

Samenstelling PE-examen

Adviseur Pensioen

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	16
Ontwikkelingen Pensioen	21

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 Pensioen 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 Pensioen 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 Pensioen bestaat dus uit de ontwikkelingen uit de modules Basis, Vermogen en Pensioen.

De ontwikkelingen worden getoetst aan de hand van één of meerdere toetstermen die aan de betreffende Wft-modules zijn gekoppeld. 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 Pensioen een overzicht van alle ontwikkelingen en de bijbehorende toetstermen waarop het PE-examen Adviseur Pensioen 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 Pensioen
Modules	: Basis, Vermogen, Pensioen
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 	25%

		Pensioen	<ul style="list-style-type: none"> • AFM-leidraad informatieverstrekking aan deelnemers bij een Collectieve Waardeoverdracht • Hoogte loongerelateerde uitkering voor voortgezette pensioenopbouw na onvrijwillig ontslag • Klein verzamelbesluit pensioenen • Verbod op korten pensioenpremies bij schuldsaneringsakkoord met werkgever • Waardebepaling afstorten pensioenrechten na echtscheiding 	5%
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 assurantiebelasting bij dubbele vergoeding • WAMCA 	5%
		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%

		Pensioen	<ul style="list-style-type: none"> • AFM-leidraad informatieverstrekking aan deelnemers bij een Collectieve Waardeoverdracht • Hoogte loongerelateerde uitkering voor voortgezette pensioenopbouw na onvrijwillig ontslag • Klein verzamelbesluit pensioenen • Verbod op korten pensioenpremies bij schuldsaneringsakkoord met werkgever • Waardebepaling afstorten pensioenrechten na echtscheiding 	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:</p> <ul style="list-style-type: none"> • https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2020-453.html 	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:</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
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"> - 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 Energiebespaarlening 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/vraag-en-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

Ontwikkeling	Toelichting	Toetsterm(en) Basis
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
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

Ontwikkeling	Toelichting	Toetsterm(en) Basis
<p>Leidraden over en aanpassing van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme</p>	<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-financieren-van-terrorisme-wwft • https://www.afm.nl/nl-nl/nieuws/2020/okt/aangepaste-leidraad-wwft-sanctiewet 	<p>1b.3; 2b.1; 3d.1; 4a.3; 4a.5</p>
<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://www.eerstekamer.nl/wetsvoorstel/36131_wijzigingswet_financiele 	<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/nl/nieuws/vergunning-voor-financi%C3%A9le-instellingen-om-info-over-fraude-te-delen 	<p>1b.3; 1f.27; 1f.39; 1f.40</p>

Ontwikkeling	Toelichting	Toetsterm(en) Basis
Schuldhelpverlening	<p>Sinds 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 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 (Wvbv); - 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/b1 	1a.3; 1f.39; 1f.40; 3b.1; 4a.2
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

Ontwikkeling	Toelichting	Toetsterm(en) Basis
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_implemnetatie_eu 	1a.3; 3b.1; 3d.2
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

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
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 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>

Ontwikkeling	Toelichting	Toetsterm(en) Vermogen
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 	1c.3; 1c.5; 1e.2; 1m.2; 2d.1; 2d.2; 2g.2; 2g.5; 3b.1
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

Ontwikkeling	Toelichting	Toetsterm(en) Vermogen
Ontwikkelingen oudedagsverplichting van de directeur-groootaandeelhouder	<p>Een directeur-groootaandeelhouder 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.</p> <p>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://zoek.officielebekendmakingen.nl/stcrt-2022-17162.html • https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2022-532.html 	1c.4; 1m.1; 2g.5; 2g.6
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

Ontwikkeling	Toelichting	Toetsterm(en) Vermogen
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 Pensioen

Ontwikkeling	Toelichting	Toetsterm(en) Vermogen
AFM-leidraad informatieverstrekking aan deelnemers bij een Collectieve Waardeoverdracht	<p>Reguliere collectieve waardeoverdracht (CWO) in de zin van artikel 83 en 84 Pensioenwet is niet tot in detail in regelgeving vastgelegd.</p> <p>In de Leidraad informatieverstrekking aan deelnemers bij een collectieve waardeoverdracht van de AFM staan de uitgangspunten voor de informatieverstrekking door de overdragende en de overnemende pensioenuitvoerder in situaties van reguliere CWO.</p> <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat de ontwikkeling kent en kan toepassen.</p> <p>Bron: <ul style="list-style-type: none"> • https://www.afm.nl/~/_profmedia/files/doelgroepen/pensioenuitvoerders/leidraad-informatieverstrekking-cwo.pdf?la=nl-NL </p>	1g.4; 1h.4; 2g.3; 3f.1
Hoogte loongerelateerde uitkering voor voortgezette pensioenopbouw na onvrijwillig ontslag	<p>Voortgezette pensioenopbouw na het einde van de dienstbetrekking als gevolg van onvrijwillig ontslag is mogelijk indien en voor zover een loongerelateerde uitkering wordt ontvangen. De Belastingdienst geeft in een V&A aan dat de uitkering tenminste op bijstandsniveau dient te zijn. Dit geldt ook voor DGA's.</p> <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat de ontwikkeling kent en kan toepassen.</p> <p>Bron: <ul style="list-style-type: none"> • https://centraalaanspreekpuntpensioenen.belastingdienst.nl/publicaties/va-21-003-v210205/ </p>	1g.1; 1h.3; 1h.17; 1i.4; 1j.15; 2c.1; 2g.6; 3c.2; 3f.3; 3g.1
Klein verzamelbesluit pensioenen	<p>Besluit Staatssecretaris van Financiën van 7 december 2020. Dit besluit bevat vier onderwerpen, waarvan een onderwerp relevant is:</p> <p>- Samenloop van pensioenaanspraken opgebouwd bij een professionele verzekeraar met pensioenaanspraken opgebouwd bij een verplicht gesteld bedrijfstak- of beroepspensioenfonds.</p> <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat de ontwikkeling kent en kan toepassen.</p> <p>Bron: <ul style="list-style-type: none"> • https://www.officielebekendmakingen.nl/stcrt-2020-62989.html </p>	1c.12; 1g.8; 1g.11; 1h.3; 1h.23; 1i.11; 2e.3; 2g.3; 2g.6; 3d.6; 3f.1; 3f.2

Ontwikkeling	Toelichting	Toetsterm(en) Vermogen
Verbod op korten pensioenpremies bij schuldsaneringsakkoord met werkgever	<p>Door een wijziging van de Faillissementswet (artikel 369, lid 4) is nu wettelijk vastgelegd dat onder “rechten van werknemers” mede wordt verstaan vorderingen van werknemers tot betaling door hun werkgever van pensioenpremies aan de pensioenuitvoerder. De rechten van werknemers – en dus de pensioenpremies – mogen niet gekort worden als gevolg van een schuldsaneringsakkoord in de zin van de WHOA dat de werkgever heeft gesloten met schuldeisers ter voorkoming van een faillissement.</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.eerstekamer.nl/behandeling/20221208/publicatiewet/document3/f=/vlyoeeljyqx1.pdf 	1h.19; 2j.5; 3f.3
Waardebepaling afstorten pensioenrechten na echtscheiding	<p>Op 14 februari 2020 heeft de Hoge Raad uitspraak gedaan over de wijze van vaststellen van de af te storten waarde van in eigen beheer gehouden pensioenen bij echtscheiding.</p> <p>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:2020:276 	1h.18; 3c.1; 3g.1

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.