

Samenstelling Bijzonder Examen
Adviseur Inkomen
WFT-VAKBEKWAAMHEID 2024

College Deskundigheid Financiële Dienstverlening

Maart 2024, 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	16
Generieke vaardigheden en competenties.....	20

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 2024, dat aangeboden wordt tot en met 31 maart 2025, 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 2024 verwijzen wij u naar onze website (www.cdfd.nl/downloads).

Kenmerken Bijzonder Examen

Beroepskwalificatie:	Adviseur Inkomen
Modules:	Basis en Inkomen
Tijdsduur:	90 minuten
Examenvragen:	26 vragen
Aantal punten:	37 punten
Zak/slaaggrens:	68% van het maximaal te behalen aantal punten
Aantal K/B vragen:	15 vragen (15 punten)
Aantal V/C vragen:	11 vragen (22 punten)

Toetsmatrijs

Taxonomie	Aandeel taxonomie in totaalscore*	Module-onderdeel	Bijbehorende ontwikkelingen	Aandeel module-onderdeel in totaalscore*
KB	40%	Basis	<ul style="list-style-type: none"> • Basisbeurs • BKR • Convenant Boedelrekening • Energiemaatregelen • Fiscale wijzigingen • Klachten- en geschillenregelingen • Kostendelersnorm • Premierestitutie bij schending mededelingsplicht • Protocol Incidentenwaarschuwingssysteem Financiële Instellingen • Schuldhulpverlening • Stichting Tuchtraad Verzekeraars • Studiekosten • Vergelijkingskaart • Verlofregelingen • Verplichte assurantiebelasting bij dubbele vergoeding • Wet toekomst pensioenen • Wettelijk minimumloon 	20%
		Inkomen	<ul style="list-style-type: none"> • Gedifferentieerde premie voor het Arbeidsongeschiktheidsfonds • Loondoorbetaling bij ziekte in geval van werken na de AOW-gerechtigde leeftijd • Regeling Tegemoetkoming Stoffengerelateerde Beroepsziekten • Terugkeerpremie Ziektewet • Vereenvoudigde WIA-beoordeling voor 60-plussers • Wettelijk minimumloon • WIA-voorschotten • Wijziging grenzen premies Werkhervattingsfonds 	20%

VC	60%	Basis	<ul style="list-style-type: none"> • Basisbeurs • BKR • Convenant Boedelrekening • Energiemaatregelen • Fiscale wijzigingen • Klachten- en geschillenregelingen • Kostendelersnorm • Premierestitutie bij schending mededelingsplicht • Schuldhulpverlening • Stichting Tuchtraad Verzekeraars • Studiekosten • Vergelijkingskaart • Verlofregelingen • Verplichte assurantiebelasting bij dubbele vergoeding • Wettelijk minimumloon 	15%
		Inkomen	<ul style="list-style-type: none"> • Gedifferentieerde premie voor het Arbeidsongeschiktheidsfonds • Loondoorbetaling bij ziekte in geval van werken na de AOW-gerechtigde leeftijd • Terugkeerpremie Ziektewet • Vereenvoudigde WIA-beoordeling voor 60-plussers • Wijziging grenzen premies Werkhervattingsfonds 	25%
		Generieke vaardigheden en competenties Inkomen	<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 	15%

* 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
Basisbeurs	<p>Studenten in het hoger onderwijs (hbo en universiteit) ontvangen vanaf studiejaar 2023-2024 weer een basisbeurs.</p> <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat deze ontwikkelingen op hoofdlijnen kent en kan toepassen.</p> <p>Bron:</p> <ul style="list-style-type: none"> • https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2023-186.html 	1a.3; 3b.1; 3d.2
BKR	<p>Bij het Bureau Krediet Registratie (BKR) zijn wijzigingen doorgevoerd.</p> <p>De relevante wijzigingen zijn:</p> <ul style="list-style-type: none"> - de registratie voor Schuldenregeling (SR) is vanaf 1 februari 2022 omgezet in SH (schuldhulp) en SK (saneringskrediet); - de publicatie van de Handreiking gegevensuitwisseling BKR voor schuldhulpverlening. <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat de relevante wijzigingen op hoofdlijnen kent en kan toepassen.</p> <p>Bron:</p> <ul style="list-style-type: none"> • https://www.bkr.nl/zakelijk/nieuws/2021/6/wijzigingen-cki-schuldhulpverlening/ • https://www.bkr.nl/zakelijk/nieuws/2022/2/gemeenten-sluit-nu-individueel-of-als-gemeenschappelijke-regeling-aan-bij-bkr/ • https://vng.nl/sites/default/files/2021-05/handreiking-bkr.pdf 	1a.10; 1b.3; 1c.6; 1c.10; 1c.17; 3b.3
Convenant Boedelrekening	<p>Vanaf 1 juli 2022 is het Convenant Boedelrekening ingegaan. Op basis van dit convenant kunnen curatoren en bewindvoerders bij faillissement en WSNP-schuldsanering met zekerheid een boedelrekening openen bij de deelnemende banken.</p> <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat deze ontwikkeling kent en kan toepassen.</p> <p>Bron:</p> <ul style="list-style-type: none"> • https://www.nvb.nl/nieuws/banken-zorgen-voor-boedelrekening-bij-faillissement-en-wsnp/ 	1b.2; 1b.22; 3b.1; 3d.2

Ontwikkeling	Toelichting	Toetsterm(en) Basis
Energiemaatregelen	<p>Om de energiekosten betaalbaar te houden en energiebesparing te bevorderen heeft de overheid diverse maatregelen getroffen.</p> <p>Relevante maatregelen zijn:</p> <ul style="list-style-type: none"> - de Energiebespaarlening door het Nationaal Warmtefonds; - de Investeringsubsidie Duurzame Energie en energiebesparing (de nieuwe ISDE). <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat:</p> <ul style="list-style-type: none"> - weet dat deze maatregelen bestaan; - weet waar informatie over deze maatregelen te vinden is. <p>Bron:</p> <ul style="list-style-type: none"> • https://www.warmtefonds.nl/nieuws/verduurzamen-koopwoning-aantrekkelijker-voor-particulieren-en-vve's • https://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/energie-thuis/vraag-en-antwoord/subsidie-isolatie-huis 	1a.3; 3b1
Fiscale wijzigingen	<p>Jaarlijks presenteert het kabinet zijn plannen voor de belastingen in het volgende jaar.</p> <p>De relevante wijzigingen zijn:</p> <ul style="list-style-type: none"> - de tijdelijke wetgeving met betrekking tot de inkomstenbelasting in box 3; - het afschaffen van de eenmalige schenkingsvrijstelling voor de eigen woning. <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat de relevante wijzigingen kent en een eenvoudige box 3-berekening kan maken.</p> <p>Bron:</p> <ul style="list-style-type: none"> • https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2022-534.html • https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2023-499.html • https://open.overheid.nl/documenten/dbc8b701-05db-4f38-a3fb-ea0747e34d40/file 	1a.8; 2a.1

Ontwikkeling	Toelichting	Toetsterm(en) Basis
Klachten- en geschillenregelingen	<p>Sinds 2021 zijn er een aantal wijzigingen geweest met betrekking tot klachten- en geschillenregelingen.</p> <p>De relevante wijzigingen zijn:</p> <ul style="list-style-type: none"> - de Geschillenregeling BKR is per 1 oktober 2021 bij het Kifid ondergebracht; - kleinzakelijke ondernemers kunnen vanaf 1 oktober 2023 bij Kifid terecht met verschillende soorten klachten over hun kortlopend zakelijk krediet; - tuchtrechtelijk klachtenafwikkeling van de Klachtencommissie NVI en Kigid is per 1 april 2024 bij het Kifid ondergebracht; - deelnemers met een geschil bij een pensioenfonds kunnen zich per 1 januari 2024 richten tot de Stichting Geschillen Instantie Pensioenfondsen (GIP). De GIP is opgericht in het kader van de Wet toekomst pensioenen (Wtp). <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.kifid.nl/geschillenregeling-bkr-gaat-over-naar-kifid/ • https://www.kifid.nl/kifid-vanaf-oktober-2023-ook-voor-kortlopend-krediet-klachten-mkb/ • https://nvi.nl/nieuws/afwikkeling-tuchtklachten-per-1-april-2024-via-kifid • https://www.pensioenfederatie.nl/actueel/nieuws/2023/maart/pensioendeelnemer-krijgt-eigen-geschilleninstantie • www.geschilleninstantiepensioenfondsen.nl 	<p>1f.5; 1f.21; 3c.1</p>
Kostendelersnorm	<p>Vanaf 1 januari 2023 is de kostendelersnorm aangepast. De relevante aanpassing is de verschuiving van de leeftijdsgrens.</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://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2022-499.html 	<p>1a.3; 1e.6; 3b.1; 3b.3; 3d.2</p>

Ontwikkeling	Toelichting	Toetsterm(en) Basis
<p>Premierestitutie bij schending mededelingsplicht</p>	<p>De Wijzigingswet financiële markten 2022-II wijzigt relevante wet- en regelgeving.</p> <p>De relevante wijziging is de aanpassing van artikel 7:930 van het Burgerlijk Wetboek met betrekking tot het recht op premierestitutie door de verzekeraar.</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://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2023-57.html • https://wetten.overheid.nl/BWBR0005290/2024-01-01/0#Boek7_Titeldeel17_Afdeling1_Artikel930 	<p>1f.7; 1f.12; 1f.29; 1f.30; 1f.36; 1f.37; 1g.12; 1g.22; 3d.1</p>
<p>Protocol Incidentenwaarschuwingssysteem Financiële Instellingen</p>	<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.</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/actueel/vergunning-voor-financiële-instellingen-om-info-over-fraude-te-delen 	<p>1b.3; 1f.27; 1f.39; 1f.40</p>

Ontwikkeling	Toelichting	Toetsterm(en) Basis
Schuldhelpverlening	<p>Vanaf 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"> - het Landelijk Convenant Vroegsignalering; - het Schuldenknooppunt; - het moratorium voor de slachtoffers van de kinderopvangtoeslagaffaire (KOTA); - de Wet kwaliteit incassodienstverlening; - de wijziging van de Faillissementswet ter verbetering van de doorstroom van de gemeentelijke schuldhelpverlening naar de wettelijke schuldsaneringsregeling natuurlijke personen (Wsnp). Dit heeft gevolgen voor de voorwaarden en looptijd van het wettelijke en minnelijke schuldregelingstraject. <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.nvbk.nl/thema/vroegsignalering • https://www.nvbk.nl/thema/schuldenknooppunt • https://www.rijksoverheid.nl/actueel/nieuws/2021/03/02/pauzek-nop-op-schulden-geduceerde-ouders-van-kracht • https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2022-186.html • https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2023-87.html • https://vng.nl/nieuws/vanaf-1-juli-2023-is-de-aflosperiode-van-de-msnp-18-maanden 	1a.3; 1a.11; 1a.12; 1f.39; 1f.40; 3b.1; 4a.2
Stichting Tuchtraad Verzekeraars	<p>Vanaf 9 februari 2021 is de Tuchtraad Financiële Dienstverlening (Assurantiën) ondergebracht in een onafhankelijke stichting: de Stichting Tuchtraad Verzekeraars.</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

Ontwikkeling	Toelichting	Toetsterm(en) Basis
Studiekosten	<p>Op het gebied van studiekosten zijn wijzigingen doorgevoerd. De relevante wijzigingen zijn:</p> <ul style="list-style-type: none"> - het verbod vanaf 1 augustus 2022 om een studiekostenbeding met medewerkers aan te gaan volgens de wet of CAO verplichte scholing; - vanaf 1 januari 2021 kunnen ex-werknemers van hun werkgever scholing krijgen die is vrijgesteld van loonheffing. Hierdoor wordt (om)scholing toegankelijker gemaakt. <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat deze ontwikkeling kent en kan toepassen.</p> <p>Bron:</p> <ul style="list-style-type: none"> • https://www.eerstekamer.nl/behandeling/20220706/publicatie_wet_4/document3/f=vludg07v67yq.pdf 	1a.3; 3b.1; 3d.2
Vergelijkingskaart	<p>Op 1 januari 2023 is de vergelijkingskaart geïntroduceerd. De vergelijkingskaart vervangt het dienstverleningsdocument (DVD).</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://zoek.officielebekendmakingen.nl/stcrt-2023-9903.html • https://www.afm.nl/nl-nl/sector/themas/dienstverlening-aan-consumenten/klantrelatie/vergelijkingskaart 	1f.2; 1f.3; 2b.4; 3b.1
Verlofregelingen	<p>De Eerste Kamer heeft op 12 oktober 2021 het Wetsvoorstel betaald ouderschapsverlof aangenomen, waardoor het wettelijke recht op ouderschapsverlof ook is 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://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/ouderschapsverlof/invoering-van-2-maanden-betaald-ouderschapsverlof 	1a.3; 3b.1; 3d.2

Ontwikkeling	Toelichting	Toetsterm(en) Basis
<p>Verplichte assurantiebelaasting bij dubbele vergoeding</p>	<p>Vanaf 1 januari 2022 is een gedeeltelijke vrijstelling van de assurantiebelaasting bij een dubbele vergoeding vervallen. Een adviseur die zowel een vergoeding van de klant ontvangt als een vergoeding van de verzekeraar bij advies over schadeverzekeringen is 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://download.belastingdienst.nl/belastingdienst/docs/vrag_antw_assurbel_ib8091z4fd.pdf 	<p>1d.11; 2a.1; 3b.1</p>
<p>Wet toekomst pensioenen</p>	<p>De Wet toekomst pensioenen leidt vanaf 1 juli 2023 tot een herziening van het huidige pensioenstelsel onder andere met betrekking tot het ouderdomspensioen en het nabestaandenpensioen.</p> <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat:</p> <ul style="list-style-type: none"> - weet welke pensioenregeling standaard wordt; - weet dat dit voor ouderdomspensioen en nabestaandenpensioen gevolgen heeft; - de verlaging van de startleeftijd kent. <p>Bron</p> <ul style="list-style-type: none"> • https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2023-216.html • https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2023-218.html • https://wetten.overheid.nl/BWBR0020892/2023-07-01 	<p>1d.18</p>

Ontwikkeling	Toelichting	Toetsterm(en) Basis
Wettelijk minimumloon	<p>Er zijn wijzigingen doorgevoerd in het wettelijk minimumloon.</p> <p>Relevante ontwikkelingen zijn:</p> <ul style="list-style-type: none"> - de eenmalige extra verhoging van het wettelijk minimumloon met 10,15% op 1 januari 2023. Dit heeft gevolgen voor de hoogte van de sociale uitkeringen; - de invoering van een wettelijk minimum uurloon in plaats van de vaste minimum maand-, week- en daglonen vanaf 1 januari 2024. <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-sociale-zaken-en-werkgelegenheid/nieuws/2022/11/18/minimumloonbedragen-per-1-januari-2023 • https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2023-247.html • https://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/minimumloon/bedragen-en-minimumloon/bedragen-minimumloon-2024 	1a.3; 1d.8; 1d.9; 3b.1

Ontwikkelingen Inkomen

Ontwikkeling	Toelichting	Toetsterm(en) Inkomen
Gedifferentieerde premie voor het Arbeidsongeschiktheidsfonds	<p>Vanaf 1 januari 2022 is premiedifferentiatie doorgevoerd voor het Arbeidsongeschiktheidsfonds (Aof-premie). Kleine werkgevers betalen een lagere Aof-premie dan middelgrote en grote werkgevers. De aanpassing maakt onderdeel uit van een reeks samenhangende maatregelen waaronder de introductie van de MKB verzuim-ontzorgverzekering.</p> <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat de regeling en samenhang met andere maatregelen kent en kan toepassen.</p> <p>Bron: <ul style="list-style-type: none"> • https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2021-340.html </p>	1b.1; 1d.1; 1d.2; 1g2; 1k.9; 2d.1; 2d.4; 3b.1; 3b.3; 3d.1; 3d.2
Loondoorbetaling bij ziekte in geval van werken na de AOW-gerechtigde leeftijd	<p>Vanaf 1 juli 2023 is de loondoorbetalingsperiode bij ziekte voor werknemers die de AOW-gerechtigde leeftijd bereikt hebben teruggebracht van 13 weken naar 6 weken.</p> <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat de ontwikkeling kent en kan toepassen.</p> <p>Bron: <ul style="list-style-type: none"> • https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2023-169.html </p>	1b.1; 1d.1; 1d.2; 1g2; 1k.9; 2d.1; 2d.4; 3b.1; 3b.3; 3d.1; 3d.2
Regeling Tegemoetkoming Stoffengerelateerde Beroepsziekten	<p>Vanaf 1 januari 2023 is de regeling Tegemoetkoming Stoffengerelateerde Beroepsziekten (TSB) ingevoerd. De regeling biedt een eenmalige vergoeding in geval van een beperkt aantal beroepsziekten.</p> <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat deze regeling kent en weet in welke gevallen iemand aanspraak op een vergoeding kan maken.</p> <p>Bron: <ul style="list-style-type: none"> • https://wetten.overheid.nl/BWBR0047535/2023-01-01 </p>	1k.2; 1k.6; 1k.10; 1k.12

Ontwikkeling	Toelichting	Toetsterm(en) Inkomen
Terugkeerpriem Ziektewet	<p>Bedrijven die eigenrisicodragers voor de Ziektewet zijn, kunnen er voor kiezen om dit risico te verzekeren in het publieke stelsel. Het bedrijf gaat dan een terugkeerpriem Ziektewet betalen. De hoogte van deze terugkeerpriem verandert vanaf 1 januari 2024 en deze verandering kan ook gevolgen hebben voor bedrijven die in 2022 en 2023 gekozen hebben voor het publieke stelsel.</p> <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat de regeling kent en kan toepassen.</p> <p>Bron:</p> <ul style="list-style-type: none"> • https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2021-457 • https://www.uwv.nl/werkgevers/actueel/nieuwe-premies-eigenrisicodragers-wga-en-ziektewet-2024.aspx 	1i.13; 1i.14; 2d.1; 2d.3
Vereenvoudigde WIA-beoordeling voor 60-plussers	<p>Er geldt een vereenvoudigde WIA-beoordeling voor werknemers van 60 jaar en ouder. Als werknemer en werkgever daarmee akkoord gaan, vindt er geen medische beoordeling meer plaats door een verzekeringsarts maar stelt de arbeidsdeskundige de arbeidsongeschiktheid van de werknemer vast. De maatregel geldt in beginsel tot 1 januari 2025.</p> <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat de maatregel op hoofdlijnen kent en ook de gevolgen voor werknemers, werkgevers en verzekeraars. Ook is de kandidaat op de hoogte van de bijstellingen van de regeling die beschreven staan in de 'voortgangsbriem maatregelen sociaal medisch beoordelen en WIA-hardheden' van 28 april 2023.</p> <p>Bron:</p> <ul style="list-style-type: none"> • https://www.uwv.nl/overuwv/pers/persberichten/2022/vereenvoudigde-wia-beoordeling-voor-60-plussers-van-start-op-1-oktober.aspx • https://www.rijksoverheid.nl/documenten/kamerstukken/2023/04/28/voortgangsbriem-maatregelen-sociaal-medisch-beoordelen-en-wia-hardheden 	1b.1; 1d.2; 1g.14; 1.i.13; 2g.4; 3e.1

Ontwikkeling	Toelichting	Toetsterm(en) Inkomen
Wettelijk minimumloon	<p>Er zijn wijzigingen doorgevoerd in het wettelijk minimumloon. Relevante ontwikkelingen zijn:</p> <ul style="list-style-type: none"> - de eenmalige extra verhoging van het wettelijk minimumloon met 10,15% op 1 januari 2023. Dit heeft gevolgen voor de hoogte van de sociale uitkeringen en het maximum premie- en dagloon; - de invoering van een wettelijk minimum uurloon in plaats van de vaste minimum maand-, week- en daglonen vanaf 1 januari 2024. <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat de ontwikkeling en de gevolgen voor de betrokken inkomensverzekeringen kent en ook de verschillen tussen de systematiek in 2023 en in navolgende jaren kan benoemen.</p> <p>Bron:</p> <ul style="list-style-type: none"> • https://www.rijksoverheid.nl/ministeries/ministerie-van-sociale-zaken-en-werkgelegenheid/nieuws/2022/11/18/minimumloonbedragen-per-1-januari-2023 • https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2023-247.html • https://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/minimumloon/bedragen-minimumloon/bedragen-minimumloon-2024 	1d.2; 1i.2; 1k.10
WIA-voorschotten	<p>Het UWV heeft achterstanden in beoordeling van WIA-aanvragen. Hierdoor wordt er al gedurende langere tijd gewerkt met voorschotuitkeringen. De definitieve vaststelling van arbeidsongeschiktheid volgt later. Deze werkwijze met voorschotuitkeringen heeft gevolgen voor werknemers, werkgevers en verzekeraars.</p> <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat de regelgeving en uitvoering op hoofdlijnen kent en ook de gevolgen voor werknemers, werkgevers en verzekeraars.</p> <p>Bron:</p> <ul style="list-style-type: none"> • https://www.uwv.nl/particulieren/ziek/ziek-wia-uitkering/beoordeling-beslissing-wia-aanvraag/detail/beslissing-over-mijn-wia-aanvraag/de-beslissingsbrief-van-uwv-is-later • https://zoek.officielebekendmakingen.nl/kst-35897-9.html • https://uitspraken.rechtspraak.nl/inziendocument?id=ECLI:NL:RBLIM:2021:7549 • https://open.overheid.nl/repository/ronl-14c6e534fd8d2a9a7532892edabdabafef4961c5/1/pdf/kamer-brief-aanpak-wia-hardheden-en-mismatch-sociaal-medisch-beoordelen.pdf 	1k.1; 1k.2; 1k.6

Ontwikkeling	Toelichting	Toetsterm(en) Inkomen
<p>Wijziging grenzen premies Werkhervattingsfonds</p>	<p>Vanaf 1 januari 2022 zijn de grenzen voor de Whk-premies gewijzigd. Vanaf die datum is de grens tussen kleine en middelgrote werkgevers 25 maal het gemiddelde premieplichtige loon. Deze wijziging is het gevolg van de invoering van premiedifferentiatie voor de Aof-premies. De aanpassing maakt onderdeel uit van een reeks samenhangende maatregelen waaronder de introductie van de MKB verzuim-ontzorgverzekering.</p> <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat de regeling 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-2021-411.html 	<p>1b.1; 1b.3; 1i.1; 1i.13; 1i.14; 2d.1; 2d.3; 2d.5; 3b.1; 3d.1; 3d.2</p>

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.