

Samenstelling PE-examen

Adviseur Hypothecair krediet

WFT-VAKBEKWAAMHEID 2023

College Deskundigheid Financiële Dienstverlening

24 januari 2023, 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	9
Ontwikkelingen Vermogen	15
Ontwikkelingen Hypothecair krediet	19

Toelichting

Financieel adviseurs die hun adviesbevoegdheid willen behouden, moeten in vastgestelde periodes succesvol PE-examen doen. De huidige periode loopt van 1 april 2022 tot en met 31 maart 2025. De PE-examens toetsen de relevante ontwikkelingen voor de adviespraktijk van de financieel adviseurs. Jaarlijks op 1 april past het CDFD de PE-examens aan op basis van de vastgestelde ontwikkelingen.

In dit document vindt u de volgende informatie over het PE-examen Adviseur Hypothecair krediet 2023:

- de kenmerken van het examen;
- de toetsmatrijs;
- 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;
- 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 de kandidaat maximaal 1 punt halen.

De V/C-vragen toetsen 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 kan de kandidaat maximaal 2 punten halen.

2. Toelichting: Toetsmatrijs

De PE-examens zijn samengesteld 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.

Per onderdeel is aangegeven hoeveel procent van het totaal aantal te behalen punten een kandidaat met dat onderdeel kan halen. De percentages in de toetsmatrijs zijn afgerond op 5%. In werkelijkheid kunnen de percentages daarom een paar procent afwijken.

De toetsmatrijs voor het PE-examen Adviseur Hypothecair krediet 2023 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 uw kennis over de ontwikkelingen binnen uw beroepskwalificatie uit deze periode en of u deze kunt toepassen.

Het PE-examen bestaat uit de ontwikkelingen binnen elke module waaruit de beroepskwalificatie bestaat. Het PE-examen Adviseur Hypothecair krediet bestaat dus uit de ontwikkelingen uit de modules Basis, Vermogen en Hypothecair krediet.

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 2023 verwijzen wij u naar onze website (www.cdfd.nl/downloads).

In dit document vindt u onder de kopjes Ontwikkelingen Basis, Ontwikkelingen Vermogen en Ontwikkelingen Hypothecair krediet een overzicht van alle ontwikkelingen en de bijbehorende toetstermen waarop het PE-examen Adviseur Hypothecair krediet 2023 is gebaseerd. Een ontwikkeling, die vanuit verschillende modules in de toetsmatrijs staat vermeld, wordt slechts bij uitzondering vanuit meerdere modules bevraagd.

Kenmerken

Beroepskwalificatie	: Adviseur Hypothecair krediet
Modules	: Basis, Vermogen, Hypothecair krediet
Tijdsduur	: 60 minuten
Examenvragen	: 23 vragen
Punten	: 31 punten
Zak/slaaggrens	: 68% van het maximaal te behalen aantal punten
Aantal K/B vragen	: 15 vragen (15 punten)
Aantal V/C vragen	: 8 vragen (16 punten)

Toetsmatrijs

Taxonomiecode	Aandeel taxonomie code in totaalscore*	Module onderdeel	Bijbehorende ontwikkelingen	Aandeel module onderdeel in totaalscore*
KB	50%	Basis	<ul style="list-style-type: none"> • Besluit verzekeringskeuringen ex-kankerpatiënten • BKR • Convenant Boedelrekening • Energiemaatregelen • Extra verhoging wettelijk minimumloon • Fiscale wijzigingen • Kifid • Kostendelersnorm • Leidraden over en aanpassing van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme • Premierestitutie bij schending mededelingsplicht • Protocol Incidentenwaarschuwingssysteem Financiële Instellingen • Schuldhulpverlening • Stichting Tuchtraad Verzekeraars • Stijging AOW-leeftijd • Studiekosten • Verlofregelingen • Verplichte assurantiebelasting bij dubbele vergoeding • WAMCA 	15%
		Vermogen	<ul style="list-style-type: none"> • Aanpassing regeling waardeoverdracht en afkoop klein pensioen • Afschaffen schenkingsvrijstelling eigen woning • Besluit verzekeringskeuringen ex-kankerpatiënten • Besluiten Lijfrenten • Hervorming box 3 • Hoge Raad: Inkomsten uit tijdelijke verhuur van deel eigen woning belast in box 1 • Inkomstenbelasting in relatie tot vermogensadvies • Mijnwaardeoverdracht.nl • Ontwikkelingen oudedagsverplichting van de directeur-grotaandeelhouder • Oplossing lijfrente-uitkering emigrant verruimd • Verzachten samentelregeling Successiewet bij bloedverwanten • Wet bedrag ineens, RVU en verlofsparen 	15%

		Hypothecair krediet	<ul style="list-style-type: none"> • Actualisatie leennormen consumptief krediet • Besluit kredietvergoeding • BKR • Duurhuur hypotheek • Fiscale beoordeling leningen voor de eigen woning van familie of eigen bv • Fiscale wijzigingen box 3 in relatie tot schulden • Herziening beslag- en executierecht • Inkomstenbelasting met betrekking tot de eigen woning • Leningen Warmtefonds • Marktontwikkeling hypothecair lenen in box 3 • Nationale Hypotheek Garantie • Subsidies verduurzaming ISDE en SVVE • Tariefdifferentiatie overdrachtsbelasting • Taxatie woningen • Tijdelijke regeling hypothecair krediet 	10%
VC	50%	Basis	<ul style="list-style-type: none"> • Besluit verzekeringskeuringen ex-kankerpatiënten • Convenant Boedelrekening • Energiemaatregelen • Extra verhoging wettelijk minimumloon • Fiscale wijzigingen • Kifid • Kostendelersnorm • Leidraden over en aanpassing van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme • Premierestitutie bij schending mededelingsplicht • Schuldhulpverlening • Stichting Tuchtraad Verzekeraars • Studiekosten • Verlofregelingen • Verplichte assurantebelasting bij dubbele vergoeding • WAMCA 	5%

		<p>Vermogen</p> <ul style="list-style-type: none"> • Aanpassing regeling waardeoverdracht en afkoop klein pensioen • Afschaffen schenkingsvrijstelling eigen woning • Besluit verzekeringskeuringen ex-kankerpatiënten • Besluiten Lijfrenten • Hervorming box 3 • Hoge Raad: Inkomsten uit tijdelijke verhuur van deel eigen woning belast in box 1 • Inkomstenbelasting in relatie tot vermogensadvies • Mijnwaardeoverdracht.nl • Ontwikkelingen oudedagsverplichting van de directeur-grotaandeelhouder • Oplossing lijfrente-uitkering emigrant verruimd • Verzachten samentelregeling Successiewet bij bloedverwanten • Wet bedrag ineens, RVU en verlofsparen 	15%
		<p>Hypothecair krediet</p> <ul style="list-style-type: none"> • Actualisatie leennormen consumptief krediet • Besluit kredietvergoeding • BKR • Duurhuurhypotheek • Fiscale beoordeling leningen voor de eigen woning van familie of eigen bv • Fiscale wijzigingen box 3 in relatie tot schulden • Herziening beslag- en executierecht • Inkomstenbelasting met betrekking tot de eigen woning • Leningen Warmtefonds • Marktontwikkeling hypothecair lenen in box 3 • Nationale Hypotheek Garantie • Subsidies verduurzaming ISDE en SVVE • Tariefdifferentiatie overdrachtsbelasting • Taxatie woningen • Tijdelijke regeling hypothecair krediet 	30%

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

Ontwikkelingen Basis

Ontwikkeling	Toelichting	Toetsterm(en) Basis
Besluit verzekeringskeuringen ex-kankerpatiënten	<p>Vanaf 1 januari 2021 is het voor verzekeraars na een bepaalde termijn niet meer toegestaan om bij het beoordelen van een aanvraag voor een overlijdensrisicoverzekering vragen te stellen aan de kandidaat-verzekerde over diens ziekteverleden als kankerpatiënt, nadat die kandidaat-verzekerde van kanker is genezen.</p> <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat deze ontwikkeling op hoofdlijnen kent en kan toepassen.</p> <p>Bron: <ul style="list-style-type: none"> • https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2020-453.html </p>	1d.4; 1g.12; 3b.1; 3d.1
BKR	<p>Bij het Bureau Krediet Registratie (BKR) zijn wijzigingen doorgevoerd.</p> <p>De relevante wijzigingen zijn:</p> <ul style="list-style-type: none"> - de registratie voor Schuldenregeling (SR) is vanaf 1 februari 2022 omgezet in SH (schuldhulp) en SK (saneringskrediet); - de publicatie van de Handreiking gegevensuitwisseling BKR voor schuldhulpverlening. <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat de relevante wijzigingen op hoofdlijnen kent en kan uitleggen.</p> <p>Bron: <ul style="list-style-type: none"> • https://www.bkr.nl/zakelijk/nieuws/2021/6/wijzigingen-cki-schuldhulpverlening/ • https://www.bkr.nl/zakelijk/nieuws/2022/2/gemeenten-sluit-nu-individueel-of-als-gemeenschappelijke-regeling-aan-bij-bkr/ • https://vng.nl/sites/default/files/2021-05/handreiking-bkr.pdf </p>	1a.10; 1b.3; 1c.6; 1c.10; 1c.17
Convenant Boedelrekening	<p>Vanaf 1 juli 2022 is het Convenant Boedelrekening ingegaan. Op basis van dit convenant kunnen curatoren en bewindvoerders bij faillissement en WSNP-schuldsanering met zekerheid een boedelrekening openen bij de deelnemende banken.</p> <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat deze ontwikkeling kent en kan toepassen.</p> <p>Bron: <ul style="list-style-type: none"> • https://www.nvb.nl/nieuws/banken-zorgen-voor-boedelrekening-bij-faillissement-en-wsnp/ </p>	1b.2; 1b.22; 3b.1; 3d.2

Ontwikkeling	Toelichting	Toetsterm(en) Basis
Energiemaatregelen	<p>Om de energiekosten betaalbaar te houden en energiebesparing te bevorderen heeft de overheid diverse maatregelen getroffen.</p> <p>Relevante maatregelen zijn:</p> <ul style="list-style-type: none"> - een prijsplafond voor energie voor huishoudens en andere kleinverbruikers vanaf 1 januari 2023; - een energietoeslag in 2022 en 2023 voor huishoudens met een laag inkomen; - de Energiebespaarhypotheek door het Nationaal Warmtefonds; - investeringssubsidies duurzame energie en energiebesparing (de nieuwe ISDE). <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat:</p> <ul style="list-style-type: none"> - weet dat deze maatregelen bestaan; - weet waar informatie over deze maatregelen te vinden is. <p>Bron:</p> <ul style="list-style-type: none"> • https://www.rijksoverheid.nl/actueel/nieuws/2022/10/04/vanaf-1-januari-lagere-energierekening-door-verruimd-prijsplafond • https://open.overheid.nl/repository/ronl-493a3245180dfb66919f33fdc61bfec4b6994a75/1/pdf/Folder%20Energietoeslag_A5_CMYK_TG.pdf • https://www.rijksoverheid.nl/actueel/nieuws/2022/09/14/geen-rente-voor-mensen-met-kleinere-portemonnee-die-huis-willen-verduurzamen • https://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/energie-thuis/vragen-antwoord/subsidie-isolatie-huis 	1a.3; 3b.1
Extra verhoging wettelijk minimumloon	<p>Vanaf 1 januari 2023 is het wettelijk minimumloon in één keer met 10,15% verhoogd. Dit heeft gevolgen voor de hoogte van de sociale uitkeringen. Ook zal er vanaf 1 januari 2024 sprake zijn van een wettelijk minimum uurloon in plaats van een wettelijk minimum maandloon.</p> <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat de ontwikkeling op hoofdlijnen kent en kan toepassen.</p> <p>Bron:</p> <ul style="list-style-type: none"> • https://www.rijksoverheid.nl/ministeries/ministerie-van-sociale-zaken-en-werkgelegenheid/nieuws/2022/11/18/minimumloonbedragen-per-1-januari-2023 	1a.3; 1d.8; 1d.9; 3b.1
Fiscale wijzigingen	<p>Jaarlijks presenteert het kabinet zijn plannen voor de belastingen in het volgende jaar.</p> <p>De relevante wijzigingen in 2023 zijn:</p> <ul style="list-style-type: none"> - de tijdelijke wetgeving met betrekking tot de inkomstenbelasting in box 3 (Overbruggingswet box 3); - het beperken van de eenmalige schenkingsvrijstelling voor de eigen woning. <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat de relevante wijzigingen kent en een eenvoudige box 3-berekening kan maken.</p> <p>Bron:</p> <ul style="list-style-type: none"> • https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2022-534.html • https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2022-532.html 	1a.8; 2a.1

Ontwikkeling	Toelichting	Toetsterm(en) Basis
Kifid	<p>Het Kifid breidt de laatste jaren zijn dienstverlening verder uit. De relevante uitbreidingen zijn:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Kifid Kennis; - de Geschillenregeling BKR. <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat de relevante uitbreidingen kent en kan toepassen.</p> <p>Bron:</p> <ul style="list-style-type: none"> • https://www.kifid.nl/kifid-kennis-geeft-inzicht-en-achtergrond-bij-regelmatig-voorkomende-klachten/ • https://www.kifid.nl/geschillenregeling-bkr-gaat-over-naar-kifid/ 	1f.5; 1f.21; 3c.1
Kostendelersnorm	<p>Per 1 januari 2023 is de kostendelersnorm aangepast. De relevante aanpassing is de verschuiving van de leeftijdsgrens.</p> <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat de ontwikkeling kent en kan toepassen.</p> <p>Bron:</p> <ul style="list-style-type: none"> • https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2022-499.html 	1a.3; 1e.6; 3b.1; 3b.3; 3d.2
Leidraden over en aanpassing van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme	<p>Naar aanleiding van de vierde anti-witwasrichtlijn hebben het ministerie van Financiën en het ministerie van Justitie en Veiligheid op 21 juli 2020 een vernieuwde versie van de Algemene leidraad Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft) gepubliceerd en heeft de AFM op 19 oktober 2020 haar Leidraad Wwft en Sanctiewet aangepast. Daarnaast heeft de Ministerraad op 25 september 2020 ingestemd met het wetsvoorstel Plan van Aanpak Witwassen.</p> <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat de ontwikkeling op hoofdlijnen kent en kan toepassen.</p> <p>Bron:</p> <ul style="list-style-type: none"> • https://www.rijksoverheid.nl/ministeries/ministerie-van-financien/documenten/richtlijnen/2020/07/21/algemene-leidraad-wet-ter-voorkoming-van-witwassen-en-financiering-van-terrorisme-wwft • https://www.afm.nl/nl-nl/nieuws/2020/okt/aangepaste-leidraad-wwft-sanctiewet 	1b.3; 2b.1; 3d.1; 4a.3; 4a.5
Premierestitutie bij schending mededelingsplicht	<p>De Wijzigingswet financiële markten 2022-II wijzigt relevante wetten en regelgeving.</p> <p>De relevante wijziging is de aanpassing van artikel 7:930 van het Burgerlijk Wetboek met betrekking tot het recht op premierestitutie door de verzekeraar.</p> <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat de ontwikkeling op hoofdlijnen kent en kan toepassen.</p> <p>Bron:</p> <ul style="list-style-type: none"> • https://www.eerstekamer.nl/wetsvoorstel/36131_wijzigingswet_financieel 	1f.7; 1f.12; 1f.29; 1f.30; 1f.36; 1f.37; 1g.12; 1g.22; 3d.1

Ontwikkeling	Toelichting	Toetsterm(en) Basis
Protocol Incidenten-waarschuwingssysteem Financiële Instellingen	<p>De Nederlandse Vereniging van Banken (NVB), het Verbond van Verzekeraars (Verbond), de Vereniging van Financieringsondernemingen in Nederland (VFN), de Stichting Fraudebestrijding Hypotheken (SFH) en Zorgverzekeraars Nederland (ZN) hebben het Protocol Incidentenwaarschuwingssysteem Financiële Instellingen (PIFI) herzien.</p> <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat de ontwikkeling op hoofdlijnen kent.</p> <p>Bron:</p> <ul style="list-style-type: none"> • https://autoriteitpersoonsgegevens.nl/nl/nieuws/vergunning-voor-financi%C3%A4le-instellingen-om-info-over-fraude-te-delen 	1b.3; 1f.27; 1f.39; 1f.40
Schuldhelpverlening	<p>Sinds de start van het actieplan Brede Schuldenaanpak zijn er verschillende maatregelen getroffen rond de schuldhelpverlening. De relevante maatregelen zijn:</p> <ul style="list-style-type: none"> - de herziening van beslag- en executierecht; - de wijziging van de Wet gemeentelijke schuldhelpverlening (Wgs) op het gebied van vroegsignalering van problematische schulden; - de Wet vereenvoudiging beslagvrije voet (Wvbvv); - het Landelijk Convenant Vroegsignalering; - het Schuldenknooppunt; - het moratorium voor de slachtoffers van de kinderopvangtoeslag-affaire (KOTA); - de Wet kwaliteit incassodienstverlening; - de Wet opleggen betalingsregeling door de rechter. <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat de relevante maatregelen op hoofdlijnen kent en kan toepassen.</p> <p>Bron:</p> <ul style="list-style-type: none"> • https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2020-239.html • https://www.kbvg.nl/wetten-en-regels/vbv/wijzigingen-wet-vereenvoudiging-beslagvrije-voet • https://www.rijksoverheid.nl/actueel/nieuws/2020/09/30/herziening-van-beslag--en-executierecht-biedt-schuldenaar-meer-zekerheid • https://www.nvbk.nl/thema/vroegsignalering • https://www.nvbk.nl/thema/schuldenknooppunt • https://www.rijksoverheid.nl/actueel/nieuws/2021/03/02/pauzeknop-op-schulden-geduceerde-ouders-van-kracht • https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2022-186.html • https://www.internetconsultatie.nl/rechterlijkebetalingsregeling/ <p>b1</p>	1a.3; 1f.39; 1f.40; 3b.1; 4a.2

Ontwikkeling	Toelichting	Toetsterm(en) Basis
Stichting Tuchtraad Verzekeraars	<p>Op 9 februari 2021 is de Tuchtraad Financiële Dienstverlening (Assurantiën) ondergebracht in een onafhankelijke stichting: de Stichting Tuchtraad Verzekeraars. De stichting loopt vooruit op de introductie van een wettelijke verplichting in de Wft voor verzekeraars om zich te onderwerpen aan tuchtrecht.</p> <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat de ontwikkeling kent en kan toepassen.</p> <p>Bron:</p> <ul style="list-style-type: none"> • https://www.verzekeraars.nl/publicaties/actueel/onafhankelijke-tuchtraad-financi%C3%ABle-dienstverlening-assuranti%C3%ABn-verder-als-stichting 	1f.5; 1f.21; 3c.1
Stijging AOW-leeftijd	<p>In de Wet verandering koppeling AOW-leeftijd is vastgelegd dat vanaf 2026 een stijging van de levensverwachting met één jaar tot een stijging van de AOW-leeftijd en de pensioenrichtleeftijd met acht maanden leidt.</p> <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat de ontwikkeling op hoofdlijnen kent.</p> <p>Bron:</p> <ul style="list-style-type: none"> • https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2020-503.html 	1d.8; 1d.18; 1e.6
Studiekosten	<p>Op het gebied van studiekosten zijn wijzigingen doorgevoerd. De relevante wijzigingen zijn:</p> <ul style="list-style-type: none"> - de introductie van de subsidieregeling STAP-budget vanaf 1 januari 2022; - het verbod vanaf 1 augustus 2022 om een studiekostenbeding met medewerkers aan te gaan volgens de wet of CAO verplichte scholing; - vanaf 1 januari 2021 kunnen ex-werknemers van hun werkgever scholing krijgen die is vrijgesteld van loonheffing. Hierdoor wordt (om)scholing toegankelijker gemaakt. <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat deze ontwikkeling kent en kan toepassen.</p> <p>Bron:</p> <ul style="list-style-type: none"> • https://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/leven-lang-ontwikkelen/leven-lang-ontwikkelen-financiele-regelingen/stap-budget • https://www.eerstekamer.nl/wetsvoorstel/35962_wet_implem_tatie_eu 	1a.3; 3b.1; 3d.2

Ontwikkeling	Toelichting	Toetsterm(en) Basis
Verlofregelingen	<p>Met de invoering van de Wet invoering extra geboorteverlof (WIEG) is het recht van partners op geboorteverlof gewijzigd. Daarnaast heeft de Eerste Kamer op 12 oktober 2021 het Wetsvoorstel betaald ouderschapsverlof aangenomen, waardoor het wettelijke recht op ouderschapsverlof ook wordt aangepast.</p> <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat de ontwikkeling op hoofdlijnen kent en kan toepassen.</p> <p>Bron:</p> <ul style="list-style-type: none"> • https://wetten.overheid.nl/BWBR0041646/2019-01-01 • https://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/ouderschapsverlof/invoering-van-2-maanden-betaald-ouderschapsverlof 	1a.3; 3b.1; 3d.2
Verplichte assurantiebelasting bij dubbele vergoeding	<p>Vanaf 1 januari 2022 is een gedeeltelijke vrijstelling van de assurantiebelasting bij een dubbele vergoeding vervallen. Een adviseur die zowel een vergoeding van de klant ontvangt als een vergoeding van de verzekeraar bij advies over schadeverzekeringen is over de beide vergoedingen assurantiebelasting verschuldigd.</p> <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat de ontwikkeling op hoofdlijnen kent en kan toepassen.</p> <p>Bron:</p> <ul style="list-style-type: none"> • https://download.belastingdienst.nl/belastingdienst/docs/vrag_antw_assurbel_ib8091z4fd.pdf 	1d.11; 2a.1; 3b.1
WAMCA	<p>De Wet afwikkeling massaschade in collectieve actie (WAMCA) is vanaf 1 januari 2020 in werking getreden. De WAMCA maakt het mogelijk schadevergoeding te vorderen in een collectieve actie.</p> <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat de ontwikkeling op hoofdlijnen kent en kan toepassen.</p> <p>Bron:</p> <ul style="list-style-type: none"> • https://wetten.overheid.nl/BWBR0042074/2020-01-01 • https://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/bescherming-van-consumenten/vraag-en-antwoord/kan-ik-samen-met-andere-slachtoffers-een-collectieve-schadevergoeding-eisen 	1f.5; 3b.1; 3c.1; 3d.2

Ontwikkelingen Vermogen

Ontwikkeling	Toelichting	Toetsterm(en) Vermogen
Aanpassing regeling waardeoverdracht en afkoop klein pensioen	<p>Op 1 januari 2023 is de regeling voor waardeoverdracht en afkoop klein pensioen aangepast. De aanpassing heeft gevolgen voor de collectieve beëindiging van deelname aan een pensioenregeling.</p> <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat de ontwikkeling kent en kan toepassen. De afkoopmogelijkheid van klein netto pensioen en netto lijfrente behoort niet tot deze ontwikkeling.</p> <p>Bron:</p> <ul style="list-style-type: none"> • https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2022-387.html • https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2022-497.html 	1o.1; 1o.2; 1o.3; 2h.3; 3d.3
Afschaffen schenkingsvrijstelling eigen woning	<p>De schenkingsvrijstelling voor de eigen woning is in 2023 aanzienlijk verlaagd. Per 1 januari 2024 wordt deze vrijstelling afgeschaft. Voor schenkingen van vóór 2023 geldt onder voorwaarden een spreidingsmogelijkheid.</p> <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat deze ontwikkeling kent en kan toepassen.</p> <p>Bron:</p> <ul style="list-style-type: none"> • https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2022-532.html 	1m.7; 2d.2; 2g.2; 2g.3; 2g.5; 2h.1; 2h.3; 3d.3
Besluit verzekeringskeuringen ex-kankerpatiënten	<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>Er wordt verwacht dat de kandidaat deze ontwikkeling kent en dat hij kan aangeven op welke verzekeringsaanvragen het besluit van toepassing is.</p> <p>Bron:</p> <ul style="list-style-type: none"> • https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2020-453.html 	1a.3; 1e.1; 1n.3; 2a.1; 2a.4; 2c.1; 2g.5; 2h.1; 2h.2; 2i.2; 3d.2; 4b.2

Ontwikkeling	Toelichting	Toetsterm(en) Vermogen
Besluiten Lijfrenten	<p>Op 8 september 2020 en 13 december 2021 is het Verzamelbesluit Lijfrenten gewijzigd. De wijzigingen bevatten een aantal relevante goedkeuringen. Daarnaast is op 21 juli 2022 het Beleidsbesluit aanpassing looptijd wegens (getemporeerde) verhoging van de AOW-leeftijd gewijzigd. In de Fiscale verzamelwet 2023 is de maatregel in onderdeel 4.2.9 van het Verzamelbesluit Lijfrenten gecodificeerd.</p> <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat deze ontwikkeling kent en kan toepassen.</p> <p>Bron:</p> <ul style="list-style-type: none"> • https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stcrt-2020-47727.html • https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stcrt-2021-48029.html • https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stcrt-2022-19651.html • https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2022-530.html 	<p>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</p>
Hervorming 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 de Overbruggingswet box 3.</p> <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat deze ontwikkeling kent en kan toepassen.</p> <p>Bron:</p> <ul style="list-style-type: none"> • https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2022-534.html 	<p>1e.2; 1m.2; 2d.1; 2d.2; 2g.2; 2g.5</p>
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 zijn in box 1.</p> <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat de ontwikkeling kent en kan toepassen.</p> <p>Bron:</p> <ul style="list-style-type: none"> • https://uitspraken.rechtspraak.nl/inziendocument?id=ECLI:NL:HR:2020:1448 	<p>1m.2; 2c.1; 2d.1; 2d.2; 2g.2; 2g.5; 3a.1; 3a.3</p>
Inkomstenbelasting in relatie tot vermogensadvies	<p>De politiek wijzigt regelmatig fiscale regels, 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 afbouw algemene heffingskorting; • uitfasering inkomensafhankelijke combinatiekorting; • afschaffing middelingsregeling; • afschaffing opbouw fiscale oudedagsreserve (FOR); • aanpassing leegwaarderatio; • invoering tweeschijvenstelsel box 2; • afschaffing doelmatigheidsmarge gebruikelijk loon; • invoering Wet excessief lenen bij eigen vennootschap. <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat deze ontwikkeling kent en kan toepassen.</p> <p>Bron:</p> <ul style="list-style-type: none"> • https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2022-531.html • https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2022-532.html 	<p>1c.3; 1c.5; 1e.2; 1m.2; 2d.1; 2d.2; 2g.2; 2g.5; 3b.1</p>

Ontwikkeling	Toelichting	Toetsterm(en) Vermogen
Mijnwaardeoverdracht.nl	<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>Er wordt verwacht dat de kandidaat deze ontwikkeling kent en kan toepassen.</p> <p>Bron:</p> <ul style="list-style-type: none"> • https://www.mijnwaardeoverdracht.nl/ 	1m.12; 1n.4; 1o.1; 2d.3; 2h.1
Ontwikkelingen oudedagsverplichting van de directeur-grotoaandehouder	<p>Een directeur-grotoaandehouder kon tot 2020 zijn pensioen in eigen beheer omzetten in een oudedagsverplichting (ODV). Deze ODV kan in de vennootschap worden aangehouden, maar ook worden omgezet in een bancaire of verzekerde lijfrente. Sinds 2020 zijn er verschillende besluiten en handreikingen in de vorm van een V&A gepubliceerd over dit onderwerp. De meest relevante in de afgelopen drie jaar zijn:</p> <ul style="list-style-type: none"> - V&A 17-008 Aanwenden oudedagsverplichting voor lijfrente in uitkeringsfase; - V&A 18-04 Oudedagsverplichting gedeeltelijk aanwenden voor verkrijgen lijfrenteproduct; - V&A 21-009 Geërfd recht op ODV-termijnen aanwenden voor verkrijgen lijfrenteproduct door één van de erfgenamen; - besluit aanwenden oudedagsverplichting voor lijfrente na uiterste ingangsdatum lijfrente (gecodificeerd in Belastingplan 2023); - V&A 20-008 ODV-uitkeringsrecht erfgenaam aanwenden voor direct ingaande tijdelijke nabestaandenlijfrente, die uitkeert aan de erfgenaam zelf. <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat de ontwikkeling kent en kan toepassen.</p> <p>Bron:</p> <ul style="list-style-type: none"> • https://centraalaanspreekpuntpensioenen.belastingdienst.nl/publicaties/va-17-008-v160922/ • https://centraalaanspreekpuntpensioenen.belastingdienst.nl/publicaties/va-18-004-v160922/ • https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stcrt-2022-17162.html • https://centraalaanspreekpuntpensioenen.belastingdienst.nl/publicaties/va-21-009-v211223/ • https://centraalaanspreekpuntpensioenen.belastingdienst.nl/publicaties/va-20-008-v220520/ • https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2022-532.html 	1c.4; 1m.1; 2g.5; 2g.6

Ontwikkeling	Toelichting	Toetsterm(en) Vermogen
Oplossing lijfrente-uitkering emigrant verruimd	<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. Begin 2018 heeft het Verbond van Verzekeraars in een circulaire een oplossing hiervoor gepubliceerd. In januari 2022 is deze oplossing verruimd.</p> <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat de verruiming van de oplossing kent en kan toepassen.</p> <p>Bron:</p> <ul style="list-style-type: none"> • https://www.verzekeraars.nl/publicaties/actueel/regeling-lijfrente-buitenland-verruimd 	1o.1; 1o.2; 2h.1; 2i.1; 2i.2; 3d.1; 3d.2
Verzachten samentelregeling Successiewet bij bloedverwanten	<p>In een besluit van 13 april 2022 is goedgekeurd dat onder bepaalde voorwaarden de samentelregeling in de Successiewet niet van toepassing is op bloedverwanten.</p> <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat deze ontwikkeling kent en kan toepassen.</p> <p>Bron:</p> <ul style="list-style-type: none"> • https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stcrt-2022-10935.html 	1m.7; 2d.2; 2g.2
Wet bedrag ineens, RVU en verlofsparen	<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 inmiddels herziene wetsonderdeel bedrag ineens zal op een nader te bepalen tijdstip in werking treden.</p> <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat de gevolgen van deze ontwikkeling voor de (ex-)werknemer kent en kan toepassen.</p> <p>Bron:</p> <ul style="list-style-type: none"> • https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2021-20.html • https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2021-21.html 	1b.1; 1e.2; 1m.1; 1m.12; 1o.1; 2g.5; 2h.1; 2i.2; 3b.3; 3b.4; 3c.3; 3d.2

Ontwikkelingen Hypothecair krediet

Ontwikkeling	Toelichting	Toetsterm(en) Hypothecair krediet
Actualisatie leennormen consumptief krediet	<p>Op 15 juli 2022 heeft de VFN in samenwerking met NVB en AFM de leennormenmethodiek geactualiseerd.</p> <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat de ontwikkeling kent en kan toepassen.</p> <p>Bron:</p> <ul style="list-style-type: none"> • https://www.vfn.nl/gedragscodes/leennormen-ck-per-15-juli-2022/ 	1a.8; 1a.9; 2c.2; 2e.1; 2e.2; 2e.3; 2f.1; 3a.2; 3b.2; 3c.1; 3c.2; 3e.1; 3e.3
Besluit kredietvergoeding	<p>Vanaf 23 juni 2022 is de maximale opslag op de wettelijke rente voor consumptieve kredieten structureel verlaagd. De maximale opslag is vastgesteld op 8 procentpunten. De huidige maximale kredietvergoeding voor consumptieve kredieten komt daarmee op 12%.</p> <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat de ontwikkeling kent en kan toepassen.</p> <p>Bron:</p> <ul style="list-style-type: none"> • https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2022-243.html • https://wetten.overheid.nl/bwbr0005233/2021-07-23 • https://www.vfn.nl/nieuwsberichten/besluit-wettelijke-rente-per-1-januari-2023/ 	1a.8; 1b.12; 2e.1; 3b.1; 3e.1; 3e.3
BKR	<p>Bij het Bureau Krediet Registratie (BKR) zijn vanaf 2021 wijzigingen doorgevoerd.</p> <p>Deze wijzigingen hebben betrekking op:</p> <ul style="list-style-type: none"> - het registreren van schuldhulp vanuit de gemeente in het CKI van het BKR; - de wijziging in de registratie van private lease overeenkomsten. <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat deze ontwikkeling kent en kan toepassen.</p> <p>Bron:</p> <ul style="list-style-type: none"> • https://www.bkr.nl/algemeen-reglement • https://www.bkr.nl/zakelijk/nieuws/2021/6/wijzigingen-cki-schuldhulpverlening • https://www.bkr.nl/jouw-situatie/soorten-registraties/hoe-staat-jouw-krediet-geregistreerd/private-autolease/ 	1a.8; 1e.6; 1j.7; 1j.8; 2a.3; 2c.1; 2f.1; 3b.1; 3b.2; 4a.1

Ontwikkeling	Toelichting	Toetsterm(en) Hypothecair krediet
Duurhuurhypotheek	<p>NHG is eind 2021 gestart met een pilot duurhuurders. Daarbij kunnen huurders via een maatwerkoplossing in aanmerking komen voor een hypothecair krediet.</p> <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat de ontwikkeling kent en kan toepassen in een praktijksituatie.</p> <p>Bron:</p> <ul style="list-style-type: none"> • https://www.nhg.nl/het-krijgen-van-nhg/nhg-voor-duurhuurders/ 	1a.2; 1b.1; 1b.6; 2e.1; 2d.2; 3c.1; 3c.2
Fiscale beoordeling leningen voor de eigen woning van familie of eigen bv	<p>Op 21 april 2021 publiceerde het ministerie van Financiën (deels) een handreiking over de wijze waarop een lening voor een woning van familie of eigen bv fiscaal kwalificeert, en in hoeverre overeengekomen rente aftrekbaar is.</p> <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat de ontwikkeling kent en kan toepassen.</p> <p>Bron:</p> <ul style="list-style-type: none"> • https://www.rijksoverheid.nl/documenten/wob-verzoeken/2021/04/21/besluit-wob-verzoek-beleid-en-uitvoering-familiebank 	1a.1; 1a.3; 1h.4; 2e.1; 3c.1
Fiscale wijzigingen box 3 in relatie tot schulden	<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 de Overbruggingswet box 3.</p> <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat weet hoe deze wijziging van invloed is op consumptieve kredieten en deze ontwikkeling kan toepassen.</p> <p>Bron:</p> <ul style="list-style-type: none"> • https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2022-534.html 	1a.7; 3c.1; 3c.2
Herziening beslag- en executierecht	<p>Vanaf 1 oktober 2020 is de herziening van het beslag- en executierecht gefaseerd in werking getreden. Deze herziening heeft gevolgen voor het beslag- en executierecht voor consumptieve kredieten.</p> <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat deze ontwikkeling kent en kan toepassen.</p> <p>Bron:</p> <ul style="list-style-type: none"> • https://www.rijksoverheid.nl/actueel/nieuws/2020/09/30/herziening-van-beslag-en-executierecht-biedt-schuldenaar-meer-zekerheid • https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2020-177.html • https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2020-277.html 	1j.5; 1j.7; 1j.8; 2a.2; 2a.3; 2a.4; 2f.1

Ontwikkeling	Toelichting	Toetsterm(en) Hypothecair krediet
Inkomstenbelasting met betrekking tot de eigen woning	<p>De politiek wijzigt regelmatig fiscale regels, die van invloed zijn op de fiscale behandeling van de eigen woning en eigenwoning-schuld.</p> <p>In de afgelopen drie jaar is de meest relevante wijziging dat de eigenwoningregeling in partnerschapssituaties en bij overlijden is aangepast. Dit heeft gevolgen voor de toepassing van de bijleen-regeling, de aflossingsstand en bestaande eigenwoningschulden.</p> <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat de ontwikkeling kent en kan toepassen.</p> <p>Bron:</p> <ul style="list-style-type: none"> • https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2021-652.html • https://zoek.officielebekendmakingen.nl/kst-35572-98.html 	1a.1; 1a.3; 1e.9; 1g.2; 1h.1; 2c.1; 2d.1; 2d.2; 3c.1; 3e.1
Leningen Warmtefonds	<p>Het Nationaal Warmtefonds verstrekt de Energiebespaarhypotheek. Daarnaast verstrekt het Nationaal Warmtefonds vanaf 1 november 2022 een renteloze Energiebespaarlening voor een bepaalde inkomensgroep.</p> <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat de ontwikkeling kent.</p> <p>Bron:</p> <ul style="list-style-type: none"> • https://www.warmtefonds.nl/particulieren/voorbeelden-energiebespaarlening • https://www.rijksoverheid.nl/actueel/nieuws/2022/09/14/geen-rente-voor-mensen-met-kleinere-portemonnee-die-huis-willen-verduurzamen • https://www.warmtefonds.nl/energiebespaarhypotheek 	1e.2; 1e.3; 1e.7; 2e.1; 4a.2
Marktontwikkeling hypothe-cair lenen in box 3	<p>Er is een marktontwikkeling zichtbaar waarbij een keuze gemaakt wordt om voor de financiering van de woning (deels) hypothe-cair te lenen in box 3 van de inkomstenbelasting. Er wordt bewust gekozen niet aan alle fiscale eisen van een eigenwoningschuld te voldoen. Die keuze is sterk afhankelijk van de rentestand op het moment van het aangaan van het krediet.</p> <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat:</p> <ul style="list-style-type: none"> - de gevolgen van hypothe-cair lenen in box 3 kan uitleggen, zowel op het moment van afsluiten als op de lange termijn; - de voor- en nadelen van hypothe-cair lenen in box 3 in een concrete situatie kan benoemen en deze kan berekenen; - in een gegeven situatie kan beoordelen of (deels) hypothe-cair lenen in box 3 een passend advies is, en een dergelijk advies kan geven; - in een gegeven situatie kan beoordelen of aanpassing van een in box 3 lopend (deel van het) hypothe-cair krediet wenselijk is; - in een gegeven situatie kan beoordelen of terugplaatsen van een box 3-lening naar box 1 mogelijk en passend is. 	1a.1; 1a.3; 1a.7; 1e.2; 1e.9; 1h.1; 1h.2; 1h.3; 1h.4; 2c.1; 2d.1; 2d.2; 2e.1; 2e.2; 3a.1; 3b.1; 3c.1; 3c.2; 3e.3

Ontwikkeling	Toelichting	Toetsterm(en) Hypothecair krediet
<p>Nationale Hypotheek Garantie</p>	<p>Het hypotheekadvies moet altijd afgestemd zijn op de meest recente Voorwaarden en Normen van NHG. Voor de adviespraktijk zijn sommige ontwikkelingen uit eerdere jaren nog relevant.</p> <p>Relevante wijzigingen in 2021:</p> <ul style="list-style-type: none"> - wijzigingen in Norm 3.1 en 3.2 (oversluiten); - de nieuwe Norm 8.3 (seniorenregeling met leeftijdsverschil); - het nieuwe model werkgeversverklaring; - meerdere financieringsdoelen in één aanvraag mogelijk; - inkomensbepaling Pensioen toegestaan; - toestaan desktoptaxaties (vanaf 1 juli 2021); - rekening houden bij toetsing vervallen hypotheekrenteaf trek < 10 jaar en box 3-leningen met NHG vanaf 2031 (vanaf 1 juli 2021); - toestaan gebruik brondata (vanaf 1 juli 2021, uitgebreid in 2023). <p>Relevante wijzigingen in 2022:</p> <ul style="list-style-type: none"> - uitbreiding mogelijkheden desktoptaxatie; - wijzigingen impact leningen; - diverse aanpassingen in beheersituaties. <p>Relevante wijzigingen in 2023:</p> <ul style="list-style-type: none"> - nieuwe regels voor erfpacht en kortingsconstructies (op hoofdlijnen); - aanpassing norm 3.3.1 (aanvullende leningen); - verbeterbudget bij reguliere taxatie; - wijzigingen eisen bouwkundig rapport en adviseur; - wijzigingen beheersituaties aflossingsvrij en ontslag hoofdelijke aansprakelijkheid. <p>Er wordt van de kandidaat verwacht dat hij de ontwikkeling kent en kan toepassen.</p> <p>Bron:</p> <ul style="list-style-type: none"> • https://www.nhg.nl/voorwaarden-normen/voorwaarden-normen-2021-2/archief-en-bijlagen-v-n/ • https://www.nhg.nl/nhg-actueel/vanaf-1-januari-2022-gelden-gewijzigde-voorwaarden-en-normen-voor-een-hypotheek-met-nhg/ • https://www.nhg.nl/media/vi5cwsp/vn-2023-01-def-met-tabellen-en-tr.pdf • https://www.nhg.nl/media/kkohat3o/wijzigingendocument-vn-2023-1.pdf 	<p>1a.2; 1a.3; 2a.5; 2d.2; 2e.1; 3c.1; 3e.3; 3e.4</p>

Ontwikkeling	Toelichting	Toetsterm(en) Hypothecair krediet
Subsidies verduurzaming ISDE en SVVE	<p>Er zijn diverse subsidieregelingen voor energiebesparende voorzieningen. Vanaf 1 januari 2021 zijn de Subsidie energiebesparing eigen huis (SEEH) en de oude ISDE opgegaan in de Investerings-subsidie duurzame energie en energiebesparing (de nieuwe ISDE) en zijn de voorwaarden aangepast. Voor VvE's woonverenigingen en wooncoöperaties is er vanaf 1 januari 2023 de SVVE, waardoor subsidie voor die doelgroepen verandert.</p> <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat:</p> <ul style="list-style-type: none"> - in grote lijnen kan beschrijven voor welke maatregel de nieuwe ISDE kan worden aangevraagd door eigenaar-bewoners; - de klant op de juiste wijze doorverwijst naar de instantie die de subsidieregeling uitvoert; - de belangrijkste wijzigingen in de subsidieregeling voor VvE's kent; - weet hoever zijn adviesverantwoordelijkheid gaat met betrekking tot subsidieregelingen. <p>Bron:</p> <ul style="list-style-type: none"> • https://www.rvo.nl/subsidie-en-financieringswijzer/isde/particulieren • https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stcrt-2020-65131.pdf • https://www.kifid.nl/wp-content/uploads/2020/04/Uitspraak-2020-281-Bindend-1.pdf • https://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/energie-thuis/vraag-en-antwoord/subsidie-isolatie-huis • https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stcrt-2022-32650.html 	1b.4; 1b.6; 3a.1; 4a.2
Tariefdifferentiatie overdrachtsbelasting	<p>Op 1 januari 2021 zijn wetswijzigingen in de Wet belastingen van rechtsverkeer ingevoerd, waardoor de tarieven in de overdrachtsbelasting zijn gedifferentieerd. Op 1 april 2021, 1 januari 2022 en 1 januari 2023 is deze wet opnieuw op enkele punten aangepast.</p> <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat de ontwikkeling kent en kan toepassen.</p> <p>Bron:</p> <ul style="list-style-type: none"> • https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2020-545.html • https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2021-651.pdf (artikel X) • https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2021-657.pdf (artikel III) 	1a.1; 1e.7; 2c.1

Ontwikkeling	Toelichting	Toetsterm(en) Hypotheccair krediet
Taxatie woningen	<p>Het Nederlands Register Vastgoed Taxateurs (NRVT) heeft een nieuw model taxatierapport Woonruimte gepubliceerd. Woning-taxateurs werken vanaf 1 oktober 2021 met het nieuwe model. Daarnaast is de modelmatige waardebe-paling van woningen van-af 30 juni 2021 voor banken niet meer toegestaan als waardebe-paling bij het verstrekken van hypotheccair krediet.</p> <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat de ontwikkeling kent en kan toepassen.</p> <p>Bron:</p> <ul style="list-style-type: none"> • https://www.nrvt.nl/home/validatie-instituten/model-taxatierapporten-en-bijlagen/ • https://www.nrvt.nl/actueel-3/publicaties/nieuwe-ingangsdatum-model-taxatierapport-woonruimte-2021/ • https://www.tweedekamer.nl/kamerstukken/kamervragen/detail?id=2021D26032&did=2021D26032 • https://www.rijksoverheid.nl/documenten/kamerstukken/2020/09/23/beantwoording-kamervragen-over-kosten-voor-taxaties 	1b.3; 2a.3; 2c.1
Tijdelijke regeling hypo-theccair krediet	<p>Jaarlijks stelt de minister van Financiën de wettelijke leennormen vast, door via een Wijzigingsregeling hypotheccair krediet de Trhk aan te passen. In de Trhk zijn de normen en voorwaarden van maximale hypotheccaire kredieten vastgelegd.</p> <p>De relevante wijzigingen in 2021 zijn:</p> <ul style="list-style-type: none"> - de wijze waarop het financieringslastpercentage voor tweeverdienaers wordt vastgesteld; - de veranderde definitie van energiebesparende voorzieningen en de vervanging van het EPC; - de impact van studieleningen op de leencapaciteit. <p>In 2022 zijn er geen relevante ontwikkelingen.</p> <p>De relevante wijziging in 2023 is:</p> <ul style="list-style-type: none"> - de leencapaciteit van tweeverdienaers. <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat de ontwikkeling kent en kan toepassen.</p> <p>Afbakening: De in de Trhk genoemde bedragen, inkomensgrenzen en financieringslastpercentages hoeft de kandidaat niet te kennen, maar worden gegeven indien relevant voor toepassing in een praktijksituatie.</p> <p>Bron:</p> <ul style="list-style-type: none"> • https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stcrt-2020-55946.pdf (wijzigingen 2021) • https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stcrt-2022-28829.html (wijzigingen 2023) 	1a.2; 1a.3; 2d.2; 2e.1; 3c.1; 3c.2

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.