

Samenstelling PE-examen
Adviseur Zorgverzekering
WFT-VAKBEKWAAMHEID 2024

College Deskundigheid Financiële Dienstverlening

23 januari 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 Zorgverzekeringen	7

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 Zorgverzekering 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 Zorgverzekering 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 Zorgverzekering bestaat dus alleen uit de ontwikkelingen uit de module Zorgverzekeringen.

De ontwikkelingen worden getoetst aan de hand van één of meerdere toetstermen die aan de module Zorg 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 het kopje [Ontwikkelingen Zorgverzekeringen](#) een overzicht van alle ontwikkelingen en de bijbehorende toetstermen waarop het PE-examen Adviseur Zorgverzekering 2024 is gebaseerd.

Kenmerken

Beroepskwalificatie	: Adviseur Zorgverzekering
Module	: Zorgverzekeringen
Tijdsduur	: 60 minuten
Examenvragen	: 22 vragen
Punten	: 29 punten
Zak/slaaggrens	: 68% van het maximaal te behalen aantal punten
Aantal K/B vragen	: 15 vragen (15 punten)
Aantal V/C vragen	: 7 vragen (14 punten)

Toetsmatrijs

Taxonomiecode	Aandeel taxonomie in totaalscore*	Module onderdeel	Bijbehorende ontwikkelingen	Aandeel module onderdeel in totaalscore*
KB	50%	Zorgverzekeringen	<ul style="list-style-type: none"> • Caribische studenten • Convenant Boedelrekening • Einde collectiviteitskorting op zorgverzekering • Hinderpaalcriterium • Informatieverstrekking consumenten • Integraal zorgakkoord • Klachten- en geschillenregelingen • Medicijnenwissel • Premierestitutie bij schending mededelingsplicht • Protocol Incidentenwaarschuwingssysteem Financiële Instellingen • Reglement van de Skgz • Schuldhulpverlening • Stichting Tuchtraad Verzekeraars • Vergelijkingskaart • Vergoeding van ongecontracteerde zorg bij restitutieverzekeringen • Verplichte assurantiebelasting bij dubbele vergoeding • Wettelijk minimumloon • Wijzigingen in de dekking van de zorgverzekering (pakketadvies) 	50%
VC	50%	Zorgverzekeringen	<ul style="list-style-type: none"> • Caribische studenten • Convenant Boedelrekening • Einde collectiviteitskorting op zorgverzekering • Hinderpaalcriterium • Klachten- en geschillenregelingen • Medicijnenwissel • Premierestitutie bij schending mededelingsplicht • Reglement van de Skgz • Schuldhulpverlening • Stichting Tuchtraad Verzekeraars • Vergelijkingskaart • Vergoeding van ongecontracteerde zorg bij restitutieverzekeringen • Wettelijk minimumloon • Wijzigingen in de dekking van de zorgverzekering (pakketadvies) 	50%

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

Ontwikkelingen Zorgverzekeringen

Ontwikkeling	Toelichting	Toetsterm(en) Zorgverzekeringen
Caribische studenten	<p>De verzekeringsplicht voor Caribische studenten in Nederland is vanaf 1 juli 2022 gewijzigd.</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.zorgverzekeringslijn.nl/nieuws/verzekeringsplicht-voor-caribische-studenten-per-1-juli-2022-gewijzigd/ • https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stcrt-2022-14619.html 	<p>1b.1; 1b.2; 1g.7; 1h.1; 1h.2; 1i.2; 2e.7; 3a.1</p>
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/ 	<p>1a.8; 3e.2</p>
Einde collectiviteitskorting op zorgverzekering	<p>De collectiviteitskorting op de zorgverzekering is vanaf 1 januari 2023 vervallen.</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/actueel/nieuws/2020/09/22/minister-van-ark-eind-aan-collectiviteitskorting-basiszorgverzekering • https://www.tweedekamer.nl/kamerstukken/wetsvoorstellen/detail?cfg=wetsvoorsteldetails&qry=wetsvoorstel%3A35872 	<p>1c.6; 1g.5; 1h.1; 1j.2; 3c.1; 3c.3; 3d.1; 3e.1; 3e.2</p>

Ontwikkeling	Toelichting	Toetsterm(en) Zorgverzekeringen
Hinderpaalcriterium	<p>De Hoge Raad heeft helderheid geboden over de invulling van het hinderpaalcriterium door zorgverzekeraars met betrekking tot de naturaverzekeringen. De Hoge Raad oordeelde over de vraag of een generiek kortingspercentage in de weg staat aan het hinderpaalcriterium. Daarnaast oordeelde de Raad over de invloed van de hardheidsclausule en de coulanceregelingen op het hinderpaalcriterium en het peilmoment waarop moet worden vastgesteld of er voor een verzekerde sprake is van een hinderpaal.</p> <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat de ontwikkeling kent en kan toepassen.</p> <p>Bron: <ul style="list-style-type: none"> • https://uitspraken.rechtspraak.nl/#!/details?id=ECLI:NL:HR:2022:1789 </p>	<p>1c.1; 1c.7; 1c.8; 1d.1; 1d.2; 1d.6; 1d.8; 1g.1; 1g.2; 1l.1; 1l.4; 1l.7; 1l.13; 2d.1; 2e.5; 2e.6; 2e.7; 2g.2; 2g.3; 2g.4; 3b.1; 3c.1; 3c.3; 3f.1; 3f.2</p>
Informatieverstrekking consumenten	<p>Om het keuzeproces van de verzekerden te verbeteren is de regeling omtrent het informeren van (potentiële) verzekerden inzake (nagenoeg) gelijke polissen door zorgverzekeraars aangescherpt.</p> <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat de ontwikkeling kent.</p> <p>Bron: <ul style="list-style-type: none"> • https://puc.overheid.nl/nza/doc/PUC_692634_22/1/ • https://www.nza.nl/actueel/nieuws/2023/06/29/aanscherping-regels-over-tweelingpolissen </p>	<p>1a.3; 1a.6; 1a.7</p>
Integraal zorgakkoord	<p>Het Integraal Zorgakkoord (IZA) heeft als doel de zorg te verbeteren.</p> <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat de ontwikkeling op hoofdlijnen kent:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Doel van het akkoord - Betrokken partijen - Aandachtsgebieden <p>Bron: <ul style="list-style-type: none"> • https://www.zn.nl/actueel/zorgverzekeraars-nederland-ondertekent-integraal-zorgakkoord/ • https://open.overheid.nl/documenten/ronl-bfae762acc730a31c98e9c2480032cc2888c818e/pdf </p>	<p>1a.6; 1a.10; 1h.1; 1i.1</p>

Ontwikkeling	Toelichting	Toetsterm(en) Zorgverzekeringen
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 Kifid 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 Pensioenfondsen (GIP). De GIP is opgericht in het kader van de Wet toekomst pensioenen (Wtp). <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat de ontwikkelingen op hoofdlijnen kent en kan toepassen.</p> <p>Bron:</p> <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.geschilleninstantiepensioenfondsen.nl 	1a.11; 1a.12; 2a.6
Medicijnenwissel	<p>Voor het verantwoord voorschrijven van wisselende medicatie met dezelfde stof is een leidraad ontwikkeld voor voorschrijvers, apothekers en zorgverzekeraars. Deze leidraad draagt bij aan veilig, doeltreffend en betaalbaar voorschrijven van medicijnen.</p> <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat de ontwikkeling zoals beschreven in hoofdstuk 2.1 en 2.2 op hoofdlijnen kent en kan toepassen.</p> <p>Bron:</p> <ul style="list-style-type: none"> • https://www.rijksoverheid.nl/documenten/rapporten/2022/03/25/leidraad-verantwoord-wisselen-medicijnen 	1d.1; 1d.2; 1g.1; 1g.2; 1h.1; 1i.1; 1i.4; 1i.7; 2e.1; 2g.2; 3f.1

Ontwikkeling	Toelichting	Toetsterm(en) Zorgverzekeringen
<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/O#Boek7_Titeldeel17_Afdeling1_Artikel930 	<p>1f.2; 1f.13; 1f.14; 1f.17; 1f.18; 1i.10; 1k.9; 3e.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-financiele-instellingen-om-info-over-fraude-te-delen 	<p>1a.3; 1a.13; 1a.14</p>
<p>Reglement van de Skgz</p>	<p>Er is een nieuw reglement ontwikkeld voor het behandelen van klachten door de SKGZ. Met dit reglement wordt de samenhang tussen de procedure bij de Ombudsman en de procedure bij de Geschillencommissie duidelijker. Het aantal termijnen is in het nieuwe reglement teruggebracht.</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.skgz.nl/nieuw-reglement-voor-het-behandelen-van-klachten-door-de-skgz/ • https://www.skgz.nl/wp-content/uploads/2022/02/Reglement-Ombudsman-en-Geschillencommissie-Zorgverzekeringen-geldig-vanaf-1-januari-2022.pdf 	<p>1a.9; 1a.11; 2a.6</p>

Ontwikkeling	Toelichting	Toetsterm(en) Zorgverzekeringen
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 kinderopvangtoeslagaffaire (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.nvvk.nl/thema/vroegsignalering • https://www.nvvk.nl/thema/schuldenknooppunt • https://www.rijksoverheid.nl/actueel/nieuws/2021/03/02/pauzek-nop-op-schulden-geduceerde-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 	<p>1a.2; 1a.13; 1a.14; 1c.9; 1j.2; 1j.3; 1k.2; 1l.6; 2e.1; 2e.8; 3e.2; 4a.4</p>
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 	<p>1a.9; 1a.11; 1a.12; 2a.6</p>

Ontwikkeling	Toelichting	Toetsterm(en) Zorgverzekeringen
Vergelijkingskaart	<p>Op 1 april 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 	1a.10; 2e.1; 2e.9
Vergoeding van ongecontracteerde zorg bij restitutieverzekeringen	<p>Op 21 april 2023 deed de Hoge Raad uitspraak over de wijze van vaststelling en toepassingen van het marktconforme tarief bij een restitutieverzekering.</p> <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat de ontwikkeling kent en kan toepassen.</p> <p>Bron:</p> <ul style="list-style-type: none"> • ECLI:NL:HR 2023:664 	1c.1; 1d.6; 1d.8; 1l.7; 1l.13; 2e.7; 2g.2; 2g.3; 2g.4; 3f.1; 3f.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 	1c.6; 1f.2; 1f.14; 1f.15

Ontwikkeling	Toelichting	Toetsterm(en) Zorgverzekeringen
Wettelijk minimumloon	<p>Er zijn wijzigingen doorgevoerd in het wettelijk minimumloon.</p> <p>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/bedragen-en-minimumloon/bedragen-minimumloon-2024 	1c.3; 1c.4; 3e.2

Ontwikkeling	Toelichting	Toetsterm(en) Zorgverzekeringen
<p>Wijzigingen in de dekking van de zorgverzekering (pakketadvies)</p>	<p>De afgelopen jaren zijn er verschillende wijzigingen doorgevoerd in de dekking van de zorgverzekering, onder meer:</p> <ul style="list-style-type: none"> - wijziging vergoeding NIPT; - vergoeding voor verblijf in de nabijheid van een ziekenhuis in verband met CAR-T-celtherapie; - vergoedingsbepaling bepaalde sterktes van geneesmiddelen; - verlenging fixatie van de hoogte van het eigen risico; - beëindigen van de vergoeding van calcifediol en colecalciferol-bevattende geneesmiddelen (vitamine D); - onder voorwaarden vergoeding medicijnen bij obesitas; - fysio- en oefentherapie voor een valpreventieve beweginginterventie; - flexibilisering van aanspraak op kraamzorg; - verlengen paramedische herstellzorg na Covid-19 tot 1 januari 2025; - aanspraak overgewicht en obesitas kinderen (GLI). <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/kamerstukken/2023/05/30/kamerbrief-over-wijziging-basispakket-zorgverzekeringwet-2024 • https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2020-337.html • https://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/zorgverzekering/vraag-en-antwoord/veranderingen-basispakket • https://www.hogeraad.nl/actueel/nieuwsoverzicht/2021/juli/zorgverzekeraar-toegestaan-alleen-bepaalde-sterkte-geneesmiddel/ • https://www.zorginstituutnederland.nl/actueel/nieuws/2022/02/28/medicijn-saxenda-in-basispakket-voor-kleine-groep-met-ernstig-overgewicht • https://www.rijksoverheid.nl/documenten/kamerstukken/2022/05/20/kamerbrief-over-wijziging-basispakket-zorgverzekeringwet-2023 • https://www.nza.nl/actueel/nieuws/2023/05/24/structurele-bekostiging-voor-aanpak-kinderen-met-overgewicht-en-obesitas 	<p>1d.1; 1d.8; 1h.1; 1l.1; 1l.4; 2e.7; 2g.2; 2g.4; 3c.1; 3f.2; 3f.3</p>

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 grootste mogelijke zorgvuldigheid samengesteld. De verstrekte informatie is uitsluitend indicatief en kan op ieder moment zonder verdere aankondiging worden gewijzigd.