



College Deskundigheid en Financiële Dienstverlening
T.a.v. de voorzitter en leden van de PE-commissie
Postbus 556
2501 CN Den Haag

Amersfoort, 9 september 2016

Betreft : Reactie consultatiedocument Conceptadvies PE-Commissie CDFD
inzake vaststellen ontwikkelingen periode 01-04- 2017 t/m 31-03-2018
Kenmerk :
Contactpersoon : mw. drs. B.F. Hoogsteen
E-mail : b.hoogsteen@adfiz.nl

Geachte voorzitter en leden van de commissie,

Naar aanleiding van het conceptadvies voor nieuwe PE-actualiteiten voor de periode van april 2017 tot en met 31 maart 2018 geven wij hierbij onze reactie.

Actualiteiten voorafgaande jaren niet opnemen in voorgestelde ontwikkelingen

In dit ter consultatie voorgelegde document verzoekt u ons rekening te houden met de uitgangspunten en criteria die u heeft geformuleerd bij het geven van een reactie. We stellen vast dat we hieraan niet kunnen en willen voldoen, omdat we fundamentele bezwaren hebben tegen enkele van deze uitgangspunten en criteria. Dit maakt dat wij ook ernstige bezwaren hebben tegen de keuze van een - aanzienlijk - deel van de ontwikkelingen die het CDFD voorstelt voor de PE-examens in de nieuwe termijn.

Bij herhaling maken we bezwaar tegen het feit dat u onverminderd de volgende uitgangspunten hanteert bij de keuze van de PE-onderwerpen:

- onderwerpen die ouder kunnen zijn dan een jaar, maar nog steeds van belang zijn voor de huidige adviespraktijk (ze zullen niet ouder zijn dan drie jaar);
- bedrijfsregelingen of wetgeving die van belang zijn voor de adviespraktijk.

In onze brief van 8 juli 2016 hebben we onze bezwaren en argumenten daarvoor kenbaar gemaakt. Hier verwijzen we opnieuw naar. We stellen met teleurstelling vast dat het CDFD bij het vaststellen van de PE-ontwikkelingen 2017 volledig voorbij is gegaan aan onze kritiek en ook niet inhoudelijk op onze brief heeft gereageerd. We maken hierbij daarom alsnog bezwaar tegen de voorgestelde PE-onderwerpen die oude kennis/vakbekwaamheid opnieuw toetsen. We stellen vast dat een behoorlijk aantal ontwikkelingen niet actueel is; soms wel meer dan de helft per beroepskwalificatie.

We illustreren onze bezwaren aan de hand van de beroepskwalificaties Basis, Schade Particulier en Schade Zakelijk.

Illustratie: Basis, Schade Particulier, Schade Zakelijk

Bij de Beroepskwalificatie Basis stellen we vast dat van de 17 voorgestelde PE-ontwikkelingen 8 ontwikkelingen te bestempelen zijn als oude vakbekwaamheid. Van deze ontwikkelingen zijn daarbij 7 onderwerpen exact gelijk aan de onderwerpen die het Ministerie van Financiën voor 2016 heeft benoemd als PE-onderwerp. Kortom, we kunnen niet anders concluderen dan dat bijna 50% van de voorgestelde PE-ontwikkelingen oude vakbekwaamheid betreft. Daarnaast bestaan ook nog eens 2 ontwikkelingen volledig uit vaardigheden. Maar liefst 59% van de voorgestelde toetstermen voldoet dus niet. Dit vinden we onaanvaardbaar en kunnen we niet uitleggen aan de markt.

Bij de Beroepskwalificatie Schade Particulier is het nog ernstiger. Van de 11 voorgestelde ontwikkelingen zijn volgens ons maar liefst 8 te bestempelen als oude vakbekwaamheid. Hiervan zijn niet minder dan 5 ontwikkelingen in 2015 en 3 ontwikkelingen in 2016 al als PE-actualiteit benoemd. Ruim 72% van de voorgestelde PE-ontwikkelingen betreft dus oude vakbekwaamheid. We stellen dan ook vast dat een PE-examen bij deze beroepskwalificatie geheel overbodig is.

Bij de Beroepskwalificatie Schade Zakelijk gaan 6 van de 9 voorgestelde ontwikkelingen over oude vakbekwaamheid. Ook in dit geval gaat het om 67% oude vakbekwaamheid.

Geen nieuwe PE-ontwikkelingen? Dan geen PE-examen!

Onze conclusie is dat bij het merendeel van de beroepskwalificaties de helft of meer dan de helft van de voorgestelde ontwikkelingen om oude kennis/vakbekwaamheid gaat. We kunnen ons verder niet aan de indruk onttrekken dat ontwikkelingen uit voorgaande jaren weer tevoorschijn zijn gehaald om de Examenbank te kunnen vullen voor de volgende PE-periode. Voor een kwalitatief goede Examenbank heb je immers een bepaalde kwantiteit aan vragen nodig.

Dit is een onwenselijke situatie. Immers, als er in een bepaalde periode geen of onvoldoende relevante PE-ontwikkelingen zijn, zal er ook geen PE-examen afgenomen dienen te worden.

In de bijlage hebben we concreet per beroepskwalificatie aangegeven waar sprake is van oude actualiteiten of ontwikkelingen die volledig verwijzen naar vaardigheden, competenties en professioneel gedrag. Hieronder een tabel met een overzicht.

Beroeps-kwalificatie	Voorgestelde ontwikkelingen	Oude kennis/ Vakbekwaamheid	Ontwikkeling bestaat volledig uit V, C of PG	%
Basis	17	08	02	59
Consumptief Krediet	07	01	01	29
Hypothecair Krediet	16	08	0	50
Inkomen	17	08	0	47
Pensioenverzekeringen	07	02	02	57
Schade-Particulier	11	08	0	72

Schade- Zakelijk	09	06	0	67
Vermogen	24	07	04	46
Zorg	18	08	03	61

Onduidelijkheid Toetstermen

De eind- en toetstermen in het consultatiedocument voor de PE-actualiteiten verwijzen naar de eind- en toetstermen die gelden voor de initiële examens. Wij zijn echter van mening dat volstrekt duidelijk moet zijn welke eind- en toetstermen voor de PE-examens gelden ten opzichte van de initiële examens. Het zou zo moeten zijn dat er dan ook een apart document ter consultatie wordt voorgelegd met de eisen voor de PE-examens. Wij wijzen er ook nadrukkelijk op dat in 2013/2014 de eind- en toetstermen zijn vastgesteld voor de (Inhaal)-PE-examens omdat bestaande diplomahouders vaardigheden, competenties en professioneel gedrag moesten inhalen. Dat is nu gebeurd, dus voor de komende PE-examens zouden die elementen niet meer in eind- en toetstermen mogen terugkomen. In het onderhavige consultatiedocument staan echter nog steeds vaardigheden, competenties en professioneel gedrag opgenomen. Sommige toetstermen in de voorgestelde PE-ontwikkelingen verwijzen ook naar vaardigheden of competenties (bijvoorbeeld Hypothecair Krediet/Nieuwe leennormen voor hypotheek/toetsterm 3c.1), hetgeen niet de bedoeling kan en mag zijn. Voor PE-examens mogen derhalve niet de eind- en toetstermen onder 2 (vaardigheden), 3 (competenties) en 4 (professioneel gedrag) gebruikt worden.

Uitgangspunten voor de selectie van eind- en toetstermen voor PE dienen te zijn:

1. Alleen toetstermen met betrekking tot 'nieuwe stof', dus niet ouder dan één jaar;
2. Toetstermen die overgenomen zijn uit de initiële examens worden niet getoetst, tenzij deze aan een PE-actualiteit zijn gekoppeld;
3. Te subtiële verschillen tussen oude en nieuwe toetstermen worden niet getoetst;
4. Er worden geen vaardigheden, competenties en professioneel gedrag getoetst, de voorgestelde nieuwe ontwikkelingen mogen dus niet verwijzen naar eind- en toetstermen met een taxonomiecode V(vaardigheden) en C(competenties), maar alleen naar K(ennis) en B(egrip);
5. Bestaande gewijzigde termen die van K naar B zijn omgezet kunnen geen onderdeel zijn van PE vanaf 2017. Dit zou betekenen dat bestaande zaken op een andere manier opnieuw worden getoetst.

Indien niet wordt gekozen voor een apart document met eind- en toetstermen voor de PE-examens dan moet volledig duidelijk zijn op welke toetstermen de PE-examens zich zullen richten en moeten ook de bovengenoemde uitgangspunten gelden. Het is nu in het geheel niet duidelijk welke (wijzigingen in de) eind- en toetstermen relevant zijn voor de PE-examens en op welke wijze een PE-ontwikkeling vertaald is in de toetsterm (o.a. beroepskwalificatie Pensioen). Bij deze beroepskwalificatie is ons in het geheel niet duidelijk aan welke specifieke nieuwe kennis/vakbekwaamheid ten aanzien van de Wet verbeterde premieregeling moet worden voldaan. Kortom: het moet in een oogopslag helder zijn hoe een nieuwe ontwikkeling zich door vertaalt in een eind- of toetsterm. Alleen op deze manier kan een kandidaat er vooraf mee bekend zijn waarop hij/zij feitelijk wordt getoetst. Dit is immers de specifieke functie van eind- en toetstermen.

In de bijgevoegde excel bijlage vindt u een overzicht met alle voorgestelde ontwikkelingen en onze opmerkingen per voorgestelde ontwikkeling/toetsterm.
Wij verzoeken u met onze bezwaren rekening te houden bij het advies dat u uitbrengt aan het ministerie van Financiën.

Met vriendelijke groet,

Adfiz



Drs. E.H.M. Wiertsema
Algemeen directeur

CFD



R.J.E. Herdink
Voorzitter

OvFD




Mw. mr. J.C. Rosenbrand
Directeur

NVF



C.A.Ch. In der Hees
Voorzitter/Directeur

NVGA



R. Gardenier
Voorzitter

cc. : Ministerie van Financiën

OVERZICHT

VOORGESTELDE

ONTWIKKELINGEN

2017

Ontwikkelingen 2017 Wft-

module Basis

Relevante actuele ontwikkelingen	Toetsterm	Wijziging/nieuwe toetsterm?	Reactie CANON	Toetstermen die verwijzen naar Vaardigheden, Competenties of professioneel gedrag (V,C of PG)
Jurisprudentie tuchtrecht banken	1f.5	Wijziging: De kandidaat kan de klachten- Geen en geschilleninstellingen, Klifid, SKGZ en de Stichting Tuchtraad banken noemen en kort beschrijven op welke gebieden zij werkzaam zijn.	Geen vragen over de andere geschillencommissies	
Introductie Key Information Document	1f.2	Wijziging: De kandidaat kan beschrijven wat een financiële bijsluiter, een verzekeringsschaak en het dvd is	Geen vragen over huidige FB en dvd	
Wijziging depositogarantiestelsel	1b.20, 1b.21, 3b.1	Nee	Niet opnemen. Dvde kennis geldt per 26 november 2015.	2d.1 eruit
Regeling Verzekeringsschaakten	1f.2, 1f.4	Wijziging 1f.4: De kandidaat kan in hoofdlijnen omschrijven wanneer een verzekeringsschaak en een dvd beschikbaar moeten zijn en welke (financiële) informatie in de <u>verzekeringsschaak</u> en een dvd vermeld moet worden	Geen toetsvragen over FB en DVD	
Invoering Common Reporting Standard per 1-1-2016 (in werking op 1-1-2017)	1b.2, 2d.1, 4a.5	Nee	Actualiteit 2017 m.u.v. 2d.1	2d.1 eruit
Leeftijdrekening voor mensen met 1b.1	4a.3	Nee	Actualiteit 2017	
probleematische schulden		Nee	Niet opnemen de toetsterm verwijst 4a.3 volledig naar V,C of PG	
Inkoerregeling boete	4a.3	Nee	Niet opnemen de toetsterm verwijst 4a.3 volledig naar V,C of PG	
UBO-register	1b.3, 2b.1	Wijziging 1b.3: De kandidaat kan BKR, EVA en VIS en UBO-toetsing omschrijven en EVA, VIS en UBO-toetsing omschrijven en de doelstelling van de toetsing aangeven	Geen toetsvragen BKR, EVA en VIS	
Adempauze schuldenaar	3d.1, 4a.2	Nee	m.u.v. 2b.1 Niet opnemen, de toetsterm verwijst 3d.1, 4a.2 volledig naar V,C of PG	
Box 3	1a.8, 2a.1	Nee	Actualiteit 2017 m.u.v. 2a.1	2a.1 eruit

Wet Werk en Zekerheid	1d.7, 1d.9	Nee
Crowdfunding	1b.17	Nee
Studieschuld	1a.3	Nee
Versnelde verhoging AOW/Witteveen 2015	1d.8	Nee
Kifid opent digitaal klachtenloket	1f.5	Nee
Solvency II	1f.13	Nee
Betonningsbeleid ondernemingen	financiële 1f.23	Nee

Ontwikkelingen 2017 Wft- module Consumptief

Telecom onder Wft	1a.1, 1a.2	Nee
Introductie keurmerk Private lease	per 1.1a.1, 2d.1	Nee

Krediet

februari 2016		
Aanpassing Gedragscode Krediet*	Consumptief 1a.1, 1c.2, 2d.1	Nee
Wijziging Naderre regeling financiële ondernemingen	Wft (Nirfio)	Nee
per 1 juli 2016		
Verenvoudiging basisevrij voert*	1f.2	Nee
Blijversdening	2d.1	Nee

Niet opnemen. Oude kennis geldt per november 2015. Oude actualiteit 2015 en uit PE-2016. Alleen wijziging ketenbepaling per 1 juli 2016.
Niet opnemen. Oude PE-actualiteit 2016.
Niet opnemen. Oude PE-actualiteit 2016.
Niet opnemen. Oude PE-actualiteit 2016.
Niet opnemen. Oude PE-actualiteit 2016.
Niet opnemen, ingevoerd per juli 2015.
Oude PE-actualiteit 2016
Niet opnemen. Oude PE-actualiteit 2016
Niet opnemen. Oude PE-actualiteit 2016

Actualiteit 2017

Private lease was een actualiteit in 2016. 2d.1 eruit
Het gaat nu dus alleen om het keurmerk Private lease. Een verplichting om dit Keurmerk te kennen gaat te ver. Het BKR registreert echter sinds kort de Private lease. Men zou wel moeten weten hoe deze registratie gelezen en geïnterpreteerd dient te worden voor de berekening van zijn vrij besteedbaar inkomen. Ook geen toetsing op het niveau van 2d.1.

Actualiteit 2017 indien bekend en 2d.1 eruit definitief op 31-12-2016 & m.u.v. 2d.1 Actualiteit 2017

Dit is onvoldoende relevant voor adviseur.
CK
Niet opnemen de toetssterm verwijst 2d.1 volledig naar Y.C of PG

Crowdfunding	1a.1, 1h.2	Nee	Oude PE-actualiteit 2016
* Indien bekend en definitief op 31 december 2016			
Ontwikkelingen 2017 Wft- module Hypothecair Krediet			
Relevante actuele ontwikkelingen	Nieuwe toetsterm	Wijziging/nieuwe toetsterm?	Reactie CANON
Implementatie	Europese 1a.2, 1a.3, 1b.5, 1b.7	nee	Actualiteit 2017
Hypothekenrichtlijn			Oude PE-actualiteit 2016 v.w.b. de fiscale belimmeringen & wet en regelgeving inzake rentemiddeling is al geëxamineerd tijdens het initiele examen. Dus oude kennis.
Rentemiddeling	1a.1	Nee	Actualiteit 2017 m.u.v. 3c.1
Nieuwe leennormen voor hypotheken	1a.2, 1a.3, 3c.1	Nee	Actualiteit 2017 m.u.v. 3c.1
waaronder Aanpassing Gedragscode consumptief krediet per 1 februari 2016*			Actualiteit 2017 indien bekend en 3c.1 eruit definitief op 31-12-2016 en m.u.v. 3c.1
Nieuwe NHG-voorwaarden en normen	1a.2, 1a.3, 3c.1	Nee	Alleén de actualiteiten uit 2017 indien Oude PE-actualiteiten 2016 eruit bekend en definitief op 31-12-2016. Niet de oude PE-actualiteiten uit 2016.
2017*			Actualiteit 2017 m.u.v. 3c.1
Fiscale wijzigingen met betrekking tot de 1a.1		Nee	Actualiteit 2017 m.u.v. 3c.1
eigen woningsschuld 2016 en 2017*			
Ontwikkeling uit Kamerbrieven	1a.2, 3c.1	Nee	Actualiteit 2017 m.u.v. 3c.1
(studieschuld)			
Wijziging Wet WOZ	1a.3	Nee	Actualiteit 2017
Blijverslening	1b.6, 3c.1	Nee	Actualiteit 2017 m.u.v. 3c.1
Wijziging buitenlands belastingplichtige	1a.1	Nee	Oude PE-actualiteit 2015
Restschuldfinanciering	1a.1	Nee	Oude PE-actualiteit 2015
Toelichting NHG norm meefinancieren	1a.2	Nee	Actualiteit 2017
energiebesparende voorzieningen			
verduidelijkt			
Stapsgewijze daling van het maximale 1a.1		Nee	Oude PE-actualiteit 2015
afrekkertref			
Beworwing doorstroming huizenmarkt	1a.1, 1e.7, 1e.11, 1h.3, 1h.4	Nee	Oude PE-actualiteit 2015
Vruchtgebruik en renteaftrek	1a.1	Nee	Oude PE-actualiteit 2015
Verplichte energielabel woningen	1b.5	Nee	Oude PE-actualiteit 2015
Uitzondering provisieverbod bij	1a.3	Nee	Oude PE-actualiteit 2015

* Indien bekend en definitief op 31 december 2016

Ontwikkelingen 2017 Wft- modulè Inkomen

Relevante actuele ontwikkelingen	Toetsterm	Wijziging/nieuwe toetsterm?	Reactie CANON:
Financiering van transitievergoeding van 1b.1, 1k.2		Nee	Nee, wetsvoorstel moet nog naar Tweede Kamer in 2017, Ingangsdatum 2018. Voldoet niet aan het selectiecriterium dat het minimumsal is aangenomen door de Eerste Kamer
kleine werkegevers vanuit het			
Arbeidsongeschiktheidsfonds (Aonf)*	1b.6, 1b.7	Nee	Actualiteit 2017
Lage Inkomensvoordeel*	1d.2, 1g.17, 1i.1, 1i.2, 2d.5	Nee	Actualiteit 2017 m.u.v. 2d.5
Referentieperiode WW na ziekte	1i.13, 1i.14	Nee	Actualiteit 2017
Wet verbetering hybride markt WGA	1a.5	Nee	Actualiteit 2017
Aanpassing minimumloondloon	1d.1, 1d.4, 1i.1, 3b.4	Nee	Actualiteit 2017 m.u.v. 2f.3, 3d.4
Ketenbepaling seizoensarbeid	1b.1, 1d.1, 1d.2, 1i.13, 2f.3, 3d.4	Nee	Actualiteit 2017 m.u.v. 2f.3, 3d.4
Samenvoeging WGA vasten flex	1d.4	Nee	Actualiteit 2017
Wet aanpak schijnconstructies Verbod op 1d.4			
Inhoudingen op het loon per juli 2016			
Wet deregulering beoordeling 1b.8			
arbeidsrelatie*			
Arfooproeping voor lijfrenten bij 1a.7			
langdurige arbeidsongeschiktheid	1a.5, 1b.1, 1d.2	Nee	Niet opnemen. Oude PE-actualiteit in 2015 en 2016. Alleen wijziging ketenbepaling per 1 juli 2016.
Wet Werk en Zekerheid			
Wet Werk en Bijstand	1d.2	Nee	Niet opnemen. Oude kennis uit 2014/2015. Oude PE-actualiteit 2016. Voorstel vereenvoudiging participatiewet nog niet ingediend.
Doorwerken na AOW gerechtigde leeftijd 1b.1, 1d.1, 1i.8			
Wet harnaiskatie instrumenten A) 1b.1, 1d.1, 1d.1, 1d.1, 1d.1, 1d.1, 1d.1, 1d.1			
bevoordeling arbeidsdeelname.			
arbeidsbeperken			
flexibel gebruik van verlofmogelijkheden 1b.5, 1d.2			
in de Wazo			

Effectiviteit van de premiecorrectie voor 1d.1
oudere of arbeidsgehandicapte
werkers
Wet pensioenscommunicatie

1d.2

Nee

Oude PE-actualiteit 2016. Niet opnemen.
Niet opnemen, oude kennis uit 2015.
Slechts kleine wijziging t.a.v.
arbeidsgehandicapte,
niet opnemen. Oude kennis uit 2015.
Oude PE-actualiteit 2016.

* Indien bekend en definitief op 31
december 2016

Ontwikkelingen 2017 Wft- module

Pensioenverzekeringen

Relevante actuele ontwikkelingen
APF en BPF in Wft

Wijziging/nieuwe toetsterm?

Nieuwe toetsterm
2a.5, 4a.4, 1b.1, 1b.5, 1b.6, 2c.1, 3a.2, 1a, zie toetstermen document
1c.4, 1c.5, 1c.12, 1d.5, 1e.1, 1e.2, 1e.4,
1e.7, 1f.1 t/m 4, 2e.1 v/m 2e.3, 2f.2, 3b.1,
3b.2, 1g.3 v/m 1g.12, 1h.1, 1h.2, 1h.4 v/m
1h.9, 1h.12 v/m 1h.15, 1h.18 v/m 20,
1h.23, 1i.1, 1i.8, 1i.10, 1i.11, 2g.1 v/m
2g.4, 2g.5, 2g.7, 3d.1 v/m 3d.5, 2j.1 v/m
2j.5, 3f.1 v/m 3f.4

Wet verbeterde premieregeling van 1f.1, 1g.3, 1g.5, 1g.10, 1h.13, 1h.16

Nee

Reactie CANON

Actualiteit 2017 m.u.v. 2a.5, 4a.4, 2c.1, 2a.5, 4a.4, 2c.1, 3a.2, 2e.1 t/m 2e.3, 2f.2,
3a.2, 2e.1 t/m 2e.3, 2f.2, 3b.1, 3b.2, 2g.1
3b.1, 3b.2, 2g.1 t/m 2g.4, 2g.5, 2g.7, 3d.1
t/m 2g.4, 2g.6, 2g.7, 3d.1 t/m 3d.6, 2j.1
t/m 2j.5, 3f.1 t/m 3f.4 t/m 3d.6, 2j.1 t/m 2j.5, 3f.1 t/m 3f.4 eruit
Actualiteit 2017. Niet adequaat te 1h.18 eruit gevolgen echtscheiding. (K is
beoordelen omdat de inhoud van dit door B vervangen. Gewijzigde termen die
wetsvoorstel lijkt te zijn benoemd als van K. Naar B zijn omgezet kunnen geen
algemeen ontwikkeling. Omschrijving onderdeel zijn van PE vanaf 2017. Dit zou
ontwikkeling bevat overbodige informatie
en mist relevante informatie (bijv. betrekken dat bestaande zaken op een
kostenaspect, keuzemomenten, andere manier opnieuw worden getoetst
uitgevoerde informatieplicht (hertroetsing), 1g.8 is gewijzigd en omvat
vertaalslag ontbreekt in elnd, meer. Geen hertroetsing eerder getoetste
toestermendocument.
Niet opnemen de toetsterm verwijst 3d.2, 3d.3
volledig naar V/C of PG
Niet opnemen de toetsterm verwijst 3e.1
volledig naar V/C of P, gaat bovendien
alleen om de percentages

Kracht per 1 september 2016

Opbouwpercentages bij een pensioen 3d.2, 3d.3
nietleeftijd voor 67 jaar vanaf 1 januari
2015

Nee

Verhoogde opbouw van het 3e.1
ouderdompensioen in een middelbaar-
of eindloonstelsel bij uitruif van
partnerpensioen op opbouwbasis

Nee

Wet op de ondernemingsraden wijziging 1g.6, 3a.2, 3d.3 artikel 27 i.v.m. Instemmingsrecht OR	Nee	Actualiteit 2017 m.u.v. 3a.2, 3d.3	3a.2, 3d.3 eruit
Waardeverdiëcht pensioen 1h.4 gemaximeerd	Nee	Niet opnemen, Oude kennis uit 2015. Oude actualiteit uit PE-2016	
Wet werk en zekerheid 1h.9	Nee	Niet opnemen, Oude kennis geldt per november 2015. Oude PE-actualiteit 2016.	

Toevoegen: ontwikkelingen eigen beheer (wetsvoorstel openbaar Prinsjesdag, ingangsdatum 01-01-2017).

* Indien bekend en definitief op 31 december 2016

Ontwikkelingen 2017 Wft-

module

Schadeverzekeringen

particulier

Relevante actuele ontwikkelingen	Nieuwe toetssterm	Wijziging/nieuwe toetssterm?	Reactie CANON
Wijzigingen zorgverzekering 2017	1d.18	Nee	Actualiteit 2017
Schademeldings-app	1h.3, 1h.4, 1h.6, 1h.8	Nee	Actualiteit 2017
CLNI verdrag*	1c.10	Nee	Indien bekend en definitief op 31-12-2016 en alleen v.w.b de wijzigingen met het oude CLNI verdrag. Wij vragen ons wel af of dit een onderwerp is voor de module schadeverzekeringen particulier. Het gaat toch over de beperking van de aansprakelijkheid in de binnenvaart? Niet opnemen, oude kennis uit 2014/2015. Oude PE-actualiteit 2015.
College van Zorgverzekeringen (CVZ)	1f.7	Nee	Niet opnemen, oude kennis uit 2014/2015. Oude PE-actualiteit 2015.
Nationaal Contactpunt	1d.17	Nee	Oude PE-actualiteit 2015
Een systeem voor vastlegging van het ja.10 aantal schadevrije jaren	Nee	Nee	Niet opnemen, oude kennis uit 2014. Oude PE-actualiteit 2015
Uitspraak Hoge Raad 11 juli 2014	1d.18	Nee	Niet opnemen, oude kennis uit 2014. Oude PE-actualiteit PE-2015
Vrije advocaatkeuze	1h.29	Nee	Niet opnemen, oude kennis uit 2013. Oude PE-actualiteit PE-2015

Verzekeringen in de deeleconomie	1c.3, 1c.8, 1c.11, 1d.3, 2c.4	Nee
Regels voor drones	1c.6	Nee
Land- en bosbouwverzekers	3d.2	Nee

Niet opnemen oude kennis, oude PE- 2c.4 eruit actualiteit 2016.
 Niet opnemen oude kennis, oude PE- actualiteit 2016.
 T-Rijbewijs niet opnemen oude kennis uit 3d.2 2015. Oude PE-actualiteit 2016 & Nieuw is alleen de kerntekening en die mag niet worden opgenomen omdat de toesterm verwijst volledig naar V.C of PG.

* Indien bekend en definitief op 31 december 2016

Ontwikkelingen 2017 Wft-

module

Schadeverzekeringen

zakelijk

Relevante actuele ontwikkelingen

	Toetsterm	Wijziging/nieuwe toetsterm?
Solas verdrag	1c.13	Nee
CLIN verdrag	1c.13	Nee

Reactie CANON

Actualiteit 2017
 Actualiteit 2017 indien bekend en definitief op 31-12-2016 en alleen v.w.b de wijzigingen met het oude verdrag.
 Niet opnemen, oude kennis uit 2b.1 2014/2015 & Niet opnemen de toetsterm

Sanktiewet en ultimate beneficial owners 2b.1

Nee

2014/2015 & Niet opnemen de toetsterm

(UBO)

Cyberverzekeringen

1c.1, 1c.2, 1c.3

Nee

verwijst volledig naar V,C of PG

Niet opnemen. Oude PE-actualiteit 2015

Nieuwe methodiek brandinspectie

1b.3, 2b.2, 2g.6

Nee

Actualiteit 2017 m.u.v. 2b.2, 2g.6 2b.2, 2g.6 eruit

Bedrijfsregeling Brandreges

1a.2, 1e.24, 1i.24

Nee

Niet opnemen, oude kennis uit 2014. Oude PE-actualiteit 2015,

Schaderegeling Co-assurantie

1i.1, 1i.6

Nee

Niet opnemen, oude kennis uit 2014. Oude PE-actualiteit 2015.

Regels voor drones

1c.7

Nee

Niet opnemen. Oude PE-actualiteit 2015.

Verhaalsinnumiteit niet verder beperkt

1g.3

Nee

Niet opnemen. Oude PE-actualiteit 2016.

Ontwikkelingen 2017 Wft-

module Vermogen

Relevante actuele ontwikkelingen	Toetsterm	Wijziging/nieuwe toetsterm?	Reactie CANON
AFM houdt vast aan ondergens 1b.9, 2f.1, 2f.2 crowdfunding investeerdersstoets € 500/nieuwe crowdfundingvoorschriften per 1 april 2016 van toepassing.		Nee	Actualiteit 2017 2f.1, 2f.2 eruit
Verhoogde schenkingswijziging	1m.7	Nee	Actualiteit 2017
Wet werken na de AOW-gerechtigde 1b.1 leeftijd		Nee	Niet opnemen de toetsterm verwijst 2d.3 eruit volledig naar V.C of PG
Pensioen 1-2-3	2d.3	Nee	Niet opnemen de toetsterm verwijst 2d.3 eruit volledig naar V.C of PG
Onderzoek AFM naar beleggersbedrag	3a.1, 3a.2	Nee	Niet opnemen de toetsterm verwijst 3a.1, 3a.2 eruit volledig naar V.C of PG
Risiconeter Beleggen NVB /Toepassen 1b.15, 1g.6, 1i.13, 2f.1 risicowijzer vanaf 1 mei 2016	1f.4, 2a.4	Nieuw	Actualiteit 2017 2a.4 eruit
Introductie Key Information Document	1f.2, 1f.3, 1f.4, 2f.1, 1g.10, 1g.8, 1g.6, 1l.4, Nee 1l.8, 2f.1	Nee	Actualiteit 2017 2f.1 eruit
Wet bescherming erfgenamen tegen 1m.7, 2g.5 schulden		Nee	Actualiteit 2017 2g.5 eruit
Fiscale verblijfplaats	3d.1	Nee	Niet opnemen de toetsterm verwijst 3d.1 eruit. volledig naar V.C of PG
Inkorting duur WW en WGA	1b.9	Nee	Voortzetting van een ontwikkeling voor 2016
Vrijlating lijfrenteopbouw voor 1b.4 bijstandsgerechtigde		Nee	Actualiteit 2017
Veranderingen Pensioen in eigen beheer* 1c.4		Nee	Actualiteit 2017
Opvraag saldoverklaring bij niet 1c.4, 1m.1, 1m.6 afgetrokken lijfrentepremies (of inlegbedragen)		Nee	Actualiteit 2017
Afschaffing minimumwaarderingsregel 1m.1, 1m.6, 1n.1 bij afkoop lijfrente (sinds 01-01-2016 vervallen)		Nee	Actualiteit 2017
Dubbel genieten uitkeringswijziging 2g.2, 2g.3 kapitaalverzekeringen bij fiscale partners (sinds 01-01-2016 in werking getreden)		Nee	Niet opnemen de toetsterm verwijst 2g.2, 2g.3 eruit volledig naar V.C of PG
Vrijwillige voortzetting pensioen na 1b.1 ontslag		Nee	Actualiteit 2017
Pensioentoezeggingen	1b.1, 10.3, 2d.3	Nee	Oude actualiteit uit 2015. Niet opnemen. 2d.3 eruit

Wijzigingen AOW	1m.5	Nee
Wet Werk en Bijstand	1p.6	Nee
Afkoop bijzondere bijstandsgeschiktheid 1b.2, 1d.2, 2g.9		Nee
Vervallen tijdschem 15/20 jaar ook 1m.1 mogelijk voor brede		Nee
Hervatardingsopties		Nee
Defiscalisering werkt terug tot openvallen 1m.2 nalatenschap		Nee
Wet pensioencommunicatie	2d.3	Nee

* Indien bekend en definitief op 31 december 2016.

Ontwikkelingen 2017 Wft-module Zorgverzekeringen

Relevante actuele ontwikkelingen	Toetsterm	Wijziging/nieuwe toetsterm?
De leeftijdsgrens van 30 jaar van personen ij.1, 3e.1, 3e.2 die tijdelijk buiten Nederland studeren is verfallen.		Nee
Taken van Zorginstituut Nederland 1a.3 (voorheen CVZ) worden overgenomen naar het CAK*		Nee
Verlaging bestuursrechtelijke premie 1a.2, 2e.8 wanbetalers op 1 juli 2016		Nee
Diverse wijzigingen in de dekking van de 1d.1, 1d.4, 2e.7, 3c.1, 3c.3, 2g.4, 2g.2 zorgverzekering		Nee
Geschilleninstantie zorgcontracten van 1a.11 start*		Nee
Wet Kwaliteit, Krachten en Geschillen 1a.9 zorg		Nee
Jurispudentie tuchtrecht banken	1a.11	Wijziging:
Inkeertegeling boete	4a.1	Nee
UBO-register	2c.2	Wijziging:
Adempauze schuldenaar	3e.1, 4a.3	Nee

Oude actualiteit uit 2015. Niet opnemen.
Oude actualiteit uit 2015. Niet opnemen.
Oude actualiteit uit 2016. Niet opnemen. 2g.9 eruit

Oude actualiteit uit 2016. Niet opnemen.

Oude actualiteit uit 2016. Niet opnemen.

Oude actualiteit uit 2016 & Niet opnemen 2d.3 eruit de toetsterm verwijst volledig naar V.C of PG

REACTIE CANON

Actualiteit 2017 m.u.v. 3e.1, 3e.2	Actualiteit 2017
Actualiteit 2017 m.u.v. 2e.7, 3c.1, 3c.3, 2e.7, 3c.1, 3c.3, 2g.4, 2g.2 eruit	Actualiteit 2017
Actualiteit 2017 indien bekend en definitief 31-12-2016	Actualiteit 2017
Actualiteit 2017	Actualiteit 2017
Niet opnemen de toetsterm verwijst 4a.1 volledig naar V.C of PG	Actualiteit 2017
Niet opnemen de toetsterm verwijst 2c.2 volledig naar V.C of PG	Actualiteit 2017
Niet opnemen de toetsterm verwijst 3e.1, 4a.3 volledig naar V.C of PG	Actualiteit 2017

Wet Werk en Zekerheid	1c.2, 1c.4	Nee	Oude actualiteit uit 2015. Niet opnemen.
Uitspraak Hoge Raad 11 juli 2014	1d.2	Nee	Oude actualiteit uit 2015. Niet opnemen.
Kifid opent digitaal klachtenloket	1a.11	Nee	Oude actualiteit uit 2016. Niet opnemen.
Versnelde verhoging AOW/Witteveen 1c.3 2015	1c.3	Nee	Oude actualiteit uit 2016. Niet opnemen.
Solvency II	1f.5	Nee	Oude actualiteit uit 2016. Niet opnemen.
Beloningsbeleid ondernemingen	financiële 1f.16	Nee	Oude actualiteit uit 2016. Niet opnemen.
College van Zorgverzekeringen (CVZ)	1a.3	R1	Oude actualiteit uit 2016. Niet opnemen.
Nationaal Contactpunt	1a.3	R1	Oude actualiteit uit 2016. Niet opnemen.