



CONSULTATIEDOCUMENT

Conceptadvies PE-Commissie CDFD

inzake

vaststellen PE-actualiteiten

periode 1 april 2016 tot en met 31 december 2016

INHOUDSOPGAVE

Hoofdstuk 1: Advies PE-commissie	Blz.
1. Inleiding.....	3
2. PEplus-examens 2014-2017.....	3
3. PE-commissie.....	3
4. Aanleveren PE-actualiteiten.....	3
5. Consultatie.....	4
6. Leeswijzer.....	4
7. Werkwijze PE-commissie.....	4
8. Uitgangspunten bij vaststellen PE-actualiteiten 2016.....	5
Hoofdstuk 2: Actualiteiten 2016 Wft-module Basis.....	6
Hoofdstuk 3: Actualiteiten 2016 Wft-module Consumptief krediet.....	7
Hoofdstuk 4: Actualiteiten 2016 Wft-module Hypothecair krediet.....	8
Hoofdstuk 5: Actualiteiten 2016 Wft-module Inkomen.....	10
Hoofdstuk 6: Actualiteiten 2016 Wft-module Pensioenverzekeringen.....	12
Hoofdstuk 7: Actualiteiten 2016 Wft-module Schadeverzekeringen particulier.....	13
Hoofdstuk 8: Actualiteiten 2016 Wft-module Schadeverzekeringen zakelijk.....	14
Hoofdstuk 9: Actualiteiten 2016 Wft-module Vermogen.....	15
Hoofdstuk 10: Actualiteiten 2016 Wft-module Zorg.....	16
Bijlage 1: Terugkoppelingsdocument PE-actualiteiten marktinventarisatie juni/juli 2016	
Bijlage 2: Illustratie Wft-vakbekwaamheid	

Hoofdstuk 1 Advies PE-commissie CDFD

1. Inleiding

Voor financiële dienstverleners gelden er vanaf 1 januari 2006 naast diploma-eisen ook doorlopende vakbekwaamheidseisen. Deze hebben tot doel de vakbekwaamheid op peil te houden, die nodig is voor de beroepsuitoefening en om in te spelen op de snelle veranderingen, die in de sector van de financiële dienstverlening plaatsvinden. Met betrekking tot de inhoud adviseert het College Deskundigheid Financiële Dienstverlening (CDFD) de Minister van Financiën door middel van periodieke vaststelling van de PE-toetstermen en -actualiteiten.

2. PE-plusexamens 2014-2017

De periode 2014-2017 is een bijzondere fase: een overgangsfase waarin diplomahouders (per 31-12-2013) moeten aantonen dat zij voor 1 januari 2017 voldoen aan de nieuwe vakbekwaamheidseisen die op 1 januari 2014 zijn ingegaan. Dat doen zij door middel van het afleggen van een PEplus-examen. Samen met hun geldig gehouden reguliere diploma(s) kunnen de diplomahouders een nieuw Wft diploma krijgen (omwisselen). De PEplus-examens zijn een mix van vaardigheden, competenties en actualiteiten.

Omdat de minister van Financiën eerder heeft aangegeven dat de PE-actualiteiten in de PEplus-examens in beginsel niet ouder mogen zijn dan één jaar, wordt het gedeelte van de actualiteiten dat betrekking had op 2015 per 1 januari 2016 vervangen.

3. PE-Commissie

In 2014 heeft het CDFD een nieuwe PE- Commissie geformeerd, die het CDFD pre-adviseert over relevante actualiteiten. De PE-commissie betreft de markt actief bij het aanleveren van relevante PE-actualiteiten met als doelstelling een breed draagvlak te creëren bij de uiteindelijke vaststelling ervan in de PE (plus)-examens.

De Commissie bestaat uit de volgende leden:

- Drs J.E. van den Berg
- Mr. E.P. Gille
- Drs A.G.P. Harmsen (voorzitter)
- G.P.L. Hendriks
- W.A.P.M. Schellens

Zij zijn op persoonlijke titel benoemd.

4. Aanleveren PE-actualiteiten

De PE-commissie heeft in de maanden juni en juli 2015 vertegenwoordigers van aanbieders, adviseurs, bemiddelaars en opleidings- en exameninstellingen en andere belangstellenden uitgenodigd om PE-actualiteiten in te dienen via een speciaal daarvoor ontwikkeld inventarisatieformulier. Op 31

juli jl. was de deadline voor het aanleveren van de actualiteiten. Adfiz, de heer J. Beier, Enkwest Opleiding & Advies, Hoffelijk Financieel, NVF, OvFD, en Welten/Dukers&Baelemans hebben van deze mogelijkheid gebruik gemaakt. Daarnaast zijn er nog enige vertrouwelijke reacties ontvangen. De PE-commissie heeft de bijdragen van de markt gebruikt voor het opstellen van de PE-actualiteiten 2016.

5. Consultatie

De PE-commissie wil graag de markt te consulteren over de voorgestelde PE-actualiteiten alvorens een definitief advies aan te bieden aan het CDFD. Marktpartijen worden van harte uitgenodigd om te reageren op dit consultatiedocument. Reacties kunnen worden verzonden aan info@cdfd.nl. of schriftelijk naar Postbus 556, 2501 CN DEN Haag De termijn sluit op **vrijdag 18 september**.

Daarna zal het CDFD op basis van het advies van de PE-commissie en de reacties daarop van de markt uiterlijk op 12 oktober een advies uitbrengen aan het ministerie van Financiën. Het ministerie van Financiën streeft er naar om op 21 oktober uiterlijk te laten weten of en in hoeverre het advies wordt overgenomen.

Dit geeft de marktpartijen vervolgens voldoende tijd voor het aanpassen van opleidingsstof en examentrainingen. Vanaf 1 april 2016 worden de nieuwe actualiteiten in de examens opgenomen; niet alleen in PE(plus)-toetsen maar ook in reguliere Wft-examens.

Bij het opstellen van de PE-actualiteiten is een set van uitgangspunten en criteria gedefinieerd. Deze staan in de paragraaf 8 beschreven. De PE-commissie verzoekt marktpartijen hiermee rekening te houden bij het formuleren van een eventuele consultatiereactie.

6. Leeswijzer

In de volgende paragrafen worden de werkwijze en de uitgangspunten van de PE-commissie beschreven met betrekking tot het vaststellen van de PE-actualiteiten. Vervolgens worden per module de PE-actualiteiten beschreven met de daarbij behorende toetsterm(en).

In **bijlage 1** is een terugkoppelingsdocument opgenomen waarin de PE-commissie uitleg geeft op welke wijze de reacties van de markt (juni/juli 2015) zijn verwerkt in de te consulteren PE-actualiteiten. Tenslotte is voor de volledigheid in **bijlage 2** de illustratie van het Wft-vakbekwaamheidsbouwwerk 2014 opgenomen.

7. Werkwijze PE-commissie

Bij het opstellen van de PE-actualiteiten is de volgende werkwijze gehanteerd:

- per module zijn de aangeleverde actualiteiten beoordeeld op volledigheid. Waar nodig zijn actualiteiten toegevoegd;
- vervolgens zijn de actualiteiten gescreend in hoeverre ze wel of niet voldoen aan de criteria (zie paragraaf 'uitgangspunten');
- hierna zijn de geselecteerde PE-actualiteiten toegewezen aan een of meerdere Wft-modules, waarbij een 'verticale' en een 'horizontale' vergelijking is gemaakt. Zie voor uitleg de paragraaf 'uitgangspunten'.
- afsluitend zijn de geselecteerde en gefilterde PE-actualiteiten gewogen op basis van zwaarte en relevantie. Zie voor uitleg de paragraaf 'uitgangspunten'.

8. Uitgangspunten bij het vaststellen PE-actualiteiten 2015

- a) Onderwerpen die **wel** onder Wft-PE vallen:
- actuele ontwikkelingen en relevante actualiteiten in het kader van Wft-Permanente Educatie zijn onderwerpen waarvan de financiële adviseur op wettelijk minimumniveau kennis moet hebben. Best practice wordt niet beoogd door de wetgever;
 - actualiteiten die betrekking hebben op wet- en regelgeving die zeker worden geïmplementeerd (minimaal aangenomen zijn door de Eerste Kamer, beleid van ministeries en jurisprudentie);
 - officiële richtlijnen en gedragscodes (bijv. AFM, Kifid) voor zover deze nieuw zijn en impact hebben op het adviestraject;
 - bedrijfsregelingen of wetgeving die van belang zijn voor de *adviespraktijk*.
- b) Onderwerpen die **niet** onder Wft-PE vallen:
- actualiteiten die betrekking hebben op periodieke aanpassingen van bedragen, limieten, indexeringen etc., tenzij deze het gevolg zijn van structuurwijziging of wijziging van relevante wet- en regelgeving;
 - voorgenomen wetswijzigingen;
 - maatschappij-specifieke of -generieke productinformatie (zoals zgn. ‘franje’ dekkingen);
 - actualiteiten ouder dan één jaar, tenzij ze nog steeds belangrijk zijn of doorwerken in de huidige tijd.
- c) Bij het vaststellen van PE-actualiteiten is rekening gehouden met de zwaarte van de PE-stof per module. Uitgangspunt is om deze in 2016 zo veel mogelijk gelijk te houden met die van 2014 en 2015. Dat is ook de reden dat er geen nieuwe toetstermen zijn aangevuld;
- d) Er is rekening gehouden met de positie van de modules in de beroepskolom (zie ook illustratie Wft-vakbekwaamheidsbouwwerk). De PE-plus-examens examineren immers per beroepskwalificatie:
- a. Actualiteiten die voor elke diplomahouder van belang zijn, zijn opgenomen in de basismodule (met een mogelijke verdieping van de betreffende actualiteit in een bovenliggende vakinhoudelijke module);
 - b. Een onderwerp dat bevestigd wordt in de lagere module hoeft niet nog eens bevestigd te worden in de hogere module (behoudens verdieping, zie punt a). Dat geldt met name voor de module Vermogen. Veel fiscale wijzigingen zijn opgenomen in ‘Vermogen’; deze komen dan niet terug in de module ‘Hypothecair krediet’ of ‘Pensioenverzekeringen’;
 - c. Met betrekking tot actualiteiten die niet in eenzelfde kolom zitten, bijvoorbeeld Inkomen en Vermogen of Inkomen en Schade, geldt dat ze dan in beide modules worden opgenomen. Hiervoor is geen verticale weging mogelijk;
 - d. Met betrekking tot de relevantie van een actualiteit heeft de PE-commissie een afweging gemaakt of deze in de PE-actualiteiten 2016 zou moeten worden opgenomen (en dus kan worden geëxamineerd vanaf 2016) of dat deze valt onder de open norm ‘permanent actueel vakbekwaam’;
 - e. Sommige actualiteiten hebben betrekking op voorgenomen kabinetsbesluiten bijvoorbeeld t.g.v. Prinsjesdag. Voor zover relevant zullen deze besluiten alsnog worden meegenomen in de PE-actualiteiten 2016.

Hoofdstuk 2 Actualiteiten 2016 Wft-module Basis

Relevante actuele ontwikkelingen	Toetsterm	Wijziging /nieuwe toetsterm?
Solvency II Onder bepaalde voorwaarden vallen kleine verzekeraars en uitvaartverzekeraars niet onder het prudentiële toezicht van DNB.	1f.13	Nee
Inkomstenbelasting De kandidaat is op hoofdlijnen op de hoogte van de actuele stand van zaken rondom de inkomstenbelasting. (aanvulling volgt)	1a.8	Nee
Beloningsbeleid financiële ondernemingen ingevoerd In de nieuwe regeling met betrekking tot het beloningsbeleid financiële ondernemingen is onder meer de mate van beloningen voor bestuurders vastgelegd. Daarnaast zijn er meer regels vastgelegd rondom de variabele bonussen en de vertrekpremies bij financiële instellingen.	1a.5	Nee
Studieschuld Vanaf 1 september 2015 treedt het Wetsvoorstel Studievoorschot in werking. De belangrijkste wijzigingen zijn; het afschaffen van de basisbeurs, het afschaffen van de bijverdiengrens en het ophogen van de aanvullende beurs. Vanaf 1 januari 2016 treedt er nog een aantal nieuwe wetten in werking onder andere afschaffen van de partnertoeslag en het verlengen van de aflostijd.	1c.5	Nee
Kifid: nieuw proces Het inhoudelijke proces voor de behandeling van een klacht door het Kifid is per 1 oktober 2014 herzien. Kifid opent digitaal klachtenloket Vanaf begin juli 2015 is het voor consumenten in sommige situaties mogelijk om online een klacht in te dienen bij het Kifid. Hiervoor heeft het Kifid een nieuw webportaal ontwikkeld: 'Mijn Kifid'.	1f.1, 1f.5	Nee
Vergelijkingswebsites vergeleken De kandidaat is op de hoogte van het normenkader van de AFM voor financiële instellingen die gebruik maken vergelijkingen via hun website. http://www.afm.nl/~media/Files/informatiedocument/toelichting-normenkader-vergelijkingsites-praktijk-voorbeeld.ashx	1f.1, 1f.7, 1f.10	Nee
Versnelde verhoging AOW/ Witteveen 2015 Vanaf 1 januari 2016 wordt de AOW- gerechtigde leeftijd versneld naar 67 jaar in 2021. Vanaf 2021 zal de AOW- gerechtigde leeftijd gekoppeld worden aan de gemiddelde resterende levensverwachting.	1d.8	

Hoofdstuk 3 Actualiteiten 2016 Wft-module Consumptief krediet

Relevante actuele ontwikkelingen	Toetsterm	Wijziging/ nieuwe toetsterm?
<p>Crowdfunding De kandidaat is op de hoogte van wet- en regelgeving rondom crowdfunding en weet wanneer hij een consument kan doorverwijzen dan wel ondersteuning kan bieden bij het zoeken van financiering via deze manier. Het gaat hierbij om de 'interpretatie over toezicht op crowdfunding DNB en Afm' voor wat betreft consumptief krediet.</p>	1a.1, 1h.3, 2d.1, 4a.3	Nee
<p>Afm en de kwijtscheldingsfaciliteit De kandidaat moet weten dat de kwijtscheldingsfaciliteit heeft bestaan, wat deze inhoud en dat en waarom de kredietaanbieders er nu mee gestopt zijn.</p>	1h.7, 3b.2	Nee

Hoofdstuk 4

Actualiteiten 2016 Wft-module Hypothecair krediet

Relevante actuele ontwikkelingen	Nieuwe toetsterm	Wijziging /nieuwe toetsterm?
Rentemiddeling: hoe zit dat fiscaal Kandidaat is bekend met de nieuwe fiscale wetgeving inzake rentemiddeling (besluit van 9 juli 2015)	1a.1	Nee
Studieschulden en hypotheek Op 1 september 2015 treedt het nieuwe leenstelsel in werking. Studieschulden die vanaf die datum worden opgebouwd, krijgen een nieuwe wegingsfactor in het bepalen van de leencapaciteit voor hypothecaire financieringen http://www.nvb.nl/nieuws/2014/3396/banken-verlagen-wegingsfactor-studieschuld-bij-hypotheekverstrekking.html	1a.2, 1a.3, 1d.2	Nee
Per 1 juli 2015 zijn en per 1 januari 2016 worden voor hypotheekaanvragen met NHG vernieuwde voorwaarden en normen van kracht. De wijzigingen hebben invloed op de financiële wereld	1a.2	Nee
Verplicht energielabel woningen per 1 januari 2015 Per 1 januari 2015 geldt een nieuwe regelgeving voor het energielabel Woningen. De nieuwe systematiek met de verschillende type energielabels voldoet hiermee aan de Europese Richtlijn Energieprestatie Gebouwen (EPBD)	1b.5	Nee
(Fiscale) wijzigingen woonmarkt per 1 januari 2016 Fiscale wijzigingen met betrekking tot de woningmarkt per 1 januari 2016. (wordt nader ingevuld)	1a.1	Nee
Vervallen tijds-klem 15/20 jaar ook mogelijk voor Brede Herwaarderingspolissen Eind 2012 is goedgekeurd door het ministerie van Financiën, dat de tijds-klem van 15 of 20 jaar premiebetalen – een van de voorwaarden voor een belastingvrije uitkering van een KEW, SEW of BEW- onder bepaalde omstandigheden vervalt. Deze omstandigheden zijn: 1. relatiebeëindiging, of 2. restschuld, of 3. situatie van schuldhulpverlening. Een uitkering hoger dan de som van de betaalde premies (KEW) of de inleg (SEW of BEW) kan bij een van deze omstandigheden zonder de fiscale voorwaarde van 15 of 20 jaar sparen toch onbelast worden ontvangen. Degene moet dan aan de verzekeraar, bank of beheerder aannemelijk maken dat hij zich in een van de situaties bevindt. Op 17 december 2014 heeft de staatssecretaris van Financiën in een besluit goedgekeurd, zie, dat de tijds-klem ook kan vervallen voor de kapitaalverzekeringen, afgesloten voor 1 januari 2001. Voorwaarde is wel dat deze (Brede Herwaarderings) kapitaalverzekeringen nog voldoen aan de voorwaarde en dus uitzicht geven op een belastingvrije uitkering. Zoals voldoen aan de premiebandbreedte 1:10. Maar ook de voorwaarden van het overgangsrecht, te weten (op of) na 1 januari Nee 2001 geen premieverhoging of verhoging van het verzekerd kapitaal, dan wel verlenging van de looptijd. Als extra voorwaarde geldt dat de uitkering wordt gebruikt om de eigenwoningschuld of restschuld	1e.12	Nee

(gedeeltelijk) af te lossen.

Hoofdstuk 5 Actualiteiten 2016 Wft-module Inkomen

Relevante actuele ontwikkelingen	Toetsterm	Wijziging /nieuwe toetsterm?
<p>Doorwerken na AOW leeftijd</p> <p>De Wet Werken na de AOW-leeftijd moet het vanaf 2016 aantrekkelijker maken voor werkgevers om een AOW'er in dienst te nemen of te houden. De Wet regelt onder andere een beperking van de loondoorbetalingsperiode tot zes weken. Voor de termijn van zes weken is gekozen omdat de meeste ziektegevallen korter duren dan zes weken. Duurt de ziekte van een AOW'er langer, dan zal hervatting van de eigen arbeid of aanvaarding van passende arbeid niet meer aan de orde zijn. De kans is groot dat, gezien de leeftijd van betrokkene, re-integratie dan niet meer tot de mogelijkheden behoort. Er kleeft echter een nadeel aan het verkorten van de loondoorbetalingsperiode naar zes weken. Werkgevers zouden er vaker voor kunnen kiezen om AOW'ers in dienst te nemen dan oudere werknemers die nog niet de pensioenleeftijd bereikt hebben. De PvdA en de ChristenUnie hebben minister Asscher daarom gevraagd om de periode te verlengen naar 13 weken. De verlenging zou moeten gelden voor de eerste twee jaar na inwerkingtreding van de Wet. Daarna kan beoordeeld worden of er daadwerkelijk een verdringingsrisico is en de periode eventueel weer op zes weken gesteld kan worden. (Mits akkoord bereikt op overleg 22 september.)</p>	1b.1, 1d.1, 1d.2	Nee
<p>Plannen VAR 2016</p> <p>In het originele wetsvoorstel zou er sprake zijn van vragenlijsten in een webmodule. Als die vragen waren beantwoord, zou duidelijk worden of er loonheffingen ingehouden moesten worden. Die vragenlijsten wil de Staatsecretaris vervangen door overeenkomsten. De Belastingdienst beoordeelt deze overeenkomsten op basis van bestaande wet- en regelgeving en geeft vervolgens uitsluitel of de opdrachtgever loonheffing moet afdragen. De overeenkomsten zullen ook worden gepubliceerd, zodat meerdere betrokkenen er gebruik van kunnen maken. Uiteraard moet de praktijk wel aansluiten bij de inhoud van een overeenkomst, anders kan de Belastingdienst een naheffing opleggen. (mits akkoord bereikt eind september)</p>	1c.1	Nee

Relevante actuele ontwikkelingen	Toetsterm	Wijziging /nieuwe toetsterm?
<p>Wet pensioencommunicatie</p> <p>De kandidaat heeft kennis van (het doel van) de nieuwe Wet Pensioencommunicatie voor zover dit relevant is bij het geven advies in inkomensverzekeringen. Alle informatie moet aan de open normen voldoen (evenwichtigheid). Meer digitalisering. UPO wordt eenvoudiger, meer informatie via mijnpensioenoverzicht.nl en Pensioen1-2-3. http://www.eerstekamer.nl/wetsvoorstel/34008_wet_pensioencommunicatie</p>	1d.2	Nee
<p>Effectiviteit van de premiekorting voor oudere werknemers</p> <p>Het overheidsbeleid probeert oudere werknemers vanuit een uitkeringssituatie in het arbeidsproces te laten instromen door middel van een premiekorting op werknemersverzekeringen voor de werkgever.</p>	1d.1, 1i.2	Nee
<p>Werktijdverkorting als gevolg van EU-sancties</p> <p>Minister Asscher heeft de regeling werktijdverkorting opengesteld voor werkgevers die getroffen worden door EU-sancties tegen Rusland. Hierdoor kan een werkgever een tijdelijke WW-uitkering aanvragen voor werknemers. http://cao.minszw.nl/index.cfm?menu_item_id=16794&rubriek_id=392840&link_id=212031&hoofdmenu_item_id=16507</p>	1b.1, 1b.4, 1d.1, 1d.2, 1g.17	Nee
<p>Flexibel gebruik van verlofmogelijkheden in de Wazo</p> <p>De Wazo en de Wet aanpassing arbeidsduur (WAA) zijn met ingang van 1 januari 2015 aangepast en een enkel onderdeel wijzigt per 1 juli 2015.</p>	1b.5, 1d.2, 1i.6	Nee
<p>Extra aandacht werknemers met afstand tot arbeidsmarkt</p> <p>Naast de quotumwet, wordt de no-riskpolis aangepast, de mobiliteitsbonus voor arbeidsongeschikten gewijzigd en de inzet van de jobcoach voor de werkgever vereenvoudigd.</p>	1b.1, 1b.6, 1d.2, 1k.6	Nee

Hoofdstuk 6 Actualiteiten 2016 Wft-module Pensioenverzekeringen

Relevante actuele ontwikkelingen	Nieuwe toetsterm	Wijziging /nieuwe toetsterm?
<p>Nieuwe Wet Algemeen Pensioenfonds Door deze wet die net is aangenomen kunnen meerdere regelingen worden ondergebracht in een fonds, kapitalen van verschillende pensioenfonds worden afgescheiden en een nieuwe soort pensioenuitvoerder wordt geïntroduceerd. http://www.pensioenfederatie.nl/services/themas/Pages/Algemeen_Pensioenfonds_86.aspx</p>	1a.4	Nee
<p>Herinvoering pensioenknip De herinvoering van de pensioenknip maakt het dat indien iemand nu tegen de huidige lage rente een uitkering moet aankopen er voor kan kiezen om dit niet direct voor levenslang vast te zetten</p>	1g.5	Nee
<p>Waardeoverdracht pensioen gemaximeerd Met terugwerkende kracht geldt vanaf 1 januari 2015 dat waardeoverdracht altijd mogelijk is mits bijbetalingslasten voor oude werkgever niet meer dan € 15.000 bedragen.</p>	1h.4	Nee
<p>Wijzigingsbesluit financiële markten 2016 Vanaf 1 januari 2016 zal het provisieverbod op twee vlakken worden uitgebreid. Allereerst wordt de beloning voor premiepensioeninstellingen en verzekeraars van beleggingsinstellingen verboden. Daarnaast gaat het provisieverbod ook gelden voor de financieel dienstverlener die voor het adviseren of bemiddelen van een premiepensioenvordering provisie verschaft of ontvangt.</p>	1a.4	Nee

Hoofdstuk 7 Actualiteiten 2016 Wft-module Schadeverzekeringen particulier

Relevante actuele ontwikkelingen	Nieuwe toetsterm	Wijziging /nieuwe toetsterm?
<p>Nieuwe regels voor drones Sinds de komst van het onbemanbaar luchtvaartuig, de drone, is er ook een nieuwe verzekeringstak aangeboord. Het verzekeren van de drone zelf, maar ook de aansprakelijkheid van de eigenaar die een drone heeft, zijn belangrijke nieuwe ontwikkelingen binnen de verzekeringsbranche. Het verbond van verzekeraars heeft dan ook een brochure opgesteld met hierin alle nieuwe regels, procedures en richtlijnen voor het gebruik en misbruik van een drone.</p>	1c.6	Nee
<p>Invoering T-rijbewijs Sinds 1 juli 2015 is het T- rijbewijs een feit. Iedereen die met een land- en bosbouwtrekkers of een motorrijtuig met beperkte snelheid op de openbare weg rijdt, dient in het bezit te zijn van het T- rijbewijs.</p>	3d.2	Nee
<p>Verzekeringen in de deeleconomie De deeleconomie is een relatief nieuw fenomeen dat nieuwe risico's voor verzekerden met zich meebrengt. De kandidaat moet de verzekeringstechnische aspecten van de verschillende onderwerpen van de deeleconomie weten: woningverhuur, uitlenen goederen, privé autoverhuur, uber, voedsel afhalen.</p>	1c.3, 1c.8, 1c.11, 1d.3, 2c.1, 2c.4,	Nee

Hoofdstuk 8 Actualiteiten 2016 Wft-module Schadeverzekeringen zakelijk

Relevante actuele ontwikkelingen	Toetsterm	Wijziging /nieuwe toetsterm?
<p>Nieuwe regels voor drones Een onbemand luchtvaartuig of wel de drone. De drone wordt hedendaags zowel particulier als zakelijk gebruikt. Met het gebruik van de drone heeft het Verbond van Verzekeraars een brochure opgesteld met richtlijnen en regels voor het verzekeren en het gebruik van de drone voor zakelijk gebruik.</p>	1c.7	Nee
<p>Verhaalsimmunititeit niet verder beperkt De Hoge Raad beslist dat het begrip 'werkgever' in art. 7:962 lid 3 BW <i>beperkt</i> moet worden uitgelegd. Uitzendrelaties en aanverwante figuren (zoals zzp'ers) vallen buiten het bereik van de verhaalsimmunititeit. (ECLI:NL:HR:2014:3461)</p>	1g.3	Nee

Hoofdstuk 9 Actualiteiten 2016 Wft-module Vermogen

Relevante actuele ontwikkelingen	Toetsterm	Wijziging /nieuwe toetsterm?
<p>Afkoop lijfrente bij arbeidsongeschiktheid Vanaf 1 januari 2015 is het mogelijk voor arbeidsongeschikten om de lijfrenten af te kopen, zonder dat er revisierente in rekening wordt gebracht. Wel is er een aantal voorwaarden aan deze afkoop verbonden. Indien men niet voldoet aan deze voorwaarden zal alsnog de revisierente in rekening worden gebracht.</p>	1b.2, 1o.2, 2g.2	Nee
<p>Terugstorten premie Indien belastingplichtige meer premie heeft gestort dan de beschikbare jaarruimte dan mag dit zonder fiscale gevolgen worden teruggestort op grond van het besluit BLKB2015/463M wat een wijziging is van het besluit BLKB2012/283M.</p>	1.o, 1o.2	Nee
<p>Fiscale knelpunten bij hersteladvies beleggingsverzekering De belangrijkste fiscale beleidsregels bij omzetting van een kapitaalverzekering</p>	1h.3, 1p.4	Nee
<p>Defiscalisering werkt terug tot openvallen nalatenschap De staatssecretaris heeft het besluit over inkomen uit sparen en beleggen (box 3) gewijzigd. Hij keurt hierin goed dat de defiscalisering van vruchtgebruik en bloot eigendom met terugwerkende kracht geldt vanaf de eerste peildatum voor box 3 na het openvallen van de nalatenschap.</p>	1m.7	Nee
<p>Wet pensioencommunicatie aangenomen De Eerste Kamer heeft unaniem ingestemd met het wetsvoorstel om de pensioencommunicatie van fondsen en verzekeraars te verbeteren. De wet zal op 1 juli 2015 in werking treden en moet ervoor zorgen dat pensioenfondsen en pensioenverzekeraars informatie verstrekken die aansluit bij de wensen van de deelnemer. Het moet duidelijk zijn welke keuzes er zijn en wat de gevolgen zijn van belangrijke levensgebeurtenissen zoals werkloosheid of overlijden voor het pensioen. Ook gaan fondsen en verzekeraars meer communiceren over onzekerheden. De wet beoogt mensen een persoonlijk en transparant totaaloverzicht van hun pensioen te bieden. Verder bieden de pensioenuitvoerders meer mogelijkheden om digitaal aanvullende informatie te verstrekken.</p>	2g.5	Nee
<p>Partnerschap in opvangsituaties Kandidaat kent het besluit uitzonderingen binnen de partnerregeling, partnerschap in opvangsituaties http://www.rijksoverheid.nl/documenten-en-publicaties/besluiten/2015/06/05/blkb-2015-555m-besluit-inkomstenbelasting-toeslagen-partnerregeling-partnerschap-in-opvangsituaties.html</p>	2g.10	Nee

Hoofdstuk 10 Actualiteiten 2016 Wft-module Zorgverzekeringen

Relevante actuele ontwikkelingen	Toetsterm	Wijziging/ nieuwe toetsterm?
<p>Aanpassingen pakket basisverzekering Toevoeging aan pakket basisverzekering :</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Prenatale chirurgie bij open ruggetje. Deze behandeling is op dit moment alleen in Leuven mogelijk. Sinds 9 april 2015 wordt het opereren van ongeboren baby's met een open ruggetje onder voorwaarden vergoed. De operatie wordt alleen vergoed als er sprake is van een zorgvuldige beoordeling van de situatie vanuit een Nederlands universitair medisch centrum. 2. Vervolgtesten bij positieve Niet Invasieve Prenatale Test (NIPT) In Nederland wordt de NIPT alleen uitgevoerd en vergoed als je een positieve uitslag hebt op de combinatietest. Via deze test kunnen een paar veelvoorkomende chromosoomafwijkingen bij een ongeboren kind worden opgespoord. Veel vrouwen kiezen ervoor om in het buitenland de NIPT te laten uitvoeren, want daar hoeft je niet eerst een combinatietest te doen. De kosten zijn dan wel voor eigen rekening. Heb je een buitenlandse NIPT laten uitvoeren en is de uitslag positief? Dan heb je nu nog geen recht vergoeding van eventuele vervolgtesten. Vanaf 1 januari 2016 verandert dit en kom je daar wel voor in aanmerking. 3. Belimumab (Benlysta) Dit is een geneesmiddel voor SLE, een ongeneeslijke auto-immuunziekte. Het is bedoeld voor patiënten die flink last hebben van de ziekte en die niet reageren op de standaardbehandeling. 4. Behandeling met tumor infiltrerende lymfocyten (TIL) Dit is een nieuwe behandeling voor patiënten met een uitgezaaid melanoom (ernstige vorm van huidkanker). Op dit moment kunnen deze patiënten alleen met dure geneesmiddelen worden behandeld, die niet voor alle patiënten effectief zijn en/of veel bijwerkingen met zich mee kunnen brengen. (vervolg) 5. Linaclotide onder strikte voorwaarden verzekerde zorg Linaclotide kan onder strikte voorwaarden vergoed worden als geneesmiddel bij de behandeling van het prikkelbaredarmsyndroom met constipatie (PDS-C). Het gaat dan om het gebruik in een medisch-specialistische omgeving bij patiënten die aantoonbaar niet reageren op de standaardbehandeling, waarbij zowel leefstijladviezen als de gebruikelijke middelen (pijnstillers, laxeermiddelen) zijn ingezet en hebben gefaald. 	1d.1	Nee

Relevante actuele ontwikkelingen	Toetsterm	Wijziging/ nieuwe toetsterm?
<p>6. Permanent steunhart bij hartfalen in basispakket Een permanent steunhart van het type Left Ventricular Assist Device (LVAD) kan voor verzekerden met hartfalen deel uitmaken van het basispakket. Er is voldoende bewijs dat een LVAD voor patiënten met 'eindstadium hartfalen' zinvol kan zijn. Het gaat dan om patiënten die niet meer in aanmerking komen voor een harttransplantatie.</p> <p>7. Placebogecontroleerde Voedselprovocatietest (DBPGVP) bij een vermoeden van koemelkallergie in de eerste lijn;</p> <p>8. De vaste combinatie van umeclidinium met vilanterol (Anoro®) ter verlichting van symptomen bij volwassenen met COPD. Uit het pakket van de basisverzekering gaan:</p> <p>9. Sacrale neurostimulatie (SNS) bij kinderen en volwassenen met therapieresistente functionele obstipatie;</p> <p>10. Sativex (voor de verlichting van symptomen van patiënten met matige tot ernstige spasticiteit vanwege MS),</p> <p>11. Bronchitol (voor behandeling taaislijmziekte),</p> <p>12. Versatis (pleister voor symptomatische verlichting van neuropatische pijn);</p> <p>13. Contralum Ultra (zonnebrandcreme).</p> <p>Overige wijzigingen</p> <p>14. Er vindt een terminologische wijziging plaats van dieetadvisering naar diëtetiek,</p> <p>15. Vervallen hooggebergtebehandeling Het betreft de door de beroepsgroepen geïdentificeerde subgroep van mensen met ernstig refractair astma voor wie de beroepsgroepen de hooggebergtebehandeling als ultimum remedium beschouwen, en de 'overige mensen met astma'. Het Zorginstituut concludeert dat voor de groep 'overige mensen met astma' onvoldoende bewijs van voldoende methodologische kwaliteit aanwezig is, om te kunnen concluderen dat de hooggebergtebehandeling, ten opzichte van behandeling op zeeniveau, voldoende bewezen effectief is. De hooggebergtebehandeling heeft tegenwoordig, gelet op het behandelarsenaal dat op zeeniveau beschikbaar is, geen meerwaarde. De hooggebergtebehandeling voor deze groep 'overige mensen met astma' behoort hierdoor niet (langer) tot de te verzekeren prestatie geneeskundige zorg als bedoeld in artikel 2.4 van het Bzv.</p> <p>16. De eigen bijdrage voor hoortoestellen voor kinderen tot achttien jaar komt te vervallen.</p>		
<p>Beloningsbeleid financiële ondernemingen ingevoerd</p> <p>In de nieuwe regeling met betrekking tot het beloningsbeleid financiële ondernemingen is onder meer de mate van beloningen voor bestuurders vastgelegd. Daarnaast zijn er meer regels vastgelegd rondom de variabele bonussen en de vertrekpremies bij financiële instellingen.</p>	1f.16	Nee

Relevante actuele ontwikkelingen	Toetsterm	Wijziging/ nieuwe toetsterm?
<p>Vergelijkingswebsites vergeleken De kandidaat is op de hoogte van het normenkader van de AFM voor financiële instellingen die gebruik maken vergelijkingen via hun website. http://www.afm.nl/~media/Files/informatiedocument/toelichting-normenkader-vergelijkingssites-praktijk-voorbeeld.ashx</p>	1a.10, 1f.2 en 1f.4	Nee