



COLLEGE DESKUNDIGHEID FINANCIËLE DIENSTVERLENING

Verzameldocument actualiteiten 2016

In dit document wordt een overzicht gegeven van de verzamelde bijdragen per Wft module.

Het CDFD zal in oktober een advies uitbrengen aan het ministerie van Financiën over de actualiteiten. Daarbij kunnen de bijdragen uit de markt als een waardevolle richtlijn fungeren.

De bijdragen zullen worden beoordeeld volgens de eerder gestelde criteria (zie: <http://www.cdfd.nl/vakbekwaamheid/pe/actualiteiten-vanaf-2016>) De vermelding in dit overzicht houdt dan ook niet in dat het onderwerp ook wordt geselecteerd als relevante actualiteit.

1. Module Basis

| Onderwerp | Toetsterm | Reactie van: |
|---|-----------|---------------------------|
| Solvency II Onder bepaalde voorwaarden vallen kleine verzekeraars en uitvaartverzekeraars niet onder het prudentiele toezicht van DNB. | 1f.13 | Vertrouwelijk |
| Erfrecht in Europees verband is aangepast. Men mag nu zelf kiezen welk recht van toepassing is. Dit treedt op 17 augustus 2015 in werking. https://www.gmw.nl/artikel/internationaal-erfrecht-verandert-door-europese-verordening | 1a.5 | Vertrouwelijk |
| Inkomstenbelasting De kandidaat is op de hoogte van de actuele stand van zaken rondom de inkomstenbelasting. Met het naderende nieuwe belastingplan en veranderingen in de verschillende schijven en percentages heeft dit invloed op meerdere modules. | 1a.8 | Vertrouwelijk |
| Het levenstestament Het model voor levenstestamenten is op een aantal belangrijke punten gewijzigd. Gevolg van deze wijzigingen is dat de bank zeker weet dat bijvoorbeeld bij dementie de volmacht geldt. Daarnaast zijn er uitgebreidere beschermingsregelingen ingebouwd onder andere de bepaling over rekening & verantwoording evenals toezicht zijn sterk uitgebreid. | 1a.5 | Welten/Dukers & Baelemans |

| Onderwerp | Toetsterm | Reactie van: |
|---|-----------|---------------------------|
| <p>Wijzigingsbesluit financiële markten 2016 Vanaf 1 januari 2016 zal het provisieverbod op twee vlakken worden uitgebreid. Allereerst wordt de beloning voor premiepensioeninstellingen en verzekeraars van beleggingsinstellingen verboden. Daarnaast gaat het provisieverbod ook gelden voor de financieel dienstverlener die voor het adviseren of bemiddelen van een premiepensioenvordering provisie verschaft of ontvangt.</p> | 1f.8 | Welten/Dukers & Baelemans |
| <p>Fiscale verzamelwet 2015 Vanaf 1 januari 2010 was het mogelijk om een bankspaarproduct te sluiten voor het afdekken van de uitvaart. In box 3 geldt tot op heden een vrijstelling voor de uitvaartverzekering in een bankspaarproduct. Echter, doordat er geen aanbieder dit aanbod, wordt deze specifieke vrijstelling uit de wetgeving gehaald</p> | 1b.12 | Welten/Dukers & Baelemans |
| <p>Beloningsbeleid financiële ondernemingen ingevoerd In de nieuwe regeling met betrekking tot het beloningsbeleid financiële ondernemingen is onder meer de mate van beloningen voor bestuurders vastgelegd. Daarnaast zijn er meer regels vastgelegd rondom de variabele bonussen en de vertrekpremies van bestuurders.</p> | 1f.33 | Welten/Dukers & Baelemans |
| <p>Wijziging (Europees) banktoezicht Met het nieuwe Europese banktoezicht dient er minder verschil te komen zitten in nationale toezichthouders. Door het nieuwe Europese banktoezicht gaan de Nederlandse toezichthouders, onder andere de AFM en de DNB, nieuwe taken krijgen.</p> | 1f.13 | Welten/Dukers & Baelemans |

| Onderwerp | Toetsterm | Reactie van: |
|---|------------|---------------------------|
| Belastingplan 2016 In het belastingplan 2016 gaan de wijzigingen komen die betrekking hebben op het nieuwe fiscale regime per 1 januari 2016. Met name de bedragen wijzigingen in de heffingskortingen zijn van belang op de module Wft Basis. | 1a.8 | Welten/Dukers & Baelemans |
| Studieschuld Vanaf 1 september 2015 treedt het Wetsvoorstel Studievoorschot in werking. De belangrijkste wijzigingen zijn; het afschaffen van de basisbeurs, het afschaffen van de bijverdiengrens en het ophogen van de aanvullende beurs. Vanaf 1 januari 2016 treden er nog een aantal nieuwe wetten in werking onder andere afschaffen van de partnertoeslag en het verlengen van de aflostijd. | 1c.5 | Welten/Dukers & Baelemans |
| Crowdfunding Crowdfunding kent twee kanten, namelijk de lener en de uitlener. Het uitlenen heeft eventuele fiscale gevolgen en ook juridische gevolgen via Crowdfunding. | 1a.8 | Welten/Dukers & Baelemans |
| Aantal kindregelingen teruggebracht Het aantal kindregelingen wordt in 2015 teruggebracht van elf naar vier. De vier regelingen die in 2015 over blijven, zijn de kinderbijslag, het kindgebonden budget, de combinatiekorting en de kinderopvangtoeslag. | 1e.6 | Hoffelijk Financieel |
| Wijzigingen op financieel gebied De meest relevante wijzigingen op financieel gebied: Huren omhoog, Minimumloon en minimumjeugdloon omhoog, Uitkeringen omhoog, Bedragen NHG omlaag, geen indexatie Kinderbijslag, Deur dicht voor zwartsparenders. | 1a.8, 1e.6 | Hoffelijk Financieel |

| Onderwerp | Toetsterm | Reactie van: |
|--|---------------------------|----------------------|
| Zorgplicht uitgebreid in rechtspraak Zorgplicht adviseur in twee uitspraken: Houd rekening met wellicht wijzigende wet- en regelgeving. De adviseur moet de klant wijzen op gevolgen van het beëindigen van een verzekering. | 1d.6, 1f.17, 1f.18, 1f.19 | Hoffelijk Financieel |
| Gemeenschap van goederen vanaf huwelijk Initiatiefwetsvoorstel om een beperkte gemeenschap van goederen te krijgen, die eigenlijk pas gaat lopen vanaf het moment van huwen of het registreren van het partnerschap. | 1a.4 | Hoffelijk Financieel |
| AFM wil duidelijkheid over kosten van informatieverstrekking en nazorg. Twee punten waar extra schijnwerpers op mogen worden gezet: de informatieverstrekking over de samenstelling en hoogte van advieskosten en de informatieverstrekking over de kosten en samenstelling van de nazorg. | 1f.2, 1f.4, 1f.11 | Hoffelijk Financieel |
| helpdesk voor 'slapende polissen' Door de inzet van de helpdesk kan er één centrale zoekvraag uitgaan naar de verzekeraars en hoeft dus niet elke verzekeraar apart te worden aangeschreven. | 1f.1 | Hoffelijk Financieel |
| Studieschulden niet BKR-geregistreerd Studieschulden worden niet geregistreerd bij het BKR en behoren tot de goedkoopste schulden. Door de non-registratie zijn ze niet inzichtelijk voor geldverstrekkers. | 1c.1, 1c.6 | Hoffelijk Financieel |

| Onderwerp | Toetsterm | Reactie van: |
|---|----------------------|----------------------|
| Sparen in deze tijd In de huidige rentemarkt is sparen niet zo voordelig meer als voorheen. | 1b.7, 1b.9, 1b.14 | Hoffelijk Financieel |
| De opsporing van frauderende leaserijders. De fiscus kan en mag ver gaan in de opsporing van frauderende leaserijders. | 1a.8 | Hoffelijk Financieel |
| Effect van het provisieverbod Het AFM gaat onderzoeken in hoeverre het provisieverbod effect heeft op de link tussen aanbieder en financieel adviseur. | 1f.1, 1f.8, 1f.17 | Hoffelijk Financieel |
| Vergelijken? Alleen nog met vergunning Vergelijkingsites moeten, als zij 'bemiddelen', op uiterlijk 17 november 2014 een vergunning bij de AFM hebben aangevraagd. | 1f.7, 1f.9 | Hoffelijk Financieel |
| Nieuw: een social media clause Stellen die een samenlevingscontract willen opstellen of huwelijkse voorwaarden willen laten opmaken, kunnen daar een social media-clausule in opnemen. Ook kan de clausule in het echtscheidingsconvenant worden opgenomen. | 1a.4, 3d.2 | Hoffelijk Financieel |
| Kifid: nieuw proces Het inhoudelijke proces voor de behandeling van een klacht door het Kifid is per 1 oktober 2014 herzien. | 1f.1, 1f.5 | Hoffelijk Financieel |

| Onderwerp | Toetsterm | Reactie van: |
|--|------------------------|----------------------|
| Uitvaartverzekeringen zorgenkind AFM De markt van uitvaartverzekeringen blijft een zorgenkind voor de AFM. | 1f.17, 1f.20, 1f.33 | Hoffelijk Financieel |
| Pensioenfondsen beleggen in woningmarkt Door het verstrekken van hypothecaire financieringen beleggen het PMT, SPH en PGB hun pensioengelden deels in de Nederlandse woningmarkt. | 1c.12, 1e.4 | Hoffelijk Financieel |
| Verzuimde controle maakt adviseur schadeplichtig Het deel eigen schuld van de klant stelt de commissie op een derde deel. Voor het overige deel van de schade is de adviseur aansprakelijk. | 1f.5, 1f.15 | Hoffelijk Financieel |
| Vergelijkingswebsites vergeleken De vergelijkers zullen de komende tijd continu worden vergeleken met de doelstellingen van de AFM. | 1f.1, 1f.7, 1f.10 | Hoffelijk Financieel |
| Aftrek ter voorkoming van dubbele belasting Voor de bepaling van het netto besteedbaar inkomen is het belangrijk te weten hoe het zit met belastingen bij buitenlands inkomen of wonen in het buitenland. | 1a.8 | Hoffelijk Financieel |
| Wetsvoorstel wijziging partneralimentatie In het wetsvoorstel staan enkele veranderingen met betrekking tot de partneralimentatie. De hoogte van de partneralimentatie gaat omlaag en de duur wordt verkort. | 1a.3, 1a.4 | Hoffelijk Financieel |

| Onderwerp | Toetsterm | Reactie van: |
|--|------------------------|----------------------|
| <p>Boetes opgelegd door AFM en DNB Als de AFM meent dat een nota te hoog is, moet zij aantonen dat de nota ook objectief gezien te hoog is. Elke lagere ofwel minder zware bewijsmaatstaf doet volgens de rechtbank onvoldoende recht aan het uitgangspunt van contractvrijheid.</p> | 1f.11, 1f.12, 1f.17 | Hoffelijk Financieel |
| <p>Kifid opent digitaal klachtenloket Vanaf begin juli 2015 is het voor consumenten in sommige situaties mogelijk om online een klacht in te dienen bij het Kifid. Hiervoor heeft het Kifid een nieuw webportaal ontwikkeld: 'Mijn Kifid'.</p> | 1f.5 | Hoffelijk Financieel |
| <p>Partnerschap in opvangsituaties Wanneer is er voor de fiscale wetgeving sprake van een partner? Wat als de partner in een opvangwoning verblijft?</p> | 1a.4 | Hoffelijk Financieel |

2. Module Consumptief Krediet

| Onderwerp | toetsterm | Reactie |
|--|------------|----------------------|
| <p>Crowdfunding</p> <p>Van een vakbekwaam consumptief krediet adviseur mag anno 2016 worden verwacht dat hij m.b.t. crowdfunding op de hoogte is van de kredietvormen, de kenmerken van het krediet, aflossingsmogelijkheden, BKR-registratie e.d.</p> | | NVF |
| <p>Crowdfunding</p> <p>De kandidaat is op de hoogte van wet- en regelgeving rondom crowdfunding en weet wanneer hij een consument kan doorverwijzen dan wel ondersteuning kan bieden bij het zoeken van financiering via deze manier. (Rapport: Crowdfunding- Naar een duurzame sector: http://www.afm.nl/nl-nl/professionals/onderwerpen/crowdfunding-overig) http://www.internetconsultatie.nl/wijzigingsbesluitfm2016</p> | 1a.1, 4a.3 | Vertrouwelijk |
| <p>Onderhandse schulden niet nauwkeurig bijgehouden</p> <p>De hoogste schuldenberg van Europa staat in Nederland. Deze vormt een bedreiging voor het herstel, de economische groei en de opvang van economische schommelingen.</p> | 1c.1, 1d.2 | Hoffelijk Financieel |
| <p>Private Lease</p> <p>Private Lease kent een steeds grotere populariteit in Nederland. Auto's die bij de Mediamarkt of Albert Hein via private lease worden aangeschaft worden er steeds meer. Echter, private lease blijft een vorm van consumptieve financiering die in de initiële module van consumptief krediet een plek dient te hebben.</p> | 1h.2, 1h.3 | Hoffelijk Financieel |

| Onderwerp | Toetsterm | Reactie van: |
|---|------------------|----------------------|
| <p>BKR: schulden blijven stijgen Volgens het BKR zet de stijging van het aantal huishoudens met oplopende betalingsproblemen door.</p> | 1b.2, 1b.3, 2c.2 | Hoffelijk Financieel |
| <p>AFM wil wettelijk bescherming consument AFM is voorstander van (wettelijke) bescherming voor consumenten en combineert dat met een hoge voorkeur voor transparantie. De kwijtscheldingsfaciliteit zoals die door kredietaanbieders werd aangeboden, was niet voldoende.</p> | 1h.7, 3b.2 | Hoffelijk Financieel |

3. Module Hypothecair Krediet

| Onderwerp | toetsterm | Reactie van |
|---|-----------------|---------------|
| <p>rapport Afm: kwaliteitsonderzoek Hypotheken</p> <p>Jaarlijks wordt de maximale LTV-limiet verlaagd met 1%-punt. Dit heeft consequenties voor de maximale hypotheek. Het is belangrijk dat adviseurs de aanleiding en achtergronden van deze maatregel kennen. Ook is het van belang dat adviseurs op de hoogte zijn van de regels die verbonden zijn aan het verantwoord verstrekken van consumptief krediet. Mede in het licht van de verlaging van de LTV limiet is het belangrijk dat adviseurs kennis hebben van de beperkingen in de gedragscodes consumptief krediet ten aanzien van hypothecaire doelen. http://www.afm.nl/nl-nl/professionals/nieuws/2015/apr/advieskwaliteit</p> | 1a.3, 1a.5,2e.1 | Vertrouwelijk |
| <p>Wet pensioencommunicatie</p> <p>De kandidaat heeft kennis van (het doel van) de nieuwe Wet Pensioencommunicatie voor zover dit relevant is bij het geven advies over hypothecair krediet. Alle informatie moet aan de open normen voldoen (evenwichtigheid). Meer digitalisering. UPO wordt eenvoudiger, meer informatie via mijnpensioenoverzicht.nl en Pensioen1-2-3</p> | 2d.1 | Vertrouwelijk |
| <p>Lage rentestanden en UPO</p> <p>De kandidaat weet dat gezien de huidige langdurig lage rentestanden berekeningen binnen beschikbare premieregelingen indicatief zijn, ook op een UPO. Het is wenselijk dat de consumenten goed wordt geïnformeerd en geadviseerd over hypothecair krediet en het eventueel afdekken van dit betalingsrisico.</p> | 2d.1 | Vertrouwelijk |

| Onderwerp | Toetsterm | Reactie van: |
|--|------------|---------------------------|
| <p>Verlaging NHG Per 1 juli 2016 zal de NHG verlaagd worden naar € 225.000. Daarna zal de NHG niet meer structureel verlaagd worden, zoals afgelopen jaren wel was. De NHG zal gekoppeld gaan worden aan de gemiddelde huizenprijs. Echter, de eerste drie jaar (tot 1 juli 2018) zal de NHG- grens van € 225.000 vastgezet worden.</p> | 1a.2, 1a.3 | Welten/Dukers & Baelemans |
| <p>BTW op arbeidskosten omhoog Het verlaagde BTW- tarief van 6% op arbeidskosten bij een verbouwing van een woning (woningen ouder dan 2 jaar) is per 1 juli 2015 komen te vervallen. Vanaf 1 juli 2015 geldt het tarief op arbeid van 21%.</p> | 1a.1 | Welten/Dukers & Baelemans |
| <p>Invoering Europese Richtlijn Hypotheken Vanaf 21 mei 2015 is er gestart met de consultatie van de Europese Hypotheekrichtlijn. In deze richtlijn worden onder andere regels gesteld over de voorwaarden voor het aanbieden van het hypothecaire krediet en de berekening voor het jaarlijkse kostenpercentage bij hypotheken.</p> | 1a.3 | Welten/Dukers & Baelemans |
| <p>Rentemiddeling: hoe zit dat fiscaal Rentemiddeling is bij iedere verstrekker anders geregeld en kan bij iedere aanbieder tot een ander bedrag leiden. Hoe wordt rentebemiddeling berekent en wat zijn van de verschillende berekeningen de verschillende fiscale consequenties.</p> | 3c.1, 3e.3 | Welten/Dukers & Baelemans |

| | | |
|---|------------|---------------------------|
| <p>Uitzendingregeling en de eigen woning Uitzending naar een ander land, de keuzeregeling buitenlands belastingplichtige etc. etc. het zijn allemaal zaken die met elkaar te maken hebben en het fiscale advies rondom de eigen woning er niet eenvoudiger op maken. Daarnaast heeft de Hoge Raad inmiddels de uitspraak gedaan dat een eigen woning geen eigen woning meer is, wanneer de woning wordt verhuurd tijdens de uitzendperiode.</p> | 1a.1 | Welten/Dukers & Baelemans |
| <p>Rente personeelsleningen De personeelslening kan gebruikt worden voor de aanschaf van een eigen woning. Er ontstond tot op heden een voordeel, omdat de rente op de personeelslening een nihilwaardering kent. Vanaf 1 januari 2016 komt naar alle waarschijnlijkheid de nihilwaardering te vervallen.</p> | 1a.1 | Welten/Dukers & Baelemans |
| <p>Omzetting van een KEW met een (niet-)gegarandeerd kapitaal Wordt een KEW omgezet in een nieuwe SEW of BEW, dan is er geen fiscale verplichting om een overlijdensrisicoverzekering af te sluiten.</p> | 1e.12 | Hoffelijk Financieel |
| <p>Omzetting van een KEW met een (niet-)gegarandeerd kapitaal Wordt een KEW omgezet in een nieuwe SEW of BEW, dan is er geen fiscale verplichting om een overlijdensrisicoverzekering af te sluiten.</p> | 1e.12 | Hoffelijk Financieel |
| <p>Energiebespaarlening Voorwaarden voor een Energiebespaarlening.</p> | 1a.3, 1e.3 | Hoffelijk Financieel |

| Onderwerp | Toetsterm | Reactie van: |
|---|------------------|----------------------|
| Ondanks lage rente zijn verdiensten bank ongekend groot ACM deed negen aanbevelingen om de toetreding voor nieuwe partijen aantrekkelijker te maken. Ook vanuit de Consumentenbond kwam een aanbeveling om de aanbevelingen zo spoedig mogelijk op te pakken voor behandeling. | 1b.2 | Hoffelijk Financieel |
| Energiesubsidie voor huursector Sinds 1 juli 2014 kunnen verhuurders van huurwoningen in aanmerking komen voor een nieuwe subsidieregeling als zij energiebesparende maatregelen nemen. | 1a.3 | Hoffelijk Financieel |
| Financiële problemen bij huurders Zorgen om groeiende financiële problemen bij huurders. Woonbond reageert met grote zorg op het rapport van het PBL en roept om meer politiek budget. | 1b.1, 1d.1, 1d.2 | Hoffelijk Financieel |
| Uitspraak 17 juni 2014 erfpachtcanon deels aftrekbaar De rechter oordeelt in deze zaak dat een erfpachtcanon <i>deels</i> fiscaal aftrekbaar is. | 1a.1, 1b.6 | Hoffelijk Financieel |
| Uitzonderingen provisieverbod: voorzienbare betalingsachterstanden bij hypotheek. De kans op betalingsachterstanden alleen is dus niet genoeg. De kans moet bijna een zekerheid zijn die op korte termijn zal plaatsvinden. En die moet, net als elk ander hypotheekadvies, klantspecifiek worden onderbouwd. | 1a.3, 1h.1 | Hoffelijk Financieel |
| Huizenmarkt De prijzen van koopwoningen stijgen, hypotheekrente blijft dalen. WOZ reageert vertraagd. | 1b.1, 1b.2 | Hoffelijk Financieel |

| Onderwerp | Toetsterm | Reactie van: |
|--|------------|----------------------|
| Herstelkosten uitgebrand monumentenpand aftrekbaar Onderhoudskosten van een monumentenpand zijn aftrekbaar voor de heffing van inkomstenbelasting | 1a.1, 1e.7 | Hoffelijk Financieel |
| Schenkbelasting: Gratis wonen is geen schenking (Gerechtshof Amsterdam 24-07-2014) Geen belastbare schenking nu de schenker niet verarmd is. | 1a.1, 1h.5 | Hoffelijk Financieel |
| Langer zelfstandig wonen Er is verdere invulling gegeven aan plannen voor de verbeteringen voor mantelzorg. | 1a.4 | Hoffelijk Financieel |
| Online bieden bij executie Op 30 september 2014 is de Eerste Kamer akkoord gegaan met het in april van dit jaar gepubliceerde wetsvoorstel om particulieren de mogelijkheid te bieden bij executieveilingen een bod via internet uit te brengen. | 1b.5, 1f.3 | Hoffelijk Financieel |
| Erfpachtconstructie strandt voor de Hoge Raad: 19 september 2014 De belastingplichtige mag de erfpachtcanons niet in mindering mag brengen op zijn inkomen voor de inkomstenbelastingheffing. | 1a.1, 1b.6 | Hoffelijk Financieel |
| Woning in aanbouw De Hoge raad kiest wat betreft de uitleg van het begrip 'woning in aanbouw' voor een met het spraakgebruik overeenstemmende uitleg. | 1a.4 | Hoffelijk Financieel |

| Onderwerp | Toetsterm | Reactie van: |
|--|------------------|----------------------|
| Studieschulden en hypotheek Op 1 september 2015 treedt het nieuwe leenstelsel in werking. Studieschulden die vanaf die datum worden opgebouwd, krijgen een nieuwe wegingsfactor in het bepalen van de leencapaciteit voor hypothecaire financieringen | 1a.2, 1a.3, 1d.2 | Hoffelijk Financieel |
| Kabinetsvisie woning in aanbouw De Hoge Raad heeft op 3 oktober 2014 arresten gewezen over de vraag of een woning in aanbouw kan kwalificeren als een eigen woning in de zin van de Wet IB 2001. Het kabinet kondigt naar aanleiding hiervan een wetswijziging en een beleidsbesluit aan. | 1a.1 | Hoffelijk Financieel |
| Tijdelijk verruimde schenkingsvrijstelling 2014 Wie een schenking ontving tot maximaal € 100.000,-, hoeft hierover, op voorwaarde dat deze schenking verband houdt met de eigen woning, geen schenkbelasting te betalen. | 1a.1 | Hoffelijk Financieel |
| Gevolgen 'Tijdelijke regeling hypothecair krediet' Banken moeten keuzes gaan maken over het al of niet toekennen van een verhoogd financieringslastpercentage. Als niet elke bank dezelfde keuzes maakt, zal dit leiden tot verschillende financieringsmogelijkheden voor dezelfde klant bij verschillende aanbieders. | 1a.2, 1a.3 | Hoffelijk Financieel |
| consequenties van de Wet hervorming kindregelingen De Wet hervorming kindregelingen heeft een mogelijk effect voor al vastgestelde kinderalimentatie. | 1h.3, 1h.4 | Hoffelijk Financieel |

| Onderwerp | Toetsterm | Reactie van: |
|---|------------|----------------------|
| Belangrijkste wijzigingen voor hypotheekaanvragen met NHG Per 1 januari 2015 worden voor hypotheekaanvragen met NHG vernieuwde voorwaarden en normen van kracht. De wijzigingen hebben grote invloed op de financiële wereld | 1a.2 | Hoffelijk Financieel |
| Belastingplicht bij buitenlands inkomen Buitenlands inkomen wordt sinds 1 januari 2015 anders belast dan voorheen. | 1a.1 | Hoffelijk Financieel |
| eigenwoningregeling en expats Rechtsongelijkheid voor expats bij toepassing van de eigenwoningregeling | 1a.1 | Hoffelijk Financieel |
| Verplicht energielabel woningen per 1 januari 2015 Per 1 januari 2015 geldt een nieuwe regelgeving voor het energielabel Woningen. De nieuwe systematiek met de verschillende type energielabels voldoet hiermee aan de Europese Richtlijn Energieprestatie Gebouwen (EPBD) | 1b.5 | Hoffelijk Financieel |
| Wijzigingen btw-tarief Tot 1 juli 2015 gold nog een tijdelijk verlaagd btw-tarief van 6% voor arbeidskosten bij renovatie en herstel van woningen ouder dan twee jaar. Sinds 1 juli is het tarief hiervoor verhoogd naar 21%: het gebruikelijke btw-tarief. | 1a.1 | Hoffelijk Financieel |
| Rente kwijtgescholden of verrekenend? Schenking verrekenen met rente op een eigenwoningschuld is verrekening en dus fiscaal aftrekbaar bij de schuldenaar. | 1a.1, 2d.2 | Hoffelijk Financieel |

| Onderwerp | Toetsterm | Reactie van: |
|---|------------------------|----------------------|
| Kifid: ernstige tekortkoming bij oversluiting De kernvraag die een adviseur moet onderzoeken is of het oversluiten van de hypotheek wel in het belang van de consument is. Dit belang moet ook cijfermatig aantoonbaar zijn. | 1c.1 | Hoffelijk Financieel |
| Nieuw leenstelsel: veel ouders sparen al Veel ouders zijn al begonnen met het aanleggen van een spaarpot, maar tot welke hoogte moet er gespaard worden is niet duidelijk. | 1a.2, 3a.1 | Hoffelijk Financieel |
| Kavel grond is geen eigen woning Geen woning in aanbouw, dan ook geen renteaftrek | 1a.1, 2d.2, 3c.1, 3c.2 | Hoffelijk Financieel |
| Dashboardmodule AFM In dit dashboard komen zaken aan de orde die van belang zijn om het klantbelang centraal te stellen bij consumptief krediet. Denk hierbij aan de manier waarop wordt omgegaan met betalingsachterstanden, aflosvrije kredieten of rentebeleid. http://www.afm.nl/~media/Files/thema/kbc/dashboard/consumptief-krediet-2012.pdf | 3e.2 | Vertrouwelijk |

4. Module Inkomen

| Onderwerp | Toetsterm(en) | Reactie van: |
|---|------------------|----------------------------------|
| <p>Doorwerken na AOW leeftijd</p> <p>De Wet Werken na de AOW-leeftijd moet het vanaf 2016 aantrekkelijker maken voor werkgevers om een AOW'er in dienst te nemen of te houden. De Wet regelt onder andere een beperking van de loondoorbetalingsperiode tot zes weken. Voor de termijn van zes weken is gekozen omdat de meeste ziektegevallen korter duren dan zes weken. Duurt de ziekte van een AOW'er langer, dan zal hervatting van de eigen arbeid of aanvaarding van passende arbeid niet meer aan de orde zijn. De kans is groot dat, gezien de leeftijd van betrokkene, re-integratie dan niet meer tot de mogelijkheden behoort. Er kleeft echter een nadeel aan het verkorten van de loondoorbetalingsperiode naar zes weken. Werkgevers zouden er vaker voor kunnen kiezen om AOW'ers in dienst te nemen dan oudere werknemers die nog niet de pensioenleeftijd bereikt hebben. De PvdA en de ChristenUnie hebben minister Asscher daarom gevraagd om de periode te verlengen naar 13 weken. De verlenging zou moeten gelden voor de eerste twee jaar na inwerkingtreding van de Wet. Daarna kan beoordeeld worden of er daadwerkelijk een verdringingsrisico is en de periode eventueel weer op zes weken gesteld kan worden.</p> | 1b.1, 1d.1, 1d.2 | Enkwest Opleiding & Advies B.V. |
| <p>Plannen VAR 2016</p> <p>In het originele wetsvoorstel zou er sprake zijn van vragenlijsten in een webmodule. Als die vragen waren beantwoord, zou duidelijk worden of er loonheffingen ingehouden moesten worden. Die vragenlijsten wil de Staatsecretaris vervangen door overeenkomsten. De Belastingdienst beoordeelt deze overeenkomsten op basis van</p> | 1c.1 | Enkwest Opleiding en Advies B.V. |

| | | |
|---|-------------------------------------|----------------------------------|
| <p>bestaande wet- en regelgeving en geeft vervolgens uitsluitel of de opdrachtgever loonheffing moet afdragen. De overeenkomsten zullen ook worden gepubliceerd, zodat meerdere betrokkenen er gebruik van kunnen maken. Uiteraard moet de praktijk wel aansluiten bij de inhoud van een overeenkomst, anders kan de Belastingdienst een naheffing opleggen.</p> | | |
| <p>Uitstel samenvoeging WGA-vast en WGA-flex Het plan was om de WGA-vast en WGA-flex per 1 januari 2016 samen te voegen. Minister Asscher van Sociale Zaken en Werkgelegenheid heeft onlangs echter in een brief aan de Tweede Kamer laten weten dat deze koppeling wordt uitgesteld tot 1 januari 2017. Verzekeraars hebben namelijk aangegeven nog niet klaar te zijn voor de uitbreiding van de markt door toevoeging van de WGA-flex-verzekering. Ze krijgen van de minister een jaar extra tijd om zich voor te bereiden.</p> | 1b.1, 1d.1, 1d.2, 1i.13, 1i.14 | Enkwest Opleiding en Advies B.V. |
| <p>Wet harmonisatie instrumenten bevordering arbeidsdeelname arbeidsbeperkten Met de Wet harmonisatie instrumenten bevordering arbeidsdeelname arbeidsbeperkten komt er in de Ziektewet per 2016 een uniforme no-riskpolis (A) voor de doelgroep van de banenafpraak. Deze uniforme no-riskpolis vervalt in principe na 2020. 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. (B) Een ander verschil dat wordt aangepakt is de premiekorting die een werkgever ontvangt bij in dienstnemen van een Wajonger. De wetswijziging verbreedt de doelgroep van de mobiliteitsbonus tot de gehele doelgroep voor de banenafpraak. Omdat deze wijziging budgetneutraal moet worden uitgevoerd, zal de bonus veel lager zijn dan nu</p> | (A) 1b.1, 1d.1, 1d.2 (B) 1b.6 | Enkwest Opleiding en Advies B.V. |

| | | |
|---|-------------------|--|
| <p>het geval is bij het in dienst nemen van een Wajonger. Het bedrag van de mobiliteitsbonus voor de doelgroep banenafpraak bedraagt € 1800,- per jaar, fors minder dus dan de maximale korting van € 7.000,- zoals die nu geldt bij de mobiliteitsbonus. Deze verlaging geldt alleen voor de werknemers die vallen onder de banenafpraak. Als een werkgever een arbeidsgehandicapte werknemer in dienst neemt, (bijvoorbeeld met een WIA-uitkering) dan bedraagt de premiekorting nog steeds maximaal € 7.000.</p> | | |
| <p>Wetsvoorstel Arbeidsomstandighedenwet (Arbowet)</p> <p>"minimale inhoud pakket</p> <p>Er is een grote diversiteit aan contracten tussen arbodienstverleners en werkgevers. De regering hecht eraan dat de mogelijkheid voor maatwerk blijft. Veel contracten bevatten echter maar weinig voorzieningen. Dit kan leiden tot ontoereikende zorg. Daarom worden in de wet minimumeisen gesteld aan het contract tussen arbodienstverleners en werkgevers - het basiscontract. Dit contract (of de overeenkomst) heeft enerzijds betrekking op de taken waarbij de werkgever zich in ieder geval moet laten ondersteunen. Dit zijn de huidige wettelijke taken: het toetsen van de risicoinventarisatie en -evaluatie, de deskundige begeleiding bij ziekte, het aanbieden van (periodiek) arbeidsgezondheidskundig onderzoek, en indien relevant het verrichten van wettelijk verplichte aanstellingskeuringen - aangevuld met de nieuwe wettelijke taak van consultatie van de bedrijfsarts door de werknemer. Anderzijds betreft het de eis dat arbodienstverleners op professionele wijze hun werk kunnen uitvoeren.</p> <p>recht op second opinion</p> | <p>1b.1, 2c.1</p> | <p>Enkwest Opleiding en Advies B.V</p> |

| | | |
|--|--|--|
| <p>In het basiscontract tussen werkgevers en dienstverleners wordt opgenomen dat de werknemer de mogelijkheid heeft om het oordeel van een bedrijfsarts te laten voorzien van een second opinion door een andere bedrijfsarts . In de overeenkomst tussen de arbodienst of bedrijfsarts en de werkgever worden afspraken gemaakt over de wijze waarop aan de uitvoering van de second opinion vorm wordt gegeven. De uitvoering ervan dient plaats te vinden door een bedrijfsarts uit een andere arbodienst of andere combinatie van bedrijfsartsen, of door een andere zelfstandig werkende bedrijfsarts. Indien na uitvoering van de second opinion begeleiding door een bedrijfsarts noodzakelijk is (bijvoorbeeld in geval van verzuim) dan dient met de voorkeur van de werknemer rekening te worden gehouden en kan de begeleiding aan een andere bedrijfsarts worden overgedragen .</p> <p>positionering preventiemedewerker</p> <p>De regering stelt voor bij wet te regelen dat werkgever en medezeggenschapsorgaan een gezamenlijke opvatting hebben over de persoon van de preventiemedewerker en diens positionering in de organisatie. Dat versterkt het vertrouwen in deze functionaris en bevordert de medezeggenschap. Daarnaast komt het de acceptatie, de kwaliteit en de effectiviteit van het preventiewerk ten goede. In de praktijk adviseert de preventiemedewerker geregeld de arbodienstverleners en werkt hij zo nodig samen. Dat wordt nu ook in de wetgeving vastgelegd, zodat de activiteiten van arbodienstverleners, preventiemedewerker en werkgever goed op elkaar worden afgestemd.</p> | | |
|--|--|--|

| Onderwerp | Toetsterm(en) | Reactie van: |
|---|-----------------------------|---------------------------------|
| <p>Terugkeerpremie WGA</p> <p>In de duale stelsels voor de WGA en de ZW-flex, concurreert UWV direct met private verzekeraars. Werkgevers kunnen zich publiek verzekeren bij UWV en de UWV-premies betalen, of kiezen voor eigenrisicodragerschap en het risico onderbrengen bij een private verzekeraar. Om het duale stelsel stabiel te houden, moeten verzekeraars op gelijke gronden kunnen concurreren met UWV. Volgens het Verbond maakt de lage terugkeerpremie voor de WGA dat onmogelijk. Dit financiële voordeel bij het beëindigen van eigenrisicodragerschap komt voort uit een verschil in dekkingssystemen. Als een eigenrisicodragster terugkeert naar UWV, blijft hij verantwoordelijk voor de lopende uitkeringen én de werknemers die al ziek zijn en later een uitkering krijgen. De werkgever kan deze uitkeringen gewoon bij zijn verzekeraar achterlaten. Intussen begint hij met een schone lei bij UWV en betaalt daar de minimumpremie. Pas na twee jaar is er nieuwe WGA-instroom mogelijk die invloed heeft op de publieke premie. UWV berekent die instroom bovendien pas twee jaar later door in de WGA-premie. Om deze situatie te veranderen, is het Verbond van Verzekeraars in gesprek met minister Asscher. Het is nog niet bekend hoe de minister hier tegenover staat.</p> | 1b.1, 1d.1, 1d.2 , 1i.14 | Enkwest Opleiding en Advies B.V |
| <p>Wet Werk en Zekerheid</p> <p>De kandidaat is op de hoogte van de laatste wijzigingen rondom de invoering van de Wet Werk en Zekerheid. Per 1 juli 2015 zijn er nieuwe feiten die relevant zijn. Een voorbeeld hiervan is de ketenbepaling voor tijdelijke werknemers. De ketenbepaling regelt wanneer elkaar opvolgende tijdelijke contracten overgaan in een vast contract.</p> | 1b.1 | Vertrouwelijk |
| <p>Werkloosheidswet</p> <p>De kandidaat is op de hoogte van de laatste wijzigingen rondom de invoering van de</p> | 1d.2 | Vertrouwelijk |

| | | |
|--|------------------------|---------------|
| Werkloosheidswet. Vanaf 1 januari 2016 wordt de maximale duur van de WW teruggebracht. Op 1 juli 2015 wordt na een half jaar WW-uitkering alle arbeid als passend gezien en de inkomensverrekening in de WW ingevoerd | | |
| <p>Advies over arbeidsongeschiktheidsverzekeringen</p> De kandidaat heeft kennisgenomen van de tien tips die de AFM heeft verstrekt voor het adviseren in arbeidsongeschiktheidsverzekeringen bij zelfstandigen. Dit is de eerste keer dat de AFM iets heeft gepubliceerd over arbeidsongeschiktheidsverzekeringen. Uit onderzoek bleek dat de kwaliteit van advies onvoldoende is. https://www.afm.nl/~media/files/rapport/2015/advieskwaliteit-10-tips-aov.ashx | 1b, 2a, 2c, 3a, 1h, 3c | Vertrouwelijk |
| <p>Inventarisatieformulier arbeidsongeschiktheidsverzekeringen</p> De kandidaat is bekend met het inventarisatieformulier voor arbeidsongeschiktheidsverzekeringen dat door de markt is opgesteld, en kan de uitgangspunten toepassen in het eigen advies. Binnen de markt wordt gewerkt aan het opstellen van een inventarisatieformulier en wordt in augustus of september verwacht. https://www.adfiz.nl/nieuws/persberichten/adfiz-ontwikkelt-kwaliteitsprogramma-aov-advies/ | 3a.2 | Vertrouwelijk |
| <p>Wet pensioencommunicatie</p> De kandidaat heeft kennis van (het doel van) de nieuwe Wet Pensioencommunicatie voor zover dit relevant is bij het geven advies in inkomensverzekeringen. Alle informatie moet aan de open normen voldoen (evenwichtigheid). Meer digitalisering. UPO wordt eenvoudiger, meer informatie via mijnpensioenoverzicht.nl en Pensioen1-2-3. http://www.eerstekamer.nl/wetsvoorstel/34008_wet_pensioencommunicatie | 1d.2 | Vertrouwelijk |

| Onderwerp | Toetsterm(en) | Reactie van: |
|---|------------------------|---------------------------|
| Onderzoek AFM over AOV Het advies over arbeidsongeschiktheidsverzekeringen is onder de maat volgens de AFM. Aanbevelingen voor verbeteringen worden gedaan en zijn van belang voor de adviseur. | 2d.1 | Welten/Dukers & Baelemans |
| Aanpassingen WGA- stelsel De regels omtrent het overgaan van eigenrisicodragers naar UWV of andersom wordt beter gereguleerd. UWV blijft na overstap verantwoordelijk voor lopende uitkeringen (staartlasten) | 1g.18, 1f.9 | Welten/Dukers & Baelemans |
| Zieke tijdelijke werknemers Met ingang van 1 januari 2014 betalen werkgevers een hogere Whk-premie als werknemers met een tijdelijk contract ziek worden en na afloop van het contract aanspraak maken op een ZW-uitkering. | 1b.1, 1b.5, 1d.1 | Hoffelijk Financieel |
| Wet banenafpraak en quotum arbeidsbeperkten Afgesproken is dat alle partijen zich zullen inspannen voor een aanwas van 125.000 banen voor mensen met een moeilijke toegang tot de arbeidsmarkt. | 1b.6, 1i.1 | Hoffelijk Financieel |
| WKR definitief ingevoerd Werkgevers moeten de werkkostenregeling hebben ingevoerd per 1 januari 2015. De keuzeregeling is vervallen. | 1c.3 | Hoffelijk Financieel |
| Invoering van de Participatiewet De Wajong, de WsW en de WWB zijn omgevormd naar een samenhangend sociaal vangnet voor degene die niet in staat is met arbeid het wettelijk minimumloon te verdienen. | 1b.1, 1b.4, 1b.5, 1b.6 | Hoffelijk Financieel |

| Onderwerp | Toetsterm(en) | Reactie van: |
|--|---------------------------------|----------------------|
| Verhoging AOW-leeftijd beïnvloedt ontslag De verhoging van de AOW-gerechtigde leeftijd beïnvloedt het Ontslagbesluit. De leeftijdscategorieën die moeten worden gehanteerd bij toepassing van het afspiegelingsbeginsel zijn aangepast. | 1a.1, 4a.2, 4b.5 | Hoffelijk Financieel |
| Effectiviteit van de premiekorting voor oudere werknemers Het overheidsbeleid probeert oudere werknemers vanuit een uitkeringssituatie in het arbeidsproces te laten instromen door middel van een premiekorting op werknemersverzekeringen voor de werkgever. | 1d.1, 1i.2 | Hoffelijk Financieel |
| Wijzigingen in de WW als gevolg van de invoering van de WWZ. De WW wordt activerender door een langere opbouwperiode, kortere uitkeringsduur en het vanaf de eerste dag verrekenen van eventueel arbeidsinkomen naast een WW-uitkering | 1b.1, 1d.2, 1g.17 | Hoffelijk Financieel |
| Invloed WWZ op WGA en WIA De WWZ past ook de WGA-uitkering van de WIA aan. De maximale uitkeringsduur van de loongerelateerde uitkering wordt korter. Deels arbeidsongeschikte werknemers moeten eerder in het arbeidsproces terugkeren. | 1b.6, 1d.1, 1g.13, 1g.14, 1i.12 | Hoffelijk Financieel |
| Werktijdverkorting als gevolg van EU-sancties Minister Asscher heeft de regeling werktijdverkorting opengesteld voor werkgevers die getroffen worden door EU-sancties tegen Rusland. Hierdoor kan een werkgever een tijdelijke WW-uitkering aanvragen voor werknemers. | 1b.1, 1b.4, 1d.1, 1d.2, 1g.17 | Hoffelijk Financieel |

| Onderwerp | Toetsterm(en) | Reactie van: |
|---|-------------------------------------|----------------------|
| De AOW'er mag blijven doorwerken De werkgever krijgt met ingang van 1 juli 2015 op grond van de Wwz een wettelijke opzegmogelijkheid van de arbeidsovereenkomst, indien de bedrijfsactiviteiten eindigen wegens bedrijfseconomische omstandigheden. | 1b.1, 1b.4, 1d.1, 1d.2, 1i.8, 1i.13 | Hoffelijk Financieel |
| Werkgever kan ketenbepaling niet omzeilen Een werkgever kan vanwege de ketenbepaling niet blijven doorgaan met het sluiten van tijdelijke arbeidscontracten, ook niet via een vaststellingsovereenkomst. | 1d.2 | Hoffelijk Financieel |
| Anw-uitkering verder uitgekleed Het aantal personen dat voor een Anw-uitkering in aanmerking komt, neemt gestaag af. De toeslag van 20% op de Anw-uitkering vervalt en/of omdat de kostendelersnorm van toepassing wordt. | 1i.2 | Hoffelijk Financieel |
| Transitievergoeding en cao De relatie tussen de wettelijk verplichte transitievergoeding en de cao. | 1d.2, 1d.4 | Hoffelijk Financieel |
| Transitievergoeding bij ziekte en overgangsmatregelen De transitievergoeding is ook van toepassing is bij ontslag van een werknemer na een ziekteperiode van twee jaar. | 1b.1, 1d.2 | Hoffelijk Financieel |
| De loondoorbetalingsverplichting onderzocht CPB onderzoekt de effecten van een verkorting van de loondoorbetalingsverplichting van twee naar één jaar. | 1b.1, 1b.4, 1d.1 | Hoffelijk Financieel |

| Onderwerp | Toetsterm(en) | Reactie van: |
|---|-------------------------|----------------------|
| Vrijwillige verzekering bij UWV onbekend bij zzp'ers De vrijwillige verzekeringsmogelijkheid tegen het ziektewet- en WIA-risico. | 1a.5, 1g.3, 1i.12, 1k.9 | Hoffelijk Financieel |
| Flexibel gebruik van verlofmogelijkheden in de Wazo De Wazo en de Wet aanpassing arbeidsduur (WAA) zijn met ingang van 1 januari 2015 aangepast en een enkel onderdeel wijzigt per 1 juli 2015. | 1b.5, 1d.2, 1i.6 | Hoffelijk Financieel |
| Maatregelen tegen toeslagenfraude Maatregelen van de Belastingdienst tegen onterecht betaalde toeslagen. | 1c.3, 1g.23, 1i.2 | Hoffelijk Financieel |
| Extra aandacht werknemers met afstand tot arbeidsmarkt Naast de quotumwet, wordt de no-riskpolis aangepast, de mobiliteitsbonus voor arbeidsongeschikten gewijzigd en de inzet van de jobcoach voor de werkgever vereenvoudigd. | 1b.1, 1b.6, 1d.2, 1k.6 | Hoffelijk Financieel |
| Het ondernemerschap van de medisch specialist Per geval zal moeten worden gekeken of een medisch specialist kwalificeert voor het ondernemerschap. | 1c.3 | Hoffelijk Financieel |
| Arboverleden kan leiden tot eerder ontslag De pre-packmethode, of stille bewindvoering, wordt door rechtbanken steeds meer geaccepteerd om faillissementen van ondernemingen sneller af te kunnen wikkelen en een snelle doorstart mogelijk te maken. | 1b.1, 1c.2, 1d.1, 1i.13 | Hoffelijk Financieel |

| Onderwerp | Toetsterm(en) | Reactie van: |
|---|------------------------------------|-----------------------------|
| <p>WGA-staartlasten verdwijnen Vanaf 1 januari 2017 zijn er werkgevers, eigenrisicodragers, die bij terugkeer naar het publieke bestel, het uitlooprisico blijven dragen.</p> | <p>1b.1, 1d.1, 1g.3, 1i.13</p> | <p>Hoffelijk Financieel</p> |

5. Module Pensioenverzekeringen

| Onderwerp | Toetsterm | Reactie van |
|--|-----------------------|---------------|
| BLKB2014/2132M Besluit: BLKB2014/2132M | 1h.1, 1h.2, 1i.10 | Vertrouwelijk |
| Beschikbare premieregeling in het oog van de langdurig lage rentestand. Consumenten mogen het besluit tot aankoop uitstellen en in juli volgend jaar wordt de regelgeving aangepast (wet optimalisering premieovereenkomst). Het is zeker dat er een wijziging op gaat treden en een grote groep consumenten zit met vragen op dit punt. | 1e.3 | Vertrouwelijk |
| Nieuwe Wet Algemeen Pensioenfonds Door deze wet die net is aangenomen kunnen meerdere regelingen worden ondergebracht in een fonds, kapitalen van verschillende pensioenfonds worden afgescheiden en een nieuwe soort pensioenuitvoerder wordt geïntroduceerd. http://www.pensioenfederatie.nl/services/themas/Pages/Algemeen_Pensioenfonds_86.aspx | 1a.4 | Vertrouwelijk |
| Wet aanpassing financieel toetsingskader pensioenfonds Door meerdere wijzigingen, zoals verhoogde buffers, verdere professionalisering kan het voor een werkgever verstandig zijn om over te stappen naar een ander fonds of uitvoerder. Dit heeft zowel gevolgen voor de pensioengerechtigde als werkgevers. https://www.eerstekamer.nl/nieuws/20141217/wet_aanpassing_financieel | 3f.1, 3f.2 en 3f.3 | Vertrouwelijk |

| Onderwerp | Toetsterm | Reactie van |
|---|-----------|----------------------------------|
| Wet Pensioencommunicatie Alle informatie moet aan de open normen voldoen (evenwichtigheid). Meer digitalisering. UPO wordt eenvoudiger, meer informatie via mijnpensioenoverzicht.nl en Pensioen1-2-3. http://www.eerstekamer.nl/wetsvoorstel/34008_wet_pensioencommunicatie | 2a.4 | Vertrouwelijk |
| Beschikbare premiereregeling in het oog van de langdurig lage rentestand. De kandidaat weet dat gezien de huidige langdurig lage rentestanden berekeningen binnen beschikbare premiereregelingen indicatief zijn, ook op een UPO. Het is wenselijk dat de consumenten goed wordt geïnformeerd en geadviseerd over het op te bouwen pensioen | 2a.4 | Vertrouwelijk |
| Invoering algemeen pensioenfonds Per 1 januari 2016 wordt het algemeen pensioenfonds ingevoerd. Het pensioen hoeft niet meer worden ondergebracht in een vast beroeps- bedrijfstak of ondernemingspensioenfonds, maar mag ook worden onder gebracht in het algemeen pensioenfonds. | 1g.8 | Welten/Dukers & Baelemans |
| Herinvoering pensioenknip De herinvoering van de pensioenknip maakt het dat indien iemand nu tegen de huidige lage rente een uitkering moet aankopen er voor kan kiezen om dit niet direct voor levenslang vast te zetten. | 1g.5 | Welten/Dukers & Baelemans, Adfiz |
| Versnelde verhoging AOW/ Witteveen 2015 Vanaf 1 januari 2016 wordt de AOW- gerechtigde leeftijd versneld naar 67 jaar in 2021. Vanaf 2021 zal de AOW- gerechtigde leeftijd gekoppeld worden aan de gemiddelde resterende levensverwachting. | 1j.14 | Welten/Dukers & Baelemans, Adfiz |

| Onderwerp | Toetsterm | Reactie van |
|--|------------|----------------------------------|
| <p>Wet Pensioencommunicatie Per 1 juli 2015 is de Wet Pensioencommunicatie een feit. Vanaf 1 juli is het de bedoeling dat de pensioenuitvoerders een transparant en persoonlijk overzicht bieden van het 'persoonlijk' pensioen. Daarnaast kunnen de pensioenuitvoerders vanaf 1 juli 2015 meer informatie digitaal verstrekken.</p> | 2j.2 | Welten/Dukers & Baelemans, Adfiz |
| <p>Invoering ZZP-pensioen Voor zzp'ers komt er een pensioenregeling op vrijwillige basis. Het betreft een collectieve pensioenregeling met kenmerken van lijfrentesparen. Bij AO kan deze worden opgenomen en bij eventuele bijstand blijft het buiten de vermogenstoets.</p> | 1i.1 | Welten/Dukers & Baelemans |
| <p>Oplossingen pensioen in eigen beheer Staatssecretaris Wiebes heeft een tweetal maatregelen voorgesteld voor ondernemers met een pensioen in eigen beheer, namelijk de oudedagsbestemmingsreserve en het oudedagssparen in eigen beheer. Hiermee blijft het pensioen in eigen beheer bestaan, maar is het de bedoeling dat het verschil tussen de huidige fiscale en commerciële waardering minder wordt.</p> | 1e.1 | Welten/Dukers & Baelemans |
| <p>Waardeoverdracht pensioen gemaximeerd Met terugwerkende kracht geldt vanaf 1 januari 2015 dat waardeoverdracht altijd mogelijk is mits bijbetalingslasten voor oude werkgever niet meer dan € 15.000 bedragen.</p> | 1h.4 | Welten/Dukers & Baelemans |
| <p>De Wet pensioencommunicatie De Wet pensioencommunicatie is onlangs aangenomen en treedt gefaseerd in werking.</p> | 1g.3, 1g.5 | Hoffelijk Financieel |

| Onderwerp | Toetsterm | Reactie van |
|--|--------------------------------------|----------------------|
| Toekomst DGA-pensioen Twee oplossingsrichtingen voor pensioen in eigen beheer. Oudedagsbestemmingsreserve (OBR) doet denken aan de regeling van de oudedagsreserve (FOR of ook wel OR) voor zelfstandig ondernemers. De tweede oplossingsrichting – oudedagssparen (OSP) – lijkt nog het meest op een beschikbarepremieregeling in eigen beheer. | 1e.1, 1j.6, 1j.20, 1j.21, 1j.5 | Hoffelijk Financieel |
| Afkoop klein pensioen heeft opnieuw de aandacht De afkoop van kleine pensioenaanspraken door pensioenuitvoerders heeft vorig jaar ruime aandacht gekregen, omdat de inkomensafhankelijke partnertoeslag in de AOW, de nabestaandenuitkering van de Anw, maar ook de zorgtoeslag en eventueel de huurtoeslag hierdoor gekort worden | 1h.13, 1j.5 | Hoffelijk Financieel |
| Plan versnelde verhoging AOW-leeftijd door Eerste Kamer In plaats van in 2023, zal de AOW-leeftijd nu al in 2021 op 67 jaar komen te liggen. De overbruggingsregeling gaat gelden voor mensen die tussen 1 januari 2013 en 1 juli 2015 al van een vut- of prepensioenregeling gebruik maakten. | 1h.5, 1h.13 | Hoffelijk Financieel |
| De realiteit van indexaties De meeste middelloonregelingen kennen een voorwaardelijke toeslagregeling. Bij pensioenfondsen worden voorwaardelijke toeslagen gefinancierd uit een overrendement. Dit overrendement moet dan leiden tot een vermogenoverschot, waarbij sinds 1 januari 2015 met een minimale beleidsdekkingsgraad rekening moet worden gehouden. | 1e.3, 1g.3 | Hoffelijk Financieel |

| Onderwerp | Toetsterm | Reactie van |
|---|-------------------------|----------------------|
| <p>Waardeoverdracht verruimd en toch weer beperkt Het amendement om de wettelijke termijn van zes maanden voor aanvraag van een verzoek tot waardeoverdracht af te schaffen, is aangenomen. De aanpassing die het amendement beoogt, is inmiddels opgenomen in de Pensioenwet</p> | 1g.3, 1g.5, 1h.4 | Hoffelijk Financieel |
| <p>Hoge Raad 27-02-2015 accepteert voorziening voor vroegpensioen De lasten voor een 'zachte pensioenvoorziening' mogen alleen ineens genomen worden voor de achterliggende diensttijd. Voor de toekomstige jaren wordt elk jaar het deel van de lasten dat ziet op dat jaar toegevoegd aan deze balansvoorziening. Gespreid over de tijd wordt dan de pensioenvoorziening gevormd.</p> | 1e.1, 4a.3 | Hoffelijk Financieel |
| <p>Kamervragen over 'vervroegd pensioneren' beantwoord Wiebes gaat ermee akkoord dat actuariële herrekening achterwege mag blijven. Deze goedkeuring geldt voor een periode van twee jaar, daarna moeten partijen regelingen die niet voldoen alsnog aanpassen.</p> | 1j.20 | Hoffelijk Financieel |
| <p>Beleggen in de uitkeringsfase In een hoofdlijnennota heeft staatssecretaris Klijnsma de contouren aangegeven van hoe de uitkeringsfase van een premieovereenkomst eruit zal kunnen zien.</p> | 1c.6, 1c.7, 1f.1, 1h.13 | Hoffelijk Financieel |
| <p>Rekenrente voor pensioenen Sinds 2007 moeten pensioenfondsen zich bij de vaststelling van de pensioenpremie en de -verplichting baseren op de marktrente. De Nederlandsche Bank (DNB) schrijft de te gebruiken marktrente voor en publiceert deze maandelijks in de vorm van de rentetermijnstructuur.</p> | 1d.4, 1e.4, 1e.5 | Hoffelijk Financieel |

| Onderwerp | Toetsterm | Reactie van |
|---|---------------------------------------|----------------------|
| Dekkingsgraad pensioenfondsen Door de daling van deze marktrente, daalt de dekkinggraad van pensioenfondsen. Reden om deze marktrente al eerder kunstmatig aan te passen. Een gewijzigde methodiek zou per 1 januari 2015 zijn intrede doen. Dit is echter uitgesteld | 1d.4, 1e.4, 1e.5 | Hoffelijk Financieel |
| Premiestaffel voor het nettopensioen De nettopremiestaffel is in conceptvorm bekendgemaakt. Daarnaast heeft het Centraal Aanspreekpunt Pensioenen de premiestaffels voor de nettopensioenregeling bekendgemaakt. | 1g.5, 1g.10, 1h.9, 1h.15, 1i.10 | Hoffelijk Financieel |
| fiscaal gefaciliteerde pensioenopbouw Met ingang van 2015 is het uitgangspunt een pensioenopbouw in 40 jaar op basis van 75% van het gemiddelde genoten loon. | 1g.10, 1h.3, 1h.9, 1h.13 | Hoffelijk Financieel |
| Eerder met pensioen dan 67 Het CAP heeft op 14 juni 2014 een handreiking gepubliceerd met richtlijnen op grond waarvan het mogelijk is een vroegere pensioendatum dan 67 jaar in een pensioenreglement op te nemen. | 1g.5, 1i.5, 2h.1 | Hoffelijk Financieel |
| Evaluatie van de premiepensioeninstelling De verbetering van de marktwerking die van de het nieuwe pensioenlichaam werd verwacht, is uitgekomen. | 1f.1, 1h.15, 2g.4 | Hoffelijk Financieel |

6. Module Schadeverzekeringen particulier

| Onderwerp | Toetsterm | Reactie van |
|---|-----------|---------------------------|
| <p>Zorgplicht</p> <p>Uitspraak rechtbank: http://uitspraken.rechtspraak.nl/inziendocument?id=ECLI:NL:RBLIM:2015:4887&keyword=ECLI%3aNL%3aRBLIM%3a2015%3a4887</p> <p>De doorlopende zorgplicht eist bepaalde stappen van een adviseur. Bijvoorbeeld na een overname moet worden bekeken of de dekking nog voldoende is.</p> | 2f.1 | Vertrouwelijk |
| <p>Mededelingsplicht en kenbaarheidsvereiste</p> <p>Uitspraak rechtbank: ECLI:NL:RBMNE:2015:1932 Verzwijging bij aanvang verzekeringsovereenkomst? Verzekerde had niet spontaan gemeld bij aanvraag voorlopige dekking dat hij betrokken was geweest. Van een assurantietussenpersoon mag worden verwacht dat hij zijn cliënt hierover informeert.</p> | 1a.8 | Vertrouwelijk |
| <p>Nieuwe regels voor drones</p> <p>Sinds de komst van het onbemanbaar luchtvaartuig, de drone, is er ook een nieuwe verzekeringstak aangeboord. Het verzekeren van de drone zelf, maar ook de aansprakelijkheid van de eigenaar die een drone heeft, zijn belangrijke nieuwe ontwikkelingen binnen de verzekeringsbranche. Het verbond van verzekeraars heeft dan ook een brochure opgesteld met hierin alle nieuwe regels, procedures en richtlijnen voor het gebruik en misbruik van een drone.</p> | 1c.6 | Welten/Dukers & Baelemans |
| <p>Nieuwe regels voor zelfbestuurbare auto's</p> <p>Wanneer een zelfstuurbare auto inparkeert en hierbij een andere weggebruiker raakt, is dan de auto eigenaar aansprakelijk zonder dat hij een bijzondere verrichting heeft uitgevoerd? Met de komst van de bestuurbare auto's zullen er steeds meer vragen komen inzake de aansprakelijkheid bij het voordoen van een ongeluk.</p> | 1f.4 | Welten/Dukers & Baelemans |

| Onderwerp | Toetsterm | Reactie van |
|--|---|---------------------------|
| Invoering T- rijbewijs Sinds 1 juli 2015 is het T- rijbewijs een feit. Iedereen die met een land- en bosbouwtrekkers of een motorrijtuig met beperkte snelheid op de openbare weg rijdt, dient in het bezit te zijn van het T- rijbewijs. | 3d.2 | Welten/Dukers & Baelemans |
| Dekking bij zelfrijdende auto Bij de aanschaf van een zelfrijdende auto goed opletten op gevolgen voor dekking. Vanaf 2016 zullen in Nederland proeven worden gedaan met zelfrijdende auto's. | 1c.6 | Hoffelijk Financieel |
| Belastingdienst: let op bij provisiekorting Over premies voor niet-vrijgestelde schadeverzekeringen kunnen andere personen en instellingen aangifte- en afdrachtplichtig zijn. Dit zijn meestal adviseurs en bemiddelaars die hun beloning rechtstreeks van hun klant ontvangen. | 1g.1, 2e.2 | Hoffelijk Financieel |
| Een digitale poliskluis Consumenten moeten hun verzekeringen veilig kunnen inzien in een digitale 'poliskluis'. Het algemeen bestuur van het Verbond van Verzekeraars heeft besloten hier een online omgeving voor te laten bouwen. | 3a.1 | Hoffelijk Financieel |
| Is een letselschadevergoeding verknocht? Het Hof oordeelt op 7 december 2012 dat de letselschadevergoeding daadwerkelijk als smartengeld aan de man is uitgekeerd en aan hem verknocht is. Wanneer het geldbedrag was niet langer identificeerbaar is, geldt dit niet. | 1h.26 | Hoffelijk Financieel |
| Verzekeringen in de deeleconomie De deeleconomie is een relatief nieuw fenomeen dat nieuwe risico's voor verzekerden met zich meebrengt. | 1a.8, 1c.3, 1c.8, 1c.11, 1d.3, 2c.1, | Hoffelijk Financieel |

| | | |
|---|---|-------------------------|
| | 2c.4, 3a.1, 3c.1 | |
| Verzekering bij verhuur woning via Airbnb en Wimdu Verzekering bij verhuur woning via Airbnb en Wimdu versus huizenruil? | 1a.8, 1c.3, 1c.8, 1c.11, 1d.3 2c.1, 2c.4, 3a.1, 3c.1 | Hoffelijk Financieel |
| Duurzame Inzetbaarheid binnen Wft Schade en Wft Inkomen Duurzame Inzetbaarheid binnen Wft Schade en Wft Inkomen | 2e.14 | Hoffelijk Financieel |
| Privacyregelingen bij verzekeraars. Het verbond start een dialoog over het gebruik van persoonlijke gegevens | 4a.2 | Hoffelijk Financieel |
| Fairzekering: goedkoper als je veiliger rijdt De nieuwe autoverzekering Fairzekering geeft korting aan automobilisten die veilig rijden. Dekkingen: WA, beperkt casco of allrisk. Polissen houden weinig rekening met privacy | 2e.2 | Hoffelijk Financieel |
| Vergoedingen dure medicijnen binnen Zorgverzekering Vergoedingen dure medicijnen binnen Zorgverzekering | 1h.33, 1h.34, 3e.4, | Hoffelijk Financieel |
| Minder verzekeringen na verhoging assurantebelasting? De verhoging van de assurantebelasting brengt meer geld in de schatkist, maar minder dan verwacht. | 1g.1, 2e.2 | Hoffelijk Financieel |

| Onderwerp | Toetsterm | Reactie van |
|---|---------------------|-------------------------|
| Regie verzekeringsfraude Verzekeraars zijn bezig met het zelf bestrijden en aanpakken van verzekeringsfraude op nationaal en Europees niveau. | 1a.10 | Hoffelijk Financieel |
| Nederlanders zijn vaak oververzekerd Nederlanders zijn vaak (gedeeltelijk) dubbel verzekerd. | 1a.1, 1a.7, 1b.2 | Hoffelijk Financieel |

7. Module Schadeverzekeringen zakelijk

| Onderwerp | toetsterm | Reactie van |
|--|-------------------|---------------------------|
| Zorgplicht Uitspraak rechtbank: http://uitspraken.rechtspraak.nl/inziendocument?id=ECLI:NL:RBLIM:2015:4887&keyword=ECLI%3aNL%3aRBLIM%3a2015%3a4887 De doorlopende zorgplicht eist bepaalde stappen van een adviseur. Bijvoorbeeld na een overname moet worden bekeken of de dekking nog voldoende is. | 2f.1 | Vertrouwelijk |
| Elektronische vrachtbrief Tot 1 juni 2015 kon men alleen maar gebruik maken van de papieren AVC of CMR vrachtbrief. Per 1 juni is het echter mogelijk om deze elektronisch te verschaffen. | 2a.4 | Welten/Dukers & Baelemans |
| Nieuwe regels voor drones Een onbemand luchtvaartuig of wel de drone. De drone wordt hedendaags zowel particulier als zakelijk gebruikt. Met het gebruik van de drone heeft het Verbond van Verzekeraars een brochure opgesteld met richtlijnen en regels voor het verzekeren en het gebruik van de drone voor zakelijk gebruik. | 1c.7 | Welten/Dukers & Baelemans |
| De Milieuschadeverzekering De milieuschadeverzekering (MSV) wordt vaak vergeten, maar kan ondernemers juist behoeden voor groot financieel nadeel. | 1c.4, 1c.7, 1e.17 | Hoffelijk Financieel |
| Artikel 7:658 BW lid 4 uitbreiding door jurisprudentie Met de Wet Flexibiliteit en Zekerheid is ook het beschermingsbereik van artikel 7:658 BW uitgebreid door de toevoeging van lid 4. De jurisprudentie kent het lid ruim bereik toe. | 1c.17, 1g.3 | Hoffelijk Financieel |

| Onderwerp | toetsterm | Reactie van |
|--|------------|-------------------------|
| Verhaalsimmunititeit niet verder beperkt De Hoge Raad beslist dat het begrip ‘werkgever’ in art. 7:962 lid 3 BW <i>beperkt</i> moet worden uitgelegd. Uitzendrelaties en aanverwante figuren (zoals zzp’ers) vallen buiten het bereik van de verhaalsimmunititeit. | 1g.3 | Hoffelijk Financieel |
| Verzekering en overstromingsrisico Via Lloyds Londen, is er nu eindelijk een mogelijkheid tot verzekeren van overstroming, voor hen die dit risico ook daadwerkelijk lopen. | 1c.1, 1c.2 | Hoffelijk Financieel |
| Leegstand: wie is verantwoordelijk bij hennepsteelt? Eén op de tien wietbranden ontstaat in leegstaande (bedrijfs-)panden. Wie is verantwoordelijk en aansprakelijk bij verhuur van het pand? | 1c.4, 2b.2 | Hoffelijk Financieel |

8. Module Vermogen

| Onderwerp | toetsterm | Reactie van |
|---|---------------------------|---------------------------|
| crowdfunding De kandidaat weet welke risico's aan crowdfunding verbonden zijn, kan inschatten wanneer een investering via crowdfunding passend is voor de klant en kan dit uitleggen aan de klant. De kandidaat weet wanneer een crowdfunding platform onder toezicht valt. | 1d, 1g, 1h, 1j, 1p, 2i.5. | Vertrouwelijk |
| Handvatten voor inventarisatie klantinformatie en risicobereidheid beleggers De kandidaat is bekend met de nieuwe uitgangspunten voor inventariseren van de risicobereidheid van de klant zoals beschreven in het handreikingsdossier Klantinventarisatie Kwaliteit Beleggingsdienstverlening. Het gaat om de vijf volgende vragen:- Het risico dat de klant kan dragen (objectieve risicobereidheid) -het risico dat een klant wil lopen (subjectieve risicobereidheid) - is de klant bereid een deel van zijn inleg te verliezen? en welk verlies is de klant bereid te accepteren - welke tussentijdse schommelingen zijn acceptabel? - Hoe erg is het voor de klant als de doelstelling niet wordt gehaald? http://www.afm.nl/nl-nl/professionals/nieuws/2015/apr/handvatten-beleggers | 3a.1 | Vertrouwelijk |
| AFM over diverse beleggingen (Coco's, laag volatiele beleggingsfondsen, binaire opties) De AFM heeft in de afgelopen maanden diverse uitspraken inzake de zorgplicht gedaan bij bijzondere vormen van beleggen. Daarnaast is het voor de adviseur Vermogen van belang te weten wat deze producten zijn en waar deze producten aangeboden worden. | 1i.5 | Welten/Dukers & Baelemans |

| Onderwerp | toetsterm | Reactie van |
|---|-----------|---------------------------|
| <p>Handreiking Beleggingsbeleid Particuliere Cliënten van oa NVB en DSI Diverse partijen die te maken hebben met beleggen hebben samen een handreiking opgesteld met daarin de kenmerken voor een goed beleggingsbeleid. Deze handreiking heeft als doel om de kwaliteit van het beleggingsbeleid voor particuliere cliënten te vergroten.</p> | 2f.1 | Welten/Dukers & Baelemans |
| <p>Afkoop lijfrente bij arbeidsongeschiktheid Vanaf 1 januari 2015 is het mogelijk voor arbeidsongeschikten om de lijfrenten af te kopen, zonder dat er revisierente in rekening wordt gebracht. Wel zijn er een aantal voorwaarden aan deze afkoop verbonden. Indien men niet voldoet aan deze voorwaarden zal alsnog de revisierente in rekening worden gebracht.</p> | 1o.1 | Welten/Dukers & Baelemans |
| <p>Terugstorten premie Indien belastingplichtige meer premie heeft gestort dan de beschikbare jaarruimte dan mag dit zonder fiscale gevolgen worden teruggestort op grond van het besluit BLKB2015/463M wat een wijziging is van het besluit BLKB2012/283M.</p> | 1.o, 1o.2 | Welten/Dukers & Baelemans |
| <p>versnelde verhoging AOW-leeftijd De Eerste Kamer is akkoord gegaan met de versnelde verhoging van de AOW-leeftijd. De AOW leeftijd gaat vanaf 2016 met drie maanden per jaar omhoog en vanaf 2018 met vier maanden per jaar omhoog. Dat betekent dan de AOW-leeftijd 66 jaar wordt in 2018 en 67 jaar in 2021. Aanvankelijk was de bedoeling dat de AOW-leeftijd pas in 2023 naar 67 omhoog zou gaan. De AOW-leeftijd wordt nu vanaf 2016 in stappen van 3 maanden verhoogd en vanaf 2018 in stappen van 4 maanden. Vanaf 2022 wordt de AOW-leeftijd gekoppeld aan de levensverwachting.</p> | 1m.5 | Ovfd, Adfiz |

| Onderwerp | toetsterm | Reactie van |
|--|--------------|----------------------|
| Gedeeltelijke afkoop goudenhanddrukstamrecht Sinds 1 januari 2014 is het mogelijk een goudenhanddrukstamrecht af te kopen. Er wordt in dat geval geen revisierente meer in rekening gebracht. Ere geldt een 80%-regeling bij gedeeltelijke afkoop | 1m.9, 1o.1 | Hoffelijk Financieel |
| Afkopen leidt soms tot minder geld Afkoop van kleine pensioenen kan leiden tot minder recht op uitkeringsgeld. Hiervoor moet een oplossing gezocht worden, volgens sommige Kamerleden. | 1b.9 | Hoffelijk Financieel |
| Afslankbeleid in de eerste pijler Verhoging AOW-leeftijd, vervallen partnertoeslag nieuwe AOW-gerechtigden, tweewoningenregel, uitbreiding Inkoopregeling AOW, invoering Kostdelersnorm, duur Anw maximaal één jaar, verlaging kindgebonden budget | 1b.9, 1m.5 | Hoffelijk Financieel |
| AFM en DNB: Verdere regelgeving nodig voor taxatiebranche Zowel de AFM als DNB zijn van mening dat de vorming en de naleving van de op te stellen regelgeving en het centrale register, nodig zijn voor verdere professionalisering van de taxatiebranche. | 1b.11, 1b.13 | Hoffelijk Financieel |
| Nabestaandenpensioen beïnvloedt ouderschapsverlofkorting De ouderschapsverlofkorting is gemaximeerd op het bedrag van de loonachteruitgang. Maar wat is loon in dit kader? | 1m.2, 2g.2 | Hoffelijk Financieel |

| Onderwerp | toetsterm | Reactie van |
|---|------------|----------------------|
| Provisieverbod leidt ook tot meer risico Uit onderzoek blijkt dat particuliere beleggers door het provisieverbod vaker hun vermogen zelf beleggen. Het provisieverbod zorgt hierdoor voor meer risico, want er wordt minder advies ingewonnen. | 1b.1, 1d.4 | Hoffelijk Financieel |
| Stamrechtovereenkomst met BV in oprichting Stamrechtovereenkomst met BV in oprichting rechtsgeldig, volgens de Hoge Raad op 14-11-2014 | 1m.9 | Hoffelijk Financieel |
| Beleggen: klant kan zich beter voorbereiden Omdat de overheid zich op tal van terreinen terugtrekt, wordt het steeds belangrijker om zelf vermogen op te bouwen. Beleggen kan een aantrekkelijk alternatief bieden. | 1d.2, 2a.1 | Hoffelijk Financieel |
| Goedkeuring voor vertraagde premie-incasso's Recent is fiscaal beleid gepubliceerd voor vertraagde automatische premie-incasso's die als gevolg van de invoering van de SEPA hebben plaatsgevonden | 1m.1, 1n.1 | Hoffelijk Financieel |
| Overlijdensrisicoverzekering en erfbelasting Erfbelasting kan worden voorkomen als de klant gehuwd is op huwelijkse voorwaarden, de klant een geregistreerd partner buiten gemeenschap van goederen heeft of wanneer de klanten samenwonend zijn. | 1e.2, 1m.7 | Hoffelijk Financieel |

| Onderwerp | toetsterm | Reactie van |
|---|------------------|----------------------|
| Bescherming lijfrenten bij beroep op bijstand Alvorens financiële bijstand te krijgen, eisen sommige gemeenten een verplichte verzilvering van het pensioen vóór de pensioendatum. De wetgever wil hier regels aan stellen. | 1m.1 | Hoffelijk Financieel |
| Afkoop lijfrenten bij langdurige arbeidsongeschiktheid Per 1 januari 2015 is het fiscaal mogelijk dat een lijfrente eerder kan worden opgenomen, om te voorzien in inkomen bij arbeidsongeschiktheid zonder dat revisierente is verschuldigd. | 1b.2, 1o.2, 2g.2 | Hoffelijk Financieel |
| Regering niet flexibel over flexibele AOW De conclusie van Klijnsma is dat de beperkte voordelen van flexibilisering niet opwegen tegen de nadelen. Vanuit de regering zal geen nieuw wetsvoorstel worden ingediend om de AOW flexibeler te maken. | 1b.9, 1m.5 | Hoffelijk Financieel |
| DNB: Minder fiscale prikkels wenselijk voor economie DNB concludeert dat Nederlanders minder moeten lenen en/of sparen omwille van de economie. In nieuw beleid moeten fiscale prikkels die lenen en sparen stimuleren zo veel mogelijk worden weggenomen | 1d.2, 1h.2, 1m.2 | Hoffelijk Financieel |
| Revisierenteregeling bij afkoop lijfrente Revisierenteregeling bij afkoop lijfrente | 1o.1, 1o.2 | Hoffelijk Financieel |

| Onderwerp | toetsterm | Reactie van |
|---|------------------|----------------------|
| Kamervragen over Swissleaks De Zwitserse regering heeft vorig jaar wetsvoorstellen ingediend die automatische uitwisseling van financiële rekeninggegevens mogelijk moet maken | 1m.2, 4b.1 | Hoffelijk Financieel |
| Fiscale knelpunten bij hersteladvies beleggingsverzekering De belangrijkste fiscale beleidsregels bij omzetting van een kapitaalverzekering | 1h.3, 1p.4 | Hoffelijk Financieel |
| AFM: handvatten beter beleggingsadvies De AFM biedt sinds kort een zogenaamd handreikingsdossier dat zich richt op de inventarisatie en meer specifiek: het inventariseren van de risicobereidheid van de klant. | 1d.2, 1h.2, 3a.2 | Hoffelijk Financieel |
| Langdurig lage rentestand De kandidaat begrijpt, gezien de langdurig lage rentestand, de spanning tussen rendement en kosten. Tevens kan de kandidaat dit aan de klant uitleggen. De rentestand is langdurig laag. Hierdoor zoeken steeds meer consumenten een andere vorm van rendement. In veel gevallen zorgen de (ingebouwde) kosten uiteindelijk voor een gelijk of lager rendement met al dan niet hoger risico | 1n.2 | Vertrouwelijk |

9. Module Zorgverzekeringen

| Onderwerp | Toetstermen | Reactie van |
|---|-------------|-------------|
| <p>Aanpassingen pakket basisverzekering</p> <p>Toevoeging aan pakket basisverzekering :</p> <p>1. Prenatale chirurgie bij open ruggetje Deze behandeling is op dit moment alleen in Leuven mogelijk. Sinds 9 april 2015 wordt het opereren van ongeboren baby's met een open ruggetje onder voorwaarden vergoed. De operatie wordt alleen vergoed als er sprake is van een zorgvuldige beoordeling van de situatie vanuit een Nederlands universitair medisch centrum.</p> <p>2. Vervolgtesten bij positieve Niet Invasieve Prenatale Test (NIPT) In Nederland wordt de NIPT alleen uitgevoerd en vergoed als je een positieve uitslag hebt op de combinatietest. Via deze test kunnen een paar veelvoorkomende chromosoomafwijkingen bij een ongeboren kind worden opgespoord. Veel vrouwen kiezen ervoor om in het buitenland de NIPT te laten uitvoeren, want daar hoeft je niet eerst een combinatietest te doen. De kosten zijn dan wel voor eigen rekening. Heb je een buitenlandse NIPT laten uitvoeren en is de uitslag positief? Dan heb je nu nog geen recht vergoeding van eventuele vervolgtesten. Vanaf 1 januari 2016 verandert dit en kom je daar wel voor in aanmerking.</p> <p>3. Belimumab (Benlysta) Dit is een geneesmiddel voor SLE, een ongeneeslijke auto-immuunziekte. Het is bedoeld voor patiënten die flink last hebben van de ziekte en die niet reageren op de standaardbehandeling.</p> <p>4. Behandeling met tumor infiltrerende lymfocyten (TIL) Dit is een nieuwe behandeling voor patiënten met een uitgezaaid melanoom (ernstige vorm van huidkanker). Op dit moment kunnen deze patiënten alleen met dure geneesmiddelen worden behandeld, die niet voor alle patiënten effectief zijn en/of veel bijwerkingen met zich mee kunnen</p> | 1d.1 | John Beier |

| | | |
|--|--|--|
| <p>brengen.</p> <p>5. Linaclotide onder strikte voorwaarden verzekerde zorg Linaclotide kan onder strikte voorwaarden vergoed worden als geneesmiddel bij de behandeling van het prikkelbaredarmsyndroom met constipatie (PDS-C). Het gaat dan om het gebruik in een medisch-specialistische omgeving bij patiënten die aantoonbaar niet reageren op de standaardbehandeling, waarbij zowel leefstijladviezen als de gebruikelijke middelen (pijnstillers, laxeermiddelen) zijn ingezet en hebben gefaald.</p> <p>6. Permanent steunhart bij hartfalen in basispakket Een permanent steunhart van het type Left Ventricular Assist Device (LVAD) kan voor verzekerden met hartfalen deel uitmaken van het basispakket. Er is voldoende bewijs dat een LVAD voor patiënten met 'eindstadium hartfalen' zinvol kan zijn. Het gaat dan om patiënten die niet meer in aanmerking komen voor een harttransplantatie.</p> <p>7. Placebogecontroleerde Voedselprovocatietest (DBPGVP) bij een vermoeden van koemelkallergie in de eerste lijn;</p> <p>8. De vaste combinatie van umeclidinium met vilanterol (Anoro®) ter verlichting van symptomen bij volwassenen met COPD. Uit het pakket van de basisverzekering gaan:</p> <p>9. Sacrale neurostimulatie (SNS) bij kinderen en volwassenen met therapieresistente functionele obstipatie;</p> <p>10. Sativex (voor de verlichting van symptomen van patiënten met matige tot ernstige spasticiteit vanwege MS),</p> <p>11. Bronchitol (voor behandeling taaislijmziekte),</p> <p>12. Versatis (pleister voor symptomatische verlichting van neuropatische pijn);</p> <p>13. Contralum Ultra (zonnebrandcreme).</p> <p>Overige wijzigingen</p> <p>14. Er vindt een terminologische wijziging plaats van dieetadvisering naar diëtetiek,</p> <p>15. Vervallen hooggebergtebehandeling Het betreft de door de beroepsgroepen</p> | | |
|--|--|--|

| | | |
|--|------------|---------------------------|
| <p>geïdentificeerde subgroep van mensen met ernstig refractair astma voor wie de beroepsgroepen de hooggebergtebehandeling als ultimum remedium beschouwen, en de 'overige mensen met astma'. Het Zorginstituut concludeert dat voor de groep 'overige mensen met astma' onvoldoende bewijs van voldoende methodologische kwaliteit aanwezig is, om te kunnen concluderen dat de hooggebergtebehandeling, ten opzichte van behandeling op zeeniveau, voldoende bewezen effectief is. De hooggebergtebehandeling heeft tegenwoordig, gelet op het behandelarsenaal dat op zeeniveau beschikbaar is, geen meerwaarde. De hooggebergtebehandeling voor deze groep 'overige mensen met astma' behoort hierdoor niet (langer) tot de te verzekeren prestatie geneeskundige zorg als bedoeld in artikel 2.4 van het Bzv.</p> <p>16. De eigen bijdrage voor hoortoestellen voor kinderen tot achttien jaar komt te vervallen.</p> | | |
| <p>Wijziging dekking basiszorgverzekering Op dit moment zijn er een tweetal wijzigingen bekend inzake de basiszorgverzekering 2016, namelijk de toevoeging het basispakket van de prenatale chirurgie bij een open ruggetje en de toevoeging van de dekking van de kosten bij vervolgtesten bij een positieve NIPT.</p> | 1d.1, 1i.1 | Welten/Dukers & Baelemans |