

Samenstelling Bijzonder Examen

Adviseur Vermogen

WFT-VAKBEKWAAMHEID 2026

College Deskundigheid Financiële Dienstverlening

April 2026, Den Haag

Inhoudsopgave

Inhoudsopgave	2
Toelichting	3
1. Toelichting: Kenmerken	3
2. Toelichting: toetsmatrijs.....	4
3. Toelichting: inhoud.....	4
Kenmerken Bijzonder Examen	5
Toetsmatrijs.....	6
Ontwikkelingen Basis	8
Ontwikkelingen Vermogen.....	15
Generieke vaardigheden en competenties	22

Toelichting

Financieel adviseurs die adviesbevoegd willen blijven, moeten binnen elke PE-periode aan de Wft-PE-verplichting voldoen. De afgelopen periode liep van 1 april 2022 tot en met 31 maart 2025. Financieel adviseurs die hun PE-examen in deze periode niet hebben gehaald, zijn niet langer adviesbevoegd. Met het behalen van het Bijzonder Examen kan de adviesbevoegdheid worden hersteld.

Het Bijzonder Examen 2026, dat aangeboden wordt tot en met 31 maart 2027, 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 Vermogen houdt dit in dat de ontwikkelingen worden getoetst vanuit de modules Basis en Vermogen.
- 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 Vermogen betekent dit dat de generieke vaardigheden en competenties worden getoetst vanuit de module Vermogen.

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

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 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 bevestigd 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.

2. 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 Vermogen vindt u onder het kopje [Toetsmatrijs](#).

3. 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 Vermogen 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.
- In dit document vindt u onder de kopjes *Ontwikkelingen Basis* en *Ontwikkelingen Vermogen* een overzicht van alle ontwikkelingen en de bijbehorende toetstermen waarop de ontwikkelingen in het Bijzonder Examen Adviseur Vermogen zijn gebaseerd.

Generieke vaardigheden en competenties

- De generieke vaardigheden en competenties in het Bijzonder Examen Adviseur Vermogen wordt getoetst vanuit de module Vermogen.
- 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 2026 verwijzen wij u naar onze website (www.cdfd.nl/downloads).

Kenmerken Bijzonder Examen

Beroepskwalificatie	:	Adviseur Vermogen
Modules	:	Basis, Vermogen
Tijdsduur	:	90 minuten
Examenvragen	:	26 vragen
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

Onderdeel	Vraag-nummer	Module	Bijbehorende ontwikkelingen
Kennis en begrip	1 t/m 5 (5 punten)	Basis	<ul style="list-style-type: none"> • Basisbeurs • Buitenlandse tegoeden • Depositogaranties • Impact van technologische ontwikkelingen • Klachten- en geschillenregelingen • Schuldhulpverlening • Tegenbewijsregeling box 3 • Vergelijkingskaart • Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme • Wet toekomst pensioenen • Wettelijk minimumloon • Wijzigingsbesluit financiële markten 2023
	6 t/m 15 (10 punten)	Vermogen	<ul style="list-style-type: none"> • Actualiteiten lijfrenten • Beleggen in cryptofondsen • Besluit KEW/SEW/BEW • Duurzaamheidsvoorkeuren • Hoge Raad: Voorhuwelijkse onderlinge schuld wegens meerinbreng bij gezamenlijke aankoop, valt buiten huwelijksgemeenschap • Inkomstenbelasting in relatie tot vermogensadvies • Structurele RVU-drempelvrijstelling • Tegenbewijsregeling box 3 • Wtp: Lijfrentes • Wtp: Nabestaandenpensioen • Wtp: Ouderdomspensioen
Vaardigheden en competenties	16 t/m 18 (4 punten)	Basis	<ul style="list-style-type: none"> • Basisbeurs • Buitenlandse tegoeden • Impact van technologische ontwikkelingen • Klachten- en geschillenregelingen • Schuldhulpverlening • Tegenbewijsregeling box 3 • Vergelijkingskaart • Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme • Wettelijk minimumloon • Wijzigingsbesluit financiële markten 2023
	19 t/m 23 (10 punten)	Vermogen	<ul style="list-style-type: none"> • Actualiteiten lijfrenten • Beleggen in cryptofondsen • Besluit KEW/SEW/BEW • Hoge Raad: Voorhuwelijkse onderlinge schuld wegens meerinbreng bij gezamenlijke aankoop, valt buiten huwelijksgemeenschap • Inkomstenbelasting in relatie tot vermogensadvies • Structurele RVU-drempelvrijstelling • Tegenbewijsregeling box 3 • Wtp: Lijfrentes • Wtp: Nabestaandenpensioen • Wtp: Ouderdomspensioen

	24 t/m 26 (6 punten)	Generieke vaardigheden en competen- ties Vermogen	<ul style="list-style-type: none"> • Algemene kennis en vaardigheden 2a.1 t/m 2a.5, 2b.1 • Taak 1: Inventariseren van de gegevens van de klant 2c.1, 3a.1 t/m 3a.3 • Taak 2: Opstellen van een risicoanalyse t.b.v. het advies: 2d.1 t/m 2d.4, 2e.1, 2f.1, 2f.2, 3b.1 t/m 3b.5 • Taak 3: Adviseren (en eventueel bemiddelen) van een pas- sende oplossing 2g.1 t/m 2g.13, 2h.1 t/m 2h.3, 3c.1 t/m 3c.5 • Taak 4: Beheren en actueel houden van het advies 2i.1 t/m 2i.6, 3d.1 t/m 3d.3
--	-------------------------	--	---

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: https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2023-186.html</p>	1a.3; 3b.1; 3d.2
Buitenlandse tegoeden	<p>Gezien de aanhoudende lage rente in Nederland sparen consumenten steeds vaker bij buitenlandse banken. Consumenten zijn zich er niet altijd bewust van dat een buitenlandse spaarrekening soms extra risico's heeft, zoals onduidelijke voorwaarden, een valutarisico of het risico dat een spaartegoed niet onder het Nederlandse depositogarantiestelsel valt.</p> <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat deze ontwikkeling op hoofdlijnen kent en kan toepassen.</p> <p>Bron: https://www.dnb.nl/betrouwbare-financiele-sector/nederlandse-depositogarantie/ https://www.dnb.nl/algemeen-nieuws/statistiek/2024/buitenlandse-banktegoeden-nederlandse-huishoudens-in-twee-jaar-tijd-verdubbeld/</p> <p>Grondslag: Deze ontwikkeling betreft een trend en is relevant vanuit klantbelang.</p>	1b.8; 1b.11; 1b.14; 1b.15; 1b.20; 1b.21; 3b.1; 4a.1

Ontwikkeling	Toelichting	Toetsterm(en) Basis
Depositogaranties	<p>Op 1 september 2024 zijn een aantal elementen van het Nederlandse depositogarantiestelsel (DGS) naar aanleiding van de Europese DGS-richtlijn gewijzigd.</p> <p>De relevante elementen zijn:</p> <ul style="list-style-type: none"> - de verlenging van de termijn voor een tijdelijk hogere dekking; - de uitbreiding van de tijdelijke hogere dekking met een aantal uitkeringen. <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat de ontwikkeling op hoofdlijnen kent.</p> <p>Bron: https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2024-206.html</p>	1b.20; 1b.21
Impact van technologische ontwikkelingen	<p>Technologische ontwikkelingen hebben steeds meer impact op het financieel advies. Dit heeft gevolgen voor regelgeving en de adviespraktijk. De relevante ontwikkelingen zijn:</p> <ul style="list-style-type: none"> - gewijzigde regelgeving voor de financieel dienstverlener bij geautomatiseerd advies; - de gevolgen van de nieuwe AI-verordening op financiële dienstverleners. <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat deze ontwikkeling op hoofdlijnen kent en kan toepassen.</p> <p>Bron: https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2024-10.html https://ondernemersplein.overheid.nl/ai-act/</p> <p>Grondslag: Deze ontwikkeling betreft een trend en is relevant vanuit klantbelang.</p>	1f.19; 1f.22; 1f.29; 1f.30; 1f.40; 3b.1; 4a.1; 4a.5

Ontwikkeling	Toelichting	Toetsterm(en) Basis
Klachten- en geschillenregelingen	<p>Sinds 2023 is er een aantal wijzigingen geweest met betrekking tot klachten- en geschillenregelingen.</p> <p>De relevante wijzigingen zijn:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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 Kifid is vanaf 1 april 2024 bij het Kifid ondergebracht; - deelnemers met een geschil bij een pensioenfonds kunnen zich vanaf 1 januari 2024 richten tot de Stichting Geschilleninstantie 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> <p>https://www.kifid.nl/nieuws/kifid-vanaf-oktober-2023-ook-voor-kortlopend-krediet-klachten-mkb/</p> <p>https://nvi.nl/nieuws/afwikkeling-tuchtklachten-per-1-april-2024-via-kifid</p> <p>https://pensioenfederatie.nl/pensioendeelnemer-krijgt-eigen-geschilleninstantie/</p> <p>www.geschilleninstantiepensioenfondsen.nl</p>	1f.5; 1f.21; 3c.1

Ontwikkeling	Toelichting	Toetsterm(en) Basis
Schuldhelpverlening	<p>Vanaf de start van het actieplan Brede Schuldenaanpak zijn er verschillende maatregelen getroffen rond de schuldhelpverlening.</p> <p>De relevante maatregelen zijn:</p> <ul style="list-style-type: none"> - de wijziging van de Faillissementswet ter verbetering van de doorstroom van de gemeentelijke schuldhelpverlening naar de wettelijke schuldsaneringsregeling natuurlijke personen (Wsnp) per 1 juli 2023. Dit heeft gevolgen voor de voorwaarden en looptijd van het wettelijke en minnelijke schuldhelpverleningstraject; - de gewijzigde Gedragscode Schuldhelpverlening per 1 juli 2024; - de introductie van Basisdienstverlening schuldhelpverlening in maart 2024; - de wijziging van tijdelijke regeling signaal betalingsachterstanden van mei 2025. <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat de relevante maatregelen op hoofdlijnen kent en kan toepassen.</p> <p>Bron:</p> <p>https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2023-87.html</p> <p>https://vng.nl/nieuws/vanaf-1-juli-2023-is-de-afloperiode-van-de-msnp-18-maanden</p> <p>https://www.nvvk.nl/kennisbank-detail/2025/05/20/gedragscode-schuldhelpverlening</p> <p>https://vng.nl/artikelen/elementen-basisdienstverlening</p> <p>https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stcrt-2025-17636.html</p>	1a.3; 1a.11; 1a.12; 3b.1; 4a.2
Tegenbewijsregeling box 3	<p>Het kabinet wil een nieuw stelsel in box 3 invoeren op basis van het werkelijk behaalde rendement. Tot de invoering van dit nieuwe stelsel geldt er overbruggingswetgeving waarbij belastingplichtigen gebruik kunnen maken van een tegenbewijsregeling.</p> <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat deze ontwikkeling op hoofdlijnen kent en kan toepassen.</p> <p>Bron:</p> <p>https://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/inkomstenbelasting/box-3</p> <p>https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2025-195.html</p>	1a.8; 2a.1

Ontwikkeling	Toelichting	Toetsterm(en) Basis
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: https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stcrt-2023-9903.html https://www.afm.nl/nl-nl/sector/themas/dienstverlening-aan-consumenten/klantrelatie/vergelijkingskaart</p>	1f.2; 1f.3; 2b.4; 3b.1

Ontwikkeling	Toelichting	Toetsterm(en) Basis
<p>Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme</p>	<p>Op 7 juni 2024 is een vernieuwde versie van de Algemene leidraad Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft) gepubliceerd. Daarnaast zijn er enkele andere Wwft-gerelateerde ontwikkelingen. De relevante ontwikkelingen zijn:</p> <ul style="list-style-type: none"> - de registratie- en vergunningsplicht van cryptodienstverleners vanaf 30 december 2024; - de meldplicht voor gewaarmerkte UBO-uittreksels die autoriteiten of organisaties van de te onderzoeken organisatie ontvangen per 1 oktober 2024; - sectorstandaarden met betrekking tot cliëntonderzoek; - het vervallen van de overgangstermijn voor het opvragen van UBO-informatie bij de KvK op 1 augustus 2024; - het verbod op contante betalingen vanaf € 3.000 vanaf 1 januari 2026; - het terugdraaien van de beperking van toegang tot het UBO-register voor bepaalde partijen per 16 juli 2025. <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat de ontwikkeling op hoofdlijnen kent en kan toepassen.</p> <p>Bron:</p> <p>https://open.overheid.nl/documenten/5c9a55d8-a924-4fca-8f0b-3637f96b9932/file</p> <p>https://www.afm.nl/nl-nl/sector/cryptopartijen</p> <p>https://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/financiele-sector/ubo-register</p> <p>https://www.nvb.nl/nieuws/minder-klantimpact-door-nvb-standaarden-voor-risicogebaseerd-witwasonderzoek/</p> <p>https://www.bureauft.nl/nieuws/update-ubo-register-augustus-2024</p> <p>https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2025-262.html</p> <p>https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2025-189.html</p>	<p>1b.3; 2b.1; 3d.1; 4a.3; 4a.5</p>

Ontwikkeling	Toelichting	Toetsterm(en) Basis
Wet toekomst pensioenen	<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 toetredingsleeftijd kent. <p>Bron:</p> <p>https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2023-216.html</p> <p>https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2023-218.html</p> <p>https://wetten.overheid.nl/BWBR0020892/2026-01-01</p>	1d.18
Wettelijk minimumloon	<p>Op 1 januari 2024 is een wettelijk minimum uurloon ingevoerd in plaats van de vaste minimum maand-, week- en daglonen.</p> <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat de ontwikkeling op hoofdlijnen kent en kan toepassen.</p> <p>Bron:</p> <p>https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stcrt-2025-34131.html</p> <p>https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2023-247.html</p>	1a.3; 1d.8; 1d.9; 3b.1
Wijzigingsbesluit financiële markten 2023	<p>Het Wijzigingsbesluit financiële markten 2023 wijzigt relevante wet- en regelgeving.</p> <p>Het relevante onderdeel is de actieve schadeprovisietransparantie sinds 1 juli 2024.</p> <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat de ontwikkeling kent en kan toepassen.</p> <p>Bron:</p> <p>https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2024-10.html</p> <p>https://www.afm.nl/nl-nl/sector/actueel/2024/mei/actieve-provisietransparantie</p>	1f.7; 1f.11; 1f.12; 1f.19; 1f.22; 1f.29; 1f.30; 4a.1

Ontwikkelingen Vermogen

Ontwikkeling	Toelichting	Toetsterm(en) Vermogen
<p>Actualiteiten lijfrenten</p>	<p>De Rijksoverheid publiceert met enige regelmaat wetgeving, goedkeuringen en standpunten over lijfrenten die relevant zijn voor de adviespraktijk van de adviseur Vermogen. De meest relevante publicaties in de afgelopen drie jaar zijn:</p> <ul style="list-style-type: none"> - goedkeuring over toepassing hardheidsclausule bij afkoop lijfrenteverzekering voor meerderjarig invalide kind; - kennisgroepstandpunt over de aftrekbaarheid van bemiddelingskosten bij een direct ingaande lijfrente; - kennisgroepstandpunt over de toegestane einddatum overbruggingslijfrente; - kennisgroepstandpunt over het omzetten van een al ingegane oudedagslijfrente in een uitgestelde oudedagslijfrente; - gelijktrekken van de uiterste ingangsdatum van een lijfrenteverzekering, lijfrenterekening en lijfrentebeleggingsrecht; - aanpassing van de wettelijke termijn waarbinnen een lijfrenteverzekering, lijfrenterekening of lijfrentebeleggingsrecht moet ingaan; - verrekening van pensioenrechten door ex-samenwoners. <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat deze ontwikkeling kent en kan toepassen.</p> <p>Bron:</p> <p>https://www.rijksoverheid.nl/documenten/besluiten/2023/02/22/mededeling-over-toepassen-hardheidsclausule</p> <p>https://kennisgroepen.belastingdienst.nl/publicaties/kg070202321-bemiddelingskosten-bij-een-direct-ingaande-lijfrente/</p> <p>https://kennisgroepen.belastingdienst.nl/publicaties/kg070202312-toegestane-einddatum-overbruggingslijfrente/</p> <p>https://kennisgroepen.belastingdienst.nl/publicaties/kg07020252-omzetten-al-ingegane-oudedagslijfrente-in-een-uitgestelde-oudedagslijfrente/</p> <p>https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2025-431.html</p> <p>https://centraalaanspreekpuntpensioenen.belastingdienst.nl/publicaties/verzamelbesluit-lijfrenten-en-andere-periodieke-uitkeringen-van-21-januari-2025/</p>	<p>1b.2; 1b.10; 1m.1; 1m.6; 1n.1; 1n.2; 1o.1; 1o.2; 2h.1; 3c.3</p>

Ontwikkeling	Toelichting	Toetsterm(en) Vermogen
Beleggen in cryptofondsen	<p>Een toenemend aantal beleggingsinstellingen biedt cryptofondsen aan in de vorm van een beleggingsfonds. Met de opkomst van cryptofondsen wordt indirect handelen in crypto's een stuk toegankelijker en makkelijker. De adviseur Vermogen kan binnen het Nationaal Regime adviseren over deze cryptofondsen. De adviseur Vermogen adviseert niet over directe beleggingen in crypto's.</p> <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat op hoofdlijnen weet wat crypto's zijn en welke specifieke risico's aan beleggen in crypto's verbonden zijn. Van de kandidaat wordt niet verwacht dat hij de techniek achter crypto's kent.</p>	1b.13; 1b.15; 1b.16; 1e.2; 1g.1; 1l.3; 1o.1; 2f.1; 2h.2
Besluit KEW/SEW/BEW	<p>Het besluit over de kapitaalverzekering eigen woning (KEW)/spaarrekening eigen woning (SEW)/beleggingsrekening eigen woning (BEW) en vóór 2001 bestaande kapitaalverzekeringen in box 3, is op 16 maart 2023 uitgebreid met twee goedkeuringen. De goedkeuringen gaan over de aflossing van de eigenwoningsschuld met de verkoopopbrengst vóórdat de KEW/SEW/BEW tot uitkering is gekomen en over de situatie dat de rekeninghouder van een SEW of eigenaar van een BEW tijdens de looptijd geen eigenwoningsschuld heeft. Gebruikmaking van de goedkeuring betekent dat het vervreemdingssaldo en de eigenwoningreserve herrekend moeten worden.</p> <p>Op 5 juli 2024 is het besluit vervangen door het Verzamelbesluit kapitaalverzekeringen, SEW en BEW waarbij alleen de al langer bestaande goedkeuring voor het overschrijden van de bandbreedte 1:10 als gevolg van een gewijzigde gekoppelde leenrente is uitgebreid.</p> <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat de ontwikkeling kent en kan toepassen.</p> <p>Er wordt niet verwacht dat de kandidaat de eventuele herrekening van het vervreemdingssaldo en de eigenwoningreserve kent en kan toepassen.</p> <p>Bron: https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stcrt-2023-8905.html https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stcrt-2024-22825.html</p>	1m.1; 1o.1; 2g.2; 2g.3; 2h.1

Ontwikkeling	Toelichting	Toetsterm(en) Vermogen
Duurzaamheidsvoorkeuren	<p>In augustus 2022 is de gedelegeerde verordening MiFID II aangepast. Bij adviesbeleggen of beheerd beleggen moeten beleggingsondernemingen sindsdien duurzaamheidsvoorkeuren van een klant meenemen bij het afnemen van de geschiktheidstoets. Sinds 2023 moet met gebruik van verplichte templates aanvullende productinformatie worden verstrekt over de duurzaamheidskenmerken. Hierbij moet rekening worden gehouden met de vereisten uit de SFDR (Sustainable Finance Disclosure Regulation).</p> <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat de ontwikkeling kent.</p> <p>Bron: https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2022-350.pdf https://www.esma.europa.eu/sites/default/files/2023-04/ESMA35-43-3172_Guidelines_on_certain_aspects_of_the_MiFID_II_suitability_requirements_NL.pdf (alleen richtsnoeren 16, 26 t/m 29, 57, 73, 81 t/m 84, 88, 106 en 111)</p>	1b.16; 1d.5; 1g.8; 1l.1; 1l.2; 1m.11
Hoge Raad: Voorhuwelijkse onderlinge schuld wegens meerinbreng bij gezamenlijke aankoop, valt buiten huwelijks-gemeenschap	<p>Op 21 maart 2025 heeft de Hoge Raad geoordeeld dat een onderlinge schuld tussen partners die vóór het huwelijk is ontstaan wegens meerinbreng van een partner bij de gezamenlijke aankoop van een goed, niet in de gemeenschap van goederen valt bij het sluiten van een huwelijk tussen de partners. Met deze uitspraak wijkt de Hoge Raad af van de uitwerking in deze situatie volgens de letter van de wet (Art. 1:94 lid 7 BW).</p> <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat deze ontwikkeling kent en kan toepassen bij het vaststellen van de financiële positie als onderdeel van het klantprofiel.</p> <p>Bron: https://uitspraken.rechtspraak.nl/details?id=ECLI:NL:HR:2025:436</p>	1b.5; 1d.2; 1m.8; 2c.1; 2d.1; 2d.2; 2g.5; 2g.10; 3a.1; 3a.2

Ontwikkeling	Toelichting	Toetsterm(en) Vermogen
Inkomstenbelasting in relatie tot vermogensadvies	<p>De politiek wijzigt regelmatig de fiscale regels die opgenomen zijn in de Wet IB 2001, wat van invloed kan zijn op het advies van de adviseur Vermogen. Naast fiscale wijzigingen die eventueel als een aparte ontwikkeling zijn opgenomen, zijn de meest relevante wijzigingen in de afgelopen drie jaar:</p> <ul style="list-style-type: none"> - aanpassing inkomensbegrip en afbouw algemene heffingskorting; - verlaging MKB-winstvrijstelling; - uitfasering belastingvoordeel groen sparen/beleggen. <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat deze ontwikkeling kent en kan toepassen.</p> <p>Bron: https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2022-532.html https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2023-499.html https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2025-444.html</p>	1e.2; 1m.2; 2d.1; 2d.2; 2g.2; 2g.5
Structurele RVU-drempelvrijstelling	<p>Op 31 december 2025 eindigde de tijdelijke RVU-drempelvrijstelling (Regeling voor Vervroegd Uittreden). Vanaf 1 januari 2026 is hiervoor een structurele RVU-drempelvrijstelling in de Wet LB 1964 opgenomen, die alleen bedoeld is voor werknemers met zware beroepen.</p> <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat deze ontwikkeling kent en kan uitleggen. De adviseur Vermogen adviseert geen werkgevers en hoeft daarom een eventuele pseudo-eindheffing niet te kunnen berekenen.</p> <p>Bron: https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2025-444.html (Artikel 32 ba Wet op de loonbelasting 1964)</p>	1b.1; 1e.2; 2g.5; 2h.1; 2i.2; 3b.4; 3b.5; 3c.3; 3d.2

Ontwikkeling	Toelichting	Toetsterm(en) Vermogen
Tegenbewijsregeling box 3	<p>Het kabinet wil een nieuw stelsel in box 3 invoeren op basis van het werkelijk behaalde rendement. Tot de invoering van dit nieuwe stelsel geldt er overbruggingswetgeving waarbij belastingplichtigen gebruik kunnen maken van de tegenbewijsregeling (Afdeling 5.6 Wet IB 2001). Vanaf het belastingjaar 2025 is de tegenbewijsregeling in de belastingaangifte opgenomen.</p> <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat de functie van de tegenbewijsregeling kan uitleggen en weet hoe hij op basis van de tegenbewijsregeling het werkelijk rendement berekent van box 3 bezittingen waarover de adviseur Vermogen in de gemiddelde adviespraktijk adviseert (spaargeld en beleggingsfondsen). Voor het berekenen van het werkelijk rendement van overige bezittingen zoals crypto's, onroerende zaken, vorderingen en schulden, verwijst de adviseur Vermogen door naar een specialist.</p> <p>Afbakening: het (aanvullend) rechtsherstel voor eerdere jaren behoort niet tot deze ontwikkeling.</p> <p>Bron: https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2025-195.html</p>	1e.2; 1m.2; 2d.1; 2d.2; 2g.2; 2g.5; 4b.3
Wtp: Lijfrentes	<p>Vanaf 1 juli 2023 is de Wet toekomst pensioenen in werking getreden. Een aantal onderdelen van de wet heeft een andere inwerkingtredingsdatum. Voor lijfrentes heeft dit gevolgen voor:</p> <ul style="list-style-type: none"> - de berekening van de jaarruimte; - de berekening van de reserveringsruimte; - de maximale leeftijd waarop gebruik gemaakt kan worden van de jaar- en reserveringsruimte; - de minimale duur van een oudedagslijfrente die ingaat na de AOW-leeftijd. <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat de ontwikkeling kent en kan toepassen.</p> <p>Bron: https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2023-216.html https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2023-218.html https://kennisgroepen.belastingdienst.nl/publicaties/kg07020243-vragen-en-antwoorden-over-de-jaarruimteberekening-en-de-opbouw-van-pensioenaanspraken/</p>	1b.1; 1m.1; 1m.6; 2g.2; 2g.5; 2h.1; 3b.4

Ontwikkeling	Toelichting	Toetsterm(en) Vermogen
<p>Wtp: Nabestaandenpensioen</p>	<p>Vanaf 1 juli 2023 is de Wet toekomst pensioenen in werking getreden. Een aantal onderdelen van de wet heeft een andere inwerkingtredingsdatum. Voor het nabestaandenpensioen heeft dit gevolgen voor:</p> <ul style="list-style-type: none"> - het partnerbegrip en de voorwaarden waaraan een gezamenlijke huishouding moet voldoen; - de maximale leeftijd waarop een wezenpensioen wordt uitgerekt; - de vaststelling van de hoogte van het nabestaandenpensioen; - de tijdelijke voortzetting ervan en de mogelijkheden/gevolgen van uitruil na een ontslag; - opgebouwde aanspraken op het nabestaandenpensioen. <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat de ontwikkeling kent en kan toepassen.</p> <p>Bron: https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2023-216.html https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2023-218.html</p>	<p>1b.3; 1e.2; 1m.12; 1n.8; 1o.3; 2d.3; 2g.5; 2g.6; 2h.1; 2i.2; 3b.3; 3d.2</p>

Ontwikkeling	Toelichting	Toetsterm(en) Vermogen
<p>Wtp: Ouderdomspensioen</p>	<p>Vanaf 1 juli 2023 is de Wet toekomst pensioenen in werking getreden. Een aantal onderdelen van de wet heeft een andere inwerkingtredingsdatum. Voor het ouderdomspensioen heeft dit gevolgen voor:</p> <ul style="list-style-type: none"> - de soorten pensioenovereenkomsten waarbinnen een deelnemer ouderdomspensioen kan opbouwen; - het vaststellen van de pensioenpremie; - de mogelijkheid van inhaalruimte in de pensioenregeling voor een deelnemer; - de minimale datum waarop het ouderdomspensioen in mag gaan; - de wijze waarop een deelnemer verplicht over zijn pensioenregeling moet worden geïnformeerd; - opgebouwde aanspraken op ouderdomspensioen. <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat de ontwikkeling kent en kan toepassen.</p> <p>Afbakening:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Kandidaten weten dat ook opgebouwde aanspraken op ouderdomspensioen kunnen wijzigen. - Kandidaten kennen de kenmerken van de verschillende pensioenovereenkomsten, voor zover relevant als onderdeel van een vermogensadvies. - Tijdelijke mogelijkheid verhogen maximale premie voor compensatie hoort niet tot de ontwikkeling. <p>Bron:</p> <p>https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2023-216.html</p> <p>https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2023-218.html</p> <p>https://centraalaanspreekpuntpensioenen.belastingdienst.nl/publicaties/va-25-003-v250314/</p> <p>https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stcrt-2025-6142.html</p>	<p>1b.1; 1e.2; 1m.12; 1n.8; 1o.3; 2d.3; 2g.5; 2h.1; 3b.3; 3d.2</p>

Generieke vaardigheden en competenties

Taak	Inhoud	Toetsterm(en) Vermogen
0	Algemene kennis en vaardigheden	2a.1 t/m 2a.5, 2b.1
1	Inventariseren van de gegevens van de klant	2c.1, 3a.1 t/m 3a.3
2	Opstellen van een risicoanalyse t.b.v. het advies	2d.1 t/m 2d.4, 2e.1, 2f.1, 2f.2, 3b.1 t/m 3b.5
3	Adviseren (en eventueel bemiddelen) van een passende oplossing	2g.1 t/m 2g.13, 2h.1 t/m 2h.3, 3c.1 t/m 3c.5
4	Beheren en actueel houden van het advies	2i.1 t/m 2i.6, 3d.1 t/m 3d.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.