

**Samenstelling Bijzonder Examen**  
**Adviseur Pensioen**  
**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 .....	9
Ontwikkelingen Vermogen.....	15
Ontwikkelingen Pensioen.....	20
Generieke vaardigheden en competenties .....	23

## 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 een 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 Pensioen houdt dit in dat de ontwikkelingen worden getoetst vanuit de modules Basis, Vermogen en Pensioen.
- 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 Pensioen betekent dit dat de generieke vaardigheden en competenties worden getoetst vanuit de module Pensioen.

In dit document vindt u de volgende informatie over het Bijzonder Examen Adviseur Pensioen: 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 Pensioen 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 Pensioen worden getoetst vanuit de modules Basis, Vermogen en Pensioen.
- 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*, *Ontwikkelingen Vermogen* en *Ontwikkelingen Pensioen* een overzicht van alle ontwikkelingen en de bijbehorende toetstermen waarop de ontwikkelingen in het Bijzonder Examen Adviseur Pensioen zijn gebaseerd.

#### Generieke vaardigheden en competenties

- De generieke vaardigheden en competenties in het Bijzonder Examen Adviseur Pensioen wordt getoetst vanuit de module Pensioen.
- 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](http://www.cdfd.nl/downloads)).

## Kenmerken Bijzonder Examen

---

Beroepskwalificatie:	Adviseur Pensioen
Modules:	Basis, Vermogen en Pensioen
Tijdsduur:	90 minuten
Examenvragen:	29 vragen
Aantal punten:	42 punten
Zak/slaaggrens:	68% van het maximaal te behalen punten
Aantal K/B vragen:	16 vragen (16 punten)
Aantal V/C vragen:	13 vragen (26 punten)

## Toetsmatrijs

Taxonomie code	Aandeel taxonomie code in totaalscore*	Module Onderdeel	Bijbehorende ontwikkelingen	Aandeel module onderdeel in totaalscore*
KB	40%	Ontwikkelingen Basis	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Besluit verzekeringskeuringen ex-kankerpatiënten</li> <li>• BKR</li> <li>• Essentiële-informatiedocument</li> <li>• Fiscale wijzigingen</li> <li>• Kifid</li> <li>• Leidraden over en aanpassing van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme</li> <li>• Protocol Incidentenwaarschuwingssysteem Financiële Instellingen</li> <li>• Schuldhulpverlening</li> <li>• Stichting Tuchtraad Verzekeraars</li> <li>• Stijging AOW-leeftijd</li> <li>• Stimulering arbeidsmarktpositie</li> <li>• UBO-register</li> <li>• Verlofregelingen</li> <li>• Verplichte assurantiebelasting bij dubbele vergoeding</li> <li>• WAMCA</li> <li>• Wet arbeidsmarkt in balans</li> </ul>	5%
		Ontwikkelingen Vermogen	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Besluit verzekeringskeuringen ex-kankerpatiënten</li> <li>• Herziening partneralimentatie</li> <li>• Hoge Raad: Inkomsten uit tijdelijke verhuur van deel eigen woning belast in box 1</li> <li>• Inkomstenbelasting box 1</li> <li>• Jaarlijks Uniform Pensioenoverzicht gewezen deelnemers</li> <li>• Mijnwaardeoverdracht.nl</li> <li>• Nationaal Regime</li> <li>• Oudedagsverplichting van de directeur-grotaandeelhouder</li> <li>• Overbruggingslijfrenten en -pensioenen in relatie tot Wet temporisering verhoging AOW-leeftijd</li> <li>• Pan-Europees Persoonlijk Pensioenproduct</li> <li>• Scenariobedragen in pensioenoverzichten</li> <li>• Verhoging tarief inkomen uit aanmerkelijk belang (box 2) en aanpassingen vennootschapsbelasting</li> <li>• Verzamelbesluit Lijfrenten</li> <li>• Voortzetting overgangsrecht hybride lijfrenten</li> <li>• Wet arbeidsmarkt in balans</li> <li>• Wet bedrag ineens, RVU en verlofsparen</li> </ul>	15%

		<b>Ontwikkelingen Pensioen</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Adequate pensioenregeling voor payrollmedewerkers</li> <li>• Collectieve waardeoverdracht: protocol en leidraad AFM</li> <li>• Eenmalige mogelijkheid aanpassing uitkeringsperiode ingegane oudedagsverplichting</li> <li>• Handreiking (CAP) inhaal en inkoop van pensioen</li> <li>• Handreiking vaststellen compensatie ter voorkoming van een belaste schenking bij uitfasering pensioen in eigen beheer</li> <li>• Hoofdlijnennotitie uitwerking pensioenakkoord</li> <li>• Hoogte loongerelateerde uitkering voor voortgezette pensioenopbouw na onvrijwillig ontslag</li> <li>• Scenariobedragen, scenariosets en rekenmethodes</li> <li>• Verzamelbesluiten pensioenen</li> <li>• Verzamelwet pensioenen 2019</li> <li>• Waardebepaling afstorten pensioenrechten na echtscheiding</li> </ul>	15%
VC	60%	<b>Ontwikkelingen Basis</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Besluit verzekeringskeuringen ex-kankerpatiënten</li> <li>• Fiscale wijzigingen</li> <li>• Kifid</li> <li>• Leidraden over en aanpassing van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme</li> <li>• Schuldhulpverlening</li> <li>• Stichting Tuchtraad Verzekeraars</li> <li>• Stimulering arbeidsmarktpositie</li> <li>• UBO-register</li> <li>• Verlofregelingen</li> <li>• Verplichte assurantiebelasting bij dubbele vergoeding Wet arbeidsmarkt in balans</li> </ul>	5%
		<b>Ontwikkelingen Vermogen</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Herziening partneralimentatie</li> <li>• Hoge Raad: Inkomsten uit tijdelijke verhuur van deel eigen woning belast in box 1</li> <li>• Inkomstenbelasting box 1</li> <li>• Mijnwaardeoverdracht.nl</li> <li>• Oudedagsverplichting van de directeur-groootaandeelhouder</li> <li>• Overbruggingslijfrenten en -pensioenen in relatie tot Wet temporisering verhoging AOW-leeftijd</li> <li>• Scenariobedragen in pensioenoverzichten</li> <li>• Verhoging tarief inkomen uit aanmerkelijk belang (box 2) en aanpassingen vennootschapsbelasting</li> <li>• Verzamelbesluit Lijfrenten</li> <li>• Wet bedrag ineens, RVU en verlofsparen</li> </ul>	10%

	<p><b>Ontwikkelingen Pensioen</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Adequate pensioenregeling voor payrollmedewerkers</li> <li>• Collectieve waardeoverdracht: protocol en leidraad AFM</li> <li>• Eenmalige mogelijkheid aanpassing uitkeringsperiode ingegane oudedagsverplichting</li> <li>• Handreiking (CAP) inhaal en inkoop van pensioen</li> <li>• Handreiking vaststellen compensatie ter voorkoming van een belaste schenking bij uitfasering pensioen in eigen beheer</li> <li>• Hoofdlijnennotitie uitwerking pensioenakkoord</li> <li>• Hoogte loongerelateerde uitkering voor voortgezette pensioenopbouw na onvrijwillig ontslag</li> <li>• Scenariobedragen, scenariosets en rekenmethodes</li> <li>• Verzamelbesluiten pensioenen</li> <li>• Waardebepaling afstorten pensioenrechten na echtscheiding</li> </ul>	<p>25%</p>
	<p><b>Generieke vaardigheden en competenties</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Algemene kennis en vaardigheden 2a.1 t/m 2a.5, 2b.1</li> <li>• Taak 1: Inventariseren van de gegevens van de klant 2c.1 t/m 2c.3, 3a.1, 3a.2</li> <li>• Taak 2: Opstellen van een risicoanalyse t.b.v. het advies: 2d.1, 2e.1 t/m 2e.4, 2f.1, 2f.2, 3b.1, 3b.2, 3c.1, 3c.2</li> <li>• Taak 3: Adviseren (en eventueel bemiddelen) van een passende oplossing 2g.1 t/m 2g.8, 2h.1, 2h.2, 2i.1, 3d.1 t/m 3d.6, 3e.1, 3e.2</li> <li>• Taak 4: Beheren en actueel houden van het advies 2j.1 t/m 2j.5, 3f.1 t/m 3f.4, 3g.1</li> </ul>	<p>25%</p>

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

Ontwikkeling	Toelichting	Toetsterm(en) Basis
<b>Fiscale wijzigingen</b>	<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><b>Er wordt verwacht dat de kandidaat</b> de relevante wijzigingen kent en een eenvoudige berekening van de inkomstenbelasting kan maken.</p> <p><b>Bron:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://www.rijksoverheid.nl/documenten/publicaties/2019/12/17/eindejaarsbericht-2020">https://www.rijksoverheid.nl/documenten/publicaties/2019/12/17/eindejaarsbericht-2020</a></li> <li>• <a href="https://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/belastingplan/documenten/publicaties/2021/12/21/belangrijkste-wijzigingen-belastingen-2022">https://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/belastingplan/documenten/publicaties/2021/12/21/belangrijkste-wijzigingen-belastingen-2022</a></li> </ul>	1a.8; 2a.1
<b>Kifid</b>	<p>Het Kifid breidt de laatste jaren haar dienstverlening verder uit. De relevante uitbreidingen zijn:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Kifid Kennis;</li> <li>- de Geschillenregeling BKR.</li> </ul> <p><b>Er wordt verwacht dat de kandidaat</b> de relevante uitbreidingen kent en kan toepassen.</p> <p><b>Bron:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://www.kifid.nl/kifid-kennis-geeft-inzicht-en-achtergrond-bij-regelmatig-voorkomende-klachten/">https://www.kifid.nl/kifid-kennis-geeft-inzicht-en-achtergrond-bij-regelmatig-voorkomende-klachten/</a></li> <li>• <a href="https://www.kifid.nl/geschillenregeling-bkr-gaat-over-naar-kifid/">https://www.kifid.nl/geschillenregeling-bkr-gaat-over-naar-kifid/</a></li> </ul>	1f.5; 1f.21; 3c.1
<b>Leidraden over en aanpassing van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme</b>	<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><b>Er wordt verwacht dat de kandidaat</b> de ontwikkeling op hoofdlijnen kent en kan toepassen.</p> <p><b>Bron:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="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.rijksoverheid.nl/ministeries/ministerie-van-financien/documenten/richtlijnen/2020/07/21/algemene-leidraad-wet-ter-voorkoming-van-witwassen-en-financieren-van-terrorisme-wwft</a></li> <li>• <a href="https://www.afm.nl/nl-nl/nieuws/2020/okt/aangepaste-leidraad-wwft-sanctiewet">https://www.afm.nl/nl-nl/nieuws/2020/okt/aangepaste-leidraad-wwft-sanctiewet</a></li> </ul>	1b.3; 2b.1; 3d.1; 4a.3; 4a.5

Ontwikkeling	Toelichting	Toetsterm(en) Basis
<b>Protocol Incidentenwaarschuwingssysteem Financiële Instellingen</b>	<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><b>Er wordt verwacht dat de kandidaat</b> de ontwikkeling op hoofdlijnen kent.</p> <p><b>Bron:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://autoriteitpersoonsgegevens.nl/nl/nieuws/vergunning-voor-financi%C3%A9le-instellingen-om-info-over-fraude-te-delen">https://autoriteitpersoonsgegevens.nl/nl/nieuws/vergunning-voor-financi%C3%A9le-instellingen-om-info-over-fraude-te-delen</a></li> </ul>	1b.3; 1f.27; 1f.39; 1f.40
<b>Schuldhelpverlening</b>	<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"> <li>- de herziening van beslag- en executierecht;</li> <li>- de wijziging van de Wet gemeentelijke schuldhelpverlening (Wgs) op het gebied van vroegsignalering van problematische schulden;</li> <li>- de Wet vereenvoudiging beslagvrije voet (WvBVV);</li> <li>- het Landelijk Convenant Vroegsignalering;</li> <li>- het Schuldenknooppunt;</li> <li>- het moratorium voor de slachtoffers van de kinderopvangtoeslagaffaire (KOTA).</li> </ul> <p><b>Er wordt verwacht dat de kandidaat</b> de relevante maatregelen op hoofdlijnen kent en kan toepassen.</p> <p><b>Bron:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2020-239.html">https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2020-239.html</a></li> <li>• <a href="https://www.kbvg.nl/wetten-en-regels/vbv/wijzigingen-wet-vereenvoudiging-beslagvrije-voet">https://www.kbvg.nl/wetten-en-regels/vbv/wijzigingen-wet-vereenvoudiging-beslagvrije-voet</a></li> <li>• <a href="https://www.rijksoverheid.nl/actueel/nieuws/2020/09/30/herziening-van-beslag--en-executierecht-biedt-schuldenaar-meer-zekerheid">https://www.rijksoverheid.nl/actueel/nieuws/2020/09/30/herziening-van-beslag--en-executierecht-biedt-schuldenaar-meer-zekerheid</a></li> <li>• <a href="https://www.nvbk.nl/thema/vroegsignalering">https://www.nvbk.nl/thema/vroegsignalering</a></li> <li>• <a href="https://www.nvbk.nl/thema/schuldenknooppunt">https://www.nvbk.nl/thema/schuldenknooppunt</a></li> <li>• <a href="https://www.rijksoverheid.nl/actueel/nieuws/2021/03/02/pauzeknop-op-schulden-gedupeerde-ouders-van-kracht">https://www.rijksoverheid.nl/actueel/nieuws/2021/03/02/pauzeknop-op-schulden-gedupeerde-ouders-van-kracht</a></li> </ul>	1a.3; 1f.39; 1f.40; 3b.1; 4a.2

Ontwikkeling	Toelichting	Toetsterm(en) Basis
<b>Stichting Tuchtraad Verzekeraars</b>	<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><b>Er wordt verwacht dat de kandidaat</b> de ontwikkeling kent en kan toepassen.</p> <p><b>Bron:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://www.verzekeraars.nl/publicaties/actueel/onafhankelijke-tuchtraad-financi%C3%ABle-dienstverlening-assuranti%C3%ABn-verder-als-stichting">https://www.verzekeraars.nl/publicaties/actueel/onafhankelijke-tuchtraad-financi%C3%ABle-dienstverlening-assuranti%C3%ABn-verder-als-stichting</a></li> </ul>	1f.5; 1f.21; 3c.1
<b>Stijging AOW-leeftijd</b>	<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><b>Er wordt verwacht dat de kandidaat</b> de ontwikkeling op hoofdlijnen kent.</p> <p><b>Bron:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://wetten.overheid.nl/BWBR0042381/2020-01-01">https://wetten.overheid.nl/BWBR0042381/2020-01-01</a></li> <li>• <a href="https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2020-503.html">https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2020-503.html</a></li> </ul>	1d.8; 1d.18; 1e.6
<b>Stimulering arbeidsmarktpositie</b>	<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><b>Er wordt verwacht dat de kandidaat</b> de ontwikkelingen op hoofdlijnen kent en kan toepassen.</p> <p><b>Bron:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/leven-lang-ontwikkelen/leven-lang-ontwikkelen-financiele-regelingen/stap-budget">https://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/leven-lang-ontwikkelen/leven-lang-ontwikkelen-financiele-regelingen/stap-budget</a></li> </ul>	1a.3; 1a.8; 3b.1; 3d.2
<b>UBO-register</b>	<p>Op 27 september 2020 is het UBO-register opengesteld in navolging op de vierde anti-witwasrichtlijn.</p> <p><b>Er wordt verwacht dat de kandidaat</b> de ontwikkeling op hoofdlijnen kent en kan toepassen.</p> <p><b>Bron:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/financiele-sector/ubo-register">https://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/financiele-sector/ubo-register</a></li> <li>• <a href="https://www.kvk.nl/advies-en-informatie/top-5/de-belangrijkste-vragen-over-het-ubo-register/">https://www.kvk.nl/advies-en-informatie/top-5/de-belangrijkste-vragen-over-het-ubo-register/</a></li> </ul>	1b.3; 2b.1; 3d.1; 4a.3; 4a.5

Ontwikkeling	Toelichting	Toetsterm(en) Basis
<b>Verlofregelingen</b>	<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><b>Er wordt verwacht dat de kandidaat</b> de ontwikkeling op hoofdlijnen kent en kan toepassen.</p> <p><b>Bron:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://wetten.overheid.nl/BWBR0041646/2019-01-01">https://wetten.overheid.nl/BWBR0041646/2019-01-01</a></li> <li>• <a href="https://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/ouderschapsverlof/invoering-van-2-maanden-betaald-ouderschapsverlof">https://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/ouderschapsverlof/invoering-van-2-maanden-betaald-ouderschapsverlof</a></li> </ul>	1a.3; 3b.1; 3d.2
<b>Verplichte assurantiebelaasting bij dubbele vergoeding</b>	<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><b>Er wordt verwacht dat de kandidaat</b> de ontwikkeling op hoofdlijnen kent en kan toepassen.</p> <p><b>Bron:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://www.adfiz.nl/media/3915/20201217-bijlage-3-brief-btw-en-assbel-bemiddeling.pdf">https://www.adfiz.nl/media/3915/20201217-bijlage-3-brief-btw-en-assbel-bemiddeling.pdf</a></li> </ul>	1d.11; 2a.1; 3b.1
<b>WAMCA</b>	<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><b>Er wordt verwacht dat de kandidaat</b> de ontwikkeling op hoofdlijnen kent.</p> <p><b>Bron:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://wetten.overheid.nl/BWBR0042074/2020-01-01">https://wetten.overheid.nl/BWBR0042074/2020-01-01</a></li> <li>• <a href="https://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/bescherming-van-consumenten/vraag-en-antwoord/kan-ik-samen-met-andere-slachtoffers-een-collectieve-schadevergoeding-eisen">https://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/bescherming-van-consumenten/vraag-en-antwoord/kan-ik-samen-met-andere-slachtoffers-een-collectieve-schadevergoeding-eisen</a></li> </ul>	1f.5

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

## Ontwikkelingen Vermogen

Ontwikkeling	Toelichting	Toetsterm(en) Vermogen
<b>Besluit verzekeringskeuringen ex- kankerpatiënten</b>	<p>Vanaf 1 januari 2021 is op bepaalde aanvragen voor een overlijdensrisicoverzekering en uitvaartverzekering het Besluit verzekeringskeuringen ex-kankerpatiënten van toepassing. Als de verzekeringsaanvraag onder het besluit valt, is het voor verzekeraars na een bepaalde periode niet meer toegestaan om bij het beoordelen van de aanvraag vragen te stellen aan de kandidaat-verzekerde over diens ziekteverleden als kankerpatiënt, nadat die kandidaat-verzekerde van kanker is genezen.</p> <p><b>Er wordt verwacht dat de kandidaat</b> deze ontwikkeling kent en dat hij kan aangeven op welke verzekeringsaanvragen het besluit van toepassing is.</p> <p><b>Bron:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2020-453.html">https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2020-453.html</a></li> </ul>	1a.3; 1e.1; 1n.3
<b>Herziening partneralimentatie</b>	<p>Vanaf 1 januari 2020 is de Wet herziening partneralimentatie in werking getreden. Hierdoor is de maximale wettelijke duur van de partneralimentatie gewijzigd.</p> <p><b>Er wordt verwacht dat de kandidaat</b> deze ontwikkeling kent en kan toepassen.</p> <p><b>Bron:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2019-283.html">https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2019-283.html</a></li> <li>• <a href="https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2019-352.html">https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2019-352.html</a></li> </ul>	1b.5; 2g.10; 3d.3
<b>Hoge Raad: Inkomsten uit tijdelijke verhuur van deel eigen woning belast in box 1</b>	<p>Op 18 september 2020 heeft de Hoge Raad geoordeeld dat de opbrengsten uit tijdelijke verhuur van een deel van de eigen woning belast zijn in box 1.</p> <p><b>Er wordt verwacht dat de kandidaat</b> de ontwikkeling kent en kan toepassen.</p> <p><b>Bron:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://uitspraken.rechtspraak.nl/inziendocument?id=ECLI:NL:HR:2020:1448">https://uitspraken.rechtspraak.nl/inziendocument?id=ECLI:NL:HR:2020:1448</a></li> </ul>	1m.2; 2d.2; 2g.2; 2g.5

Ontwikkeling	Toelichting	Toetsterm(en) Vermogen
<b>Inkomstenbelasting box 1</b>	<p>Conform de Belastingplannen 2019 tot en met 2022 vindt vanaf 2020 een aantal wijzigingen plaats in box 1 van de inkomstenbelasting. Er is een tweeschijvenstelsel ingevoerd, de zelfstandigenaftrek wordt stapsgewijs verlaagd en het maximale belastingvoordeel over een aantal aftrekposten (grondslagverminderende posten) wordt stapsgewijs beperkt.</p> <p><b>Er wordt verwacht dat de kandidaat</b> deze ontwikkeling kent en kan toepassen.</p> <p><b>Bron:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/belastingplan/documenten/kamerstukken/2018/09/18/belastingplan-2019">https://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/belastingplan/documenten/kamerstukken/2018/09/18/belastingplan-2019</a></li> <li>• <a href="https://www.rijksoverheid.nl/documenten/kamerstukken/2019/09/17/belastingplan-2020">https://www.rijksoverheid.nl/documenten/kamerstukken/2019/09/17/belastingplan-2020</a></li> <li>• <a href="https://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/belastingplan/belastingplanstukken">https://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/belastingplan/belastingplanstukken</a></li> </ul>	1e.2; 1m.2; 2d.1; 2d.2; 2g.2; 2g.5
<b>Jaarlijks Uniform Pensioenoverzicht gewezen deelnemers</b>	<p>Een pensioenuitvoerder moet vanaf januari 2019 een gewezen deelnemer jaarlijks informeren over het pensioen. Daarnaast moet een pensioenuitvoerder vanaf januari 2019 een gewezen deelnemer informeren binnen drie maanden na een voor hem relevante wijziging in de pensioenregeling.</p> <p><b>Er wordt verwacht dat de kandidaat</b> deze ontwikkeling kent.</p> <p><b>Bron:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2018-515.html">https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2018-515.html</a></li> </ul>	1b.1; 1b.8
<b>Mijnwaardeoverdracht.nl</b>	<p>De pensioensector heeft een centrale website voor waardeoverdrachten. Via mijnwaardeoverdracht.nl kunnen deelnemers een individuele waardeoverdracht regelen. De website is opgezet door APG, PGGM, Blue Sky Group en NN.</p> <p><b>Er wordt verwacht dat de kandidaat</b> deze ontwikkeling kent en kan toepassen.</p> <p><b>Bron:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://www.mijnwaardeoverdracht.nl/">https://www.mijnwaardeoverdracht.nl/</a></li> </ul>	1n.4; 1o.1; 2d.3; 2h.1
<b>Nationaal Regime</b>	<p>Vanwege de invoering van MiFID II vanaf 3 januari 2018 is het Nationaal Regime vanaf 1 april 2019 aangepast. De aanpassingen hebben betrekking op de dossiervorming, de informatieverstrekking, het advies en kostentransparantie.</p> <p><b>Er wordt verwacht dat de kandidaat</b> de ontwikkeling kent.</p> <p><b>Bron:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stcrt-2019-11214.html">https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stcrt-2019-11214.html</a></li> </ul>	1a.9; 1b.16; 1h.2; 1k.3; 1k.4; 1k.5



Ontwikkeling	Toelichting	Toetsterm(en) Vermogen
<b>Oudedagsverplichting van de directeur-groootaandeelhouder</b>	<p>Een directeur-groootaandeelhouder (DGA) kon tot 2020 zijn pensioen in eigen beheer omzetten in een oudedagsverplichting (ODV). Deze ODV kan in de vennootschap worden aangehouden. In dat geval gelden specifieke voorwaarden met betrekking tot de ingangsdatum, looptijd en het vaststellen van de hoogte van de uitkering. De ODV kan ook worden omgezet in een bancaire of verzekerde lijfrente. In dat geval gelden de reguliere voorwaarden.</p> <p><b>Er wordt verwacht dat de kandidaat:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- de ontwikkeling kent en kan toepassen;</li> <li>- weet wanneer hij moet doorverwijzen naar een andere expert.</li> </ul> <p><b>Bron:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://wetten.overheid.nl/BWBR0002471/2020-01-01/#HoofdstukVIII_Artikel38p">https://wetten.overheid.nl/BWBR0002471/2020-01-01/#HoofdstukVIII_Artikel38p</a></li> <li>• <a href="https://centraalaanspreekpuntpensioenen.belastingdienst.nl/publicaties/va-18-004-v200101">https://centraalaanspreekpuntpensioenen.belastingdienst.nl/publicaties/va-18-004-v200101</a></li> <li>• <a href="https://centraalaanspreekpuntpensioenen.belastingdienst.nl/publicaties/va-17-008-v210319">https://centraalaanspreekpuntpensioenen.belastingdienst.nl/publicaties/va-17-008-v210319</a></li> <li>• <a href="https://centraalaanspreekpuntpensioenen.belastingdienst.nl/publicaties/va-20-008-v201123/">https://centraalaanspreekpuntpensioenen.belastingdienst.nl/publicaties/va-20-008-v201123/</a></li> </ul>	1c.4; 2h.1; 3b.1; 3c.3; 3d.2
<b>Overbruggingslijfrenten en -pensioenen in relatie tot Wet temporisering verhoging AOW-leeftijd</b>	<p>In een besluit van 13 december 2019 is goedgekeurd dat wanneer de AOW-leeftijd na de ingangsdatum van een overbruggingslijfrente en -pensioen wordt verlaagd, de looptijd van de overbruggingslijfrente en -pensioen mag worden ingekort.</p> <p><b>Er wordt verwacht dat de kandidaat</b> deze ontwikkeling kent en kan toepassen.</p> <p><b>Bron:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stcrt-2019-66199.html">https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stcrt-2019-66199.html</a></li> </ul>	1m.1; 1m.6; 1o.1; 2i.2; 2g.5; 2h.1; 3d.2
<b>Pan-Europees Persoonlijk Pensioenproduct</b>	<p>Op 14 augustus 2019 is een Europese verordening in werking getreden die het aanbieden van het pan-Europees Persoonlijk Pensioenproduct (PEPP) vanaf 15 augustus 2020 mogelijk maakt.</p> <p><b>Er wordt verwacht dat de kandidaat:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- het doel van de ontwikkeling kent;</li> <li>- de uitgangspunten van de ontwikkeling kent.</li> </ul> <p><b>Bron:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://eur-lex.europa.eu/legal-content/NL/TXT/HTML/?uri=LEGISSUM:4407262">https://eur-lex.europa.eu/legal-content/NL/TXT/HTML/?uri=LEGISSUM:4407262</a></li> </ul>	1m.1
<b>Scenariobedragen in pensioenoverzichten</b>	<p>Zowel mijnpensioenoverzicht.nl (MPO) als het Uniform Pensioenoverzicht (UPO) is uitgebreid met drie scenariobedragen.</p> <p><b>Er wordt verwacht dat de kandidaat</b> de ontwikkeling kent en kan toepassen.</p> <p><b>Bron:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2018-466.html">https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2018-466.html</a></li> </ul>	1b.1; 1b.8; 2a.4; 2d.3

Ontwikkeling	Toelichting	Toetsterm(en) Vermogen
<b>Verhoging tarief inkomen uit aanmerkelijk belang (box 2) en aanpassingen vennootschapsbelasting</b>	<p>Het box 2-tarief (inkomen uit aanmerkelijk belang) is de afgelopen jaren een aantal keer verhoogd. Het lage tarief van de vennootschapsbelasting is verlaagd en het hoge tarief is verhoogd. De winstgrens, tot waar het lage tarief van de vennootschapsbelasting geldt, is verhoogd.</p> <p><b>Er wordt verwacht dat de kandidaat</b> de ontwikkeling kent en kan toepassen.</p> <p><b>Bron:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2018-504.html">https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2018-504.html</a></li> <li>• <a href="https://zoek.officielebekendmakingen.nl/kst-35302-6.html">https://zoek.officielebekendmakingen.nl/kst-35302-6.html</a></li> <li>• <a href="https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2020-540.html">https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2020-540.html</a></li> <li>• <a href="https://zoek.officielebekendmakingen.nl/kst-35927-15.html">https://zoek.officielebekendmakingen.nl/kst-35927-15.html</a></li> </ul>	1c.3; 1c.6; 1m.2; 2d.2; 2g.5
<b>Verzamelbesluit Lijfrenten</b>	<p>Op 16 mei 2019 is het Verzamelbesluit Lijfrenten vervangen. Vervolgens is het besluit op 8 september 2020 en 13 december 2021 gewijzigd. Het besluit bevat een aantal relevante goedkeuringen.</p> <p><b>Er wordt verwacht dat de kandidaat</b> deze ontwikkeling kent en kan toepassen.</p> <p><b>Bron:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stcrt-2019-30558.html">https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stcrt-2019-30558.html</a></li> <li>• <a href="https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stcrt-2020-47727.html">https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stcrt-2020-47727.html</a></li> <li>• <a href="https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stcrt-2021-48029.html">https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stcrt-2021-48029.html</a></li> </ul>	1b.2; 1b.5; 1b.10; 1m.1; 1m.6; 1n.1; 1n.2; 1n.7;1o.1; 1o.2; 2g.10; 2h.1;3c.3
<b>Voortzetting overgangsrecht hybride lijfrenten</b>	<p>Vanaf 1 januari 2021 is het overgangsrecht voor op 2001 bestaande zuivere saldolijfrenten geëindigd. Conform Belastingplan 2020 is het overgangsrecht voor hybride lijfrenten (lijfrenten waarbij de premie deels wel en deels niet in aftrek kon worden gebracht) ongewijzigd voortgezet.</p> <p><b>Er wordt verwacht dat de kandidaat</b> deze ontwikkeling kent.</p> <p><b>Bron:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://www.rijksoverheid.nl/binaries/rijksoverheid/documenten/kamerstukken/2019/09/17/belastingplan-2020-memorie-van-toelichting/Belastingplan%202020%20memorie%20van%20toelichting.pdf">https://www.rijksoverheid.nl/binaries/rijksoverheid/documenten/kamerstukken/2019/09/17/belastingplan-2020-memorie-van-toelichting/Belastingplan%202020%20memorie%20van%20toelichting.pdf</a></li> </ul>	1m.1; 1m.6
<b>Wet arbeidsmarkt in balans</b>	<p>Vanaf 1 januari 2020 is het grootste deel van de Wet arbeidsmarkt in balans (Wab) in werking getreden. Hierdoor is onder andere de opbouw van de transitievergoeding gewijzigd.</p> <p><b>Er wordt verwacht dat de kandidaat</b> weet hoe de opbouw van de transitievergoeding plaatsvindt na inwerkingtreding van de Wab.</p> <p><b>Bron:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/arbeidsovereenkomst-en-cao/vraag-en-antwoord/hoe-hoog-is-de-transitievergoeding-als-ik-word-ontslagen">https://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/arbeidsovereenkomst-en-cao/vraag-en-antwoord/hoe-hoog-is-de-transitievergoeding-als-ik-word-ontslagen</a></li> </ul>	1b.4

Ontwikkeling	Toelichting	Toetsterm(en) Vermogen
<p><b>Wet bedrag ineens, RVU en verlofsparen</b></p>	<p>In 2021 is de Wet bedrag ineens, RVU (Regeling voor Vervroegde Uittreding) en verlofsparen gedeeltelijk in werking getreden. Dat geldt voor het wetsonderdeel verlofsparen en het grootste deel van het wetsonderdeel RVU. Het wetsonderdeel bedrag ineens zal op een nader te bepalen tijdstip in werking treden. De beoogde inwerkingtredingsdatum is 1 januari 2023.</p> <p><b>Er wordt verwacht dat de kandidaat</b> de gevolgen van deze ontwikkeling voor de (ex-)werknemer kent en kan toepassen.</p> <p><b>Bron:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2021-20.html">https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2021-20.html</a></li> <li>• <a href="https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2021-21.html">https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2021-21.html</a></li> </ul>	<p>1b.1; 1e.2; 1m.1; 1o.1; 2g.5; 2h.1; 2i.2; 3b.3; 3b.4; 3c.3; 3d.2</p>

## Ontwikkelingen Pensioen

Ontwikkeling	Toelichting	Toetsterm(en) Pensioen
<p><b>Adequate pensioenregeling voor payrollmedewerkers</b></p>	<p>Payrollmedewerkers hebben vanaf 1 januari 2021 recht op een pensioen dat gelijk is aan die van de medewerkers in vaste dienst bij de opdrachtgever. Het alternatief is dat het payrollbedrijf (onder voorwaarden) een eigen pensioenregeling treft.</p> <p><b>Er wordt verwacht dat de kandidaat</b> de ontwikkeling kent en kan toepassen.</p> <p><b>Bron:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2019-487.html">https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2019-487.html</a></li> </ul>	<p>1c.4; 1c.10; 1g.8; 1h.8; 1h.9; 2g.8; 3d.2</p>
<p><b>Collectieve waardeoverdracht: protocol en leidraad AFM</b></p>	<p>Collectieve waardeoverdracht (CWO) is niet tot in detail in regelgeving vastgelegd.</p> <p>Het Verbond van Verzekeraars heeft - om dit proces te stroomlijnen - een protocol collectieve waardeoverdracht en een modelovereenkomst opgesteld.</p> <p>Daarnaast heeft de AFM de Leidraad informatieverstrekking aan deelnemers bij een collectieve waardeoverdracht opgesteld. In deze leidraad staan de uitgangspunten voor de informatieverstrekking door de overdragende en de overnemende pensioenuitvoerder.</p> <p><b>Er wordt verwacht dat de kandidaat</b> de ontwikkeling kent en kan toepassen.</p> <p><b>Bron:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://www.afm.nl/nl-nl/professionals/doelgroepen/pensioenuitvoerders/informeren-cwo">https://www.afm.nl/nl-nl/professionals/doelgroepen/pensioenuitvoerders/informeren-cwo</a></li> <li>• <a href="https://www.verzekeraars.nl/media/5642/protocol-collectieve-waardeoverdracht-2019.pdf">https://www.verzekeraars.nl/media/5642/protocol-collectieve-waardeoverdracht-2019.pdf</a></li> </ul>	<p>1g.4; 1h.4; 2g.3; 3f.1</p>
<p><b>Eenmalige mogelijkheid aanpassing uitkeringsperiode ingegane oudedagsverplichting</b></p>	<p>Een oudedagsverplichting (ODV) die voor de AOW-leeftijd en voor de inwerkingtreding van de Wet temporisering verhoging AOW-leeftijd al is ingegaan, kan eenmalig worden aangepast. De uitkeringsperiode kan worden ingekort omdat de AOW-leeftijd is vervroegd.</p> <p><b>Er wordt verwacht dat de kandidaat</b> de ontwikkeling kent en kan toepassen.</p> <p><b>Bron:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://centraalaanspreekpuntpensioenen.belastingdienst.nl/publicaties/va-20-003-v200324/">https://centraalaanspreekpuntpensioenen.belastingdienst.nl/publicaties/va-20-003-v200324/</a></li> </ul>	<p>1h.3; 1h.13; 1j.9; 3g.1</p>

Ontwikkeling	Toelichting	Toetsterm(en) Pensioen
<b>Handreiking (CAP) inhaal en inkoop van pensioen</b>	<p>De wijze waarop de fiscale ruimte om pensioen in te halen en in te kopen moet worden vastgesteld volgens de Belastingdienst (CAP) is uitgebreid (versie 15 mei 2020).</p> <p><b>Er wordt verwacht dat de kandidaat</b> de ontwikkeling kent en kan toepassen.</p> <p><b>Bron:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://centraalaanspreekpuntpensioenen.belastingdienst.nl/publicaties/handreiking-inhaal-inkoop-v200515/">https://centraalaanspreekpuntpensioenen.belastingdienst.nl/publicaties/handreiking-inhaal-inkoop-v200515/</a></li> </ul>	1g.13; 1i.10; 1j.20; 2g.5; 2j.5
<b>Handreiking vaststellen compensatie ter voorkoming van een belaste schenking bij uitfasering pensioen in eigen beheer</b>	<p>De handreiking van de Belastingdienst (versie 30 april 2021) behandelt diverse aspecten van de compensatie ter voorkoming van een belaste schenking als gevolg van het prijsgeven van pensioen bij uitfaseren van pensioen in eigen beheer.</p> <p><b>Er wordt verwacht dat de kandidaat</b> de ontwikkeling kent en kan toepassen.</p> <p><b>Bron:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://centraalaanspreekpuntpensioenen.belastingdienst.nl/publicaties/handreiking-vaststellen-compensatie-ter-voorkoming-van-een-belaste-schenking-bij-uitfasering-pensioen-in-eigen-beheer-v201211/">https://centraalaanspreekpuntpensioenen.belastingdienst.nl/publicaties/handreiking-vaststellen-compensatie-ter-voorkoming-van-een-belaste-schenking-bij-uitfasering-pensioen-in-eigen-beheer-v201211/</a></li> </ul>	1j.1; 1j.5; 1j.6; 1j.14; 1j.17; 1j.18; 1j.22; 2i.1; 3g.1
<b>Hoofdlijnennotitie uitwerking pensioenakkoord</b>	<p>De hoofdlijnennotitie uitwerking pensioenakkoord is op 22 juni 2020 gepubliceerd. Deze notitie is het vertrekpunt voor nieuwe wetgeving. Het bevat onder meer een nadere uitwerking van het nieuwe pensioencontract (de solidaire premiereregeling), de verbeterde premiereregeling (de flexibele premiereregeling), het transitiekader en het fiscale kader.</p> <p><b>Er wordt verwacht dat de kandidaat</b> de ontwikkeling kent en kan toepassen.</p> <p><b>Bron:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://www.rijksoverheid.nl/documenten/publicaties/2020/06/22/hoofdlijnennotitie-pensioenakkoord">https://www.rijksoverheid.nl/documenten/publicaties/2020/06/22/hoofdlijnennotitie-pensioenakkoord</a></li> </ul>	1h.13; 2g.8; 2j.5; 3d.4; 3f.2
<b>Hoogte loongerelateerde uitkering voor voortgezette pensioenopbouw na onvrijwillig ontslag</b>	<p>Voortgezette pensioenopbouw na het einde van de dienstbetrekking als gevolg van onvrijwillig ontslag is mogelijk indien en voor zover een loongerelateerde uitkering wordt ontvangen. De Belastingdienst geeft in een V&amp;A aan dat de uitkering tenminste op bijstandsniveau dient te zijn. Dit geldt ook voor DGA's.</p> <p><b>Er wordt verwacht dat de kandidaat</b> de ontwikkeling kent en kan toepassen.</p> <p><b>Bron:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://centraalaanspreekpuntpensioenen.belastingdienst.nl/publicaties/va-21-003-v210205/">https://centraalaanspreekpuntpensioenen.belastingdienst.nl/publicaties/va-21-003-v210205/</a></li> </ul>	1g.1; 1h.3; 1h.17; 1i.4; 1j.15; 2c.3; 2g.6; 3c.2; 3f.3; 3g.1

Ontwikkeling	Toelichting	Toetsterm(en) Pensioen
<b>Scenariobedragen, scenariosets en rekenmethodes</b>	<p>De weergave van het te bereiken ouderdomspensioen door pensioenuitvoerders vindt plaats door drie scenario's. Er zijn drie rekenmethodes (Uniforme Rekenmethodiek) om tot de scenariobedragen te komen, waarbij pensioenuitvoerders gebruik maken van de scenariosets van DNB.</p> <p><b>Er wordt verwacht dat de kandidaat</b> de ontwikkeling kent en kan toepassen.</p> <p><b>Bron:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://wetten.overheid.nl/BWBR0020892/2020-01-01#Hoofdstuk2_Artikel7e">https://wetten.overheid.nl/BWBR0020892/2020-01-01#Hoofdstuk2_Artikel7e</a></li> <li>• <a href="https://www.dnb.nl/voor-de-sector/open-boek-toezicht-sectoren/pensioenfondsen/haalbaarheidstoets/uitvoering-en-normen/scenarioset-haalbaarheidstoets-pensioenfondsen/">https://www.dnb.nl/voor-de-sector/open-boek-toezicht-sectoren/pensioenfondsen/haalbaarheidstoets/uitvoering-en-normen/scenarioset-haalbaarheidstoets-pensioenfondsen/</a></li> <li>• <a href="https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stcrt-2018-22286.html">https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stcrt-2018-22286.html</a></li> <li>• <a href="https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stcrt-2018-63529.html">https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stcrt-2018-63529.html</a></li> </ul>	1h.3; 2g.1; 2g.6; 3f.3
<b>Verzamelbesluiten pensioenen</b>	<p>Besluit van 11 december 2018. Dit besluit bevat de volgende relevante punten:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- vrijwillige voortzetting van de pensioenopbouw door een IB-ondernemer of resultaatgenieter na beëindiging van de arbeidsverhouding op grond waarvan werd deelgenomen aan een bedrijfstak- of beroepspensioenregeling en de daaraan inherente voorwaarden (onderdeel 2.3.2);</li> <li>- goedkeuring met betrekking tot de indexatie van het gemiddeld pensioengevend inkomen van een IB-ondernemer of resultaatgenieter in geval van arbeidsongeschiktheid (onderdeel 3.5);</li> <li>- vier nieuwe aanwijzingen voor (premienvrije) voortzetting van de pensioenopbouw na onvrijwillig ontslag wegens arbeidsongeschiktheid (onderdeel 8.2).</li> </ul> <p>Besluit van 7 december 2020. Dit besluit bevat vier onderwerpen.</p> <p><b>Er wordt verwacht dat de kandidaat</b> de ontwikkeling kent en kan toepassen.</p> <p><b>Bron:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stcrt-2018-68653.html">https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stcrt-2018-68653.html</a></li> <li>• <a href="https://www.officielebekendmakingen.nl/stcrt-2020-62989.html">https://www.officielebekendmakingen.nl/stcrt-2020-62989.html</a></li> </ul>	1g.1; 1g.10; 1g.13; 1j.18; 3f.3
<b>Verzamelwet pensioenen 2019</b>	<p>Er zijn maatregelen genomen ter verbetering van de pensioenwetgeving.</p> <p>De relevante wijzigingen zijn onder andere:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- waardeoverdracht;</li> <li>- overbruggingspensioen;</li> <li>- versterken medezeggenschap bij kleine ondernemingen.</li> </ul> <p><b>Er wordt verwacht dat de kandidaat</b> de ontwikkeling kent.</p> <p><b>Bron:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2018-476.html">https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2018-476.html</a></li> </ul>	1g.4; 1g.6; 1h.13

Ontwikkeling	Toelichting	Toetsterm(en) Pensioen
Waaredebepaling afstorten pensioenrechten na echtscheiding	<p>Op 14 februari 2020 heeft de Hoge Raad uitspraak gedaan over de wijze van vaststellen van de af te storten waarde van in eigen beheer gehouden pensioenen bij echtscheiding.</p> <p><b>Er wordt verwacht dat de kandidaat</b> de ontwikkeling kent en kan toepassen.</p> <p><b>Bron:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://uitspraken.rechtspraak.nl/inziendocument?id=ECLI:NL:HR:2020:276">https://uitspraken.rechtspraak.nl/inziendocument?id=ECLI:NL:HR:2020:276</a></li> </ul>	1j.1; 2i.1; 3c.1; 3g.1

## Generieke vaardigheden en competenties

Taak	Inhoud	Toetsterm(en) Pensioen
0	Algemene kennis en vaardigheden	2a.1 t/m 2a.5, 2b.1
1	Inventariseren van de gegevens van de klant	2c.1 t/m 2c.3, 3a.1, 3a.2
2	Opstellen van een risicoanalyse t.b.v. het advies	2d.1, 2e.1 t/m 2e.4, 2f.1, 2f.2, 3b.1, 3b.2, 3c.1, 3c.2
3	Adviseren (en eventueel bemiddelen) van een passende oplossing	2g.1 t/m 2g.8, 2h.1, 2h.2, 2i.1, 3d.1 t/m 3d.6, 3e.1, 3e.2
4	Beheren en actueel houden van het advies	2j.1 t/m 2j.5, 3f.1 t/m 3f.4, 3g.1

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.