

Samenstelling Bijzonder Examen
Adviseur Inkomen
WFT-VAKBEKWAAMHEID 2022

College Deskundigheid Financiële Dienstverlening

Maart 2022, Den Haag

Inhoudsopgave

Toelichting	3
Toelichting kenmerken.....	3
Toelichting toetsmatrijs.....	4
Toelichting inhoud.....	4
Kenmerken Bijzonder Examen	5
Toetsmatrijs.....	6
Ontwikkelingen Basis	8
Ontwikkelingen Inkomen	14
Generieke vaardigheden en competenties.....	18

Toelichting

Financieel adviseurs die adviesbevoegd willen blijven, moeten binnen elke PE-periode aan de Wft-PE-verplichting voldoen. De eerste periode liep van 1 april 2017 tot 1 april 2019, de tweede van 1 april 2019 tot 1 april 2022. Financieel adviseurs die hun PE-examen in een of beide periodes niet hebben behaald, zijn niet langer adviesbevoegd. Met het behalen van het Bijzonder Examen kan de adviesbevoegdheid worden hersteld.

Het Bijzonder Examen 2022, dat aangeboden wordt tot en met 31 maart 2023, bestaat uit vragen over ontwikkelingen van de afgelopen drie jaar, uitgebreid met vragen over generieke vaardigheden en competenties.

- De ontwikkelingen binnen de module(s) waaruit de beroepskwalificatie bestaat, komen terug in één examen. Voor het Bijzonder Examen Adviseur Inkomen houdt dit in dat de ontwikkelingen worden getoetst vanuit de modules Basis en Inkomen.
- De generieke vaardigheden en competenties in het Bijzonder Examen hebben uitsluitend betrekking op de topmodule van de beroepskwalificatie. De vragen over de generieke vaardigheden en competenties zijn gebaseerd op de toetstermen over vaardigheden en competenties van de topmodule. Voor het Bijzonder Examen Adviseur Inkomen betekent dit dat de generieke vaardigheden en competenties worden getoetst vanuit de module Inkomen.

In dit document vindt u de volgende informatie over het Bijzonder Examen Adviseur Inkomen: de kenmerken van het examen, de toetsmatrijs en de inhoud van het examen.

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 Bijzondere Examens bestaan uit twee onderdelen: een deel met K/B-vragen (kennis en begrip) en een deel met V/C-vragen (vaardigheden en competenties).
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 initiële examens bestaan nog uit een derde onderdeel, namelijk professioneel gedrag (PG). In de Bijzondere 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 Bijzondere Examens onder het onderdeel V/C. Ook voor deze vragen geldt dat er maximaal 2 punten per vraag kunnen worden behaald.

Toelichting toetsmatrijs

- De Bijzondere 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 of aanvullende stof 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 Bijzondere Examen Adviseur Inkomen vindt u onder het kopje *Toetsmatrijs*.

Toelichting inhoud

De inhoud van het Bijzonder Examen bestaat enerzijds uit ontwikkelingen en anderzijds uit generieke vaardigheden en competenties.

Ontwikkelingen

- De relevante, actuele ontwikkelingen die aan bod komen in het Bijzonder Examen zijn van toepassing op de adviespraktijk binnen de betreffende beroepskwalificatie. Deze ontwikkelingen zijn niet ouder dan drie jaar.
- De ontwikkelingen in het Bijzonder Examen Adviseur Inkomen 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.
- In dit document vindt u onder de kopjes *Ontwikkelingen Basis* en *Ontwikkelingen Inkomen* een overzicht van alle ontwikkelingen en de bijbehorende toetstermen waarop de ontwikkelingen in het Bijzonder Examen Adviseur Inkomen zijn gebaseerd.

Generieke vaardigheden en competenties

- De generieke vaardigheden en competenties in het Bijzonder Examen Adviseur Inkomen wordt getoetst vanuit de module Inkomen.
- De generieke vaardigheden en competenties komen terug in het Bijzonder Examen in de vorm van een casus (klantsituatie) met daarbij een aantal vragen.
- In dit document vindt u onder het kopje *Generieke vaardigheden en competenties* een overzicht van de toetstermen waarop de vragen over de aanvullende stof in dit examen worden gebaseerd.

Voor een overzicht van de eind- en toetstermen die gelden vanaf 1 april 2022 verwijzen wij u naar onze website (www.cdfd.nl/downloads).

Kenmerken Bijzonder Examen

Beroepskwalificatie:	Adviseur Inkomen
Modules:	Basis en Inkomen
Tijdsduur:	90 minuten
Examenvragen:	27 vragen
Aantal punten:	38 punten
Zak/slaaggrens:	68% van het maximaal te behalen aantal punten
Aantal K/B vragen:	16 vragen (16 punten)
Aantal V/C vragen:	11 vragen (22 punten)

Toetsmatrijs

Taxonomie code	Aandeel taxonomie code in totaalscore *	Module onderdeel	Bijbehorende ontwikkelingen	Aandeel module onderdeel in totaalscore*
KB	40%	Basis	<ul style="list-style-type: none"> • Besluit verzekeringskeuringen ex-kankerpatiënten • BKR • Essentiële-informatiedocument • Fiscale wijzigingen • Kifid • Leidraden over en aanpassing van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme • Protocol Incidentenwaarschuwingssysteem Financiële Instellingen • Schuldhulpverlening • Stichting Tuchtraad Verzekeraars • Stijging AOW-leeftijd • Stimulering arbeidsmarktpositie • UBO-register • Verlofregelingen • Verplichte assurantiebelasting bij dubbele vergoeding • WAMCA • Wet arbeidsmarkt in balans 	15%
		Inkomen	<ul style="list-style-type: none"> • Addendum werkwijzer Poortwachter i.v.m. COVID-19 • Compensatie transitievergoeding bij bedrijfsbeëindiging • Compensatie transitievergoeding na twee jaar ziekte • Instrumenten ter bevordering van arbeidsdeelname • Minimumloon en minimum jeugdloon • MKB verzuim-ontzorgverzekering • Wet arbeidsmarkt in balans • Wet financiering sociale verzekeringen 	30%

VC	60%	Basis	<ul style="list-style-type: none"> • Besluit verzekeringskeuringen ex-kankerpatiënten • Fiscale wijzigingen • Kifid • Leidraden over en aanpassing van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme • Schuldhelpverlening • Stichting Tuchtraad Verzekeraars • Stimulering arbeidsmarktpositie • UBO-register • Verlofregelingen • Verplichte assurantiebelasting bij dubbele vergoeding • Wet arbeidsmarkt in balans 	15%
		Inkomen	<ul style="list-style-type: none"> • Compensatie transitievergoeding bij bedrijfsbeëindiging • Compensatie transitievergoeding na twee jaar ziekte • MKB verzuim-ontzorgverzekering • Wet arbeidsmarkt in balans • Wet financiering sociale verzekeringen 	35%
		Generieke vaardigheden en competenties	<ul style="list-style-type: none"> • Algemene kennis en vaardigheden 2a.1 t/m 2a.4, 2b.1 • Taak 1: Inventariseren van de gegevens van de klant 2c.1, 3a.1, 3a.2 • Taak 2: Opstellen van een risicoanalyse t.b.v. het advies 3b.1 t/m 3b.5 • Taak 3: Adviseren (en eventueel bemiddelen) van een passende oplossing 2d.1 t/m 2d.12, 2e.1, 2e.2, 3c.1 t/m 3c.7 • Taak 4: Beheren en actueel houden van het advies 2f.1 t/m 2f.5, 3d.1 t/m 3d.4 • Taak 5: Begeleiden bij de schadebehandeling / claim 2g.1 t/m 2g.7, 2h.1, 3e.1 t/m 3e.3 	20%

* Door afronding op 5% kan de som van de taxonomieaandelen per module afwijken van het percentage van het taxonomieaandeel.

Ontwikkelingen Basis

Ontwikkeling	Toelichting	Toetsterm(en) Basis
Besluit verzekeringskeuringen ex-kankerpatiënten	<p>Vanaf 1 januari 2021 is het voor verzekeraars na een bepaalde termijn niet meer toegestaan om bij het beoordelen van een aanvraag voor een overlijdensrisicoverzekering vragen te stellen aan de kandidaat-verzekerde over diens ziekteverleden als kankerpatiënt, nadat die kandidaat-verzekerde van kanker is genezen.</p> <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat deze ontwikkeling op hoofdlijnen kent en kan toepassen.</p> <p>Bron: <ul style="list-style-type: none"> • https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2020-453.html </p>	1d.4; 1g.12; 3b.1; 3d.1
BKR	<p>Bij het Bureau Krediet Registratie (BKR) zijn wijzigingen doorgevoerd. De relevante wijzigingen zijn:</p> <ul style="list-style-type: none"> - de inzage in de kredietgegevens bij het BKR; - de toevoeging van nieuwe registraties aan het Centraal Krediet Informatiesysteem (CKI) sinds 2019. <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat de relevante wijzigingen kent en kan uitleggen.</p> <p>Bron: <ul style="list-style-type: none"> • https://www.bkr.nl/veelgestelde-vragen/mijn-kredietoverzicht/ • https://www.bkr.nl/nieuws/2020/1/betere-zorg-voor-financieel-welzijn-van-kleine-bedrijven-en-particuliere-vastgoedbeleggers • https://www.bkr.nl/zakelijk/nieuws/2021/6/wijzigingen-cki-schuldhelpverlening/ </p>	1a.10; 1b.3; 1c.6; 1c.10; 1c.17
Essentiële-informatiedocument	<p>Vanaf 1 januari 2022 vervangt het Essentiële-informatiedocument (Eid) de Essentiële beleggingsinformatie (Ebi).</p> <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat de ontwikkeling op hoofdlijnen kent.</p> <p>Bron: <ul style="list-style-type: none"> • https://www.afm.nl/nl-nl/consumenten/themas/advies/verplichte-info/eid </p>	1f.2; 1f.3

Ontwikkeling	Toelichting	Toetsterm(en) Basis
Fiscale wijzigingen	<p>Jaarlijks presenteert het kabinet zijn plannen voor de belastingen. De relevante wijzigingen zijn de aanpassing van het schijvenstelsel in box 1 en de aanpassingen van het heffingsvrij vermogen, de schijven voor het berekenen van het fictieve rendement en het belastingtarief in box 3.</p> <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat de relevante wijzigingen kent en een eenvoudige berekening van de inkomstenbelasting kan maken.</p> <p>Bron:</p> <ul style="list-style-type: none"> • https://www.rijksoverheid.nl/documenten/publicaties/2019/12/17/eindejaarsbericht-2020 • https://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/belastingplan/documenten/publicaties/2021/12/21/belangrijkste-wijzigingen-belastingen-2022 	1a.8; 2a.1
Kifid	<p>Het Kifid breidt de laatste jaren haar dienstverlening verder uit. De relevante uitbreidingen zijn:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Kifid Kennis; - de Geschillenregeling BKR. <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat de relevante uitbreidingen kent en kan toepassen.</p> <p>Bron:</p> <ul style="list-style-type: none"> • https://www.kifid.nl/kifid-kennis-geeft-inzicht-en-achtergrond-bij-regelmatig-voorkomende-klachten/ • https://www.kifid.nl/geschillenregeling-bkr-gaat-over-naar-kifid/ 	1f.5; 1f.21; 3c.1
Leidraden over en aanpassing van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme	<p>Naar aanleiding van de vierde anti-witwasrichtlijn hebben het ministerie van Financiën en het ministerie van Justitie en Veiligheid op 21 juli 2020 een vernieuwde versie van de Algemene leidraad Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft) gepubliceerd en heeft de AFM op 19 oktober 2020 haar Leidraad Wwft en Sanctiewet aangepast. Daarnaast heeft de Ministerraad op 25 september 2020 ingestemd met het wetsvoorstel Plan van Aanpak Witwassen.</p> <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat de ontwikkeling op hoofdlijnen kent en kan toepassen.</p> <p>Bron:</p> <ul style="list-style-type: none"> • https://www.rijksoverheid.nl/ministeries/ministerie-van-financien/documenten/richtlijnen/2020/07/21/algemene-leidraad-wet-ter-voorkoming-van-witwassen-en-financieren-van-terrorisme-wwft • https://www.afm.nl/nl-nl/nieuws/2020/okt/aangepaste-leidraad-wwft-sanctiewet 	1b.3; 2b.1; 3d.1; 4a.3; 4a.5

Ontwikkeling	Toelichting	Toetsterm(en) Basis
Protocol Incidentenwaarschuwingssysteem Financiële Instellingen	<p>De Nederlandse Vereniging van Banken (NVB), het Verbond van Verzekeraars (Verbond), de Vereniging van Financieringsondernemingen in Nederland (VFN), de Stichting Fraudebestrijding Hypotheken (SFH) en Zorgverzekeraars Nederland (ZN) hebben het Protocol Incidentenwaarschuwingssysteem Financiële Instellingen (PIFI) herzien. Het protocol bevat regels waaraan banken en verzekeraars moeten voldoen om informatie over incidenten, zoals identiteitsfraude of bankhelpdeskfraude (spoofing), bij te houden en uit te wisselen.</p> <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat de ontwikkeling op hoofdlijnen kent.</p> <p>Bron:</p> <ul style="list-style-type: none"> • https://autoriteitpersoonsgegevens.nl/nl/nieuws/vergunning-voor-financi%C3%A9le-instellingen-om-info-over-fraude-te-delen 	1b.3; 1f.27; 1f.39; 1f.40
Schuldhelpverlening	<p>Sinds de start van het actieplan Brede Schuldenaanpak zijn er verschillende maatregelen getroffen rond de schuldhelpverlening. De relevante maatregelen zijn:</p> <ul style="list-style-type: none"> - de herziening van beslag- en executierecht; - de wijziging van de Wet gemeentelijke schuldhelpverlening (Wgs) op het gebied van vroegsignalering van problematische schulden; - de Wet vereenvoudiging beslagvrije voet (WvBVV); - het Landelijk Convenant Vroegsignalering; - het Schuldenknooppunt; - het moratorium voor de slachtoffers van de kinderopvangtoeslagaffaire (KOTA). <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat de relevante maatregelen op hoofdlijnen kent en kan toepassen.</p> <p>Bron:</p> <ul style="list-style-type: none"> • https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2020-239.html • https://www.kbvg.nl/wetten-en-regels/vbv/wijzigingen-wet-vereenvoudiging-beslagvrije-voet • https://www.rijksoverheid.nl/actueel/nieuws/2020/09/30/herziening-van-beslag--en-executierecht-biedt-schuldenaar-meer-zekerheid • https://www.nvbk.nl/thema/vroegsignalering • https://www.nvbk.nl/thema/schuldenknooppunt • https://www.rijksoverheid.nl/actueel/nieuws/2021/03/02/pauzeknop-op-schulden-gedupeerde-ouders-van-kracht 	1a.3; 1f.39; 1f.40; 3b.1; 4a.2

Ontwikkeling	Toelichting	Toetsterm(en) Basis
Stichting Tuchtraad Verzekeraars	<p>Op 9 februari 2021 is de Tuchtraad Financiële Dienstverlening (Assurantiën) ondergebracht in een onafhankelijke stichting: de Stichting Tuchtraad Verzekeraars. De stichting loopt vooruit op de introductie van een wettelijke verplichting in de Wft voor verzekeraars om zich te onderwerpen aan tuchtrecht.</p> <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat de ontwikkeling kent en kan toepassen.</p> <p>Bron:</p> <ul style="list-style-type: none"> • https://www.verzekeraars.nl/publicaties/actueel/onafhankelijke-tuchtraad-financi%C3%ABle-dienstverlening-assuranti%C3%ABn-verder-als-stichting 	1f.5; 1f.21; 3c.1
Stijging AOW-leeftijd	<p>In het principeakkoord over de vernieuwing van het pensioenstelsel is tussen het kabinet en de sociale partners afgesproken dat de AOW-leeftijd vanaf 2020 minder snel wordt verhoogd. Dit is vastgelegd in de Wet temporisering verhoging AOW-leeftijd. Daarnaast is in de Wet verandering koppeling AOW-leeftijd vastgelegd dat vanaf 2026 een stijging van de levensverwachting met één jaar tot een stijging van de AOW-leeftijd en de pensioenrichtleeftijd met acht maanden leidt.</p> <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat de ontwikkeling op hoofdlijnen kent.</p> <p>Bron:</p> <ul style="list-style-type: none"> • https://wetten.overheid.nl/BWBR0042381/2020-01-01 • https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2020-503.html 	1d.8; 1d.18; 1e.6
Stimulering arbeidsmarktpositie	<p>Vanaf 1 januari 2021 kunnen ex-werknemers van hun werkgever scholing krijgen die is vrijgesteld van loonheffing. Hierdoor wordt (om)scholing toegankelijker gemaakt. Daarnaast wordt de persoonsgebonden aftrekpost 'studiekosten en andere scholingsuitgaven' vanaf 1 januari 2022 vervangen door de subsidieregeling STAP-budget.</p> <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat de ontwikkelingen op hoofdlijnen kent en kan toepassen.</p> <p>Bron:</p> <ul style="list-style-type: none"> • https://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/leven-lang-ontwikkelen/leven-lang-ontwikkelen-financiele-regelingen/stap-budget 	1a.3; 1a.8; 3b.1; 3d.2
UBO-register	<p>Op 27 september 2020 is het UBO-register opengesteld in navolging op de vierde anti-witwasrichtlijn.</p> <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat de ontwikkeling op hoofdlijnen kent en kan toepassen.</p> <p>Bron:</p> <ul style="list-style-type: none"> • https://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/financiele-sector/ubo-register • https://www.kvk.nl/advies-en-informatie/top-5/de-belangrijkste-vragen-over-het-ubo-register/ 	1b.3; 2b.1; 3d.1; 4a.3; 4a.5

Ontwikkeling	Toelichting	Toetsterm(en) Basis
Verlofregelingen	<p>Met de invoering van de Wet invoering extra geboorteverlof (WIEG) is het recht van partners op geboorteverlof gewijzigd. Daarnaast heeft de Eerste Kamer op 12 oktober 2021 het Wetsvoorstel betaald ouderschapsverlof aangenomen, waardoor het wettelijke recht op ouderschapsverlof ook wordt aangepast.</p> <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat de ontwikkeling op hoofdlijnen kent en kan toepassen.</p> <p>Bron:</p> <ul style="list-style-type: none"> • https://wetten.overheid.nl/BWBR0041646/2019-01-01 • https://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/ouderschapsverlof/invoering-van-2-maanden-betaald-ouderschapsverlof 	1a.3; 3b.1; 3d.2
Verplichte assurantiebelaasting bij dubbele vergoeding	<p>De Kennisgroep Verzekeringsproducten en Assurantiebelaasting heeft op 17 december 2020 in een brief bevestigd dat een gedeeltelijke vrijstelling van de assurantiebelaasting bij een dubbele vergoeding vanaf 1 januari 2022 komt te vervallen. Een adviseur die zowel een vergoeding van de klant ontvangt als een vergoeding van de verzekeraar bij advies over schadeverzekeringen, is dan over de beide vergoedingen assurantiebelaasting verschuldigd.</p> <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat de ontwikkeling op hoofdlijnen kent en kan toepassen.</p> <p>Bron:</p> <ul style="list-style-type: none"> • https://www.adfiz.nl/media/3915/20201217-bijlage-3-brief-btw-en-assbel-bemiddeling.pdf 	1d.11; 2a.1; 3b.1
WAMCA	<p>De Wet afwikkeling massaschade in collectieve actie (WAMCA) is vanaf 1 januari 2020 in werking getreden. De WAMCA maakt het mogelijk schadevergoeding te vorderen in een collectieve actie.</p> <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat de ontwikkeling op hoofdlijnen kent.</p> <p>Bron:</p> <ul style="list-style-type: none"> • https://wetten.overheid.nl/BWBR0042074/2020-01-01 • https://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/bescherming-van-consumenten/vraag-en-antwoord/kan-ik-samen-met-andere-slachtoffers-een-collectieve-schadevergoeding-eisen 	1f.5

Ontwikkeling	Toelichting	Toetsterm(en) Basis
Wet arbeidsmarkt in balans	<p>Vanaf 1 januari 2020 is het grootste deel van de Wet arbeidsmarkt in balans (Wab) in werking getreden. In deze wet zijn verschillende maatregelen genomen.</p> <p>De relevante maatregelen zijn:</p> <ul style="list-style-type: none"> - de nieuwe ontslagmogelijkheden; - de transitievergoeding; - de ketenbepaling met betrekking tot tijdelijk personeel; - bescherming van de rechtspositie van payrollmedewerkers en oproepkrachten. <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat de relevante maatregelen op hoofdlijnen kent en kan toepassen.</p> <p>Bron:</p> <ul style="list-style-type: none"> • https://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/arbeidsovereenkomst-en-cao/plannen-kabinet-voor-meer-balans-tussen-vast-werk-en-flexwerk 	1a.3; 1d.2; 3b.1; 3d.2

Ontwikkelingen Inkomen

Ontwikkeling	Toelichting	Toetsterm(en) Inkomen
<p>Addendum werkwijzer Poortwachter i.v.m. COVID-19</p>	<p>Door de COVID-19-crisis kunnen zich situaties voordoen waarin de werkgever niet aan de verplichtingen rond het RIV kan voldoen. In het Addendum versie 3: Wet verbetering Poortwachter i.v.m. COVID-19 van 18 mei 2020 wordt vastgesteld of er, gezien de omstandigheden, voldoende is gedaan en of de verwachte procesgang gevolgd kon worden.</p> <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat de ontwikkeling op hoofdlijnen kent.</p> <p>Bron:</p> <ul style="list-style-type: none"> • https://www.uwv.nl/werkgevers/overige-onderwerpen/addendum-werkwijzer-poortwachter/index.aspx 	<p>1i.9; 1k.5; 1k.13; 1k.14</p>
<p>Compensatie transitievergoeding bij bedrijfsbeëindiging</p>	<p>Vanaf 1 januari 2021 kunnen kleine werkgevers, onder voorwaarden, een compensatie voor de transitievergoeding krijgen als het bedrijf beëindigd wordt wegens pensionering of overlijden van de werkgever.</p> <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat de compensatieregeling kent en kan toepassen.</p> <p>Bron:</p> <ul style="list-style-type: none"> • https://www.rijksoverheid.nl/documenten/kamerstukken/2020/10/16/kamerbrief-update-regelingen-compensatie-transitievergoeding 	<p>1d.1; 3c.2</p>

Ontwikkeling	Toelichting	Toetsterm(en) Inkomen
Compensatie transitievergoeding na twee jaar ziekte	<p>Vanaf 1 april 2020 is de Regeling compensatie transitievergoeding in werking getreden.</p> <ul style="list-style-type: none"> - Jurisprudentie slapend dienstverband: op 8 november 2019 heeft de Hoge Raad uitspraak gedaan over "slapende dienstverbanden". - Jurisprudentie: geen gedeeltelijke transitievergoeding voor gedeeltelijk arbeidsongeschikte werknemer die tegen een lager salaris aangepast werk gaat doen. (wel recht op een gedeeltelijke transitievergoeding bij een substantieel urenverlies.) - In een brief van de minister aan de Tweede Kamer van 13 december 2019 geeft de minister duidelijkheid over: <ul style="list-style-type: none"> • maximering compensatie transitievergoeding; • transitievergoeding na slapende dienstverbanden. <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat de regeling compensatie transitievergoeding na twee jaar ziekte en de uitspraken van de Hoge Raad kent en kan toepassen.</p> <p>Bron:</p> <ul style="list-style-type: none"> • https://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/ontslag/compensatie-transitievergoeding-na-2-jaar-ziekte • https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stcrt-2019-10547.html • https://uitspraken.rechtspraak.nl/inziendocument?id=ECLI:NL:HR:2020:749 • https://www.rijksoverheid.nl/documenten/kamerstukken/2019/12/13/kamerbrief-compensatieregeling-transitievergoeding-bij-langdurige-arbeidsongeschiktheid-van-de-werknemer • https://www.uvw.nl/werkgevers/werkgever-en-ontslag/compensatie-transitievergoeding/index.aspx 	1b.1; 1d.1; 1d.2; 1k.6; 2d.4; 3c.2
Instrumenten ter bevordering van arbeidsdeelname	<p>In de Wet temporisering verhoging AOW-leeftijd (3 juli 2019) wijzigt LIV en Jeugd-LIV:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Vanaf 1 januari 2020: <ul style="list-style-type: none"> • LIV maximaal €1000; • Jeugd-LIV gehalveerd. - Vanaf 1 januari 2024: <ul style="list-style-type: none"> • Jeugd-LIV vervalt. <p>Om het voor werkzoekenden met afstand tot de arbeidsmarkt en voor hun toekomstige werkgever inzichtelijker te maken voor welke regeling of subsidie de werkzoekende in aanmerking komt, is er in maart 2019 een digitale regelhulp, het financieel CV, gelanceerd.</p> <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat weet wat de wijzigingen van de LIV en Jeugd-LIV zijn en op hoofdlijnen de inhoud van het financieel CV kent.</p> <p>Bron:</p> <ul style="list-style-type: none"> • https://www.rijksoverheid.nl/documenten/brochures/2017/08/28/kennisdocument-wtl • www.financieelcv.nl 	1b.6

Ontwikkeling	Toelichting	Toetsterm(en) Inkomen
Minimumloon en minimum jeugdloon	<p>Vanaf 1 juli 2019 is de leeftijd waarop werknemers recht hebben op het volledige minimumloon stapsgewijs verlaagd naar 21 jaar. Ook is het percentage minimumloon voor 18- t/m 20-jarigen stapsgewijs verhoogd.</p> <p>De LIV geldt vanaf 1 juli 2019 ook voor 21-jarigen. Werkgevers kunnen voor de loonstijging van 18- t/m 20-jarigen een deel terugkrijgen via de compensatieregeling: Tegemoetkoming verhoging minimumloon.</p> <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat de ontwikkeling, de bijbehorende compensatieregeling en de gevolgen voor de LIV kent.</p> <p>Bron:</p> <ul style="list-style-type: none"> • https://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/wet-tegemoetkomingen-loondomein-wtl/tegemoetkoming-loonkosten-oudere-jongere-of-gehandicapte-werknemers/tegemoetkoming-verhoging-minimumjeugdloon-jeugd-liv 	1a.5; 1b.1; 1b.6
MKB verzuim-ontzorgverzekering	<p>Kleine werkgevers ervaren de loondoorbetalingsverplichting bij ziekte als een zware verplichting, zowel financieel als niet-financieel. Om deze last te verlichten, heeft de minister van Sociale Zaken en Werkgelegenheid een aantal maatregelen genomen. Een van de maatregelen is de MKB verzuim-ontzorgverzekering (vanaf 1 januari 2020). In een kaderconvenant en een productconvenant is de MKB verzuim-ontzorgverzekering verder uitgewerkt.</p> <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat de ontwikkeling kent en kan toepassen.</p> <p>Bron:</p> <ul style="list-style-type: none"> • https://www.tweedekamer.nl/kamerstukken/detail?id=2018D61004&did=2018D61004 • https://www.tweedekamer.nl/kamerstukken/detail?id=2018D61002&did=2018D61002 	1a.7; 1d.1; 1d.2; 1d.3; 1f.12; 1g.1; 1g.3; 1g.4; 1g.10; 1g.22; 1g.23; 2d.3; 2d.5; 3b.1; 3c.3; 3c.4
Wet arbeidsmarkt in balans	<p>Vanaf 1 januari 2020 is het grootste deel van de Wet arbeidsmarkt in balans (Wab) in werking getreden. In deze wet zijn maatregelen genomen op het gebied van:</p> <ul style="list-style-type: none"> - ontslag en transitievergoeding; - tijdelijk personeel en ketenbepaling; - payrollmedewerkers en oproepkrachten; - WW-premie. <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat de ontwikkeling op hoofdlijnen kent en kan toepassen.</p> <p>Bron:</p> <ul style="list-style-type: none"> • https://wetten.overheid.nl/BWBR0042307/2019-06-20 	1b.1; 1b.3; 1d.1; 1d.2; 1d.4; 2d.1; 2d.4

Ontwikkeling	Toelichting	Toetsterm(en) Inkomen
Wet financiering sociale verzekeringen	<p>Vanaf 1 januari 2022 is de premiedifferentiatie Aof klein/middel en groot ingegaan. Deze maatregel is bedoeld als compensatie van de kosten van loondoorbetaling en re-integratie. De grens van 25 maal het gemiddelde premieplichtige loon gaat ook gelden als grens tussen kleine en middelgrote werkgever voor de Whk-premie. Deze aanpassing maakt onderdeel uit van een reeks samenhangende maatregelen waaronder de introductie van de MKB verzuim-ontzorgverzekering.</p> <p>Daarnaast is op 8 oktober 2021 het besluit 'Wijziging van het Besluit Wfsv ivm de verhoging terugkeerpremie ZW' gepubliceerd. Hierdoor gaan werkgevers, die voor de Ziektewet terugkeren in het publieke stelsel, in een aantal gevallen een hogere terugkeerpremie Ziektewet betalen.</p> <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat de regelingen en samenhang met andere maatregelen kent en kan toepassen.</p> <p>Bron:</p> <ul style="list-style-type: none"> • https://www.rijksoverheid.nl/documenten/kamerstukken/2020/09/03/wetsvoorstel-en-toelichting-wijziging-wet-financiering-sociale-verzekeringen • https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2021-457.html 	1b.1; 1b.3; 1i.1; i.13; 1i.14; 2d.1; 2d.3; 2d.5; 3b.1; 3d.1; 3d.2

Generieke vaardigheden en competenties

Taak	Inhoud	Toetsterm(en) Inkomen
0	Algemene kennis en vaardigheden	2a.1 t/m 2a.4, 2b.1
1	Inventariseren van de gegevens van de klant	2c.1, 3a.1, 3a.2
2	Opstellen van een risicoanalyse t.b.v. het advies	3b.1 t/m 3b.5
3	Adviseren (en eventueel bemiddelen) van een passende oplossing	2d.1 t/m 2d.12, 2e.1, 2e.2, 3c.1 t/m 3c.7
4	Beheren en actueel houden van het advies	2f.1 t/m 2f.5, 3d.1 t/m 3d.4
5	Begeleiden bij de schadebehandeling	2g.1 t/m 2g.7, 2h.1, 3e.1 t/m 3e.3

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.