

# **Samenstelling**

## **PE-examen**

### **Adviseur Consumptief krediet**

WFT-VAKBEKWAAMHEID 2018

---

**College Deskundigheid Financiële Dienstverlening**

**Januari 2018, Den Haag**

---

# Inhoudsopgave

---

Toelichting .....	3
Kenmerken .....	5
Toetsmatrijs.....	6
Ontwikkelingen Basis .....	8
Ontwikkelingen Consumptief krediet .....	16

# Toelichting

---

Financieel adviseurs die hun beroepskwalificatie geldig willen houden, moeten in een vastgestelde periode PE-examen doen. De huidige periode loopt van 1 april 2017 tot 1 april 2019. Jaarlijks worden de PE-examens als gevolg van ontwikkelingen aangepast.

In dit document vindt u de volgende informatie over het PE-examen Adviseur Consumptief krediet 2018: de kenmerken van het examen, de toetsmatrijs 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 Consumptief krediet 2018 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 Consumptief krediet houdt dit in dat de ontwikkelingen worden getoetst vanuit de modules Basis en Consumptief 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 2018 verwijzen wij u naar onze website ([www.cdfd.nl](http://www.cdfd.nl)).
- In dit document vindt u onder de kopjes *Ontwikkelingen Basis* en *Ontwikkelingen Consumptief krediet* een overzicht van alle ontwikkelingen en de bijbehorende toetstermen waarop het PE-examen Adviseur Consumptief krediet 2018 is gebaseerd.

## Kenmerken

---

Beroepskwalificatie:	Adviseur Consumptief krediet
Modules:	Basis en Consumptief krediet
Tijdsduur:	60 minuten
Examenvragen:	21 vragen
Aantal punten:	29 punten
Zak/slaaggrens:	68% van het maximaal te behalen punten
Aantal K/B vragen:	13 vragen (13 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	45%	Ontwikkelingen Basis	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Algemeen pensioen fonds</li> <li>• Beloningsbeleid financiële ondernemingen</li> <li>• Box 3</li> <li>• Breed moratorium</li> <li>• Crowdfunding</li> <li>• Identificeren met iDIN</li> <li>• Inkeerregeling</li> <li>• Invoering Common Reporting Standard</li> <li>• Kifid</li> <li>• Leefgeldrekening voor mensen met problematische schulden</li> <li>• Levenlanglerenkrediet</li> <li>• Mogelijkheid verlengen WW-duur naar 38 maanden</li> <li>• Payment Services Directive (PSD) II</li> <li>• Private Lease</li> <li>• Regeling Verzekeringskaarten en IPID</li> <li>• Sanctiewet en ultimate beneficial owners (UBO)</li> <li>• Solvency II</li> <li>• Studieschuld</li> <li>• Telecom krediet</li> <li>• Tuchtrect banken</li> <li>• Verhoging AOW leeftijd</li> <li>• Wet bescherming erfgenamen tegen schulden</li> <li>• Wet werk en zekerheid</li> <li>• Wijziging depositogarantiestelsel</li> <li>• Wijziging huwelijksvermogensrecht</li> <li>• Wijziging registratiegrenzen BKR</li> <li>• Wijzigingen eenmalig verhoogde schenkingsvrijstelling</li> </ul>	35%
		Ontwikkelingen CK	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Afschaffing 0% lening</li> <li>• Blijverslening</li> <li>• Crowdfunding</li> <li>• Private lease</li> <li>• Telecomkredieten vallen onder de Wft</li> </ul>	10%
VC	55%	Ontwikkelingen Basis	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Box 3</li> <li>• Breed moratorium</li> <li>• Internationale regelgeving rondom privacy</li> <li>• Invoering Common Reporting Standard</li> <li>• Kifid</li> </ul>	15%

			<ul style="list-style-type: none"> <li>• Payment Services Directive (PSD) II</li> <li>• Regeling Verzekeringskaarten en IPID</li> <li>• Sanctiewet en ultimate beneficial owners (UBO)</li> <li>• Tuchtrect banken</li> </ul>	
		<b>Ontwikkelingen CK</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Afschaffing 0% lening</li> <li>• Blijverslening</li> <li>• Internationale regelgeving rondom privacy</li> <li>• Private lease</li> <li>• Telecomkredieten vallen onder de Wft</li> <li>• Wijziging huwelijksvermogensrecht</li> </ul>	40%

# Ontwikkelingen Basis

Ontwikkeling	Toelichting	Toetsterm(en) Basis
<b>Algemeen pensioenfonds</b>	<p>Op 1 januari 2016 is de Wet algemeen pensioenfonds in werking getreden, waarmee het algemeen pensioenfonds (apf) is geïntroduceerd.</p> <p>De kandidaat kan op hoofdlijnen omschrijven wat een algemeen pensioenfonds is.</p> <p><b>Extra informatie:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://www.rijksoverheid.nl/actueel/nieuws/2015/12/23/klijnsma-oprichten-algemeen-pensioenfonds-per-1-januari-2016-mogelijk">https://www.rijksoverheid.nl/actueel/nieuws/2015/12/23/klijnsma-oprichten-algemeen-pensioenfonds-per-1-januari-2016-mogelijk</a></li> </ul>	1d.19*
<b>Beloningsbeleid financiële ondernemingen</b>	<p>Op 7 februari 2015 is de Wet beloningsbeleid financiële ondernemingen (Wbfo) in werking getreden, waarmee onder meer de mate van beloningen voor bestuurders is vastgelegd en meer regels zijn vastgelegd rondom de variabele bonussen en de vertrekpremies bij financiële instellingen.</p> <p>De kandidaat kan benoemen dat met de Wbfo wordt beoogd financiële ondernemingen te verplichten tot het voeren van een beheerst beloningsbeleid en dat excessieve variabele beloningen aan banden worden gelegd.</p> <p><b>Extra informatie:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://www.afm.nl/nl-nl/nieuws/2015/okt/faq-beloningsbeleid">https://www.afm.nl/nl-nl/nieuws/2015/okt/faq-beloningsbeleid</a></li> </ul>	1f.33
<b>Box 3</b>	<p>Sinds 1 januari 2017 geldt er een andere berekeningssystematiek voor box 3 van de inkomstenbelasting. Daarnaast is het heffingsvrije vermogen verhoogd.</p> <p>De kandidaat kan de nieuwe berekeningssystematiek voor box 3 uitleggen en een eenvoudige berekening maken.</p> <p><b>Extra informatie:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/bldcontentnl/belastingdienst/prive/vermogen+en+aanmerkelijk+belang/vermogen/belasting+betalen+over+uw+vermogen/grondslag+sparen+en+beleggen/berekening+belasting+over+inkomen+uit+vermogen+over+2018">https://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/bldcontentnl/belastingdienst/prive/vermogen+en+aanmerkelijk+belang/vermogen/belasting+betalen+over+uw+vermogen/grondslag+sparen+en+beleggen/berekening+belasting+over+inkomen+uit+vermogen+over+2018</a></li> </ul>	1a.8; 2a.1; 3d.2
<b>Breed moratorium</b>	<p>Op 1 april 2017 is het Besluit breed moratorium in werking getreden, waarmee een afkoelingsperiode is ingevoerd voor natuurlijke personen ter stabilisering van hun financiële situatie.</p> <p>De kandidaat kan aangeven dat er voor natuurlijke personen een mogelijkheid bestaat tot een adempauze bij schuldproblemen en benoemen welke mogelijkheden er zijn voor doorverwijzing.</p>	1c.27*;3b.1; 4a.2

\* Deze toetsterm is gewijzigd ten opzichte van 1 april 2017.

Ontwikkeling	Toelichting	Toetsterm(en) Basis
	<p><b>Extra informatie:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://www.rijksoverheid.nl/actueel/nieuws/2017/03/08/een-adempauze-om-uit-de-schuldenspiraal-te-komen">https://www.rijksoverheid.nl/actueel/nieuws/2017/03/08/een-adempauze-om-uit-de-schuldenspiraal-te-komen</a></li> </ul>	
<b>Crowdfunding</b>	<p>De laatste jaren nemen steeds meer consumenten deel aan crowdfunding projecten, zowel aan de financieringskant als aan de beleggingskant.</p> <p>De kandidaat kan benoemen dat crowdfunding een wijze van (alternatieve) financiering of beleggen is.</p> <p><b>Extra informatie:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://www.afm.nl/nl-nl/professionals/onderwerpen/crowdfunding-overig">https://www.afm.nl/nl-nl/professionals/onderwerpen/crowdfunding-overig</a></li> </ul>	1b.17; 1c.5
<b>Identificeren met iDIN</b>	<p>iDIN is een dienst op het gebied van online inloggen en identificeren. iDIN was al beschikbaar voor overheidsinstellingen, maar komt nu ook beschikbaar voor andere organisaties. Klanten kunnen zich met deze dienst van banken bij andere organisaties online identificeren door de inlogmiddelen van hun eigen bank te gebruiken.</p> <p>De kandidaat kan het begrip iDIN omschrijven en aangeven wat het doel is van iDIN.</p> <p><b>Extra informatie:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://www.betalvereniging.nl/giraal-en-online-betalen/idin/">https://www.betalvereniging.nl/giraal-en-online-betalen/idin/</a></li> </ul>	1a.9
<b>Inkeerregeling</b>	<p>Sinds 1 juli 2016 is de boete bij vrijwillige verbetering van verzwegen vermogen (de Inkeerregeling) verhoogd van 60% naar 120%.</p> <p>Sinds 1 januari 2018 is het niet meer mogelijk om zonder boete verzwegen vermogen in het buitenland vrijwillig te verbeteren.</p> <p>De kandidaat kan de boete bij vrijwillige verbetering van verzwegen vermogen benoemen.</p> <p><b>Extra informatie:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/bldcontentnl/belastingdienst/prive/vermogen+en+aanmerkelijk+belang/vermogen+in+een+ander+land/inkomen+vermogen+alsnog+aangeven/wat+betaalt+u+bij+vrijwillige+verbetering/boete+bij+vrijwillige+verbetering/boete+bij+vrijwillige+verbetering">https://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/bldcontentnl/belastingdienst/prive/vermogen+en+aanmerkelijk+belang/vermogen+in+een+ander+land/inkomen+vermogen+alsnog+aangeven/wat+betaalt+u+bij+vrijwillige+verbetering/boete+bij+vrijwillige+verbetering/boete+bij+vrijwillige+verbetering</a></li> </ul>	1a.8
<b>Internationale regelgeving rondom privacy</b>	<p>Per 25 mei 2018 is de Algemene verordening gegevensbescherming (AVG) van toepassing. Vanaf die datum geldt dezelfde privacywetgeving in de hele Europese Unie (EU). De Wet bescherming persoonsgegevens geldt dan niet meer en wordt vervangen. De AVG biedt op sommige vlakken de nationale wetgever de mogelijkheid bepalingen in het leven te roepen. Voor zover dat niet het geval is heeft de AVG rechtstreekse werking per voornoemde datum.</p> <p>De kandidaat kent de ontwikkeling, kent de gevolgen ervan binnen</p>	4a.5

Ontwikkeling	Toelichting	Toetsterm(en) Basis
	<p>zijn eigen vakgebied en kan deze toepassen.</p> <p><b>Extra informatie:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://autoriteitpersoonsgegevens.nl/nl/onderwerpen/europese-privacywetgeving">https://autoriteitpersoonsgegevens.nl/nl/onderwerpen/europese-privacywetgeving</a></li> </ul>	
<p><b>Invoering Common Reporting Standard</b></p>	<p>Sinds 1 januari 2016 stellen financiële instellingen het fiscale woon- of vestigingsland van hun klanten vast aan de hand van het formulier Bepalen fiscaal inwonerschap. Dat doen die instellingen volgens wettelijke identificatievoorschriften. Deze financiële gegevens worden uitgewisseld tussen de belastingdiensten.</p> <p>De kandidaat kan uitleggen hoe en waarom de fiscale woon- en verblijfplaats van klanten van financiële instellingen wordt vastgesteld.</p> <p><b>Extra informatie:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/bldcontentnl/belastingdienst/zakelijk/internationaal/vermogen/common_reporting_standard/">https://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/bldcontentnl/belastingdienst/zakelijk/internationaal/vermogen/common_reporting_standard/</a></li> </ul>	<p>1b.2; 2d.1</p>
<p><b>Kifid</b></p>	<p>Het Kifid heeft de afgelopen jaren haar dienstverlening verbeterd, om consumenten beter te begeleiden in de klachtenprocedure.</p> <p>De kandidaat kan het doel van het digitale klachtenloket benoemen, de uitbreiding van het klachtenbegrip omschrijven en de meer sturende en actieve rol van het Kifid in de klachtenprocedure uitleggen.</p> <p><b>Extra informatie:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://www.kifid.nl/nieuws/betere-begeleiding-consumenten-in-de-klachtenprocedure-bij-kifid/134">https://www.kifid.nl/nieuws/betere-begeleiding-consumenten-in-de-klachtenprocedure-bij-kifid/134</a></li> </ul>	<p>1f.5; 3c.1</p>
<p><b>Leefgeldrekening voor mensen met problematische schulden</b></p>	<p>De NVB heeft met haar leden afgesproken om de leefgeldrekening niet meer te blokkeren om andere redenen dan (vermoedelijke) fraude of misbruik van de rekening. Het doel van deze afspraak is om de gebruiker van de leefgeldrekening in staat te stellen zijn eigen beheer over zijn geldstromen weer te leren gebruiken zodat geen schulden meer ontstaan.</p> <p>De kandidaat kan aangeven wat het doel is van een leefgeldrekening en benoemen wat de belangrijkste kenmerken van een leefgeldrekening zijn.</p> <p><b>Extra informatie:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="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/ministeries/ministerie-van-sociale-zaken-en-werkgelegenheid/documenten/kamerstukken/2016/04/14/kamerbrief-met-brief-nvb-over-blokkade-leefgeldrekening</a></li> </ul>	<p>1b.1</p>

Ontwikkeling	Toelichting	Toetsterm(en) Basis
<b>Levenlanglerenkrediet</b>	<p>Op 1 augustus 2017 is het levenlanglerenkrediet geïntroduceerd door de DUO. Het levenlanglerenkrediet is bedoeld voor studenten die jonger zijn dan 55 jaar die geen recht hebben op studiefinanciering. Met deze regeling wordt studeren op latere leeftijd gestimuleerd.</p> <p>De kandidaat kan op hoofdlijnen het levenlanglerenkrediet omschrijven en de voorwaarden benoemen.</p> <p><b>Extra informatie:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/hoger-onderwijs/vraag-en-antwoord/wat-is-het-levenlanglerenkrediet">https://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/hoger-onderwijs/vraag-en-antwoord/wat-is-het-levenlanglerenkrediet</a></li> </ul>	1a.10; 1c.5; 1c.11
<b>Mogelijkheid verlengen WW-duur naar 38 maanden</b>	<p>De WW-duur is in de Wet werk en zekerheid verkort van maximaal 38 tot maximaal 24 maanden. De wet gaf ruimte voor het repareren van deze korting door de sociale partners. Reparatie is nu mogelijk via een speciaal daarvoor opgericht fonds, de Stichting PAWW. Voor de werknemers van aangesloten werkgevers biedt de Stichting PAWW een aanvulling van maximaal 14 maanden.</p> <p>De kandidaat kan benoemen dat deze reparatiemogelijkheid bestaat.</p> <p><b>Extra informatie:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="http://www.spaww.nl">www.spaww.nl</a></li> </ul>	1d.7; 1d.9
<b>Payment Services Directive (PSD) II</b>	<p>De richtlijn Payment Services Directive (PSD II) heeft als doel meer innovatie, meer veiligheid en meer concurrentie in het Europese betalingsverkeer. In de loop van 2018 wordt de richtlijn opgenomen in de Nederlandse wetgeving.</p> <p>Als gevolg van de PSD II kan een rekeninghouder derde partijen (dienstverleners) uit de hele EU onder bepaalde voorwaarden elektronisch toegang verlenen tot zijn betaalrekening. Die dienstverleners kunnen na toestemming van de rekeninghouder betalingen vanaf die betaalrekening opstarten of rekeninginformatie ophalen.</p> <p>Daarnaast mogen winkels, webshops en andere bedrijven in de hele EU vanaf de invoeringsdatum geen extra kosten meer in rekening brengen bij consumenten voor betalingen met pinpas of gangbare creditkaart.</p> <p>De kandidaat kan omschrijven wat het doel is van PSD II. De kandidaat kan omschrijven dat en onder welke voorwaarden derde partijen toegang kunnen krijgen tot de betaalrekening van een klant. De kandidaat kan omschrijven voor welke betalingen consumenten geen extra kosten meer hoeven te betalen.</p> <p><b>Extra informatie:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://www.betalvereniging.nl/aandachtsgebieden/maatschappij-politiek-en-wetgeving/psd2/">https://www.betalvereniging.nl/aandachtsgebieden/maatschappij-politiek-en-wetgeving/psd2/</a></li> </ul>	1b.4; 1b.5; 1b.11; 3d.1

Ontwikkeling	Toelichting	Toetsterm(en) Basis
<b>Private Lease</b>	<p>Private lease wordt door de AFM 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>De kandidaat kan omschrijven wanneer en hoe private lease wordt geregistreerd bij het BKR.</p> <p><b>Extra informatie:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://www.bkr.nl/consumenten/private-lease-autofinanciering/private-lease-en-bkr/">https://www.bkr.nl/consumenten/private-lease-autofinanciering/private-lease-en-bkr/</a></li> </ul>	1a.10
<b>Regeling Verzekeringskaarten en IPID</b>	<p>Vanaf 2018 moeten Europese verzekeraars voor schadeverzekeringen een Insurance Product Information Document (IPID) aanbieden. Het IPID lijkt erg op de Nederlandse verzekeringskaart, omdat de inhoud voor het grootste gedeelte is afgeleid van de Nederlandse versie. De Nederlandse verzekeringskaart wordt sinds 1 januari 2017 al verplicht aangeboden op de websites van verzekeraars.</p> <p>De kandidaat kan het volgende over de verzekeringskaart en het IPID in hoofdlijnen omschrijven:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Wat het doel is.</li> <li>- Wat de inhoud is.</li> <li>- Waar deze beschikbaar is.</li> <li>- Welke aanpassingen er zijn van de verzekeringskaart ten opzichte van het IPID.</li> </ul> <p><b>Extra informatie:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://www.verzekeraars.nl/publicaties/actueel/verzekeringskaart-staan-model-voor-europese-standaard">https://www.verzekeraars.nl/publicaties/actueel/verzekeringskaart-staan-model-voor-europese-standaard</a></li> <li>• <a href="https://www.insuranceeurope.eu/insurance-product-information-document-mock-ups">https://www.insuranceeurope.eu/insurance-product-information-document-mock-ups</a></li> </ul>	1f.2*; 1f.4; 3b.1
<b>Sanctiewet en ultimate beneficial owners (UBO)</b>	<p>Als gevolg van de Europese richtlijn 2015/849 wordt in 2018 het UBO (Ultimate Beneficial Owner)-register ingesteld ter bescherming van de integriteit van het financieel stelsel tegen het witwassen van geld en terrorismefinanciering.</p> <p>De kandidaat kan het doel van het UBO-register omschrijven en benoemen in welk geval het UBO-register dient te worden geraadpleegd.</p> <p><b>Extra informatie:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://www.rijksoverheid.nl/actueel/nieuws/2017/03/31/nieuwe-stap-in-strijd-tegen-witwassen-en-terrorismefinanciering">https://www.rijksoverheid.nl/actueel/nieuws/2017/03/31/nieuwe-stap-in-strijd-tegen-witwassen-en-terrorismefinanciering</a></li> </ul>	1a.9; 1b.3; 2b.1; 3d.1; 4a.3; 4a.5

\* Deze toetsterm is gewijzigd ten opzichte van 1 april 2017.

Ontwikkeling	Toelichting	Toetsterm(en) Basis
<b>Solvency II</b>	<p>Op 1 januari 2016 is Solvency II, het nieuwe, risicogebaseerde Europese toezichttraamwerk voor verzekeraars, in werking getreden.</p> <p>De kandidaat kan benoemen dat kleine schadeverzekeraars en natura uitvaartverzekeraars onder bepaalde voorwaarden niet onder de Solvency II-richtlijn vallen.</p> <p><b>Extra informatie:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="http://www.toezicht.dnb.nl/2/50-202376.jsp">http://www.toezicht.dnb.nl/2/50-202376.jsp</a></li> </ul>	1f.13
<b>Studieschuld</b>	<p>Op 1 september 2015 is de Wet Studievoorschot voor het hoger onderwijs in werking getreden, waarmee de basisbeurs en de bijverdiengrens zijn afgeschaft en de aanvullende beurs is opgehoogd.</p> <p>De kandidaat kan op hoofdlijnen het nieuwe leenstelsel omschrijven.</p> <p><b>Extra informatie:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/studiefinanciering">https://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/studiefinanciering</a></li> </ul>	1a.3
<b>Telecom krediet</b>	<p>Op 13 juni 2014 heeft de Hoge Raad bepaald dat telecomkredieten onder de Wft vallen.</p> <p>De kandidaat kan benoemen dat een telecomkrediet wordt gezien als een consumptief krediet en dat een telecomkrediet boven de €250 sinds 1 mei 2017 wordt geregistreerd bij het BKR.</p> <p><b>Extra informatie:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://www.afm.nl/nl-nl/nieuws/2016/apr/toezicht-telecomaanbieders">https://www.afm.nl/nl-nl/nieuws/2016/apr/toezicht-telecomaanbieders</a></li> </ul>	1a.10; 1c.2
<b>Tuchtrecht banken</b>	<p>Op 1 april 2015 is de wettelijk verplichte Bankierseed ingegaan. Aan de eed is een gedragscode verbonden. Wie deze overtreedt, kan tuchtrechtelijk aangesproken worden.</p> <p>De kandidaat kan de Stichting Tuchtrecht Banken benoemen, de rol ervan omschrijven en de meldingsprocedure omschrijven ingeval de gedragscode van de Bankierseed wordt overtreden door een bankmedewerker.</p> <p><b>Extra informatie:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://www.tuchtrechtbanken.nl/">https://www.tuchtrechtbanken.nl/</a></li> </ul>	1f.5; 3c.1
<b>Verhoging AOW leeftijd</b>	<p>Sinds 1 januari 2016 is de AOW-gerechtigde leeftijd versneld verhoogd naar 67 jaar in 2021. Vanaf 2022 zal de AOW-gerechtigde leeftijd gekoppeld worden aan de gemiddelde resterende levensverwachting.</p> <p>De kandidaat kan deze wijziging en de gevolgen ervan beschrijven.</p> <p><b>Extra informatie:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://www.svb.nl/int/nl/aow/wat_is_de_aow/wanneer_aow/">https://www.svb.nl/int/nl/aow/wat_is_de_aow/wanneer_aow/</a></li> </ul>	1a.3; 1d.8; 1d.9; 1e.6

Ontwikkeling	Toelichting	Toetsterm(en) Basis
<b>Wet bescherming erfgenamen tegen schulden</b>	<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>De kandidaat kan omschrijven in welke gevallen er sprake is van zuivere aanvaarding.</p> <p>De kandidaat kan omschrijven hoe de erfgenaam kan verzoeken om beneficiare aanvaarding als de erfgenaam na zuivere aanvaarding geconfronteerd wordt met een onbekende schuld van de erflater.</p> <p><b>Extra informatie:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://www.rijksoverheid.nl/actueel/nieuws/2016/06/07/steun-in-de-eerste-kamer-voor-betere-bescherming-erfgenaam">https://www.rijksoverheid.nl/actueel/nieuws/2016/06/07/steun-in-de-eerste-kamer-voor-betere-bescherming-erfgenaam</a></li> <li>• <a href="http://wetten.overheid.nl/jci1.3:c:BWBR0002761&amp;boek=4&amp;titelde=6&amp;afdeling=2&amp;artikel=192&amp;z=2016-09-01&amp;g=2016-09-01">http://wetten.overheid.nl/jci1.3:c:BWBR0002761&amp;boek=4&amp;titelde=6&amp;afdeling=2&amp;artikel=192&amp;z=2016-09-01&amp;g=2016-09-01</a></li> <li>• <a href="http://wetten.overheid.nl/jci1.3:c:BWBR0002761&amp;boek=4&amp;titelde=6&amp;afdeling=2&amp;artikel=194a&amp;z=2016-09-01&amp;g=2016-09-01">http://wetten.overheid.nl/jci1.3:c:BWBR0002761&amp;boek=4&amp;titelde=6&amp;afdeling=2&amp;artikel=194a&amp;z=2016-09-01&amp;g=2016-09-01</a></li> </ul>	1a.5
<b>Wet werk en zekerheid</b>	<p>De Wet werk en zekerheid omvat regels voor werk, ontslag en WW. Deze wijzigingen zijn gefaseerd ingevoerd.</p> <p>De kandidaat moet het volgende weten:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Wat de ketenbepaling inhoudt.</li> <li>- Wat de voorgeschreven route voor ontslag is.</li> <li>- Wat de transitievergoeding inhoudt.</li> </ul> <p><b>Extra informatie:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://www.rijksoverheid.nl/documenten/brochures/2015/06/04/wwz-transitievergoeding">https://www.rijksoverheid.nl/documenten/brochures/2015/06/04/wwz-transitievergoeding</a></li> </ul>	1d.7;1d.9
<b>Wijziging depositogarantiestelsel</b>	<p>Sinds 26 november 2015 geldt een nieuw, vooraf gefinancierd depositogarantiestelsel (DGS). Nederland heeft hiermee de Europese DGS-richtlijn geïmplementeerd. De Nederlandsche Bank (DNB) voert het nieuwe stelsel uit. Door de implementatie van de richtlijn is het Nederlandse depositogarantiestelsel meer risicogebaseerd. Financiële instellingen dragen in het nieuwe depositogarantiestelsel vooraf premies af aan het nieuwe DGS-fonds.</p> <p><b>Extra informatie:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://www.dnb.nl/resolutie/depositogarantiestelsel/index.jsp">https://www.dnb.nl/resolutie/depositogarantiestelsel/index.jsp</a></li> <li>• <a href="https://www.dnb.nl/nieuws/nieuwsoverzicht-en-archief/persberichten-2015/dnb334375.jsp">https://www.dnb.nl/nieuws/nieuwsoverzicht-en-archief/persberichten-2015/dnb334375.jsp</a></li> </ul>	1b.20; 1b.21
<b>Wijziging huwelijksvermogensrecht</b>	<p>Op 1 januari 2018 is de Wet beperking wettelijke gemeenschap van goederen in werking getreden. Voor stellen die zonder voorwaarden trouwen of een geregistreerd partnerschap aangaan geldt dan automatisch de beperkte gemeenschap van goederen.</p> <p>De kandidaat kan in hoofdlijnen omschrijven wat er is gewijzigd aan het huwelijksvermogensrecht en wat het gevolg is voor de</p>	1a.4; 1c.7; 1c.22

Ontwikkeling	Toelichting	Toetsterm(en) Basis
	<p>gemeenschap van goederen.</p> <p><b>Extra informatie:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="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">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</a></li> </ul>	
<b>Wijziging registratiegrenzen BKR</b>	<p>Sinds 1 december 2016 is de kredietinformatie bij het BKR gewijzigd, waaronder een verlaging van de registratiegrens, een verhoging van de bovengrens te registreren schulden en een inkorting van de minimale looptijd van een krediet. Daarbij heeft het BKR per 1 januari 2017 twee nieuwe codes geïntroduceerd.</p> <p>De kandidaat kan omschrijven wanneer een krediet bij het BKR geregistreerd wordt.</p> <p><b>Extra informatie:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://www.bkr.nl/consumenten/kredietinformatie-per-1-december/">https://www.bkr.nl/consumenten/kredietinformatie-per-1-december/</a></li> </ul>	1a.10
<b>Wijzigingen eenmalig verhoogde schenkingsvrijstelling</b>	<p>Sinds 1 januari 2017 geldt er een hogere eenmalig verhoogde vrijstelling bij schenking ten behoeve van de eigen woning.</p> <p>De kandidaat kan de hoogte van de vrijstelling benoemen, omschrijven wie ervan gebruik kan maken en welke leeftijdsbegrenzing er van toepassing is.</p>	1a.6

## Ontwikkelingen Consumptief krediet

Ontwikkeling	Toelichting	Toetsterm(en) CK
<b>Afschaffing 0% lening</b>	<p>Per 1 september 2016 mogen, op aandringen van de AFM, geen 0% leningen meer worden aangeboden aan consumenten door autofinanciers die zijn aangesloten bij de Vereniging van Financieringsondernemingen in Nederland (VFN).</p> <p>De kandidaat kan uitleggen dat 0% leningen niet meer mogen worden aangeboden door autofinanciers die zijn aangesloten bij de VFN.</p> <p><b>Extra informatie:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="http://www.vfn.nl/2016/08/31/persbericht-vfn-geen-0-leningen-meer-voor-aanschaf-auto/">http://www.vfn.nl/2016/08/31/persbericht-vfn-geen-0-leningen-meer-voor-aanschaf-auto/</a></li> </ul>	1a.1; 1h.3; 1h.6; 1i.4; 2d.1
<b>Blijverslening</b>	<p>Sinds 1 maart 2016 wordt de Blijverslening door het SVn aangeboden aan ouderen, zodat zij zo lang mogelijk zelfstandig kunnen blijven wonen.</p> <p>De kandidaat kan uitleggen wanneer de klant (als eigenaar-bewoner of huurder) in aanmerking komt voor de Blijverslening en benoemen wanneer de klant dient te worden doorverwezen naar het juiste kanaal.</p> <p><b>Extra informatie:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://www.svn.nl/overheden/product/blijverslening">https://www.svn.nl/overheden/product/blijverslening</a></li> </ul>	1e.4; 1h.2; 2d.1; 4a.3
<b>Crowdfunding</b>	<p>De laatste jaren nemen steeds meer consumenten deel aan crowdfunding projecten, zowel aan de beleggingskant als aan de financieringskant.</p> <p>De kandidaat is op de hoogte van de belangrijkste aspecten van de financieringskant van crowdfunding en weet wanneer hij een consument kan doorverwijzen dan wel ondersteuning kan bieden bij het zoeken van financiering via deze manier.</p> <p><b>Extra informatie:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://www.afm.nl/nl-nl/nieuws/2014/dec/rapport-crowdfunding">https://www.afm.nl/nl-nl/nieuws/2014/dec/rapport-crowdfunding</a></li> </ul>	1a.1; 1h.2
<b>Internationale regelgeving rondom privacy</b>	<p>Per 25 mei 2018 is de Algemene verordening gegevensbescherming (AVG) van toepassing. Vanaf die datum geldt dezelfde privacywetgeving in de hele Europese Unie (EU). De Wet bescherming persoonsgegevens geldt dan niet meer en wordt vervangen. De AVG biedt op sommige vlakken de nationale wetgever de mogelijkheid bepalingen in het leven te roepen. Voor zover dat niet het geval is heeft de AVG rechtstreekse werking per voornoemde datum.</p> <p>De kandidaat kent de ontwikkeling, kent de gevolgen ervan binnen zijn eigen vakgebied en kan deze toepassen.</p>	4a.2

Ontwikkeling	Toelichting	Toetsterm(en) CK
	<p><b>Extra informatie:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://www.autoriteitpersoonsgegevens.nl/nl/onderwerpen/eur-opese-privacywetgeving/algemene-verordening-gegevensbescherming#wat-merken-mensen-van-wie-persoonsgegevens-worden-verwerkt-van-de-avg-5577">https://www.autoriteitpersoonsgegevens.nl/nl/onderwerpen/eur-opese-privacywetgeving/algemene-verordening-gegevensbescherming#wat-merken-mensen-van-wie-persoonsgegevens-worden-verwerkt-van-de-avg-5577</a></li> </ul>	
<b>Private lease</b>	<p>Private lease wordt door de AFM 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>De kandidaat kan de voor- en nadelen benoemen van private lease en uitleggen wat het verschil is tussen private lease en een consumptief krediet.</p> <p><b>Extra informatie:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://www.afm.nl/nl-nl/consumenten/themas/producten/lenen/soorten/leasen">https://www.afm.nl/nl-nl/consumenten/themas/producten/lenen/soorten/leasen</a></li> <li>• <a href="https://www.bkr.nl/consumenten/private-lease-autofinanciering/private-lease-en-bkr/">https://www.bkr.nl/consumenten/private-lease-autofinanciering/private-lease-en-bkr/</a></li> </ul>	1a.1; 1a.2; 1i.4; 2d.1; 3a.1; 3e.1; 3e.2
<b>Telecomkredieten vallen onder de Wft</b>	<p>Op 13 juni 2014 heeft de Hoge Raad bepaald dat telecomkredieten onder de Wft vallen.</p> <p>De kandidaat kan uitleggen dat de vergoeding voor een telefoontoestel die is verwerkt in de kosten van het telecom-abonnement als krediet wordt aangemerkt. De kandidaat kan daarnaast uitleggen dat sinds 1 januari 2017 de Wft-regels voor reclame-uitingen van toepassing zijn op telecomkredieten en dat sinds 1 mei 2017 telecomkredieten boven de €250 geregistreerd dienen te worden bij het BKR.</p> <p><b>Extra informatie:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://www.afm.nl/nl-nl/consumenten/nieuws/2017/jan/eisen-reclame-mobiele-telefoons">https://www.afm.nl/nl-nl/consumenten/nieuws/2017/jan/eisen-reclame-mobiele-telefoons</a></li> </ul>	1a.1; 1h.2; 1h.6; 2d.1; 2e.1
<b>Wijziging huwelijksvermogensrecht</b>	<p>Op 1 januari 2018 treedt de Wet beperking wettelijke gemeenschap van goederen in werking. Voor stellen die zonder voorwaarden trouwen of een geregistreerd partnerschap aangaan geldt dan automatisch de beperkte gemeenschap van goederen.</p> <p>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><b>Extra informatie:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="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">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</a></li> </ul>	2c.1; 3b.1; 3e.2

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