

Samenstelling PE-examen

Adviseur Inkomen

WFT-VAKBEKWAAMHEID 2024

College Deskundigheid Financiële Dienstverlening

28 maart 2024, 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 Inkomen	15

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 Inkomen 2024:

- 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 Inkomen 2024 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 Inkomen bestaat dus uit de ontwikkelingen uit de modules Basis en Inkomen.

De ontwikkelingen worden getoetst aan de hand van één of meerdere toetstermen die aan de betreffende Wft-modules zijn gekoppeld. Voor een overzicht van de eind- en toetstermen die gelden vanaf 1 april 2024 verwijzen wij u naar onze website (www.cdfd.nl/downloads).

In dit document vindt u onder de kopjes [Ontwikkelingen Basis](#) en [Ontwikkelingen Inkomen](#) een overzicht van alle ontwikkelingen en de bijbehorende toetstermen waarop het PE-examen Adviseur Inkomen 2024 is gebaseerd.

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

Kenmerken

Beroepskwalificatie	: Adviseur Inkomen
Modules	: Basis, Inkomen
Tijdsduur	: 60 minuten
Examenvragen	: 24 vragen
Punten	: 33 punten
Zak/slaaggrens	: 68% van het maximaal te behalen aantal punten
Aantal K/B vragen	: 15 vragen (15 punten)
Aantal V/C vragen	: 9 vragen (18 punten)

Toetsmatrijs

Taxonomiecode	Aandeel taxonomie in totaalscore*	Module onderdeel	Bijbehorende ontwikkelingen	Aandeel module onderdeel in totaalscore*
KB	45%	Basis	<ul style="list-style-type: none"> • Basisbeurs • BKR • Convenant Boedelrekening • Energiemaatregelen • Fiscale wijzigingen • Klachten- en geschillenregelingen • Kostendelersnorm • Premierestitutie bij schending mededelingsplicht • Protocol Incidentenwaarschuwingssysteem Financiële Instellingen • Schuldhulpverlening • Stichting Tuchtraad Verzekeraars • Studiekosten • Vergelijkingskaart • Verlofregelingen • Verplichte assurantiebelasting bij dubbele vergoeding • Wet toekomst pensioenen • Wettelijk minimumloon 	25%
		Inkomen	<ul style="list-style-type: none"> • Gedifferentieerde premie voor het Arbeidsongeschiktheidsfonds • Loondoorbetaling bij ziekte in geval van werken na de AOW-gerechtigde leeftijd • Regeling Tegemoetkoming Stoffengerelateerde Beroepsziekten • Terugkeerpremie Ziektewet • Vereenvoudigde WIA-beoordeling voor 60-plussers • Wettelijk minimumloon • WIA-voorschotten • Wijziging grenzen premies Werkhervattingsfonds 	20%

VC	55%	Basis	<ul style="list-style-type: none"> • Basisbeurs • BKR • Convenant Boedelrekening • Energiemaatregelen • Fiscale wijzigingen • Klachten- en geschillenregelingen • Kostendelersnorm • Premierestitutie bij schending mededelingsplicht • Schuldhulpverlening • Stichting Tuchtraad Verzekeraars • Studiekosten • Vergelijkingskaart • Verlofregelingen • Verplichte assurantiebelasting bij dubbele vergoeding • Wettelijk minimumloon 	20%
		Inkomen	<ul style="list-style-type: none"> • Gedifferentieerde premie voor het Arbeidsongeschiktheidsfonds • Loondoorbetaling bij ziekte in geval van werken na de AOW-gerechtigde leeftijd • Terugkeerpremie Ziektewet • Vereenvoudigde WIA-beoordeling voor 60-plussers • Wijziging grenzen premies Werkhervattingsfonds 	35%

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

Ontwikkelingen Basis

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

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

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

Ontwikkeling	Toelichting	Toetsterm(en) Basis
<p>Premierestitutie bij schending mededelingsplicht</p>	<p>De Wijzigingswet financiële markten 2022-II wijzigt relevante wet- en regelgeving.</p> <p>De relevante wijziging is de aanpassing van artikel 7:930 van het Burgerlijk Wetboek met betrekking tot het recht op premierestitutie door de verzekeraar.</p> <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat de ontwikkeling op hoofdlijnen kent en kan toepassen.</p> <p>Bron:</p> <ul style="list-style-type: none"> • https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2023-57.html • https://wetten.overheid.nl/BWBR0005290/2024-01-01/0#Boek7_Titeldeel17_Afdeling1_Artikel930 	<p>1f.7; 1f.12; 1f.29; 1f.30; 1f.36; 1f.37; 1g.12; 1g.22; 3d.1</p>
<p>Protocol Incidentenwaarschuwingssysteem Financiële Instellingen</p>	<p>De Nederlandse Vereniging van Banken (NVB), het Verbond van Verzekeraars (Verbond), de Vereniging van Financieringsondernemingen in Nederland (VFN), de Stichting Fraudebestrijding Hypotheken (SFH) en Zorgverzekeraars Nederland (ZN) hebben het Protocol Incidentenwaarschuwingssysteem Financiële Instellingen (PIFI) herzien.</p> <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat de ontwikkeling op hoofdlijnen kent.</p> <p>Bron:</p> <ul style="list-style-type: none"> • https://autoriteitpersoonsgegevens.nl/actueel/vergunning-voor-financiële-instellingen-om-info-over-fraude-te-delen 	<p>1b.3; 1f.27; 1f.39; 1f.40</p>

Ontwikkeling	Toelichting	Toetsterm(en) Basis
Schuldhelpverlening	<p>Vanaf de start van het actieplan Brede Schuldenaanpak zijn er verschillende maatregelen getroffen rond de schuldhelpverlening.</p> <p>De relevante maatregelen zijn:</p> <ul style="list-style-type: none"> - het Landelijk Convenant Vroegsignalering; - het Schuldenknooppunt; - het moratorium voor de slachtoffers van de kinderopvangtoeslag-affaire (KOTA); - de Wet kwaliteit incassodienstverlening; - de wijziging van de Faillissementswet ter verbetering van de doorstroom van de gemeentelijke schuldhelpverlening naar de wettelijke schuldsaneringsregeling natuurlijke personen (Wsnp). Dit heeft gevolgen voor de voorwaarden en looptijd van het wettelijke en minnelijke schuldregelingstraject. <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat de relevante maatregelen op hoofdlijnen kent en kan toepassen.</p> <p>Bron:</p> <ul style="list-style-type: none"> • https://www.nvbk.nl/thema/vroegsignalering • https://www.nvbk.nl/thema/schuldenknooppunt • https://www.rijksoverheid.nl/actueel/nieuws/2021/03/02/pauzek-nop-op-schulden-gedupeerde-ouders-van-kracht • https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2022-186.html • https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2023-87.html • https://vng.nl/nieuws/vanaf-1-juli-2023-is-de-aflosperiode-van-de-msnp-18-maanden 	1a.3; 1a.11; 1a.12; 1f.39; 1f.40; 3b.1; 4a.2
Stichting Tuchtraad Verzekeraars	<p>Vanaf 9 februari 2021 is de Tuchtraad Financiële Dienstverlening (Assurantiën) ondergebracht in een onafhankelijke stichting: de Stichting Tuchtraad Verzekeraars.</p> <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat de ontwikkeling kent en kan toepassen.</p> <p>Bron:</p> <ul style="list-style-type: none"> • https://www.verzekeraars.nl/publicaties/actueel/onafhankelijke-tuchtraad-financi%C3%ABle-dienstverlening-assuranti%C3%ABn-verder-als-stichting 	1f.5; 1f.21; 3c.1

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

Ontwikkeling	Toelichting	Toetsterm(en) Basis
Verplichte assurantiebelaasting bij dubbele vergoeding	<p>Vanaf 1 januari 2022 is een gedeeltelijke vrijstelling van de assurantiebelaasting bij een dubbele vergoeding vervallen. Een adviseur die zowel een vergoeding van de klant ontvangt als een vergoeding van de verzekeraar bij advies over schadeverzekeringen is over de beide vergoedingen assurantiebelaasting verschuldigd.</p> <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat de ontwikkeling op hoofdlijnen kent en kan toepassen.</p> <p>Bron:</p> <ul style="list-style-type: none"> • https://download.belastingdienst.nl/belastingdienst/docs/vrag_antw_assurbel_ib8091z4fd.pdf 	1d.11; 2a.1; 3b.1
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 startleeftijd kent. <p>Bron</p> <ul style="list-style-type: none"> • https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2023-216.html • https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2023-218.html • https://wetten.overheid.nl/BWBR0020892/2023-07-01 	1d.18
Wettelijk minimumloon	<p>Er zijn wijzigingen doorgevoerd in het wettelijk minimumloon. Relevante ontwikkelingen zijn:</p> <ul style="list-style-type: none"> - de eenmalige extra verhoging van het wettelijk minimumloon met 10,15% op 1 januari 2023. Dit heeft gevolgen voor de hoogte van de sociale uitkeringen; - de invoering van een wettelijk minimum uurloon in plaats van de vaste minimum maand-, week- en daglonen vanaf 1 januari 2024. <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat de ontwikkeling op hoofdlijnen kent en kan toepassen.</p> <p>Bron:</p> <ul style="list-style-type: none"> • https://www.rijksoverheid.nl/ministeries/ministerie-van-sociale-zaken-en-werkgelegenheid/nieuws/2022/11/18/minimumloonbedragen-per-1-januari-2023 • https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2023-247.html • https://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/minimumloon/bedrag-en-minimumloon/bedragen-minimumloon-2024 	1a.3; 1d.8; 1d.9; 3b.1

Ontwikkelingen Inkomen

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

Ontwikkeling	Toelichting	Toetsterm(en) Inkomen
Terugkeerpremie Ziekte-wet	<p>Bedrijven die eigenrisicodragers voor de Ziektewet zijn, kunnen er voor kiezen om dit risico te verzekeren in het publieke stelsel. Het bedrijf gaat dan een terugkeerpremie Ziektewet betalen. De hoogte van deze terugkeerpremie verandert vanaf 1 januari 2024 en deze verandering kan ook gevolgen hebben voor bedrijven die in 2022 en 2023 gekozen hebben voor het publieke stelsel.</p> <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat de regeling kent en kan toepassen.</p> <p>Bron:</p> <ul style="list-style-type: none"> • https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2021-457 • https://www.uwv.nl/werkgevers/actueel/nieuwe-premies-eigenrisicodragers-wga-en-ziektewet-2024.aspx 	1i.13; 1i.14; 2d.1; 2d.3
Vereenvoudigde WIA-beoordeling voor 60-plussers	<p>Er geldt een vereenvoudigde WIA-beoordeling voor werknemers van 60 jaar en ouder. Als werknemer en werkgever daarmee akkoord gaan, vindt er geen medische beoordeling meer plaats door een verzekeringsarts maar stelt de arbeidsdeskundige de arbeidsongeschiktheid van de werknemer vast. De maatregel geldt in beginsel tot 1 januari 2025.</p> <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat de maatregel op hoofdlijnen kent en ook de gevolgen voor werknemers, werkgevers en verzekeraars. Ook is de kandidaat op de hoogte van de bijstellingen van de regeling die beschreven staan in de 'voortgangsbrief maatregelen sociaal medisch beoordelen en WIA-hardheden' van 28 april 2023.</p> <p>Bron:</p> <ul style="list-style-type: none"> • https://www.uwv.nl/overuwv/pers/persberichten/2022/vereenvoudigde-wia-beoordeling-voor-60-plussers-van-start-op-1-oktober.aspx • https://www.rijksoverheid.nl/documenten/kamerstukken/2023/04/28/voortgangsbrief-maatregelen-sociaal-medisch-beoordelen-en-wia-hardheden 	1b.1; 1d.2; 1g.14; 1.i13; 2g.4; 3e.1

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

Ontwikkeling	Toelichting	Toetsterm(en) Inkomen
Wijziging grenzen premies Werkhervattingsfonds	<p>Vanaf 1 januari 2022 zijn de grenzen voor de Whk-premies gewijzigd. Vanaf die datum is de grens tussen kleine en middelgrote werkgevers 25 maal het gemiddelde premieplichtige loon. Deze wijziging is het gevolg van de invoering van premiedifferentiatie voor de Aof-premies. De aanpassing maakt onderdeel uit van een reeks samenhangende maatregelen waaronder de introductie van de MKB verzuim-ontzorgverzekering.</p> <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat de regeling en samenhang met andere maatregelen kent en kan toepassen.</p> <p>Bron:</p> <ul style="list-style-type: none"> • https://www.rijksoverheid.nl/documenten/kamerstukken/2020/09/03/wetsvoorstel-en-toelichting-wijziging-wet-financiering-sociale-verzekeringen • https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2021-411.html 	1b.1; 1b.3; 1i.1; 1i.13; 1i.14; 2d.1; 2d.3; 2d.5; 3b.1; 3d.1; 3d.2

Dit document is onder voorbehoud, omdat de wijzigingsregeling 2024 van de Regeling eindtermen en toetstermen Wft nog niet gepubliceerd is. Dit document is met de grootst mogelijke zorgvuldigheid samengesteld. De verstrekte informatie is uitsluitend indicatief en kan op ieder moment zonder verdere aankondiging worden gewijzigd.