

Samenstelling

PE-examen

Adviseur Inkomen

WFT-VAKBEKWAAMHEID 2018

College Deskundigheid Financiële Dienstverlening

Januari 2018, Den Haag

Inhoudsopgave

Toelichting.....	3
Kenmerken	5
Toetsmatrijs.....	6
Ontwikkelingen Basis	8
Ontwikkelingen Inkomen	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 Inkomen 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 bevraagd 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 Inkomen 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 Inkomen houdt dit in dat de ontwikkelingen worden getoetst vanuit de modules Basis en Inkomen.
- 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).
- In dit document vindt u onder de kopjes *Ontwikkelingen Basis* en *Ontwikkelingen Inkomen* een overzicht van alle ontwikkelingen en de bijbehorende toetstermen waarop het PE-examen Adviseur Inkomen 2018 is gebaseerd.

Kenmerken

Beroepskwalificatie:	Adviseur Inkomen
Modules:	Basis en Inkomen
Tijdsduur:	60 minuten
Examenvragen:	23 vragen
Aantal punten:	30 punten
Zak/slaaggrens:	68% van het maximaal te behalen punten
Aantal K/B vragen:	16 vragen (16 punten)
Aantal V/C vragen:	7 vragen (14 punten)

Toetsmatrijs

Taxonomie code	Aandeel taxonomie code in totaalscore	Module onderdeel	Bijbehorende ontwikkelingen	Aandeel module onderdeel in totaalscore*
KB	55%	Ontwikkelingen Basis	<ul style="list-style-type: none"> • Algemeen pensioen fonds • Beloningsbeleid financiële ondernemingen • Box 3 • Breed moratorium • Crowdfunding • Identifieren met iDIN • Inkeerregeling • Invoering Common Reporting Standard • Kifid • Leefgeldrekening voor mensen met problematische schulden • Levenlanglerenkrediet • Mogelijkheid verlengen WW-duur naar 38 maanden • Payment Services Directive (PSD) II • Private Lease • Regeling Verzekeringskaarten en IPID • Sanctiewet en ultimate beneficial owners (UBO) • Solvency II • Studieschuld • Telecom krediet • Tuchtrect banken • Verhoging AOW leeftijd • Wet bescherming erfgenamen tegen schulden • Wet werk en zekerheid • Wijziging depositogarantiestelsel • Wijziging huwelijksvermogensrecht • Wijziging registratiegrenzen BKR • Wijzigingen eenmalig verhoogde schenkingsvrijstelling 	20%
		Ontwikkelingen Inkomen	<ul style="list-style-type: none"> • Afkoopregeling voor lijfrenten bij langdurige arbeidsongeschiktheid • Convenant verzuimverzekering • Dagloon WW na twee jaar ziekte • Eigenrisicodragen WGA vanaf 1-1-2017 • Internationale regelgeving rondom privacy • Instrumenten bevordering arbeidsdeelname van arbeidsbeperkten en arbeidsgehandicapten • Mogelijkheid verlengen WW-duur naar 38 • Verbod op inhouding op het minimumloon • Werken na de AOW gerechtigde-leeftijd • Wet pensioencommunicatie • Wet werk en zekerheid • Wijziging Arbowetgeving 	35%
VC	45%	Ontwikkelingen Basis	<ul style="list-style-type: none"> • Box 3 • Breed moratorium • Internationale regelgeving rondom privacy • Invoering Common Reporting Standard • Kifid 	15%

			<ul style="list-style-type: none"> • Payment Services Directive (PSD) II • Regeling Verzekeringskaarten en IPID • Sanctiewet en ultimate beneficial owners (UBO) • Tuchtrect banken 	
		Ontwikkelingen Inkomen	<ul style="list-style-type: none"> • Afkoopregeling voor lijfrenten bij langdurige arbeidsongeschiktheid • Eigenrisicodragen WGA vanaf 1-1-2017 • Internationale regelgeving rondom privacy • Wijziging Arbowetgeving 	35%

* Door de afronding op 5% wijkt het totaal percentage af van 100%.

Ontwikkelingen Basis

Ontwikkeling	Toelichting	Toetsterm(en) Basis
Algemeen pensioenfonds	<p>Op 1 januari 2016 is de Wet algemeen pensioenfonds in werking getreden, waarmee het algemeen pensioenfonds (apf) is geïntroduceerd.</p> <p>De kandidaat kan op hoofdlijnen omschrijven wat een algemeen pensioenfonds is.</p> <p>Extra informatie:</p> <ul style="list-style-type: none"> • https://www.rijksoverheid.nl/actueel/nieuws/2015/12/23/klijnsma-oprichten-algemeen-pensioenfonds-per-1-januari-2016-mogelijk 	1d.19*
Beloningsbeleid financiële ondernemingen	<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>Extra informatie:</p> <ul style="list-style-type: none"> • https://www.afm.nl/nl-nl/nieuws/2015/okt/faq-beloningsbeleid 	1f.33
Box 3	<p>Sinds 1 januari 2017 geldt er een andere berekeningssystematiek voor box 3 van de inkomstenbelasting. Daarnaast is het heffingsvrije vermogen verhoogd.</p> <p>De kandidaat kan de nieuwe berekeningssystematiek voor box 3 uitleggen en een eenvoudige berekening maken.</p> <p>Extra informatie:</p> <ul style="list-style-type: none"> • https://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/bldcontentnl/belastingdienst/privé/vermogen_en_aanmerkelijk_belang/vermogen/belasting_betalen_over_uw_vermogen/grondslag_sparen_en_beleggen/berekening-belasting-over-inkomen-uit-vermogen-over-2018 	1a.8; 2a.1; 3d.2
Breed moratorium	<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>Extra informatie:</p> <ul style="list-style-type: none"> • https://www.rijksoverheid.nl/actueel/nieuws/2017/03/08/een-adempauze-om-uit-de-schuldenspiraal-te-komen 	
Crowdfunding	<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>Extra informatie:</p> <ul style="list-style-type: none"> • https://www.afm.nl/nl-nl/professionals/onderwerpen/crowdfunding-overig 	1b.17; 1c.5
Identificeren met iDIN	<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>Extra informatie:</p> <ul style="list-style-type: none"> • https://www.betalvereniging.nl/giraal-en-online-betalen/idin/ 	1a.9
Inkeerregeling	<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>Extra informatie:</p> <ul style="list-style-type: none"> • https://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/bldcontentnl/belastingdienst/prime/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 	1a.8
Internationale regelgeving rondom privacy	<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>Extra informatie:</p> <ul style="list-style-type: none"> • https://autoriteitpersoonsgegevens.nl/nl/onderwerpen/europese-privacywetgeving 	
Invoering Common Reporting Standard	<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>Extra informatie:</p> <ul style="list-style-type: none"> • https://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/bldcontentnl/belastingdienst/zakelijk/internationaal/vermogen/common_reporting_standard/ 	1b.2; 2d.1
Kifid	<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>Extra informatie:</p> <ul style="list-style-type: none"> • https://www.kifid.nl/nieuws/betere-begeleiding-consumenten-in-de-klachtenprocedure-bij-kifid/134 	1f.5; 3c.1
Leefgeldrekening voor mensen met problematische schulden	<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>Extra informatie:</p> <ul style="list-style-type: none"> • https://www.rijksoverheid.nl/ministeries/ministerie-van-sociale-zaken-en-werkgelegenheid/documenten/kamerstukken/2016/04/14/kamerbrief-met-brief-nvb-over-blokkade-leefgeldrekening 	1b.1

Ontwikkeling	Toelichting	Toetsterm(en) Basis
Levenlanglerenkrediet	<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>Extra informatie:</p> <ul style="list-style-type: none"> • https://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/hoger-onderwijs/vraag-en-antwoord/wat-is-het-levenlanglerenkrediet 	1a.10; 1c.5; 1c.11
Mogelijkheid verlengen WW-duur naar 38 maanden	<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>Extra informatie:</p> <ul style="list-style-type: none"> • www.spaww.nl 	1d.7; 1d.9
Payment Services Directive (PSD) II	<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>Extra informatie:</p> <ul style="list-style-type: none"> • https://www.betalvereniging.nl/aandachtsgebieden/maatschappij-politiek-en-wetgeving/psd2/ 	1b.4; 1b.5; 1b.11; 3d.1

Ontwikkeling	Toelichting	Toetsterm(en) Basis
Private Lease	<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>Extra informatie:</p> <ul style="list-style-type: none"> • https://www.bkr.nl/consumenten/private-lease-autofinanciering/private-lease-en-bkr/ 	1a.10
Regeling Verzekeringskaarten en IPID	<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"> - Wat het doel is. - Wat de inhoud is. - Waar deze beschikbaar is. - Welke aanpassingen er zijn van de verzekeringskaart ten opzichte van het IPID. <p>Extra informatie:</p> <ul style="list-style-type: none"> • https://www.verzekeraars.nl/publicaties/actueel/verzekeringskaart-staan-model-voor-europese-standaard • https://www.insuranceeurope.eu/insurance-product-information-document-mock-ups 	1f.2*; 1f.4; 3b.1
Sanctiewet en ultimate beneficial owners (UBO)	<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>Extra informatie:</p> <ul style="list-style-type: none"> • https://www.rijksoverheid.nl/actueel/nieuws/2017/03/31/nieuwe-stap-in-strijd-tegen-witwassen-en-terrorisefinanciering 	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
Solvency II	<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>Extra informatie:</p> <ul style="list-style-type: none"> • http://www.toezicht.dnb.nl/2/50-202376.jsp 	1f.13
Studieschuld	<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>Extra informatie:</p> <ul style="list-style-type: none"> • https://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/studiefinanciering 	1a.3
Telecom krediet	<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>Extra informatie:</p> <ul style="list-style-type: none"> • https://www.afm.nl/nl-nl/nieuws/2016/apr/toezicht-telecomaanbieders 	1a.10; 1c.2
Tuchtrecht banken	<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>Extra informatie:</p> <ul style="list-style-type: none"> • https://www.tuchtrechtbanken.nl/ 	1f.5; 3c.1
Verhoging AOW leeftijd	<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>Extra informatie:</p> <ul style="list-style-type: none"> • https://www.svb.nl/int/nl/aow/wat_is_de_aow/wanneer_aow/ 	1a.3; 1d.8; 1d.9; 1e.6

Ontwikkeling	Toelichting	Toetsterm(en) Basis
Wet bescherming erfgenamen tegen schulden	<p>Op 1 september 2016 is de Wet bescherming erfgenamen tegen schulden in werking getreden, waardoor erfgenamen hun privévermogen beter kunnen beschermen tegen een onverwachte schuld uit een erfenis.</p> <p>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>Extra informatie:</p> <ul style="list-style-type: none"> • https://www.rijksoverheid.nl/actueel/nieuws/2016/06/07/steun-in-de-eerste-kamer-voor-betere-bescherming-erfgenaam • http://wetten.overheid.nl/jci1.3:c:BWBR0002761&boek=4&titelde=6&afdeling=2&artikel=192&z=2016-09-01&g=2016-09-01 • http://wetten.overheid.nl/jci1.3:c:BWBR0002761&boek=4&titelde=6&afdeling=2&artikel=194a&z=2016-09-01&g=2016-09-01 	1a.5
Wet werk en zekerheid	<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"> - Wat de ketenbepaling inhoudt. - Wat de voorgeschreven route voor ontslag is. - Wat de transitievergoeding inhoudt. <p>Extra informatie:</p> <ul style="list-style-type: none"> • https://www.rijksoverheid.nl/documenten/brochures/2015/06/04/wwz-transitievergoeding 	1d.7;1d.9
Wijziging depositogarantiestelsel	<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>Extra informatie:</p> <ul style="list-style-type: none"> • https://www.dnb.nl/resolutie/depositogarantiestelsel/index.jsp • https://www.dnb.nl/nieuws/nieuwsoverzicht-en-archief/persberichten-2015/dnb334375.jsp 	1b.20; 1b.21
Wijziging huwelijksvermogensrecht	<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>Extra informatie:</p> <ul style="list-style-type: none"> • https://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/trouwen-samenlevingscontract-en-geregistreerd-partnerschap/vraag-en-antwoord/waar-heb-ik-recht-op-als-ik-trouw-in-gemeenschap-van-goederen 	
Wijziging registratiegrenzen BKR	<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>Extra informatie:</p> <ul style="list-style-type: none"> • https://www.bkr.nl/consumenten/kredietinformatie-per-1-december/ 	1a.10
Wijzigingen eenmalig verhoogde schenkingsvrijstelling	<p>Sinds 1 januari 2017 geldt er een hogere eenmalig verhoogde vrijstelling bij schenking ten behoeve van de eigen woning.</p> <p>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 Inkomen

Ontwikkeling	Toelichting	Toetsterm(en) Inkomen
Afkoopregeling voor lijfrenten bij langdurige arbeidsongeschiktheid	<p>Bij langdurige arbeidsongeschiktheid kan sinds 1-1-2015 een lijfrente worden afgekocht zonder revisierente te betalen.</p> <p>De kandidaat houdt in een adviestraject voor een arbeidsongeschiktheidsverzekering rekening met een eventueel lijfrentekapitaal dat beschikbaar kan komen bij langdurige arbeidsongeschiktheid.</p>	1a.7; 3a.1; 3b.3; 3c.2
Convenant verzuimverzekering	<p>De kandidaat weet dat per 1-1-2017 een convenant is ingegaan tussen de minister van SZW en het Verbond van Verzekeraars.</p> <p>De kandidaat kan dit convenant op hoofdlijnen beschrijven en weten wat te doen richting verzekeraar en klant als er geen goede toelichting door verzekeraar is gegeven.</p> <p>Extra informatie:</p> <ul style="list-style-type: none"> • https://www.rijksoverheid.nl/documenten/kamerstukken/2016/12/22/convenant-verzuimverzekering 	1f.13; 1j.4
Dagloon WW na twee jaar ziekte	<p>Zieke werknemers die in de WW belanden werden sinds 2015 benadeeld doordat als referteperiode - ter bepaling van het dagloon WW - het jaar voorafgaand aan de 1e WW-dag genomen werd. De belangrijkste groep bestaat uit werknemers die na 104 weken van ziekte door het UWV minder dan 35% arbeidsongeschikt worden geschat. Deze werknemer maakt dan geen aanspraak op een WIA-uitkering maar mogelijk wel op een WW-uitkering. De referteperiode is het jaar voorafgaand aan WW, ofwel het tweede ziektejaar.</p> <p>Vaak wordt er in het tweede ziektejaar maximaal 70% van het salaris doorbetaald en dit lagere salaris wordt dan de basis voor de WW-uitkering. Dit is per 2017, met terugwerkende kracht, gerepareerd door de referteperiode bij de WW-vaststelling te verplaatsen naar het jaar voorafgaand aan ziekte.</p>	1d.2; 1i.2
Eigenrisicodragen WGA vanaf 1-1-2017	<p>Door een samenloop van wijzigingen zijn de spelregels voor eigenrisicodragen WGA wezenlijk veranderd.</p> <ul style="list-style-type: none"> - Vanaf 1-1-2017 is de eigenrisicodrager verantwoordelijk voor zowel vaste als flexibele medewerkers (BEZAVA). - De regels voor de staartlasten zijn veranderd. - Er is een terugkeerpremie ingevoerd voor bedrijven die van de private verzekeraar naar het UWV gaan (wet verbetering hybride markt). 	1b.1; 1b.2; 1b.3; 1d.1; 1d.2; 1f.9; 1g.23; 1h.3; 1i.3; 1i.13; 1i.14; 2c.1; 2f.2; 3b.1; 3b.2; 3b.4; 3b.5; 3c.1;

Ontwikkeling	Toelichting	Toetsterm(en) Inkomen
	<p>- Het antidiuventilbeding aangescherpt om te voorkomen dat werkgevers voor een periode korter dan drie jaar terugkeren naar het UWV.</p> <p>- Verzekeraars hebben hierop ingespeeld met nieuwe productoplossingen waar naast het verzekeren van de WGA-lasten ook beheersing van het risico een belangrijke rol speelt. Dat komt onder andere tot uiting door eisen te stellen over de begeleiding gedurende de eerste twee jaar. De kandidaat moet op de hoogte zijn van deze veranderingen en deze kunnen toepassen.</p>	3c.2; 3c.3; 3c.6; 3c.7; 3d.2; 3d.4
Instrumenten bevordering arbeidsdeelname van arbeidsbeperkten en arbeidsgehandicapten	<p>De Wet harmonisatie instrumenten bevordering arbeidsdeelname arbeidsbeperkten is eind 2015 aangenomen en grotendeels per 1-1-2016 geëffectueerd. Onderstaande onderwerpen zijn in 2016 en 2017 ingegaan en/of bijgesteld.</p> <p>A:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Met de Wet harmonisatie instrumenten bevordering arbeidsdeelname arbeidsbeperkten kwam er in de Ziektewet per 2016 een uniforme no-riskpolis (A) voor de doelgroep van de banenafpraak. - Dankzij de no-riskpolis hebben de werkgevers ook geen risico op verhoging van de premie voor de Werkhervattingskas, mochten deze werknemers uiteindelijk in de WGA belanden (A). - De no-risk polis is voor alle doelgroepen onbeperkt geldig geworden in 2017. <p>B:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Een ander verschil betreft de aanpassing van de premiekorting die een werkgever ontvangt bij in dienstnemen van een Wajonger. De wetwijziging verbreedt de doelgroep van de mobiliteitsbonus tot de gehele doelgroep voor de banenafpraak. - Voor oudere uitkeringsgerechtigden van 56 jaar en ouder is er ook een premiekorting van toepassing bij het in dienst nemen. <p>C:</p> <p>LKV:</p> <p>In de Wet tegemoetkomingen loondomein (WTL) is geregeld dat het huidige stelsel met premiekortingen in de loonaangifte (zie B) eindigt op 1 januari 2018. Vanaf dat moment wordt het nieuwe systeem van loonkostenvoordelen (LKV) van kracht. De premiekorting jongere werknemer vervalt per 1 januari 2018.</p> <p>LIV:</p> <p>Naast het LKV is in de de Wet tegemoetkomingen loondomein (WTL) het lage-inkomensvoordeel (LIV) geregeld.</p> <p>Het LIV kent de volgende regelingen:</p>	1b.1; 1b.6; 1d.1; 1d.2

Ontwikkeling	Toelichting	Toetsterm(en) Inkomen
	<p>- Voor werknemers die tussen de 100% en 110% van het minimumloon verdienen, krijgt de werkgever maximaal €2.000 per werknemer per jaar.</p> <p>- Voor werknemers die tussen de 110% en 125% van het minimumloon verdienen, krijgt de werkgever maximaal €1.000 per werknemer per jaar.</p> <p>De LIV heeft een onbeperkte duur, zolang een werknemer maar aan de voorwaarden voldoet.</p> <p>Wijziging LIV per 1 januari 2018: Per 1 januari 2018 is het jeugd-LIV toegevoegd voor werknemers die op 31 december 2017 18 t/m 21 jaar zijn. Het jeugd-LIV is ingevoerd omdat het minimumjeugdloon per 1 juli 2017 verhoogd is. In 2018 is het jeugd-LIV hoger dan in 2019 om de extra loonkosten (door die verhoging per 1 juli 2017) te compenseren.</p> <p>De kandidaat kent de regelingen en kan deze toepassen.</p> <p>Extra informatie:</p> <ul style="list-style-type: none"> •De Calculator voor premiekortingen, LIV en LKS: www.regelhulpvoorb企业.nl/premiekortingcalculator/ •Informatie over premiekortingen, LIV en LKS: http://www.ondernemersplein.nl/subsidie/premiekorting/ •Informatie over de Wet tegemoetkoming loonkosten (WTL), het LKV en het LIV: https://www.uvw.nl/werkgevers/overige-onderwerpen/wet-tegemoetkomingen-loondomein/index.aspx 	
<p>Internationale regelgeving rondom privacy</p>	<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> <p>Extra informatie:</p> <ul style="list-style-type: none"> •https://www.autoriteitpersoonsgegevens.nl/nl/onderwerpen/eur-opese-privacywetgeving/algemene-verordening-gegevensbescherming#wat-merken-mensen-van-wie-persoonsgegevens-worden-verwerkt-van-de-avg-5577 	<p>1a.6; 4a.2; 4b.2</p>

Ontwikkeling	Toelichting	Toetsterm(en) Inkomen
Mogelijkheid verlengen WW-duur naar 38 maanden	<p>De WW-duur is verkort van maximaal 38 tot maximaal 24 maanden.</p> <p>De wetgeving gaf ruimte voor reparatie door de sociale partners (in een nieuw fonds). Dit fonds is nu opgericht, de Stichting PAWW.</p> <p>Voor de werknemers van aangesloten werkgevers biedt de Stichting PAWW een aanvulling van maximaal 14 maanden na afloop van de WW- of WGA-loongerelateerde uitkering.</p> <p>De kandidaat moet weten dat deze reparatie bestaat en moet op hoofdlijnen weten wat de regeling inhoudt.</p> <p>Extra informatie:</p> <ul style="list-style-type: none"> • www.spaww.nl 	1b.1; 1d.2
Verbod op inhouding op het minimumloon	<p>Werkgevers kunnen constructies gebruiken om regels voor het minimumloon of CAO-loon te ontduiken.</p> <ul style="list-style-type: none"> - Voorbeelden: Bedragen voor maaltijden, huisvesting, zorg- en/of inkomensverzekeringen inhouden op het minimumloon; - Gevolgen: Ontduiking van afdracht van sociale verzekeringspremies met gevolgen voor de werknemer (uitkeringshoogte); - Maatregelen: Verplichting om minimaal het minimumloon te betalen (per bank, mag niet contant) en een duidelijke loonstrook. Inspectie SZW controleert en handhaaft. <p>De kandidaat heeft kennis van de financiële risico's van de werkgever op het gebied van aansprakelijkheid of schadevergoedingsplicht voor eigen werknemers of ingehuurd personeel. Een premie voor een WIA-werknemersverzekering kan dus niet (volledig) op het loon ingehouden worden als het loon daarmee onder het minimumloon komt.</p>	1i.3
Werken na de AOW gerechtigde leeftijd	<p>Per 1 januari 2016 is de Wet werken na de AOW-gerechtigde leeftijd in werking getreden.</p> <p>De kandidaat weet waarom het voor werkgevers aantrekkelijk is om een AOW'er in dienst te nemen of te houden. Daarnaast weet de kandidaat op welke wijze een arbeidsovereenkomst met deze werknemers beëindigd kan worden.</p> <p>De kandidaat weet wat de maximale loondoorbetalingsplicht is bij ziekte van een AOW-gerechtigde werknemer.</p>	1b.1; 1d.1; 1i.8
Wet pensioencommunicatie	<p>De kandidaat heeft kennis van (het doel van) de nieuwe Wet pensioencommunicatie voor zover dit relevant is bij het geven van advies in inkomensverzekeringen. Alle informatie moet aan de open normen voldoen (evenwichtigheid). Er is sprake van meer digitalisering. Het UPO wordt eenvoudiger.</p>	1b.7

Ontwikkeling	Toelichting	Toetsterm(en) Inkomen
	<p>Extra informatie:</p> <ul style="list-style-type: none"> • www.mijnpensioenoverzicht.nl • Pensioen1-2-3 • http://wetten.overheid.nl/BWBR0036645/2017-01-01 	
Wet werk en zekerheid	<p>De kandidaat kent de wijzigingen van de Wet werk en zekerheid uit 2015, die betrekking hebben op het flexrecht, het ontslagrecht en de Werkloosheidswet en de doorwerking ervan in de WIA in combinatie met de invloed op en de gevolgen voor inkomensverzekeringen. Deze wijzigingen zijn gefaseerd ingevoerd.</p> <p>Met betrekking tot het flexrecht, ontslagrecht en de Werkloosheidswet kan de “Ketenbepaling seizoensarbeid” een rol spelen. Daar moet de kandidaat kennis van hebben. De kandidaat weet dat cao-partijen, bij cao, kunnen afwijken van de hoofdregel(flexrecht/wet, ontslagrecht). Met het regeerakkoord Rutte III is bekend gemaakt dat rond het flexrecht ook verdere aanpassingen gedaan gaan worden. De kandidaat hoeft met deze plannen nog geen rekening te houden.</p>	1b.1; 1d.2
Wijziging Arbowetgeving	<p>Per 1-7-2017 zijn een aantal belangrijke wijzigingen doorgevoerd in de Arbowet. Nieuwe contracten van op of na 1-7- 2017 moeten aan de nieuwe wettelijke regels voldoen. Werkgevers en arbodienstverleners hebben een jaar de tijd, tot 1-7-2018, om bestaande contracten en dienstverlening aan te passen aan de nieuwe wettelijke regels. Een aantal belangrijke wijzigingen is:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Verplichting tot sluiten van een basiscontract met gecertificeerde deskundigen. - Verplicht mogelijk maken van een preventief spreekuur voor werknemers. - Recht van werknemers op een second opinion van een andere bedrijfsarts. - Vrije toegang voor bedrijfsarts tot arbeidsplaatsen. - Versterking positie preventiemedewerker. <p>De kandidaat kent deze wijzigingen en kan deze toepassen.</p> <p>Extra informatie:</p> <ul style="list-style-type: none"> • https://www.verzekeraars.nl/actueel/nieuwsberichten/Paginas/Checklist-voor-nieuwe-Arbowet.aspx 	1b.1; 1d.1; 1d.3; 1k.1; 1k.2; 2g.7

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.