

Bijlage 3: Overzicht nieuwe en gewijzigde eind- en toetstermen

Deze bijlage bevat een overzicht van de toetstermen waarvan het CDFD adviseert om deze te wijzigen of nieuw op te nemen in de “Regeling eindtermen en toetstermen examens financiële dienstverlening Wft”. De wijziging geldt vanaf 1 april 2021.

Bij de toetsterm wordt aangegeven:

- wat de omschrijving van de toetsterm is;
- op welk niveau de toetsterm betrekking heeft;
- of het om een wijziging van een bestaande toetsterm of nieuwe toetsterm gaat.

Wft module Basis:

Toetsterm	Omschrijving toetsterm	Niveau	Per 1-4-2021
1c.14	De kandidaat kan uitleggen wat registergoederen zijn.	B	Wijziging
1d.2	De kandidaat kan de categorieën van de verzekerbare risico's opnoemen en de (mogelijke) gevolgen uitleggen.	B	Wijziging
1f.2	De kandidaat kan de meest voorkomende informatiedocumenten voor consumenten benoemen, zoals het Essentieel – informatiedocument (Eid), de verzekeringskaart en dienstverleningsdocument, kan deze in hoofdlijnen omschrijven en uitleggen wanneer deze voor de consument beschikbaar moeten zijn.	B	Wijziging
1f.3	De kandidaat kan aangeven wanneer en bij welke producten de meest voorkomende informatiedocumenten voor consumenten beschikbaar moeten zijn.	K	Wijziging
1f.4	Vervallen		
1f.5	De kandidaat kan aangeven welke klachtenregelingen en (buiten-) gerechtelijke geschillenbeslechtingmogelijkheden voor de klant in de financiële dienstverlening van toepassing zijn.	B	Wijziging
1g.25	De kandidaat kan de meest voorkomende door de overheid ondersteunde digitale (hulp-)middelen die de klant ter beschikking staan voor zijn (aan-) vraag, opsommen.	K	nieuw

Wft module Hypothecair krediet:

Toetsterm	Omschrijving toetsterm	Niveau	Per 1-4-2021
1b.3	De kandidaat kan de rollen of functies van de makelaar, taxateur, notaris, aanbieder, Schuldenwijzer en het Waarborgfonds omschrijven.	K	Wijziging
1h.1	De kandidaat kan de betaalbaarheid van de lasten van het krediet vaststellen op basis van het huidige inkomen en op basis van het inkomen in geval van arbeidsongeschiktheid, werkloosheid, overlijden, langlevens (pensionering) en (echt)scheiding.	B	Wijziging
1h.2	De kandidaat kan de verschillen in nieuwe netto en bruto lasten van het krediet verklaren bij wijzigingen van het inkomen van de klant, de rente op het krediet of de wijziging van de aflossingsvorm.	B	Wijziging

Wft module Inkomen:

Toetsterm	Omschrijving toetsterm	Niveau	Per 1-4-2021
1k.5	De kandidaat kan de algemene rechten en plichten van de klant uitleggen bij arbeidsongeschiktheid of werkloosheid.	B	Wijziging
1k.6	De kandidaat kan voor de specifieke situatie van de klant de mogelijke maatregelen uitleggen ter beperking van de (financiële) gevolgen van arbeidsongeschiktheid of van werkloosheid.	B	Wijziging
1k.13	De kandidaat kan uitleggen en op welke wijze de re-integratieactiviteiten worden beoordeeld door het UWV en wat de gevolgen kunnen zijn als deze activiteiten onvoldoende worden geacht.	B	Wijziging

Wft module Pensioen:

Toetsterm	Omschrijving toetsterm	Niveau	Per 1-4-2021
1c.10	De kandidaat kan de processtappen van de risicoanalyse van de onderneming in het kader van het pensioenadviestraject alsmede van de actieve en niet-actieve deelnemer en de pensioengerechtigde beschrijven.	K	Wijziging
1h.21	De kandidaat kan in relatie tot pensioenuitvoerders of andere verzekeraars met andere producten het inlooprisico, het uitlooprisico, de inhoud van het Convenant Toegang tot aan arbeid gerelateerde verzekeringen (Van Leeuwen convenant) alsmede het Convenant over dekking van arbeidsongeschiktheidspensioenen premievrijstelling in pensioenregelingen beschrijven, kan het begrip 'carenzjaar' omschrijven en het belang beschrijven dat nieuwe deelnemers tijdig worden aangemeld.	K	Wijziging

Vaardigheid	Norm/Resultaat/Prestatie-indicator	Toelichting op vaktechnische of communicatieve aspecten van de vaardigheid of omstandigheden rond de vaardigheid	Per 1-4-2021
2g.8 In voorkomende gevallen de effecten van actuele ontwikkelingen en wijzigingen in wet- en regelgeving wat betrekking heeft op productoplossingen, aangeven.	De kandidaat maakt de (toekomstige) ontwikkelingen en de gevolgen daarvan inzichtelijk en begrijpelijk voor de klant.		Nieuw
2j.5 Een wijziging van de pensioenvoorziening begeleiden.	Verstrekt mondeling en schriftelijk begrijpelijke en juiste informatie naar belanghebbenden. Past het advies aan op basis van (relevante) wetswijzigingen of wijziging in de omstandigheden van de klant zoals: <ul style="list-style-type: none"> – start en einde dienstbetrekking; – overlijden; – arbeidsongeschiktheid; – pensionering/eerder stoppen met werken; – studerende kinderen – (mogelijk) faillissement 	In de verschillende fasen van de levensloop van de klant kunnen verwachte en onverwachte gebeurtenissen plaats vinden. Deze gebeurtenissen moeten vertaald worden naar een aanpassing of beëindiging van de lopende overeenkomst, Indien nodig dient een nieuwe oplossing geadviseerd te worden. Ten aanzien van de werkgever: Kandidaat brengt in relatie tot de Pensioenwet (Pw), het BW, de WOR	Wijziging

Vaardigheid	Norm/Resultaat/Prestatie-indicator	Toelichting op vaktechnische of communicatieve aspecten van de vaardigheid of omstandigheden rond de vaardigheid	Per 1-4-2021
		<p>en de fiscale wetgeving een wijziging van de pensioenvoorziening tot een succes.</p> <p>Beoordeelt wat de financiële consequenties zijn voor de werkgever van de wijziging.</p> <p>Ten aanzien van de actieve en niet-actieve deelnemer en pensioengerechtigde;</p> <p>Beoordeelt wat de consequenties zijn van de wijziging.</p>	
<p>3c.1 De motieven van de DGA met betrekking tot de pensioenvoorziening vaststellen en deze analyseren.</p>	<p>Een DGA geeft aan flexibel te willen zijn ten aanzien van premiebetaling. Af te vragen is of lijfrentesparen dan mogelijk passender is bij het doel van de DGA dan pensioen.</p> <p>Een DGA geeft aan voor de hoogte van zijn oudedagsvoorziening afhankelijk te zijn van zijn onderneming. Afhankelijk van zijn doel en risicobereidheid zal een DGA zijn premievrije pensioen in zijn onderneming laten dan wel overdragen aan een professionele uitvoerder. Hetzelfde geldt voor een oudedagsverplichting in zijn onderneming laten dan wel omzetten in een lijfrente bij een professionele uitvoerder. De vraag is of een lijfrente passend is bij de oudedagsvoorziening voor de DGA en/of zijn besloten vennootschap.</p>	<p>Kandidaat adviseert over risico en rendement op pensioenvoorziening eigen beheer ten behoeve van de opgebouwde aanspraken in vergelijking of in combinatie met risico en rendement van een verzekerd pensioen, analyseert doelstellingen, kennis en ervaring van de DGA met betrekking tot pensioen.</p> <p>De kandidaat beschrijft de mogelijkheden van DGA voor zijn oude dag, in het bijzonder de hoogte van het opgebouwde pensioen, lijfrente, oudedagsvoorziening of lijfrente banksparen en box III.</p> <p>Kan goed op basis van een klantgesprek na afloop aangeven welke doelen de DGA en zijn B.V. hebben ten aanzien van de voorzetting van een voorziening voor de oudedag of bij overlijden.</p> <p>In hoeverre staat het creëren van liquiditeiten of de mate waarin de</p>	<p>Wijziging</p>

Vaardigheid	Norm/Resultaat/Prestatie-indicator	Toelichting op vaktechnische of communicatieve aspecten van de vaardigheid of omstandigheden rond de vaardigheid	Per 1-4-2021
		<p>DGA een zeker inkomen na de pensioendatum wil centraal? De kandidaat wijst daarbij op risico's, gevolgen van verzekeren en de mogelijkheden met betrekking tot afstorten van premievrij pensioen en omzetting van een oudedagsvoorziening in een lijfrente. De kandidaat kan duidelijkheid verschaffen over het verschil tussen de reële en fiscale waardering van de bestaande pensioenvoorziening.</p>	
<p>3f.2 De pensioenvoorziening tijdens en/of einde looptijd beoordelen.</p>	<p>Diverse situaties: einde contractuele looptijd, tegenvallende financiële resultaten van de werkgever, te dure pensioenvoorziening, relevante wijziging van wet- en regelgeving.</p>	<p>De kandidaat voldoet aan zorgplicht naar alle belanghebbenden. Zorgt dat advies passend is/blijft. Inventariseert zorgvuldig de knelpunten en afwijkingen van het lopende contract. Start bij einde looptijd het adviestraject van voren af aan, doorloopt voor zover relevant alle stappen opnieuw.</p>	<p>Wijziging</p>

Wft module Schadeverzekeringen particulier:

Bijlage 3. Eindtermen en toetstermen module schadeverzekeringen particulier

Onder materiële verzekeringen (rubriek A) worden de volgende particuliere schadeverzekeringen verstaan:

1. Bezit
 - Opstal en inboedel
 - Glas
 - Kostbaarheden/geld
 - Computer/elektronica
 - Recreatiegoederen
 - Caravan en kampeerwagen
2. Verkeer
 - Motorrijtuigen
 - Motorrijtuigcasco
 - Motorrijtuigaansprakelijkheid
 - Motorrijtuigrechtsbijstand
 - Verhaalsrechtsbijstand Motorrijtuigen
 - Ongevallen in- of opzittenden
3. Transport
 - Pleziervaartuig

Onder vermogensbeschermende schadeverzekeringen (rubriek B) worden de volgende particuliere schadeverzekeringen verstaan:

1. Aansprakelijkheid
 - Particulieren
 - Reis en annulering
2. Rechtsbijstand
 - Gezinsrechtsbijstand
3. Cyber

Onder zorg- en ongevallenverzekeringen (rubriek C) worden de volgende particuliere schadeverzekeringen verstaan:

1. Zorg

- Zorgverzekeringen
 - Collectieve (aanvullende) zorg
2. Ongevallen
- Collectieve (aanvullend) ongevallen

Wft module Schadeverzekeringen zakelijk:

Toetsterm	Omschrijving toetsterm	Niveau	Per 1-4-2021
1c.24	De kandidaat kan de (verhoogde) ongevallenrisico's van bepaalde beroeps- en werknemersgroepen in het algemeen en binnen het bedrijf aan de klant uitleggen.	B	Wijziging

Vaardigheid	Norm/Resultaat/Prestatie-indicator	Toelichting op vaktechnische of communicatieve aspecten van de vaardigheid of omstandigheden rond de vaardigheid	Per 1-4-2021
2e.10 Het belang aantonen van aansprakelijkheidsverzekering en rechtsbijstandverzekering in de specifieke situatie van de klant.	De voorbeelden en argumenten sluiten aan op achtergrond van de klant.	Let op naturadekking bij rechtsbijstand, conflicten- en geschillenregeling rechtsbijstand, inloop- en uitloopriscico, carenztijd, smeulende conflicten. Attendeert in voorkomende gevallen de klant op "goed werkgeverschap" in de zin van art.7:611 B.W	Wijziging

Onder materiële schadeverzekeringen (rubriek A) worden de volgende zakelijke schadeverzekeringen verstaan:

1. Bezit
- Opstal
 - Inventaris
 - Goederen
 - Glas
 - Kostbaarheden
 - Geld en fraude
 - Computer/elektronica
 - Machinebreuk

- Hagelschade en (brede)weer
 - Paarden en vee
 - Agrarisch
 - Milieuschade
 - CAR/montage
2. Verkeer
- Motorrijtuigen
 - Motorrijtuigcasco
 - Motorrijtuigaansprakelijkheid
 - Verhaalsrechtsbijstand motorrijtuigen
 - Motorrijtuigrechtsbijstand
 - Schade voor inzittenden (svi)
 - Ongevallen in- of opzittenden
3. Transport
- Transport (goederen)
 - Molest
 - Verhuis
 - Landmateriaal/werkmaterieel
 - Vervoerdersaansprakelijkheid

Onder vermogensbeschermende schadeverzekeringen (rubriek B) dienen de volgende zakelijke schadeverzekeringen te worden verstaan:

1. Aansprakelijkheid
- Beroepsaansprakelijkheid
 - Bedrijfsaansprakelijkheid
 - Bestuurdersaansprakelijkheid
 - Garage
 - Reis en annulering
 - Recall
2. Rechtsbijstand
- Bedrijfsrechtsbijstand
 - Verhaalsrechtsbijstand
3. Bedrijfsschade
- Bedrijfsschade
 - Machinebreukbedrijfsschade
 - (Exploitatie-)kosten
 - Reconstructie/extra kosten

4. Krediet
5. Cyber- en datarisks

Wft module Zorgverzekeringen:

Toetsterm	Omschrijving toetsterm	Niveau	Per 1-4-2021
1a.11	De kandidaat kan aangeven welke klachtenregelingen en (buiten-) gerechtelijke geschillenbeslechtingmogelijkheden voor de klant in de financiële dienstverlening van toepassing zijn.	B	nieuw
1i.13	De kandidaat kan de meest voorkomende door de overheid ondersteunde digitale (hulp-)middelen die de klant ter beschikking staan voor zijn (aan-) vraag, opsommen.	K	Nieuw
1l.7	De kandidaat kan de rechten en de plichten van een verzekerde, verzekeringsnemer en verzekeraar bij schade onder een zorg- en/of ziektekostenverzekering uitleggen.	B	Wijziging

Vaardigheid	Norm/Resultaat/Prestatie-indicator	Toelichting op vaktechnische of communicatieve aspecten van de vaardigheid of omstandigheden rond de vaardigheid	Per 1-4-2021
2e.7 De polisdekking- en voorwaarden van de zorg- en/of ziektekostenverzekering toelichten.	Geeft op basis van de door de klant verstrekte informatie een passend advies voor het sluiten van een zorg- en/of ziektekostenverzekering.	Gezondheidswaarborgen, verplicht basispakket, verplicht en vrijwillig eigen risico.	Wijziging