

Bijlage 3: Overzicht nieuwe en gewijzigde eind- en toetstermen

Deze bijlage bevat een overzicht van de toetstermen waarvan het CDFD adviseert om deze te wijzigen of nieuw op te nemen in de “Regeling eindtermen en toetstermen examens financiële dienstverlening Wft”. De wijziging geldt vanaf 1 april 2022.

Bij de toetsterm wordt aangegeven:

- wat de omschrijving van de toetsterm is;
- op welk niveau de toetsterm betrekking heeft;
- of het om een wijziging van een bestaande toetsterm of nieuwe toetsterm gaat.

Wft module Basis:

Toetsterm	Omschrijving toetsterm	Niveau	Per 1-4-2022	
2a.1 Eenvoudige berekeningen maken.	Eenvoudige berekeningen maken. Deze berekeningen kunnen onder meer betrekking hebben op verschillende verzekerings- of bancaire producten, belastingen of de wettelijke verdeling bij erfrecht. Kandidaat gebruikt indien nodig een rekenmachine, tabellen, etc.	In de praktijk zijn dit soort berekeningen vaak geautomatiseerd. De kandidaat moet de berekening kunnen uitleggen aan de klant en zelf kunnen maken.	Wijziging	
3b.1 Klanten informeren.	In gesprek met zowel interne als externe klanten.	<p>Is klantvriendelijk en resultaatgericht.</p> <p>Vraagt door als dat nodig is en adviseert de klant binnen zijn bevoegdheden.</p> <p>Vat de klantbehoefte goed samen.</p> <p>Houdt rekening met sociaaleconomische en sociaal-culturele kenmerken van de klant. Hanteert heftige klantemoties met empathie en strategie.</p> <p>Plant de (juridisch) juiste actie(s).</p> <p>Wijst de klant, indien nodig, door naar de juiste persoon of afdeling, laat de klant niet 'zwemmen'.</p> <p>Controleert naleving van geplande acties.</p>	<p>Heb ik alles gedaan om de klant in contact te brengen met de juiste persoon of afdeling? Heb ik gehandeld binnen mijn bevoegdheden?</p> <p>Heb ik de klant zo volledig mogelijk en juist geïnformeerd?</p>	Wijziging

Wft module Pensioen:

Toetsterm	Omschrijving toetsterm	Niveau	Per 1-4-2022
1a.1	De kandidaat kan opsommen welke middelen klanten hebben als zij geconfronteerd worden met onprofessioneel en niet-integer gedrag (verschil klachtenprocedure, Kifid, Ombudsman Pensioenen, schikkingen, rechterlijke uitspraak).	K	Wijziging

Vaardigheid	Norm/Resultaat/Prestatie-indicator	Toelichting op vaktechnische of communicatieve aspecten van de vaardigheid of omstandigheden rond de vaardigheid	Per 1-4-2022
2c.3 De behoefte met betrekking tot de pensioenvoorziening van de DGA inventariseren.	Leidt het gesprek, stelt open vragen, luistert en verplaatst zich in de situatie van de DGA, vat het gesprek herkenbaar samen.	De gespreksituatie kenmerkt zich door veel andere motieven en belangen van de gesprekspartner. De rollen van privé-persoon en werkgever worden gecombineerd. Je gaat mogelijk met je partner anders om dan met je werknemers. De kandidaat moet op basis hiervan onder andere de doelstellingen en risicobereidheid van de DGA kunnen duiden ten aanzien van zijn financiering van de oude dag en de financiering van zijn nabestaanden- en arbeidsongeschiktheidsvoorziening.	Wijziging

Toetsterm	Omschrijving toetsterm	Niveau	Per 1-4-2022
1c.10	De kandidaat kan de processtappen van de risicoanalyse van de onderneming in het kader van het pensioenadviestraject van de actieve- en niet-actieve deelnemer en de pensioengerechtigde beschrijven.	K	Wijziging
1g.3	De kandidaat kan uitleggen hoe het Burgerlijk Wetboek (BW) en de Pensioenwet (Pw) inwerken op de arbeidsovereenkomst met betrekking tot pensioen.	B	Wijziging

Vaardigheid	Norm/Resultaat/Prestatie-indicator	Toelichting op vaktechnische of communicatieve aspecten van de vaardigheid of omstandigheden rond de vaardigheid
<p>Eindterm 2g</p> <p>De persoon beschikt over het vermogen om adviestrajecten te plannen, te sturen en tot een succes te brengen, waaronder wordt verstaan:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. het kwalitatief en kwantitatief vergelijken van offertes en lopende pensioenvoorzieningen en premiepensioenvorderingen en het verklaren van de verschillen hiertussen; 2. het beoordelen van en adviseren over collectieve waardeoverdracht; 3. het adviseren over winstdelingsystemen en beleggen; 4. het adviseren over excedentregelingen, ook als aanvulling op een algemeen pensioenfonds (apf), bedrijfstakpensioenfonds (bpf) en ondernemingspensioenfonds (opf); 5. het berekenen van lasten en aanspraken; 6. het uitleggen van een individuele waardeoverdracht; 7. het vertalen van alle ingewonnen informatie over de werkgever naar een passende pensioenvoorziening; 8. het interpreteren van effecten van toeslagmodellen; 9. het praktisch kunnen toepassen van relevante wetgeving; 10. het beoordelen en vormgeven van exitbepalingen; 11. het adviseren over de kenmerken en risico's van collectiviteitskringen; 12. het benoemen en beoordelen van de verschillen in en het adviseren over vaste en/of variabele uitkeringen uit premie- of kapitaalovereenkomst aan een actieve- en niet-actieve deelnemers en (aanstaande) pensioengerechtigde. 		
<p>2g.6 Lasten en aanspraken m.b.v. software berekenen.</p>	<p>Maakt foutloze berekeningen.</p> <p>Berekent de lasten aan de hand van de juiste tarieven van de pensioenuitvoerder.</p> <p>Bepaalt welke lasten de pensioenvoorziening voor de werkgever met zich meebrengt, zowel voor het ouderdomspensioen, nabestaandenpensioen en aanvullende dekkingen.</p> <p>Berekent de koopsom voor de aankoop van pensioenuitkering: welke kostensoorten vallen onder de OCF; welke kostensoorten vallen niet onder de OCF; wat is het effect van een OCF op het rendement; de effecten van toeslagverlening.</p> <p>Berekent de pensioenlast bij wijzigingen in het personeelsbestand.</p> <p>Kan de wijze van berekenen verklaren en principes achter de berekeningen uitleggen.</p>	<p>Betreft de aanspraken en lasten voor de verschillende soorten pensioenovereenkomsten.</p> <p>De berekening van de aanspraken komt voort uit de volgende situaties: bij indiensttreding, salariswijziging, (individuele) waardeoverdracht, parttime wijziging, arbeidsongeschiktheid, echtscheiding, uitdiensttreding en bij toepassing van flexibiliseringselementen.</p> <p>Betreft de wet- en regelgeving met betrekking tot toeslagverlening; premiekorting verschillende tariefstructuren; de effecten van verschillende rekenrentes, omvangkorting.</p>

Vaardigheid	Norm/Resultaat/Prestatie-indicator	Toelichting op vaktechnische of communicatieve aspecten van de vaardigheid of omstandigheden rond de vaardigheid	
	<p>Schat uitkomsten op juistheid in. Legt de overeenkomsten en verschillen uit tussen de uitkomsten van de berekeningen van een algemeen pensioenfonds (apf) andere pensioenfonds, pensioenverzekeraars en premiepensioeninstellingen (ppi).</p>		
<p>3d.2 De pensioenvoorziening ontwerpen.</p>		<p>Vertaalt alle over de werkgever, actieve- en niet-actieve deelnemer en pensioengerechtigde ingewonnen informatie (van de financiële positie, de risicobereidheid, de doelstellingen en kennis en ervaring) naar een passende pensioenvoorziening. Houdt bij het ontwerp rekening met het eventueel inbrengen van een bestaande pensioenvoorziening middels een (collectieve) waardeoverdracht.</p> <p>Geeft advies indachtig de pensioenleidraden van de Autoriteit Financiële Markten(AFM). Gaat goed om met tegenstrijdige prioriteiten/doelstellingen, signaleert en benoemt deze en koppelt ze terug aan de betrokkenen.</p>	<p>Het gaat i.c. om de ingewonnen informatie.</p>

Toetsterm	Omschrijving toetsterm	Niveau	Per 1-4-2022
1j.6	De kandidaat kan globaal de fiscale aspecten beschrijven van premievrije handhaving pensioen in eigen beheer al dan niet in combinatie met verzekeren: winstbepalingen (artikel 3:25 e.v. t/m 3.29 Wet op de Inkomstenbelasting 2001 , Wet IB) en het overgangsrecht volgens artikel 34e van de Wet op de vennootschapsbelasting 1969 (Vpb) en artikel 38n van de Wet op de loonbelasting 1964 (Wet LB).	K	Wijziging
1j.22	De kandidaat kan de relevante bepalingen (waaronder artikel 18 e.v. de Wet op de loonbelasting 1964 (Wet LB) uitleggen inclusief de daarop gebaseerde bepalingen uit de Uitvoeringsregeling loonbelasting 2011 en het Uitvoeringsbesluit loonbelasting 1965.	B	Wijziging

Wft module Schade zakelijk:

Onder materiële schadeverzekeringen(rubriek A) worden de volgende zakelijke schadeverzekeringen verstaan:

1. Bezit
 - Opstal
 - Inventaris
 - Goederen
 - Glas
 - Kostbaarheden
 - Geld en fraude
 - Computer/elektronica
 - Machinebreuk
 - Hagelschade en (brede)weer
 - Paarden en vee
 - Agrarisch
 - Milieuschade
 - CAR/montage
2. Verkeer
 - Motorrijtuigen
 - Motorrijtuigcasco
 - Motorrijtuigaansprakelijkheid

- Verhaalsrechtsbijstand motorrijtuigen
 - Motorrijtuigrechtsbijstand
 - Schade voor inzittenden (svi)
 - Ongevallen in- of opzittenden
3. Transport
- Transport (goederen)
 - Molest
 - Verhuis
 - Landmateriaal/werkmaterieel
 - Vervoerdersaansprakelijkheid

Onder vermogensbeschermende schadeverzekeringen (rubriek B) dienen de volgende zakelijke schadeverzekeringen te worden verstaan:

1. Aansprakelijkheid
 - Beroepsaansprakelijkheid
 - Bedrijfsaansprakelijkheid
 - Bestuurdersaansprakelijkheid
 - Garage
 - Reis en annulering
 - Recall
2. Rechtsbijstand
 - Bedrijfsrechtsbijstand
 - Verhaalsrechtsbijstand
3. Bedrijfsschade
 - Bedrijfsschade
 - Machinebreukbedrijfsschade
 - (Exploitatie-)kosten
 - Reconstructie/extra kosten
4. Krediet
5. Cyber- en datarisks
6. Werknemersschade

Wft module Vermogen:

Toetsterm	Omschrijving toetsterm	Niveau	Per 1-4-2022
1m.9	Vervallen		Vervallen
1m.10	De kandidaat kan de wetgeving betreffende uitvaartverzekeringen uitleggen.	B	Wijziging

Wft module Zorgverzekeringen:

Vaardigheid	Norm/Resultaat/Prestatie-indicator	Toelichting op vaktechnische of communicatieve aspecten van de vaardigheid of omstandigheden rond de vaardigheid	Per 1-4-2022
2e.7 De polis en voorwaarden van de zorg- en/of ziektekostenverzekering toelichten.	Geeft op basis van de door de klant verstrekte informatie een passend advies voor het sluiten van een zorg- en/of ziektekostenverzekering.	Gezondheidswaarborgen, verplicht basispakket, verplicht en vrijwillig eigen risico.	Wijziging