

Bijlage 3: Overzicht nieuwe en gewijzigde toetstermen

De toetstermen in dit overzicht zijn nieuw of aangepast als gevolg van de ontwikkelingen van bijlage 2. Ook zijn er toetstermen gewijzigd als gevolg van aanpassingen uit redactieoverwegingen.

Wft module Basis

Toetsterm	Omschrijving toetsterm	Niveau	Wijziging/ nieuw
1b.4	De kandidaat kan de producten voor toonbankbetaling beschrijven (zoals chartaal geld, contactloos betalen, pinbetaling en creditcard).	K	Wijz.
1c.27	De kandidaat kan op hoofdlijnen beschrijven in welke gevallen en tegen welke voorwaarden een natuurlijk persoon tijdelijk uitstel van zijn betalingsverplichtingen kan krijgen.	K	Nieuw
1d.19	de kandidaat kan op hoofdlijnen de kenmerken van een algemeen pensioenfonds (apf), bedrijfstakpensioenfonds (bpf) en een ondernemingspensioenfonds (opf) opsommen.	K	Nieuw
1f.5	De kandidaat kan kort beschrijven op welke gebieden de klachten- en geschilleninstellingen, Klachten instituut financiële dienstverlening (Kifid), Stichting Klachten en Geschillen Zorgverzekeringen (SKGZ) en Stichting Tucht recht banken werkzaam zijn.	K	Wijz.
1f.2	De kandidaat kan op hoofdlijnen beschrijven wat het Essentiële- informatie document (Eid) , de verzekeringskaart en het dienstverleningsdocument is.	K	Wijz.
1f.3	De kandidaat kan noemen bij welk soort product het Essentiële -informatiedocument (Eid) beschikbaar moet zijn.	K	Wijz.

Wft Module Inkomen

Toetsterm	Omschrijving toetsterm	Niveau	Wijziging/ nieuw
1a.5	De kandidaat kan de hoogte van de actuele sociale loongrenzen (minimumloon en max. dagloon) per 1 januari van een kalenderjaar bij benadering noemen.	K	Wijz.
1f.1	De kandidaat kan bij een inkomensproduct onderscheid maken tussen inkomensverzekeringen en niet – inkomensverzekeringen.	B	Wijz.
1f.13	De kandidaat kan de meest relevante convenanten opsommen en de strekking ervan uitleggen	B	Wijz.
1g.16	De kandidaat kan uitleggen wat de verschillen zijn tussen de keuringsmethodiek die het UWV bij de WIA hanteert en de door de private verzekeraars toegepaste methodieken ‘passende arbeid’ en “beroepsarbeidsongeschiktheid”	B	Wijz.

Wft module Pensioen

Toetsterm	Omschrijving toetsterm	Niveau	Wijziging/ nieuw
1g.5	De kandidaat kan de invloed van (fiscale) wetgeving en de Pensioenwet (PW) op de pensioenvoorziening met betrekking tot flexibiliseringselementen uitleggen.	B	Wijz.
1j.14	De kandidaat kan de gevolgen van overgangsrecht Wet uitfasering PEB, Witteveen, wet aanpassing fiscale behandeling VUT/prepensioen en Levensloop (Wet VPL) en Invoerings- en aanpassingswet Pensioenwet (IPW) (de gevolgen indien lopend DGA-pensioen onder de Pensioenwet valt door overgangsrecht) signaleren en kan daarbij situaties beschrijven wanneer waardeoverdracht kan worden toegepast naar en van de DGA-pensioenverzekering. De kandidaat kan het begrip ‘open indexatie’ beschrijven	K	Wijz.

Toetsterm	Omschrijving toetsterm	Niveau	Wijziging/ nieuw
1j.18	De kandidaat kan de risico's van de DGA en zijn B.V. beschrijven met betrekking tot overlijden van de DGA ten behoeve van partner en nabestaanden wanneer er tevens sprake is van een pensioenverplichting of oudedagsverplichting . Kandidaat kan dit tevens toepassen in situaties als: liquidatie, faillissement, (gedeeltelijk) prijsgeven en onderdekking	B	Wijz.
1k.3	De kandidaat kan de kosten van zowel de (vermogensopbouw)producten als van de dienstverlening definiëren.	K	Wijz.
Vaardigheid	Norm/Resultaat/Prestatie-indicator	Toelichting op vaktechnische of communicatieve aspecten van de vaardigheid of omstandigheden rond de vaardigheid	
2g.6 Lasten en aanspraken m.b.v. software berekenen.	<p>Maakt foutloze berekeningen.</p> <p>Berekent de lasten aan de hand van de juiste tarieven van de pensioenuitvoerder.</p> <p>Bepaalt welke lasten de pensioenvoorziening voor de werkgever met zich meebrengt, zowel voor het ouderdomspensioen, nabestaandenpensioen en aanvullende dekkingen.</p> <p>Berekent de koopsom voor de inkoop in een jaar; inkooptarief gericht beleggen, het effect van inkooptarief gericht beleggen op de hoogte van het aan te kopen pensioen op de pensioenrichtleeftijd resp. pensioeningangsdatum ; welke kostensoorten er vallen onder de OCF; welke kostensoorten er niet vallen onder de OCF wat het effect is van een OCF op het rendement; de effecten van toeslagverlening.</p> <p>Berekent de pensioenlast bij wijzigingen in het personeelsbestand.</p> <p>Kan de wijze van berekenen verklaren en principes achter de berekeningen uitleggen.</p> <p>Schat uitkomsten op juistheid in.</p> <p>Legt de overeenkomsten en verschillen uit tussen de uitkomsten van de berekeningen van een algemeen pensioenfonds, andere pensioenfonds, pensioenverzekeraars en premiepensioeninstellingen</p>		

Vaardigheid	Norm/Resultaat/Prestatie-indicator	Toelichting op vaktechnische of communicatieve aspecten van de vaardigheid of omstandigheden rond de vaardigheid
2h.1 Een pensioenovereenkomst opstellen voor wat betreft het verzekerde deel en kan de door de verzekeraar verstrekte pensioen-brief controleren.	Stelt een pensioenovereenkomst op die pensioentechnisch, civiel-juridisch en fiscaal juist is. De pensioenovereenkomst is tevens correct en begrijpelijk geformuleerd.	Houdt rekening met de totale pensioen positie (inclusief eventueel de premievrije pensioen-aanspraken eigen beheersituatie) en de doelstellingen van de DGA.
2h.2 De aansluitingsverschillen oplossen tussen de bestaande pensioentoezegging in eigen beheer en de mogelijke pensioentoezegging na invoering Wet uitfasering PEB	Vertaalt deze pensioentoezegging naar risico's voor de B.V. Legt de pensioenfinancieringsovereenkomst uit. Bepaalt welke verzekeringsoplossing past bij de pensioendoelstelling van de DGA.	

Competentie (C) De kandidaat kan	Context	Kritische kenmerken van de situatie	Waardering door de kandidaat
<p>Eindterm 3c De persoon demonstreert en bewijst dat hij de directeur-groootaandeelhouder kan adviseren over de verschillende mogelijkheden om de voor hem benodigde pensioenvoorziening te realiseren. .</p>			
<p>3c.1 De motieven van de DGA met betrekking tot de pensioenvoorziening vaststellen en deze analyseren.</p>	<p>Een DGA geeft aan flexibel te willen zijn ten aanzien van premiebetaling. Af te vragen is of lijfrente of lijfrentesparen dan mogelijk passender is bij het doel van de DGA dan pensioen. Een DGA geeft aan voor de hoogte van zijn oudedagsvoorziening afhankelijk te zijn van zijn onderneming. Afhankelijk van zijn doel en risicobereidheid zal een DGA keuzes moeten maken of premievrije voortzetting, omzetting oudedagsverplichting, afkoop of een lijfrente passend is bij de oudedagsvoorziening voor de DGA en/of zijn besloten vennootschap.</p>	<p>Kandidaat adviseert over risico en rendement op pensioenvoorziening eigen beheer ten behoeve van de opgebouwde aanspraken in vergelijking of in combinatie met risico en rendement van een verzekerd pensioen, analyseert doelstellingen, kennis en ervaring van de DGA met betrekking tot pensioen. De kandidaat beschrijft de mogelijkheden van DGA voor zijn oude dag, in het bijzonder de hoogte van het opgebouwde pensioen, lijfrente, oudedagsverplichting of lijfrente banksparen en box III. Kan goed op basis van een klantgesprek na afloop aangeven welke doelen de DGA en zijn B.V. hebben ten aanzien van de voortzetting van een voorziening voor de oudedag of bij overlijden. In hoeverre staat het creëren van liquiditeiten of de mate waarin de DGA een zeker inkomen na de pensioendatum wil centraal? De kandidaat wijst daarbij op risico's, gevolgen van verzekeren en de mogelijkheden m.b.t. omzetting van eigen beheer naar een oudedagsverplichting of afkoop De kandidaat kan duidelijkheid verschaffen over het verschil tussen de reële en fiscale waardering van de bestaande pensioenvoorziening.</p>	

Eindterm 3d

De persoon demonstreert en bewijst dat hij het adviestraject met betrekking tot pensioenvoorzieningen voor werkgevers met ondernemingen van diverse omvang en complexiteit ten behoeve van diens actieve en niet actieve deelnemers zelfstandig, succesvol en correct kan uitvoeren.

In dit adviestraject kunnen zich in ieder geval de volgende zaken voordoen met betrekking tot natuurlijke en/of rechtspersonen:

- 1 start en einde dienstbetrekking;
- 2 overlijden;
- 3 arbeidsongeschiktheid;
- 4 echtscheiding of ontbinding partnerregelingen;
- 5 pensioenrichtleeftijd resp. pensioeningangsdatum;
- 6 verwachtingen ten aanzien van pensioen;
- 7 verlenging van een pensioencontract;
- 8 collectieve waardeoverdracht;
- 9 prognosticeren van toekomstige pensioenlasten;
- 10 versoering of uitbreiding van de pensioenregeling;
- 11 faillissement of mogelijkheid daartoe.

Eindterm 3e

De persoon demonstreert en bewijst dat hij de directeur-groootaandeelhouder met betrekking tot zijn eigen pensioenverzekeringen (en premiepensioenvorderingen) zelfstandig, correct en passend kan adviseren, in ten minste de volgende situaties:

1. overlijden;
2. arbeidsongeschiktheid;
3. echtscheiding of ontbinding partnerregelingen;
4. pensioenrichtleeftijd resp. pensioeningangsdatum;
5. verwachtingen ten aanzien van pensioen;
6. faillissement of de mogelijkheid daartoe.

Eindterm 3f

De persoon demonstreert en/of bewijst dat hij het beheer met betrekking tot pensioenvoorzieningen voor werkgevers met ondernemingen van diverse omvang en complexiteit ten behoeve van diens werknemers zelfstandig, passend en correct kan uitvoeren

In dit beheertraject kunnen zich in ieder geval de volgende zaken voordoen met betrekking tot natuurlijke en/of rechtspersonen:

1. start en einde dienstbetrekking;
2. overlijden;
3. arbeidsongeschiktheid;
4. echtscheiding of ontbinding partnerregelingen;

<p>5. pensioenrichtleeftijd resp. pensioeningangsdatum; 6. verwachtingen ten aanzien van pensioen; 7. wijziging, beëindiging of revisie van een pensioencontract; 8. collectieve waardeoverdracht; 9. prognosticeren van toekomstige pensioenlasten; 10. versoering of uitbreiding van de pensioenregeling; 11. faillissement of mogelijkheid daartoe.</p>
<p>Eindterm 3g De persoon demonstreert en/of bewijst dat hij voor de directeur-grotaandeelhouder het beheer met betrekking tot zijn eigen pensioenverzekeringen (en premiepensioenvorderingen) zelfstandig, correct en passend kan uitvoeren, in ten minste de volgende situaties.</p> <p>1. overlijden; 2. arbeidsongeschiktheid; 3. echtscheiding of ontbinding partnerregelingen; 4. pensioenrichtleeftijd resp pensioeningangsdatum 5. verwachtingen ten aanzien van pensioen (onder meer Wet uitfasering PEB); en 6. faillissement of de mogelijkheid daartoe.</p>

Wft module Schadeverzekeringen particulieren

Toetsterm	Omschrijving toetsterm	Niveau	Wijziging/ nieuw
1d.3	De kandidaat kan in een bepaalde situatie uitleggen wanneer de dekking geheel of gedeeltelijk ontbreekt, een uitsluiting, franchise of eigen risico van toepassing is op een verzekering, en kan de mogelijke gevolgen voor de schadeafwikkeling aangeven.	B	Wijz.
1h.20	De kandidaat kan aan de klant de waardemaatstaf verklaren die de verzekeraar hanteert bij het vergoeden van een schade aan een woonhuis.	B	Wijz.

Vaardigheid	Norm/Resultaat/Prestatie-indicator		Toelichting op vaktechnische of communicatieve aspecten van de vaardigheid of omstandigheden rond de vaardigheid
2e.1 Informatie, die in de bedrijfstak beschikbaar is ter zake van protocollen, convenanten, bedrijfsregelingen en gedragscodes gebruiken.	<p>De kandidaat gebruikt de informatie op de juiste wijze.</p> <p>De kandidaat kan met behulp van een inboedelwaardemeter uit een bepaald jaar en de indexcijfers het verzekerd bedrag van een inboedelverzekering berekenen.</p> <p>De kandidaat kan met behulp van een herbouwwaardemeter de globale herbouwkosten van een woonhuis berekenen.</p>		Toepassing VRKI Woningen, Herbouwwaardemeter, Inboedelwaardemeter, etc.
2e.2 De premies en te verzekeren bedragen van verzekeringen berekenen.	<p>De kandidaat gebruikt de juiste gegevens, inclusief assurantiebelasting.</p> <p>Kandidaat kan gebruikmaken van indexcijfers, de informatie uit de balans en resultatenrekening.</p> <p>De berekening is correct.</p>		<p>Gebruikt ICT-toepassingen, waaronder vergelijkingssoftware.</p> <p>Kandidaat moet kunnen rekenen met een index, promillage/percentage, een vast bedrag in euro's (per dag) of via inschaling in een tabel(lenstelsel).</p>
2g.3 beoordelen of verzekeraar en verzekerde in voldoende mate meewerken aan een correcte afwikkeling van het schade proces.	Klant begrijpt wat verzekeraar en verzekerde van elkaar mogen verwachten in het schadeproces en .wat de gevolgen kunnen zijn als de verplichtingen en gedragsregels niet worden nageleefd..		Voorkomen moet worden dat de schade groter wordt of de schadeafwikkeling onnodig wordt vertraagd of bemoeilijkt door gebrek aan of onvoldoende medewerking van de verzekeraar of benadeelde.
Competentie (C)	Context	Kritische kenmerken van de situatie	Waardering door de kandidaat
3b.1 Risico analyse opstellen.	Op basis van de inventarisatie.	<p>Risicoanalyse is correct.</p> <p>De risicoanalyse doet recht aan de uitgangspunten en doelstellingen van de klant en de klant herkent zich erin.</p>	<p>Begrijpt klant de analyse?</p> <p>Herkent klant de analyse?</p> <p>Hoe word je daarvan overtuigd?</p>

Wft module schadeverzekeringen zakelijk

Toetsterm	Omschrijving toetsterm	Niveau	Wijziging/ nieuw
1c.1	De kandidaat kan in een situatie de risico's onderscheiden op het gebied van materiële bezittingen, vermogen en ongevallen.	B	Wijz.
1e.2	De kandidaat kan in een situatie uitleggen wanneer de dekking geheel of gedeeltelijk ontbreekt, een uitsluiting, franchise of eigen risico van toepassing is op een verzekering, en kan de mogelijke gevolgen voor de schadeafwikkeling aangeven.	B	Wijz.
1i.17	De kandidaat kan aan de klant de waardemaatstaf verklaren die de verzekeraar hanteert bij het vergoeden van de schade aan een bedrijfsgebouw.		Wijz.
<p>Eindterm 2e</p> <p>De persoon beschikt over het vermogen om advisering te plannen, te sturen en tot een succes te brengen, waaronder:</p> <ul style="list-style-type: none"> • de premie en het te verzekeren bedrag te berekenen; • de meest geschikte verzekeringsvoorwaarden te selecteren; • de geselecteerde verzekeringsvoorwaarden, premies en risico's te vergelijken; • de mogelijke risico's en verzekeringsvormen en/of -dekkingen, beperkingen en uitsluitingen te verduidelijken; • het adviestraject adequaat vast te leggen in het dossier. 			

Vaardigheid	Norm/Resultaat/Prestatie-indicator		Toelichting op vaktechnische of communicatieve aspecten van de vaardigheid of omstandigheden rond de vaardigheid
2e.2 De premies en te verzekeren bedragen van verzekeringen berekenen.	De kandidaat gebruikt de juiste gegevens, inclusief assurantiebelasting. Kandidaat kan gebruikmaken van indexcijfers, de informatie uit de balans en resultatenrekening. De berekening is correct.		Gebruikt ICT-toepassingen, waaronder vergelijkingssoftware. Kandidaat moet kunnen rekenen met een index, promillage/percentage, een vast bedrag in euro's (per dag) of via inschaling in een tabel(lenstelsel).
2g.3 beoordelen of verzekeraar en verzekerde in voldoende mate meewerken aan een correcte afwikkeling van het schadeproces	Klant begrijpt wat verzekeraar en verzekerde van elkaar mogen verwachten in het schadeproces en wat de gevolgen kunnen zijn als de verplichtingen en gedragsregels niet worden nageleefd.		Voorkomen moet worden dat de schade groter wordt of de schadeafwikkeling onnodig wordt vertraagd of bemoeilijkt door gebrek aan of onvoldoende medewerking van de verzekeraar of benadeelde.
Competentie (C)	Context	Kritische kenmerken van de situatie	Waardering door de kandidaat
3b.1 Risicoanalyse opstellen.	Op basis van de inventarisatie.	Risicoanalyse is correct. De risicoanalyse doet recht aan de uitgangspunten en doelstellingen van de klant, en de klant herkent zich erin.	Begrijpt klant de analyse? Herkent klant de analyse?

Wft module Vermogen

Toetsterm	Omschrijving toetsterm	Niveau	Wijziging/ nieuw
1a.2	De kandidaat kan de mogelijke financiële en persoonlijke consequenties van een niet professioneel en/of niet integer advies uitleggen zoals vastgelegd in art. 4:23 en 4: 24a Wft	B	Wijz.
1b.3	De kandidaat kan de relatie uitleggen tussen overlijden en vermogensopbouw -en afbouw.	B	Wijz.
1b.15	De kandidaat kan de vereisten van een beleggingsfonds of een beleggingsmaatschappij om te kwalificeren als instelling voor collectieve belegging in effecten (icbe) uitleggen.	B	Wijz.
1b.16	De kandidaat kan uitleggen wie bevoegd is over beleggingsinstellingen te adviseren (vrijstelling MiFID nationaal regime).	B	Wijz.
1k.3	De kandidaat kan de kosten van zowel de (vermogensopbouw)producten als van de dienstverlening definiëren.	K	Wijz.
1l.4	De kandidaat kan op basis van het Essentiële - informatiedocument (Eid) aantonen welke kenmerken een beleggingsinstelling heeft.	B	Wijz.

Vaardigheid	Norm/Resultaat/Prestatie-indicator	Toelichting op vaktechnische of communicatieve aspecten van de vaardigheid of omstandigheden rond de vaardigheid
2g.3 De te benodigde kapitalen bepalen.	De kandidaat legt de klant uit hoe hij zijn doelstelling kan bereiken door de juiste combinatie van rendement, risico en inleg. Indien er sprake is van afwijking van de samenstelling van de portefeuille ten opzichte van de gewenste portefeuille, legt de kandidaat dit op begrijpelijke wijze uit en geeft aan welke actie ondernomen moet worden.	Bij pensioen en beleggen voor aflossing van schulden is er vaak sprake van een lange horizon. Het is voor de klant lastig om de effecten van inleg, koersbewegingen, samengestelde rendementen te overzien en te begrijpen. Met betrekking tot vrij vermogen spelen aspecten als onverwachte en onvoorziene behoeften en omstandigheden een rol, bijvoorbeeld: overlijden, trouwen, scheiden, schenken. Overziet fiscale aspecten van de kapitaalopbouw.
2g.13 Het adviestraject op de juiste wijze vastleggen in het klantdossier (nieuw)	Dossier bevat de juiste gegevens en deze zijn op een makkelijke manier terug te vinden. Te beoordelen is of de advisering op een juiste manier heeft plaatsgevonden	In verband met de zorgplicht is een goede vaststelling en archivering van belang. Ook in het kader van het toezicht is het van belang dat het dossier compleet en goed reconstrueerbaar is. De Wet Bescherming Persoonsgegevens moet daarbij betrokken worden.

Wft module Zorgverzekeringen

Toetsterm	Omschrijving toetsterm	Niveau	Wijziging/ nieuw
1a.9	De kandidaat kan de inzetbaarheid en de procedures van de verschillende interne en externe klachtentrajecten beschrijven.	K	Wijz.
1a.11	De kandidaat kan de klachten- en geschilleninstellingen, Klachten instituut financiële dienstverlening (Kifid), Stichting Klachten en Geschillen Zorgverzekeringen (SKGZ) , Geschilleninstantie Zorgcontractering en Stichting tuchtrecht banken noemen en kort beschrijven op welke gebieden zij werkzaam zijn.	K	Wijz.