdf • https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stcrt-2018-62895.html • https://www.rijksoverheid.nl/binaries/rijksoverheid/documenten/rapporten/2018/10/01/financieringslastnormen-2019/financieringslastnormen-2019.pdf 	<p>1a.2; 1a.3; 2d.2; 2e.1; 3c.1</p>
<p>Wet verbetering functioneren VvE's</p>	<p>Op 1 januari 2018 is de Wet verbetering functioneren VvE's in werking getreden. Een hypotheekadviseur houdt in zijn advies aan de koper van een appartementsrecht rekening met de gevolgen van deze wet voor de koper.</p> <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat de hoofdlijnen van de Wet verbetering functioneren VvE's kent en daarvan de juridische en fiscale gevolgen voor de koper of eigenaar van een appartement kan uitleggen. De relevante hoofdlijnen zijn:</p> <ul style="list-style-type: none"> - De plicht voor VvE's te reserveren voor toekomstig onderhoud of een Meerjaren Onderhoudsplan te hebben. 	<p>1a.1; 1a.4; 1b.1; 1h.4</p>

- | | | |
|--|--|--|
| | <ul style="list-style-type: none">- Dat VvE-leden hiervan in bepaalde gevallen mogen afwijken.- Dat een reservering pro rata in box 3 valt en door een koper ook niet in box 1 van de inkomstenbelasting gefinancierd kan worden. | |
|--|--|--|

Dit samenstellingsdocument is gebaseerd op een besluit van de ministerraad om het onderwerp consumptief krediet ook onder te brengen bij de Wft module Hypothecair krediet. De desbetreffende algemene maatregel van bestuur kan nog wijzigingen ondergaan naar aanleiding van advisering door de Raad van State.

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