

Samenstelling PE-examen

Adviseur Vermogen

WFT-VAKBEKWAAMHEID 2021

College Deskundigheid Financiële Dienstverlening

19 januari 2021, Den Haag

Inhoudsopgave

Inhoudsopgave	2
Toelichting	3
1. Toelichting: Kenmerken	3
2. Toelichting: Toetsmatrijs	3
3. Toelichting: Ontwikkelingen	4
Kenmerken	5
Toetsmatrijs	6
Ontwikkelingen Basis	8
Ontwikkelingen Vermogen	12

Toelichting

Financieel adviseurs die hun adviesbevoegdheid willen behouden, moeten in vastgestelde periodes succesvol PE-examen doen. De huidige periode loopt van 1 april 2019 tot 1 april 2022. Jaarlijks per 1 april worden de PE-examens aangepast op basis van de vastgestelde ontwikkelingen.

In dit document vindt u de volgende informatie over het PE-examen Adviseur Vermogen 2021: de kenmerken van het examen, de toetsmatrijs en de ontwikkelingen met bijbehorende toetstermen.

1. 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 PE-examens bestaan uit twee onderdelen: een deel met K/B-vragen en een deel met V/C-vragen.

De K/B-vragen toetsen theoretische kennis, feitenkennis en inzicht in informatie. De K/B-vragen en de bijbehorende antwoorden zijn relatief kort. Per K/B-vraag kan 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.

2. Toelichting: Toetsmatrijs

De PE-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 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 PE-examen Adviseur Vermogen 2021 vindt u onder het kopje Toetsmatrijs.

3. Toelichting: Ontwikkelingen

In de PE-examens komen de relevante, actuele ontwikkelingen aan bod die van toepassing zijn op de adviespraktijk binnen de betreffende beroepskwalificatie. Deze ontwikkelingen zijn niet ouder dan drie jaar. De examens meten of u de ontwikkelingen binnen uw beroepskwalificatie uit deze periode heeft bijgehouden en of u deze kunt toepassen. De ontwikkelingen binnen de module(s) waaruit de beroepskwalificatie bestaat, vormen een integraal examen. Voor het PE-examen Adviseur Vermogen houdt dit in dat de ontwikkelingen worden getoetst vanuit de modules Basis en Vermogen.

De ontwikkelingen worden getoetst aan de hand van één of meerdere toetstermen die aan de betreffende Wft-modules zijn gekoppeld. Voor een overzicht van de eind- en toetstermen die gelden vanaf 1 april 2021 verwijzen wij u naar onze website (www.cdfd.nl/downloads).

In dit document vindt u onder de kopjes Ontwikkelingen Basis en Ontwikkelingen Vermogen, een overzicht van alle ontwikkelingen en de bijbehorende toetstermen waarop het PE-examen Adviseur Vermogen 2021 is gebaseerd.

Een ontwikkeling, die vanuit verschillende modules in de toetsmatrijs staat vermeld, wordt slechts bij uitzondering vanuit meerdere modules bevraagd.

Kenmerken

Beroepskwalificatie	:	Adviseur Vermogen
Modules	:	Basis en Vermogen
Tijdsduur	:	60 minuten
Examenvragen	:	24 vragen
Punten	:	31 punten
Zak/slaaggrens	:	68% van het maximaal te behalen punten
Aantal K/B vragen	:	17 vragen (17 punten)
Aantal V/C vragen	:	7 vragen (14 punten)

Toetsmatrijs

Taxonomie code	Aandeel taxonomie code in totaalscore	Module onderdeel	Bijbehorende ontwikkelingen	Aandeel module onderdeel in totaalscore
KB	55%	Basis	<ul style="list-style-type: none"> • Algemene leidraad Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme • Belastingheffing in box 3 • BKR • Essentiële-informatiedocument • Kifid • Schuldhulpverlening • Stijging AOW-leeftijd • Stimulering arbeidsmarktpositie • UBO-register • Verwerking BSN • WAMCA • Wet arbeidsmarkt in balans • Wet invoering extra geboorteverlof 	15%
		Vermogen	<ul style="list-style-type: none"> • Aanpassing Nationaal Regime • Besluit huwelijksvermogensrecht en schenking • Besluit verzekeringskeuringen ex-kankerpatiënten • Herziening partneralimentatie • Hoge Raad: Inkomsten uit tijdelijke verhuur van deel eigen woning belast in box 1 • Inkomstenbelasting box 1 • Jaarlijks Uniform Pensioenoverzicht gewezen deelnemers • Mijnwaardeoverdracht.nl • Oplossing lijfrente-/pensioenuitkering emigrant • Oudedagsverplichting van de directeur-groootaandeelhouder • Overbruggingslijfrenten en -pensioenen in relatie tot Wet temporisering verhoging AOW-leeftijd • Pan-Europees Persoonlijk Pensioenproduct • Scenariobedragen in pensioenoverzichten • Uitzonderingen pensioenverrekening met WW • Variërende rente bancaire lijfrente tijdens uitkeringsperiode • Verhoging tarief inkomen uit aanmerkelijk belang (box 2) en aanpassing tarief vennootschapsbelasting • Verzamelbesluit Lijfrenten • Voortzetting overgangsrecht hybride lijfrenten • Wet arbeidsmarkt in balans • Wet verandering koppeling AOW-leeftijd 	40%

VC	45%	Basis	<ul style="list-style-type: none"> • Algemene leidraad Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme • Belastingheffing in box 3 • Kifid • Schuldhulpverlening • Stimulering arbeidsmarktpositie • UBO-register • Verwerking BSN • WAMCA • Wet arbeidsmarkt in balans • Wet invoering extra geboorteverlof 	15%
		Vermogen	<ul style="list-style-type: none"> • Besluit huwelijksvermogensrecht en schenking • Herziening partneralimentatie • Hoge Raad: Inkomsten uit tijdelijke verhuur van deel eigen woning belast in box 1 • Inkomstenbelasting box 1 • Mijnwaardeoverdracht.nl • Oudedagsverplichting van de directeur-grotaandeelhouder • Overbruggingslijfrenten en -pensioenen in relatie tot Wet temporisering verhoging AOW-leeftijd • Scenariobedragen in pensioenoverzichten • Variërende rente bancaire lijfrente tijdens uitkeringsperiode • Verhoging tarief inkomen uit aanmerkelijk belang (box 2) en aanpassing tarief vennootschapsbelasting • Verzamelbesluit Lijfrenten • Wet verandering koppeling AOW-leeftijd 	30%

Ontwikkelingen Basis

Ontwikkeling	Toelichting	Toetsterm(en) Basis
Algemene leidraad Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme	<p>Op 21 juli 2020 hebben het ministerie van Financiën en het ministerie van Justitie en Veiligheid een vernieuwde versie van de Algemene leidraad Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft) gepubliceerd.</p> <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat:</p> <ul style="list-style-type: none"> - de aanpassingen op de onderdelen 'cliëntenonderzoek' en 'melding ongebruikelijke transactie' in hoofdlijnen kent; - de gevolgen van deze aanpassingen voor de financieel adviseur kan omschrijven. <p>Extra informatie:</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 	1b.3; 2b.1; 3d.1; 4a.3; 4a.5
Belastingheffing in box 3	<p>Naar aanleiding van het Belastingplan 2021 is de belastingheffing in box 3 vanaf 1 januari 2021 gewijzigd.</p> <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat deze ontwikkeling kent en een eenvoudige berekening kan maken.</p> <p>Extra informatie:</p> <ul style="list-style-type: none"> • https://www.eerstekamer.nl/behandeling/20200915/voorstel_van_wet_27/document3/f=/v1c5e8iappt1.pdf • https://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/belastingplan/belastingwijzigingen-voor-ons-allemaal/box-3 	1a.8; 2a.1
BKR	<p>Bij het Bureau Krediet Registratie (BKR) zijn wijzigingen doorgevoerd.</p> <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat:</p> <ul style="list-style-type: none"> - de Handreiking Belangenafweging kan uitleggen; - kan uitleggen hoe de consument een inzage kan doen in zijn kredietgegevens bij het BKR; - kan aangeven welke registraties sinds 2019 zijn toegevoegd aan het Centraal Krediet Informatiesysteem (CKI). <p>Extra informatie:</p> <ul style="list-style-type: none"> • https://www.bkr.nl/media/1203/brochureverzoektotaanpassingvanuwegregistratie2019.pdf 	1a.10; 1b.3; 1c.6; 1c.10; 1c.17

Ontwikkeling	Toelichting	Toetsterm(en) Basis
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>Extra informatie:</p> <ul style="list-style-type: none"> • https://www.afm.nl/nl-nl/consumenten/themas/advies/verplichte-info/eid 	1f.2; 1f.3
Kifid	<p>Het Kifid heeft op 1 juli 2018 het loket Kleinzakelijke financieringen geopend. Daarnaast heeft Kifid op 27 juli 2020 Kifid Kennis gelanceerd.</p> <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat:</p> <ul style="list-style-type: none"> - weet wie er met welke klachten bij het loket Kleinzakelijke financieringen terecht kan; - het doel en de werking van Kifid Kennis kent. <p>Extra informatie:</p> <ul style="list-style-type: none"> • https://www.kifid.nl/kifid-opent-loket-voor-kleinere-mkber-met-klacht-over-zakelijk-krediet/ • https://www.kifid.nl/kifid-kennis-geeft-inzicht-en-achtergrond-bij-regelmatig-voorkomende-klachten/ 	1f.5; 3c.1
Schuldhelpverlening	<p>Vanaf 1 oktober 2020 is de herziening van beslag- en executierecht gefaseerd in werking getreden. Vanaf 1 januari 2021 is de Wet gemeentelijke Schuldhelpverlening (Wgs) gewijzigd en is de Wet vereenvoudiging beslagvrije voet in werking getreden (WvBVV).</p> <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat:</p> <ul style="list-style-type: none"> - het doel en de hoofdlijnen van de herziening van beslag- en executie-recht kan omschrijven; - de reden en de gevolgen van de wijziging van de Wgs op het gebied van vroegsignalering van problematische schulden kent; - het doel en de hoofdlijnen van de WvBVV kan omschrijven. <p>Extra informatie:</p> <ul style="list-style-type: none"> • https://www.rijksoverheid.nl/actueel/nieuws/2020/06/23/eerste-kamer-stemt-in-met-wijziging-wet-gemeentelijke-schuldhelpverlening • https://www.kbvg.nl/wijzigingen-wet-vereenvoudiging-beslagvrije-voet • https://www.rijksoverheid.nl/actueel/nieuws/2020/09/30/herziening-van-beslag--en-executierecht-biedt-schuldenaar-meer-zekerheid 	1a.3; 1f.39; 1f.40; 3b.1; 4a.2
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.</p> <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat deze ontwikkeling in hoofdlijnen kent.</p> <p>Extra informatie:</p> <ul style="list-style-type: none"> • https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2020-503.html 	1d.8

Ontwikkeling	Toelichting	Toetsterm(en) Basis
Stimulering arbeidsmarktpositie	<p>Het kabinet heeft aangegeven dat de persoonsgebonden aftrekpost 'studiekosten en andere scholingsuitgaven' wordt vervangen door de subsidieregeling STAP-budget.</p> <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat deze subsidieregeling op hoofdlijnen kent en kan toepassen.</p> <p>Extra informatie:</p> <ul style="list-style-type: none"> • https://www.rijksoverheid.nl/documenten/besluiten/2019/11/11/tk-av-161632-bijlage-2-concept-regeling-stap 	1a.3; 1a.8; 3b.1; 3d.2
UBO-register	<p>Vanaf 27 september 2020 is het UBO-register opengesteld in navolging op de vierde anti-witwasrichtlijn.</p> <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat:</p> <ul style="list-style-type: none"> - weet wat het UBO-register is en waar dit te vinden is; - het doel van het UBO-register kan omschrijven; - kan aangeven voor wie de UBO-registratieplicht geldt; - kan aangeven welke UBO-gegevens kunnen worden ingezien in het UBO-register. <p>Extra informatie:</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
Verwerking BSN	<p>In de Uitvoeringswet AVG (UAVG) wordt het BSN niet als bijzonder persoonsgegeven aangemerkt. Wel mogen de Europese lidstaten onder de AVG zelf voorwaarden stellen aan het verwerken van een nationaal identificatienummer, zoals het BSN.</p> <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat:</p> <ul style="list-style-type: none"> - weet welke financiële dienstverleners het BSN wel en niet mogen verwerken; - weet in welke situaties financieel dienstverleners het BSN mogen verwerken; - weet dat er vanaf 1 januari 2020 een verbod geldt voor het verwerken van het BSN in het btw-identificatienummer door de Belastingdienst; - de ontwikkeling kan toepassen. <p>Extra informatie:</p> <ul style="list-style-type: none"> • https://autoriteitpersoonsgegevens.nl/nl/onderwerpen/identificatie/burgerservicenummer-bsn 	1d.1; 1f.39; 1f.40; 2b.1; 4a.3; 4a.5

Ontwikkeling	Toelichting	Toetsterm(en) Basis
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:</p> <ul style="list-style-type: none"> - het doel van de wet kent; - op hoofdlijnen bekend is met de inhoud van de wet. <p>Extra informatie:</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; 4a.2
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 onder andere maatregelen genomen op het gebied van:</p> <ul style="list-style-type: none"> - ontslag en transitievergoeding; - tijdelijk personeel en ketenbepaling; - payrollmedewerkers en oproepkrachten. <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat:</p> <ul style="list-style-type: none"> - op hoofdlijnen de inhoud van de wet kent; - weet wat de gevolgen voor de werknemers zijn. <p>Extra informatie:</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
Wet invoering extra geboorteverlof	<p>Met de invoering van de Wet invoering extra geboorteverlof (WIEG) is het recht van partners op geboorteverlof gewijzigd.</p> <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat de wet op hoofdlijnen kent en kan toepassen.</p> <p>Extra informatie:</p> <ul style="list-style-type: none"> • https://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/geboorteverlof-en-partnerverlof/plannen-met-geboorteverlof-voor-partners 	1a.3; 3b.1; 3d.2

Ontwikkelingen Vermogen

Ontwikkeling	Toelichting	Toetsterm(en) Vermogen
Aanpassing Nationaal Regime	<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 (bewaartermijn), de informatieverstrekking (afhankelijk versus onafhankelijk advies, al dan niet periodieke geschiktheidsbeoordeling), het advies (geschiktheidsverklaring) en kosten transparantie (cumulatieve effect van totale kosten op het rendement).</p> <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat de aanpassingen van het Nationaal Regime kent.</p> <p>Extra informatie: <ul style="list-style-type: none"> • https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stcrt-2019-11214.html </p>	1a.9; 1b.16; 1d.5; 1h.2; 1k.3; 1k.4; 1k.5; 1m.11
Besluit huwelijksvermogensrecht en schenking	<p>Bij het aangaan van huwelijksvoorwaarden, of het wijzigen daarvan, was niet altijd duidelijk of er sprake is van schenking. Daarom heeft de staatssecretaris in een besluit voor een aantal veel voorkomende gevallen aangegeven of er wel of geen sprake is van schenking.</p> <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat de ontwikkeling en de gevolgen ervan in de praktijk kent.</p> <p>Extra informatie: <ul style="list-style-type: none"> • https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stcrt-2018-18050.html </p>	1m7; 1m8; 3d.3
Besluit verzekeringskeuringen ex-kankerpatiënten	<p>Vanaf 1 januari 2021 is het voor verzekeraars slechts gedurende een bepaalde termijn 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 kent.</p> <p>Extra informatie: <ul style="list-style-type: none"> • https://www.rijksoverheid.nl/actueel/nieuws/2020/07/10/ex-kankerpatienten-kunnen-zich-beter-verzekeren </p>	1a.3; 1e.1; 1n.3
Herziening partneralimentatie	<p>Vanaf 1 januari 2020 is de Wet herziening partneralimentatie in werking getreden. Hierdoor wijzigt de maximale wettelijke duur van de partneralimentatie.</p> <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat deze ontwikkeling kent en kan toepassen.</p> <p>Extra informatie: <ul style="list-style-type: none"> • https://www.rijksoverheid.nl/documenten/kamerstukken/2019/07/22/tk-wet-herziening-partneralimentatie-34-231 </p>	1b.5; 2g.10; 3d.3

Ontwikkeling	Toelichting	Toetsterm(en) Vermogen
Hoge Raad: Inkomsten uit tijdelijke verhuur van deel eigen woning belast in box 1	<p>Op 18 september 2020 heeft de Hoge Raad geoordeeld dat de opbrengsten uit tijdelijke verhuur van een deel van de eigen woning, belast is in box 1.</p> <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat deze ontwikkeling kent en de gevolgen ervan kan toepassen (berekenen).</p> <p>Extra informatie: <ul style="list-style-type: none"> • https://uitspraken.rechtspraak.nl/inziendocument?id=ECLI:NL:HR:2020:1448 </p>	1m.2; 2d.2; 2g.2; 2g.5
Inkomstenbelasting box 1	<p>Conform de Belastingplannen 2019 tot en met 2021 vindt vanaf 2020 een aantal wijzigingen plaats in box 1 van de inkomstenbelasting. Er is een tweeschijvenstelsel ingevoerd, de zelfstandigenaftrek wordt tot 2036 stapsgewijs verlaagd en het maximale belastingvoordeel over een aantal aftrekposten (grondslagverminderende posten) wordt tot 2023 stapsgewijs beperkt.</p> <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat deze ontwikkeling kent en de gevolgen ervan kan toepassen (berekenen). Het gaat met name om de impact op: - het netto besteedbaar inkomen van IB-ondernemers; - bestaande afspraken over de hoogte van alimentatie als de alimentatiebetaler een relatief hoog inkomen heeft.</p> <p>Extra informatie: <ul style="list-style-type: none"> • https://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/belastingplan/documenten/kamerstukken/2018/09/18/belastingplan-2019 • https://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/belastingplan/belastingplanstukken </p>	1e.2; 1m.2; 2d.1; 2d.2; 2g.2; 2g.5
Jaarlijks Uniform Pensioenoverzicht gewezen deelnemers	<p>Gewezen deelnemers moesten tot 1 januari 2019 eenmaal per vijf jaar een Uniform Pensioenoverzicht (UPO) ontvangen. Als gevolg van Europese richtlijnen (IORP II) moet de pensioenuitvoerder vanaf 1 januari 2019 gewezen deelnemers jaarlijks informeren over het pensioen. Volstaan kan worden met het jaarlijks digitaal 'beschikbaar stellen' van het UPO voor gewezen deelnemers via de 'Mijn-omgeving' van de pensioenuitvoerder, mits het UPO eens in de vijf jaar 'verstrekkt' wordt. Bij het eens in de vijf jaar 'verstrekken' van het UPO zal er actief op moeten worden gewezen dat het UPO op de 'Mijn-omgeving' is geplaatst, ofwel het UPO per post naar het huisadres moeten worden gestuurd. Pensioenuitvoerders zonder 'Mijn-omgeving' kunnen niet van de geboden mogelijkheid tot jaarlijks 'beschikbaar stellen' gebruik maken en zullen jaarlijks een UPO moeten verstrekken. Daarnaast moet de pensioenuitvoerder sinds 1 januari 2019 een gewezen deelnemer informeren binnen drie maanden na een voor hem relevante wijziging in de pensioenregeling.</p> <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat deze ontwikkeling kent.</p> <p>Extra informatie: <ul style="list-style-type: none"> • https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2018-515.html </p>	1b.1; 1b.8

Ontwikkeling	Toelichting	Toetsterm(en) Vermogen
Mijnwaardeoverdracht.nl	<p>De pensioensector krijgt 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>Er wordt verwacht dat de kandidaat deze ontwikkeling kent en kan toepassen.</p> <p>Extra informatie:</p> <ul style="list-style-type: none"> • https://www.mijnwaardeoverdracht.nl/ 	1n.4; 1o.1; 2d.3; 2h.1
Oplossing lijfrente-/pensioenuitkering emigrant	<p>Bij de aankoop van een periodieke uitkering met expirerend lijfrentekapitaal kunnen zich complicaties voordoen als de klant op het moment van aankoop in het buitenland woont. Op 8 maart 2018 heeft het Verbond van Verzekeraars in een circulaire een oplossing hiervoor gepubliceerd.</p> <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat de ontwikkeling kent.</p> <p>Extra informatie:</p> <ul style="list-style-type: none"> • https://www.verzekeraars.nl/media/4685/lijfrente-buitenland-mrt2018.pdf 	1o.1; 1o.2
Oudedagsverplichting van de directeur-grotaandeelhouder	<p>Een directeur-grotaandeelhouder (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>Er wordt verwacht dat de kandidaat deze ontwikkeling kent en kan toepassen. Als een DGA de ODV in de vennootschap heeft én daarbij meer wil weten over bijvoorbeeld de gevolgen voor de ODV bij het beëindigen van zijn onderneming, een huwelijk, een echtscheiding of een overlijden, verwijst de adviseur Vermogen de DGA door naar een expert.</p> <p>Extra informatie:</p> <ul style="list-style-type: none"> • https://wetten.overheid.nl/BWBR0002471/2020-01-01/#HoofdstukVIII_Artikel38p • https://centraalaanspreekpuntpensioenen.belastingdienst.nl/publicaties/va-18-004-v200101 • https://centraalaanspreekpuntpensioenen.belastingdienst.nl/publicaties/va-17-008-v200703 	1c.4; 2h.1; 3b.1; 3c.3; 3d.2

Ontwikkeling	Toelichting	Toetsterm(en) Vermogen
Overbruggingslijfrenten en -pensioenen in relatie tot Wet temporisering verhoging AOW-leeftijd	<p>In een besluit van 13 december 2019 is goedgekeurd dat wanneer de AOW-leeftijd na de ingangsdatum van een overbruggingsuitkering en -pensioen wordt verlaagd, de looptijd van de overbruggingsuitkering en -pensioen wordt ingekort. Dat is geen verplichting. Er mag ook blijven worden uitgegaan van de AOW-leeftijd vóór die verlaging.</p> <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat deze ontwikkeling kent en kan toepassen.</p> <p>Extra informatie:</p> <ul style="list-style-type: none"> • https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stcrt-2019-66199.html 	1m.1; 1m.6; 1o.1; 2i.2; 2g.5; 2h.1; 3d.2
Pan-Europees Persoonlijk Pensioenproduct	<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>Er wordt verwacht dat de kandidaat:</p> <ul style="list-style-type: none"> - het doel van de ontwikkeling kent; - de uitgangspunten van de ontwikkeling kent. <p>Extra informatie:</p> <ul style="list-style-type: none"> • https://ec.europa.eu/info/business-economy-euro/banking-and-finance/insurance-and-pensions/personal-pension-products_en • https://www.eerstekamer.nl/eu/documenteu/2019/1238_verordening_inzake_een_pan/f=vl44nfj22cnn.pdf 	1m.1
Scenariobedragen in pensioenoverzichten	<p>Zowel mijnpensioenoverzicht.nl (MPO) als het Uniform Pensioenoverzicht (UPO) is uitgebreid met drie scenariobedragen.</p> <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat:</p> <ul style="list-style-type: none"> - weet welke aanpassingen plaatsvinden en wat het doel ervan is; - de scenariobedragen kan interpreteren en uitleggen aan een klant. <p>Extra informatie:</p> <ul style="list-style-type: none"> • https://www.rijksoverheid.nl/documenten/kamerstukken/2018/05/31/kamerbrief-stand-van-zaken-pensioencommunicatie • https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stcrt-2020-61521.html 	1b.1; 1b.8; 2a.4; 2d.3
Uitzonderingen pensioenverrekening met WW	<p>De hoofdregel is dat een pensioenuitkering wordt gekort op een WW-uitkering. Hierop gold tot 1 mei 2018 een aantal uitzonderingsituaties. Vanaf 1 mei 2018 zijn hier twee uitzonderingsituaties aan toegevoegd.</p> <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat de uitzonderingssituaties kent.</p> <p>Extra informatie:</p> <ul style="list-style-type: none"> • https://zoek.officielebekendmakingen.nl/kst-29544-829.html 	1b.4; 1b.9

Ontwikkeling	Toelichting	Toetsterm(en) Vermogen
Variërende rente bancaire lijfrente tijdens uitkeringsperiode	<p>In het gewijzigde verzamelbesluit Lijfrenten van 16 mei 2019 is opgenomen (onderdeel 2.2.2) dat de rente van een bancaire lijfrente in de uitkeringsfase niet voor de hele looptijd hoeft te worden vastgezet. Hierdoor kan de uitkering in hoogte variëren. In dat geval is volgens het besluit nog steeds sprake van een 'vaste' uitkering.</p> <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat deze ontwikkeling kent en kan toepassen.</p> <p>Extra informatie: <ul style="list-style-type: none"> • https://wetten.overheid.nl/BWBR0042260/2019-06-01 </p>	1m.1; 1n.2; 1n.7; 1o.1; 2h.1; 3c.3
Verhoging tarief inkomen uit aanmerkelijk belang (box 2) en aanpassing tarief vennootschapsbelasting	<p>Vanaf 2020 wordt het box 2-tarief (inkomen uit aanmerkelijk belang) stapsgewijs verhoogd. Daar staat tegenover dat het lage tarief van de vennootschapsbelasting wordt verlaagd en de winstgrens, tot waar dat lage tarief geldt, wordt verhoogd.</p> <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat deze ontwikkeling kent en de gevolgen ervan kan toepassen (berekenen).</p> <p>Extra informatie: <ul style="list-style-type: none"> • https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2018-504.html • https://zoek.officielebekendmakingen.nl/kst-35302-6.html </p>	1c.3; 1c.6; 1m.2; 2d.2; 2g.5
Verzamelbesluit Lijfrenten	<p>Op 16 mei 2019 en 8 september 2020 heeft de Staatssecretaris van Financiën het Verzamelbesluit Lijfrenten aangepast. Het besluit bevat een aantal relevante goedkeuringen.</p> <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat de relevante goedkeuringen kent en kan toepassen.</p> <p>Dit zijn de goedkeuringen over:</p> <ul style="list-style-type: none"> - fiscaal geruisloze terugstorting van te veel betaalde lijfrentepremie of -inleg; - afkoop van alimentatieverplichting in de vorm van een lijfrenterekening of lijfrentebeleggingsrecht; - verrekening van pensioenrechten in de vorm van een lijfrenterekening of lijfrentebeleggingsrecht; - herstel (foutieve) overboeking naar lijfrenterekening of lijfrentebeleggingsrecht; - voorwaarden voor vrijstelling revisierente bij nagekomen bedragen en restsaldi; - heffing na een overschrijding wettelijke termijn bij Pre Brede Herwaarderingslijfrenten; - afkoop van lijfrenten bij langdurige arbeidsongeschiktheid. <p>Extra informatie: <ul style="list-style-type: none"> • https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stcrt-2019-30558.html • https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stcrt-2020-47727.html </p>	1b.2; 1b.5; 1b.10; 1m.1; 1m.6; 1n.1; 1n.2; 1o.1; 1o.2; 2g.10; 2h.1

Ontwikkeling	Toelichting	Toetsterm(en) Vermogen
Voortzetting overgangsrecht hybride lijfrenten	<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>Er wordt verwacht dat de kandidaat deze ontwikkeling kent.</p> <p>Extra informatie:</p> <ul style="list-style-type: none"> • https://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/belastingplan/belastingplanstukken • https://www.rijksoverheid.nl/binaries/rijksoverheid/documenten/kamerstukken/2019/09/17/belastingplan-2020-memorie-van-toelichting/Belastingplan%202020%20memorie%20van%20toelichting.pdf 	1m.1; 1m.6
Wet arbeidsmarkt in balans	<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>Er wordt verwacht dat de kandidaat weet hoe de opbouw van de transitievergoeding plaatsvindt na inwerkingtreding van de Wab.</p> <p>Extra informatie:</p> <ul style="list-style-type: none"> • https://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/arbeidsovereenkomst-en-cao/vraag-en-antwoord/hoe-hoog-is-de-transitievergoeding-als-ik-word-ontslagen 	1b.4; 1m.9
Wet verandering koppeling AOW-leeftijd	<p>Na invoering van de Wet verandering koppeling AOW-leeftijd zal vanaf 2026 een stijging van de levensverwachting met één jaar voor een stijging van de AOW-leeftijd en de pensioenrichtleeftijd met acht maanden zorgen.</p> <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat deze ontwikkeling kent en kan toepassen.</p> <p>Extra informatie:</p> <ul style="list-style-type: none"> • https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2020-503.html 	1b.1; 1m.5; 2d.4; 2g.5; 2i.2; 3b.3

Dit samenstellingsdocument is met de grootst mogelijke zorgvuldigheid samengesteld. Het CDFD aanvaardt geen aansprakelijkheid voor foutieve of onvolledige informatie. De verstrekte informatie is uitsluitend indicatief en kan op ieder moment zonder verdere aankondiging worden gewijzigd.