

Bijlage 3: Overzicht nieuwe, gewijzigde en vervallen eind- en toetstermen

Deze bijlage bevat een overzicht van de preambules, eindtermen en toetstermen waarvan het CDFD adviseert om deze te wijzigen, nieuw op te nemen of te laten vervallen in de "Regeling eindtermen en toetstermen examens financiële dienstverlening Wft". De wijziging geldt vanaf 1 april 2023.

Bij de preambule en eindterm wordt aangegeven:

- wat er gewijzigd is.

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.

Bij vervallen toetstermen staat enkel het nummer van de toetsterm en dat deze toetsterm vervalt.

Wft module Basis

Toetsterm	Omschrijving toetsterm	Niveau	Per 1-4-2023
1b.22	De kandidaat kan uitleggen wat een boedelrekening is en wie gerechtigd is of zijn om een dergelijke rekening te openen.	B	Nieuw
1f.2	De kandidaat kan de meest voorkomende informatiedocumenten voorconsumenten benoemen, zoals het Essentiele-informatiedocument (Eid), de verzekeringskaart en de vergelijkingskaart en kan deze in hoofdlijnen omschrijven en uitleggen wanneer deze voor de consument beschikbaar moeten zijn.	B	Wijziging
1g.25	De kandidaat kan de meest voorkomende digitale (hulp-)middelen, die de klant ter beschikking staan voor zijn (aan-)vraag en die door de overheid ondersteund worden, opsommen en uitleggen.	B	Nieuw

Wft module Hypothecair krediet

Vaardigheid	Norm/Resultaat/Prestatie-indicator	Toelichting op vaktechnische of communicatieve aspecten van de vaardigheid of omstandigheden rond de vaardigheid	Per 1-4-2023
2a.3 De documenten uitleggen.	De relevante informatie is correct, duidelijk en niet-misleidend, en afgestemd op het begripsniveau van de klant.	Bijvoorbeeld de vergelijkingskaart, de opdrachtbevestiging, de algemene voorwaarden, de incassomachtiging, de betalingsopdracht, het toetsantwoord van het BKR en de aanvraagformulieren.	Wijziging

Wft module Pensioen

Toetsterm	Omschrijving toetsterm	Niveau	Per 1-4-2023
1a.2	De kandidaat kan de voorwaarden om professioneel en integer gedrag af te dwingen via zelfregulering verklaren en voorbeelden noemen van zelfregulering op niveau productaanbieders bijv. Convenant Toegang tot aan arbeid gerelateerde verzekeringen (Van Leeuwen convenant), Gedragscode verwerking persoonsgegevens en van keurmerkorganisaties van financiële dienstverleners zoals de Pensioenorde). Kan daarbij het verschil tussen zelfregulering en wet- en regelgeving aangeven.	B	Wijziging
1a.3	De kandidaat kan de gevolgen van uitspraken van klachten- en geschillencommissies en rechterlijke uitspraken voor het dagelijks handelen aangeven.	B	Wijziging

Vaardigheid	Norm/Resultaat/Prestatie-indicator	Toelichting op vaktechnische of communicatieve aspecten van de vaardigheid of omstandigheden rond de vaardigheid	Per 1-4-2023
2a.5 Schriftelijk communiceren.	De informatie is correct, duidelijk en niet-misleidend en afgestemd op het begripsniveau van de gesprekspartner. Document kent een heldere structuur en goede opbouw. Kandidaat gebruikt tekeningen of grafische voorstellingen.	Het niveau van kennis en begrip van gesprekspartner varieert. Demonstreert hoe hij de communicatie aanpast naar de verschillende belanghebbenden, zoals de directie, controller, accountant en (adviseur van) de deelnemer, gewezen deelnemer, andere aanspraakgerechtigde of pensioengerechtigde en vertegenwoordigende	Wijziging

Vaardigheid	Norm/Resultaat/Prestatie-indicator	Toelichting op vaktechnische of communicatieve aspecten van de vaardigheid of omstandigheden rond de vaardigheid	Per 1-4-2023
4a.4 De verschillende belangen in kaart brengen.	<p>De kandidaat brengt de belangen van de klant en de financiële instellingen bij de te maken keuzes duidelijk in kaart.</p> <p>De kandidaat kan het belang en de positie van bijvoorbeeld klant, bedrijf en aanbieder onderscheiden en analyseert de mogelijke dilemma's die kunnen ontstaan ingeval tegengestelde belangen.</p> <p>Onderkent mogelijke belangenverstrengeling (adviseur versus accountant).</p> <p>De kandidaat kan ook met de verschillende actoren over de dilemma's mondeling en schriftelijk communiceren.</p> <p>De kandidaat houdt rekening met de belangen van de klant.</p>	<p>overlegorganen.</p> <p>Betreft de belangen van aanbieders, adviseurs, bemiddelaars, werknemers, werkgevers, deelnemers, gewezen deelnemers, andere aanspraakgerechtigden of pensioengerechtigden, directeur-grotaandeelhouders (DGA's) en partners van DGA's, op alle aspecten van het pensioenadvies.</p>	Wijziging
2c.3	Vervallen		Vervallen

Toetsterm	Omschrijving toetsterm	Niveau	Per 1-4-2023
1c.10	De kandidaat kan de processtappen van de risicoanalyse van de onderneming in het kader van het pensioenadviestraject van de deelnemer, gewezen deelnemer, andere aanspraakgerechtigde of pensioengerechtigde beschrijven.	K	Wijziging
1c.11	De kandidaat kan de risico's die verbonden zijn aan het partnerpensioen aan de werkgever en aan de deelnemer, gewezen deelnemer, andere aanspraakgerechtigde of pensioengerechtigde uitleggen.	B	Wijziging
1c.12	De kandidaat kan de uitkomsten van de risicoanalyse betreffende een keuze voor een type pensioenuitvoerder ten behoeve van de werkgever en de gevolgen voor de deelnemer, gewezen deelnemer, andere aanspraakgerechtigde of pensioengerechtigde uitleggen.	B	Wijziging
1d.5	De kandidaat kan de uitkomsten van de financiële analyse betreffende een eventuele keuze voor een bepaald type pensioenuitvoerder ten behoeve van de werkgever uitleggen.	B	Wijziging

Toetsterm	Omschrijving toetsterm	Niveau	Per 1-4-2023
1e.7	De kandidaat kan de uitkomsten van de risicoanalyse naar financiële draagkracht betreffende een type pensioenuitvoerder uitleggen.	B	Wijziging

Vaardigheid	Norm/Resultaat/Prestatie-indicator	Toelichting op vaktechnische of communicatieve aspecten van de vaardigheid of omstandigheden rond de vaardigheid	Per 1-4-2023
2e.3 Onderzoeken of een bepaalde pensioenuitvoerder een passende pensioenvoorziening kan bieden.	De kandidaat onderzoekt de betaalbaarheid van de premiestelling bijvoorbeeld n.a.v. renteontwikkeling, beleggingsbeleid en de gekozen uitgangspunten bij de premiestellingen. De kandidaat onderzoekt de gevolgen van de samenstelling van het deelnemersbestand voor de premiestelling en de toekomstige ontwikkeling daarvan. De kandidaat analyseert de verschillen in het beleggingsbeleid tussen de verschillende algemeen pensioenfondsen en tussen collectiviteitkringen binnen de algemene pensioenfondsen. Kandidaat kan de verschillen uitleggen. De kandidaat analyseert en licht de actuariële en bedrijfstechnische nota (ABTN) op hoofdlijnen toe. De kandidaat interpreteert de haalbaarheidstoets in relatie tot het financiële beleid van een algemeen pensioenfonds.	Veronderstelt kennis van de theorie over beleggingen, kennis t.a.v. actuariële rekenen en de verschillende wijzen waarop de premie kan worden vastgesteld. Een algemeen pensioenfonds stelt zelf de ABTN en haalbaarheidstoets op. De kandidaat dient deze te kunnen interpreteren.	Wijziging
2e.4 Onderzoeken of de pensioenvoorziening passend is bij de situatie van de deelnemer, gewezen deelnemer, andere aanspraakgerechtigde of pensioengerechtigde.	De kandidaat houdt bij de pensioenoplossing rekening met de financiële situatie en risicobereidheid van de deelnemer, gewezen deelnemer, andere aanspraakgerechtigde of pensioengerechtigde.	De kandidaat stelt vast en inventariseert of de vastgestelde of variabele pensioenuitkering een passende oplossing biedt bij premie- en kapitaalovereenkomsten.	Wijziging

Eindterm 2f

Vaardigheid	Norm/Resultaat/Prestatie-indicator	Toelichting op vaktechnische of communicatieve aspecten van de vaardigheid of omstandigheden rond de vaardigheid	Per 1-4-2023
De persoon beschikt over het vermogen om met het oog op de pensioenvoorziening de risicobereidheid en het risicoprofiel van de onderneming en van de deelnemer, gewezen deelnemer, andere aanspraakgerechtigde of pensioengerechtigde op heldere wijze in kaart te brengen en vast te leggen.			
2f.1 De financiële informatie analyseren.	De kandidaat is verantwoord kritisch. Na de analyse krijgt men een goed beeld van de financiële positie. Vraagt door in onbekende financiële situaties, bijvoorbeeld ontwikkeling rekening-courant verhoudingen met directie en dochterondernemingen.	Gesprekspartners zijn onder meer: accountant, directie, controller, vertegenwoordigd overlegorganisatie, deelnemer, gewezen deelnemer, andere aanspraakgerechtigde of pensioengerechtigde en belangenbehartigers.	Wijziging

Competentie (C) De kandidaat kan:	Context	Kritische kenmerken van de situatie	Waardering door de kandidaat	Per 1-4-2023
3b.2 Met de werkgever communiceren over de risico's die zich kunnen voordoen bij een tweede pijler pensioensituatie.	Verschillende opleiding- en kennisniveaus van klanten. Een algemeen pensioenfonds kent een eigen begrippenkader, zoals, collectiviteitkringen en ringfencing, dat toelichting behoeft.	Gebruikt duidelijke en begrijpelijke taal. Geeft voorbeelden, stelt vragen om te toetsen of de werkgever een en ander begrepen heeft. Controleert of de werkgever in eigen woorden kan vertellen welke risico's gedekt zijn. Het aspect van solidariteit bij een algemeen pensioenfonds tussen werkgevers, (ook onderling onder werkgevers) deelnemer, gewezen deelnemer, andere aanspraakgerechtigde of pensioengerechtigde bij een pensioen wordt gemeld, besproken en gewogen. Gaat na of de werkgever de betekenis begrijpt van het belanghebbenden orgaan of verantwoordingsorgaan. Gaat na of de keuzes voor de werkgever voor aanpassingen van de arbeidsvoorwaarden pensioen door het bestuur van een		Wijziging

		algemeen pensioenfonds beperkt kunnen worden (bijvoorbeeld in het kader van evenwichtige belangenbehartiging).		
3c.1 De motieven van de DGA met betrekking tot de pensioenvoorziening vaststellen en deze analyseren.	<p>Een DGA geeft aan flexibel te willen zijn ten aanzien van premiebetaling. Af te vragen is of lijfrentesparen dan mogelijk passender is bij het doel van de DGA dan pensioen.</p> <p>Een DGA geeft aan voor de hoogte van zijn oudedagsvoorziening afhankelijk te zijn van zijn onderneming. Afhankelijk van zijn doel en risicobereidheid zal een DGA zijn premievrije pensioen in zijn onderneming laten dan wel overdragen aan een professionele uitvoerder. Hetzelfde geldt in het geval de DGA de oudedagsverplichting in zijn onderneming laat dan wel omzet in een lijfrente bij een professionele uitvoerder. De vraag is of een lijfrente passend is bij de oudedagsvoorziening voor de DGA en/of zijn besloten vennootschap.</p>	<p>Kandidaat adviseert over risico en rendement op pensioenvoorziening eigen beheer ten behoeve van de opgebouwde aanspraken in vergelijking of in combinatie met risico en rendement van een verzekerd pensioen, analyseert doelstellingen, kennis en ervaring van de DGA met betrekking tot pensioen.</p> <p>De kandidaat beschrijft de mogelijkheden van DGA voor zijn oude dag, in het bijzonder de hoogte van het opgebouwde pensioen, lijfrente, oudedagsvoorziening of lijfrente banksparen en box III.</p> <p>Kan goed op basis van een klantgesprek na afloop aangeven welke doelen de DGA en zijn B.V. hebben ten aanzien van de voorzetting van een voorziening voor de oudedag of bij overlijden.</p> <p>In hoeverre staat het creëren van liquiditeiten of de mate waarin de DGA een zeker inkomen na de pensioendatum wil centraal? De kandidaat wijst daarbij op risico's, gevolgen van verzekeren en de mogelijkheden met betrekking tot afstorten van premievrij pensioen en omzetting van een oudedagsvoorziening in een lijfrente.</p> <p>De kandidaat kan duidelijkheid verschaffen over het verschil tussen de reële en fiscale waardering van de bestaande pensioenvoorziening.</p>		Wijziging

A. aan de werkgever, de actieve en nieu actieve deelnemer en de pensioengerechtigde (vervalt)

Toetsterm	Omschrijving toetsterm	Niveau	Per 1-4-2023
1g.13	De kandidaat kan de deelnemer, gewezen deelnemer, andere aanspraakgerechtigde of pensioengerechtigde de kenmerken en keuzes uitleggen van de pensioenregeling.	B	Wijziging
1h.1	De kandidaat kan relevante pensioenbegrippen met betrekking tot de tarief – of kostengrondslagen in voorkomende gevallen toepassen.	B	Wijziging
1h.3	De kandidaat kan relevante algemene pensioenbegrippen in voorkomende gevallen toepassen.	B	Wijziging
1h.18	De kandidaat kan de gevolgen van echtscheiding/ontbinding partnerregelingen voor de deelnemer, gewezen deelnemer, andere aanspraakgerechtigde of pensioengerechtigde met betrekking tot verwachtingen ten aanzien van pensioen uitleggen.	B	Wijziging
1h.23	De kandidaat kan de verschillen en overeenkomsten tussen de verschillende types pensioenuitvoerders voor wat betreft de wettelijke eisen met betrekking tot vergunning, ABTN, inrichting organisatie, effecten van in- en uitstroom op de pensioenlasten en gevolgen bij start en einde van de opbouw aangeven.	B	Wijziging
1i.5	De kandidaat kan uitleggen welke vormen van nabestaandenpensioen er zijn en wat de maximale hoogte van het nabestaandenpensioen binnen de geldende wetgeving is.	B	Wijziging
1i.7	Vervallen		Vervallen
1i.10	De kandidaat kan de methoden uitleggen hoe bepaald wordt hoeveel binnen een pensioenvoorziening vrijwillig extra ingelegd mag worden en kan in concrete gevallen de hoogte van het bedrag dat extra ingelegd mag worden berekenen.	B	Wijziging
1i.11	De kandidaat kan de verschillen en overeenkomsten aangeven tussen de verschillende types pensioenuitvoerders met betrekking tot de juridische en financiële gevolgen van het aangaan van een pensioenovereenkomst en verzekering van het nabestaanden- en arbeidsongeschiktheidspensioen.	B	Wijziging
1j.1	Vervallen		Vervallen
1j.2	Vervallen		Vervallen
1j.4	Vervallen		Vervallen
1j.5	De kandidaat kan de gevolgen van prijsgeven, belenen en afkopen op hoofdlijnen beschrijven en kan hiervan voorbeelden geven. Kan daarbij het begrip 'voor zover voor verwezenlijking vatbaar' beschrijven.	K	Wijziging
1j.6	De kandidaat kan globaal de fiscale aspecten beschrijven van premievrije handhaving pensioen in eigen beheer.	K	Wijziging
1j.7	Vervallen		Vervallen
1j.8	Vervallen		Vervallen
1j.9	De kandidaat kan aspecten verklaren van de werking van de uitkeringsfase bij een verzekerde regeling (verschil tussen pensioenuitkering van verzekeraar als gevolg van afstorting) ten opzichte van eigen beheer en gevolgen voor indexering.	B	Wijziging

Toetsterm	Omschrijving toetsterm	Niveau	Per 1-4-2023
1j.11	Vervallen		Vervallen
1j.12	Vervallen		Vervallen
1j.13	Vervallen		Vervallen
1j.14	Vervallen		Vervallen
1j.17	Vervallen		Vervallen
1j.18	Vervallen		Vervallen
1j.19	De kandidaat kan de bv-structuur, vanuit financiële en juridische invalshoeken analyseren in verband met de pensioenregeling (dienstverband, historie opbouw pensioen, enkelvoudige geconsolideerde balans). De kandidaat kan een verplicht gestelde deelname aan een bedrijfstakpensioenfonds of een beroepspensioenregeling signaleren.	B	Wijziging
1j.21	De kandidaat kan bij een pensioenverzekering voor de DGA de civiel- juridische, fiscale, boekhoudkundige en verzekeringstechnische aspecten van de afstorting aangeven, ook als eigen beheer pensioen wordt afgestort in een verzekering. De kandidaat legt de verschillen tussen de commerciële en de fiscale pensioenvoorziening uit en geeft de achtergrond hiervan aan.	B	Wijziging
1j.22	Vervallen		Vervallen

Vaardigheid	Norm/Resultaat/Prestatie-indicator	Toelichting op vaktechnische of communicatieve aspecten van de vaardigheid of omstandigheden rond de vaardigheid	Per 1-4-2023
-------------	------------------------------------	--	--------------

Eindterm 2g

De persoon beschikt over het vermogen om adviestrajecten te plannen, te sturen en tot een succes te brengen, waaronder wordt verstaan:

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 winstdelingssystemen 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;

Vaardigheid	Norm/Resultaat/Prestatie-indicator	Toelichting op vaktechnische of communicatieve aspecten van de vaardigheid of omstandigheden rond de vaardigheid	Per 1-4-2023
<p>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 vastgestelde en/of variabele uitkeringen uit premie- of kapitaalovereenkomst aan een deelnemer, gewezen deelnemer, andere aanspraakgerechtigde of pensioengerechtigde.</p>			
<p>2g.4 Over winstdelingsvorm en beleggen adviseren.</p>	<p>Werkgever: Kandidaat houdt rekening met het premievolume, de risicobereidheid van de werkgever, de mate van risico- afbouw bij verschillende aanbieders. Beschrijft de risico's en het principe van lifecycle beleggen.</p> <p>Deelnemer, gewezen deelnemer, andere aanspraakgerechtigde of pensioengerechtigde: Kandidaat kan adviseren over de mogelijkheden van de variabele uitkering.</p>	<p>De kandidaat moet de voorkomende beleggingsvormen en lifecycles in hoofdlijnen (zoals assetverdeling, methodiek van afbouw van risico's, het afdekken van risico's van een lage rentestand en inleggaranties) onderkennen. De kandidaat kan de werking van collectiviteitskringen uitleggen bij een algemeen pensioenfonds. De kandidaat kan de variabele uitkering in de opbouw- en uitkeringsfase uitleggen.</p>	<p>Wijziging</p>
<p>2g.6 Lasten en aanspraken m.b.v.</p>	<p>Maakt foutloze berekeningen. Berekent de lasten aan de hand van de juiste tarieven van de pensioenuitvoerder.</p>	<p>Betreft de aanspraken en lasten voor de</p>	<p>Wijziging</p>

Vaardigheid	Norm/Resultaat/Prestatie-indicator	Toelichting op vaktechnische of communicatieve aspecten van de vaardigheid of omstandigheden rond de vaardigheid	Per 1-4-2023
software berekenen.	<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 Berekent de wijze en hoogte van de eventuele compensatielasten bij de wijziging van de pensioenregeling. Berekent de pensioenlast bij wijzigingen in het personeelsbestand.</p> <p>Kan de wijze van berekenen verklaren en principes achter de berekeningen uitleggen. Schat uitkomsten op juistheid in.</p> <p>Legt de overeenkomsten en verschillen uit tussen de uitkomsten van de berekeningen van. verschillende types pensioenuitvoerders.</p>	<p>verschillende pensioenovereenkomsten</p> <p>. De berekening van de aanspraken komt voort uit de volgende situaties: bij indiensttreding, salariswijziging, (individuele) waardeoverdracht, parttime wijziging, arbeidsongeschiktheid, echtscheiding, uitdiensttreding compensatie bij wijziging pensioenovereenkomst en bij toepassing van flexibiliseringselementen. Betreft de wet- en regelgeving met betrekking tot toeslagverlening; premiekorting verschillende tariefstructuren; de effecten van verschillende rekenrentes en omvangskorting.</p>	

Vaardigheid	Norm/Resultaat/Prestatie-indicator	Toelichting op vaktechnische of communicatieve aspecten van de vaardigheid of omstandigheden rond de vaardigheid	Per 1-4-2023

Competentie (C) De kandidaat kan:	Context	Kritische kenmerken van de situatie	Waardering door de kandidaat	Per 1-4-2023
<p>Eindterm 3d De persoon demonstreert en bewijst dat hij het adviestraject met betrekking tot pensioenvoorzieningen voor werkgevers met ondernemingen van diverse omvang en complexiteit ten behoeve van diens deelnemer, gewezen deelnemer, andere aanspraakgerechtigde of pensioengerechtigde zelfstandig, succesvol en correct kan uitvoeren. In dit adviestraject kunnen zich in ieder geval de volgende zaken voordoen met betrekking tot natuurlijke en/of rechtspersonen:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. start en einde dienstbetrekking; 2. overlijden; 3. arbeidsongeschiktheid; 4. echtscheiding of ontbinding partnerregelingen; 5. pensioenrichtleeftijd respectievelijk pensioeningangsdatum; 6. verwachtingen ten aanzien van pensioen; 7. verlenging van een pensioencontract; 8. collectieve waardeoverdracht; 9. prognosticeren van toekomstige pensioenlasten; 10. versoering of uitbreiding van de pensioenregeling; 11. faillissement of mogelijkheid daartoe; 12. vastgestelde en/of variabele pensioenuitkering. 				
3d.1 Het adviestraject plannen.	Verwerft opdracht via verschillende kanalen bij een nieuwe relatie.	Creëert acceptatie van aanbiedende organisatie, aanbiedende persoon en werkwijze. Onderkent mogelijke belangenverstremming (adviseur versus accountant). Vormt zich een beeld van de markt van de opdrachtgever, vormt zich een beeld van de sector waarin de opdrachtgever zijn onderneming heeft. Overgang naar nieuwe pensioenvoorziening: werkgever		Wijziging

		<p>heeft belang bij lagere pensioenlasten en derhalve met het akkoord van deelnemer, gewezen deelnemer, andere aanspraakgerechtigde of pensioengerechtigde. Deze hebben belang bij objectieve voorlichting over gevolgen van de nieuwe voorziening. De pensioenadviseur heeft belang bij het tevreden houden werkgever.</p> <p>Handelt volgens de vergelijkingskaart dat is overhandigd aan de werkgever.</p> <p>Bespreekt de kosten van het adviestraject met de werkgever, dient offerte hiervoor in. Wijst op mogelijk omvangrijke dienstverlening m.b.t. onderzoek en analyse t.b.v. het advies.</p>		
3d.2 De pensioenvoorziening ontwerpen.		<p>Vertaalt alle over de werkgever, deelnemer, gewezen deelnemer, andere aanspraakgerechtigde of 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).</p> <p>Gaat goed om met tegenstrijdige prioriteiten/doelstellingen, signaleert en benoemt deze en koppelt ze terug aan de betrokkenen.</p>	Het gaat i.c. om de ingewonnen informatie.	Wijziging
3d.3 De ontworpen pensioenvoorziening presenteren.	<p>Presenteert aan opdrachtgever, deelnemer, gewezen deelnemer, andere aanspraakgerechtigde en pensioengerechtigde partners en ondernemingsraad.</p> <p>Heeft het passende aanbod geselecteerd.</p>	<p>Taalniveau, vertelt complexe materie begrijpelijk, didactische aspecten van de presentatie.</p> <p>Bespreekt de regeling in samenhang met onder meer de verkregen financiële gegevens van de onderneming.</p> <p>Benoemt risico's op basis van de uitgevoerde risicoanalyse.</p> <p>Wijst op lastenontwikkeling en betaalbaarheid.</p> <p>Benoemt financiële, fiscale en juridische implicaties van de regeling.</p> <p>Maakt duidelijk dat het een passend advies is op basis van behoeften analyse.</p>	<p>Wat is het effect van knelpunten?</p> <p>Wordt de oplossing voldoende geaccepteerd?</p> <p>Durf ik ook mogelijke negatieve gevolgen te benoemen van de gekozen pensioenvoorziening?</p>	Wijziging

Vult zorgplicht in. Let op mogelijke fraude aspecten (niet informeren van de deelnemer, gewezen deelnemer, andere aanspraakgerechtigde of pensioengerechtigde bij wijzigingen).
Kandidaat geeft inzicht in de fiscale en juridische risico's die er zijn als er afgeweken wordt van het passend advies.
Maakt duidelijk wat deze risico's inhouden.

Vaardigheid	Norm/Resultaat/Prestatie-indicator	Toelichting op vaktechnische of communicatieve aspecten van de vaardigheid of omstandigheden rond de vaardigheid	Per 1-4-2023
Eindterm 2h Vervallen			
2h.1 Vervallen			Vervallen
2h.2 Vervallen			Vervallen
Eindterm 2i Vervallen			
2i.1 Vervallen			Vervallen

Competentie (C) De kandidaat kan:	Context	Kritische kenmerken van de situatie	Waardering door de kandidaat	Per 1-4-2023
Eindterm 3e Vervallen				
3e.1 Vervallen				Wijziging
3e.2 Vervallen				Wijziging

Vaardigheid	Norm/Resultaat/Prestatie-indicator	Toelichting op vaktechnische of communicatieve aspecten van de vaardigheid of omstandigheden rond de vaardigheid	Per 1-4-2023
Eindterm 2j			
<p>De persoon beschikt over het vermogen om in het beheertraject voor de werkgever, deelnemer, gewezen deelnemer, andere aanspraakgerechtigde en pensioengerechtigde:</p> <ul style="list-style-type: none"> • de financiële informatiestromen te controleren en de implementatie van het pensioencontract correct uit te voeren; • wijziging of -beëindiging van een pensioenvoorziening te begeleiden. 			
2j.2 Juridische en financiële stukken controleren en indien nodig (laten) corrigeren.	De kandidaat beoordeelt of de juridische en financiële stukken die vanuit de regels van de Pensioenwet (Pw) moeten worden opgeleverd voldoen aan de wet, consistent zijn en overeenstemmen met de afspraken met de werkgever, zoals de uitvoeringsovereenkomst, pensioenovereenkomst, pensioenoverzicht, polis, rekening courant en pensioenreglement.	Het transitieplan, implementatieplan en communicatieplan worden hierbij betrokken.	Wijziging
2j.5 Een wijziging van de pensioenvoorziening begeleiden.	<p>Verstrekt mondeling en schriftelijk begrijpelijke en juiste informatie naar belanghebbenden.</p> <p>Past het advies aan op basis van (relevante) wetswijzigingen of wijziging in de omstandigheden van de klant zoals:</p> <ul style="list-style-type: none"> - start en einde dienstbetrekking; - overlijden; - arbeidsongeschiktheid; - pensionering/eerder stoppen met werken; - studerende kinderen; - (mogelijk) faillissement. <p>Stelt samen met de werkgever de uitgangspunten vast voor compensatie van deelnemers indien de gewijzigde pensioenvoorziening een verslechtering inhoudt.</p>	In de verschillende fasen van de levensloop van de klant kunnen verwachte en onverwachte gebeurtenissen plaats vinden. Deze gebeurtenissen moeten vertaald worden naar een aanpassing of beëindiging van de lopende overeenkomst. Indien nodig dient een nieuwe oplossing geadviseerd te worden. Ten aanzien van de werkgever: kandidaat brengt in relatie tot de Pensioenwet (Pw), het BW, de WOR en de fiscale	Wijziging

Vaardigheid	Norm/Resultaat/Prestatie-indicator	Toelichting op vaktechnische of communicatieve aspecten van de vaardigheid of omstandigheden rond de vaardigheid	Per 1-4-2023
		<p>wetgeving een wijziging van de pensioenvoorziening tot een succes. Beoordeelt wat de financiële consequenties zijn voor de werkgever van de wijziging en van de eventuele compensatie van deelnemers. Ten aanzien van de deelnemer, gewezen deelnemer, andere aanspraakgerechtigde of pensioengerechtigde; ; beoordeelt wat de consequenties zijn van de wijziging.</p>	

Competentie (C) De kandidaat kan:	Context	Kritische kenmerken van de situatie	Waardering door de kandidaat	Per 1-4-2023
<p>Eindterm 3f De persoon demonstreert en/of bewijst dat hij het beheer met betrekking tot pensioenvoorzieningen voor werkgevers met ondernemingen van diverse omvang en complexiteit ten behoeve van diens deelnemer, gewezen deelnemer, andere aanspraakgerechtigde of pensioengerechtigde zelfstandig, passend en correct kan uitvoeren In dit beheertraject kunnen zich in ieder geval de volgende zaken voordoen met betrekking tot natuurlijke en/of rechtspersonen: 1. start en einde dienstbetrekking;</p>				

2. overlijden;
3. arbeidsongeschiktheid;
4. echtscheiding of ontbinding partnerregelingen;
5. pensioenrichtleeftijd respectievelijk pensioeningangsdatum;
6. verwachtingen ten aanzien van pensioen;
7. wijziging, beëindiging of revisie van een pensioencontract;
8. collectieve waardeoverdracht;
9. prognosticeren van toekomstige pensioenlasten;
10. versoering of uitbreiding van de pensioenregeling;
11. faillissement of mogelijkheid daartoe;
12. Vastgestelde en/of variabele pensioenuitkering.

Wft module Schadeverzekeringen particulier

Onder zorg- en ongevallenverzekeringen (rubriek C) worden de volgende particuliere schadeverzekeringen verstaan:

1. Zorg
 - (collectieve) Zorgverzekeringen
 - (Collectieve) ziektekosten
2. Ongevallen
 - Collectieve ongevallen

Wft module Schadeverzekeringen zakelijk

Onder ziektekosten- en ongevallenverzekeringen (rubriek C) dienen de volgende zakelijke schadeverzekeringen te worden verstaan:

1. collectieve ziektekosten
2. collectieve ongevallen

Toetsterm	Omschrijving toetsterm	Niveau	Per 1-4-2023
Eindterm 1a	De persoon baseert zijn werkzaamheden met betrekking tot <ul style="list-style-type: none"> • materiële schadeverzekeringen voor de zakelijke klant; • vermogensbeschermende schadeverzekeringen voor de zakelijke klant; 		

Toetsterm	Omschrijving toetsterm	Niveau	Per 1-4-2023
	<ul style="list-style-type: none"> • ziektekosten- en ongevallenverzekeringen voor de zakelijke klant, op actuele kennis van het verzekeringsrecht en de van toepassing zijnde richtlijnen, gedragscodes en convenanten. 		
1a.2	De kandidaat kan de meest voorkomende relevante richtlijnen opsommen, o.m. Letselschaderichtlijnen, Brandregresregeling, Richtlijn Waardevermindering en Het Protocol Verzekeraars & Criminaliteit.	K	Wijziging
Eindterm 1b			
De persoon baseert de inventarisatie met betrekking tot <ul style="list-style-type: none"> • materiële schadeverzekeringen voor de zakelijke klant; • vermogensbeschermende schadeverzekeringen voor de zakelijke klant; • ziektekosten- en ongevallenverzekeringen voor de zakelijke klant, op juridische en fiscale kennis met betrekking tot rechtspersonen en ondernemingsstructuren.			
Eindterm 1c			
De persoon baseert de risicoanalyse met betrekking tot <ul style="list-style-type: none"> • materiële schadeverzekeringen voor de zakelijke klant; • vermogensbeschermende schadeverzekeringen voor de zakelijke klant; • ziektekosten- en ongevallenverzekeringen voor de zakelijke klant; op grondige en actuele kennis van verzekeringstechnische risicoanalyse van bedrijven.			
RUBRIEK C ZIEKTEKOSTEN- & ONGEVALLENVERZEKERINGEN			
ONDERDEEL C1 ZIEKTEKOSTEN			
1c.20	Vervallen		Vervallen
1c.21	De kandidaat kan kort het belang voor de klant van de collectieve ziektekostenverzekering benoemen.	K	Wijziging
1c.23	Vervallen		Vervallen
Eindterm 1d			
De persoon baseert de risicoanalyse met betrekking tot <ul style="list-style-type: none"> • materiële schadeverzekeringen voor de zakelijke klant; • vermogensbeschermende schadeverzekeringen voor de zakelijke klant; • ziektekosten- en ongevallenverzekeringen voor de zakelijke klant; op kennis van een aantal bedrijfseconomische en organisatorische informatiebronnen (balansanalyse, analyse resultatenrekening).			

Vaardigheid	Norm/Resultaat/Prestatie-indicator	Toelichting op vaktechnische of communicatieve aspecten van de vaardigheid of omstandigheden rond de vaardigheid	Per 1-4-2023
2c.4 Beoordelen welke risico's moeten worden afgedekt door een collectieve ziektekostenverzekering en ongevallenverzekering, inclusief alle aanvullende dekkingen.	De kandidaat benoemt de juiste risico's. De klant begrijpt op basis van uitleg kandidaat waarom een bepaalde verstrekking of vergoeding wel of juist niet onder de ziektekostenverzekering of ongevallenverzekering valt.		Wijziging

Toetsterm	Omschrijving toetsterm	Niveau	Per 1-4-2023
Eindterm 1e De persoon baseert zijn advies met betrekking tot • materiële schadeverzekeringen voor de zakelijke klant; • vermogensbeschermende schadeverzekeringen voor de zakelijke klant; • ziektekosten- en ongevallenverzekeringen voor de zakelijke klant; op grondige en actuele kennis van de zakelijke schadeverzekeringsproducten.			Wijziging
	RUBRIEK C ZIEKTEKOSTEN- EN ONGEVALLENVERZEKERINGEN		Wijziging
	ONDERDEEL C 1 ZIEKTEKOSTEN		Wijziging
1e.26	Vervallen		Vervallen
1e.27	De kandidaat kan aan de werkgever de collectieve verzekeringsmogelijkheden uitleggen van werknemers die wonen en werken in het buitenland en van buitenlandse werknemers die wonen en werken in Nederland (expatriates, kenniswerkers, woonland, werkland).	B	Wijziging
Eindterm 1f De persoon baseert zijn advies met betrekking tot • materiële schadeverzekeringen voor de zakelijke klant; • vermogensbeschermende schadeverzekeringen voor de zakelijke klant;			Wijziging

Toetsterm	Omschrijving toetsterm	Niveau	Per 1-4-2023
• ziektekosten op grondige en actuele kennis van de processen bij zakelijke schadeverzekeringen.			
RUBRIEK C ZORG EN ONGEVALLLENVERZEKERINGEN vervalt			Vervallen
ONDERDEEL C1 ZORG vervalt			Vervallen
1f.2	Vervallen		Vervallen
1f.3	Vervallen		Vervallen
Eindterm 1g De persoon baseert zijn advies met betrekking tot • materiële schadeverzekeringen voor de zakelijke klant; • vermogensbeschermende schadeverzekeringen voor de zakelijke klant; • ziektekosten- en ongevallenverzekeringen voor de zakelijke klant; op grondige en actuele kennis van relevante wetgeving en jurisprudentie inzake zakelijke schadeverzekeringen.			Wijziging
RUBRIEK C ZORG EN ONGEVALLLENVERZEKERINGEN vervalt			Vervallen
ONDERDEEL C1 ZORG vervalt			Vervallen
1g.4	Vervallen		Vervallen
1g.5	Vervallen		Vervallen
1g.6	Vervallen		Vervallen

Vaardigheid	Norm/Resultaat/Prestatie-indicator	Toelichting op vaktechnische of communicatieve aspecten van de vaardigheid of omstandigheden rond de vaardigheid	Per 1-4-2023
2e.11 De polisdekking van de collectieve ziektekostenverzekering toelichten.	Geeft op basis van de door de werkgever verstrekte informatie een passend advies voor het afsluiten van een ziektekostenverzekering.	Gezondheidswaarborgen, verplicht basispakket, marginale provisie voor distributiekanaal, collectieve markt, declaratiestromen, verplicht en vrijwillig eigen risico.	Wijziging
2f.5 Adviseren over	Het advies sluit aan bij de specifieke uitgangssituatie van de klant.	Soms past de	Wijziging

Vaardigheid	Norm/Resultaat/Prestatie-indicator	Toelichting op vaktechnische of communicatieve aspecten van de vaardigheid of omstandigheden rond de vaardigheid	Per 1-4-2023
mogelijke vervolgstappen bij aanpassing door de verzekeraar van de premie en/of voorwaarden.		verzekeraar de dekking en bloc aan, soms is er een 'aanwijzing'.	

Toetsterm	Omschrijving toetsterm	Niveau	Per 1-4-2023
	RUBRIEK C ZIEKTEKOSTEN- EN ONGEVALLENVERZEKERINGEN vervalt		Vervallen
	ONDERDEEL C 1 ZIEKTEKOSTEN vervalt		Vervallen
1i.27	Vervallen		Vervallen
1i.28	Vervallen		Vervallen
1i.29	Vervallen		Vervallen
1i.30	Vervallen		Vervallen

Wft module Vermogen

Vaardigheid	Norm/Resultaat/Prestatie-indicator	Toelichting op vaktechnische of communicatieve aspecten van de vaardigheid of omstandigheden rond de vaardigheid	Per 1-4-2023
4b.3 Doorverwijzen naar de juiste persoon.	De kandidaat onderkent tijdig tekortkomingen bij zichzelf op het gebied van deskundigheid. De kandidaat kent de grenzen van zijn kennen en kunnen. Hij verwijst door als bepaalde	Bijvoorbeeld in geval van: grensoverschrijdende	Wijziging

Vaardigheid	Norm/Resultaat/Prestatie-indicator	Toelichting op vaktechnische of communicatieve aspecten van de vaardigheid of omstandigheden rond de vaardigheid	Per 1-4-2023
	vraagstukken beter beantwoord kunnen worden door anderen, zowel collega's als derden.	belastingen, het analyseren van en/of adviseren over (leven)testamenten en huwelijkse voorwaarden, belaste schenkingen, het (actualiseren van) een advies inzake hypotheecair krediet en advisering rondom vaste en/of variabele pensioenuitkeringen.	
2d.1 Aanspraken en lasten nauwkeurig berekenen m.b.v. ICT-toepassingen, en kan aanspraken en lasten globaal handmatig berekenen.	De kandidaat berekent of de klant in staat is geld over te houden om vermogen op te bouwen en hoeveel vermogen er nodig is om de doelstelling te kunnen behalen. Vraagt indien nodig om toelichting aan derden bij het hypotheekrapport, de belastingaangifte, de balansposten, eigen vermogen, voorzieningen en reserves. Gaat na wat het gewenste dan wel benodigde inkomen is nu en later. De kandidaat beoordeelt in welke fase overschotten en tekorten ontstaan en in welke mate.	Met behulp van deze informatie worden financiële doelstellingen concreet gemaakt. Hierbij kan een spanningsveld ontstaan tussen de financiële (on)mogelijkheden en de doelstellingen. Bij niet reële doelstellingen inleg verhogen, assetallocatie aanpassen en/of doelstellingen aanpassen aan de realiteit. Aanspraken zijn bedoeld in de meest brede zin van	Wijziging

Vaardigheid	Norm/Resultaat/Prestatie-indicator	Toelichting op vaktechnische of communicatieve aspecten van de vaardigheid of omstandigheden rond de vaardigheid	Per 1-4-2023
		het woord, dus alle mogelijke toekomstige rechten in vermogensopbouw.	
2d.2 Het actuele vermogen berekenen.	<p>Vermogen wordt correct berekend na aftrek van eventuele belastingen. Kandidaat is alert op rekenfouten.</p> <p>Houdt o.a. rekening met de periodieke inkomsten, de financiële lasten, de kennis en ervaring, het huidige en voormalige beroep, bezittingen en schulden, de fiscale behandeling daarvan en het bezit van onroerende zaken.</p> <p>Met betrekking tot de ondernemer wordt gebruik gemaakt van de informatie uit balansen en resultatenrekeningen, waarbij accountant en andere adviseurs de actuele grootte van het eigen vermogen en besteedbare winst hebben aangegeven.</p> <p>Er wordt gebruik gemaakt van fiscale opgaven waarbij, indien nodig, de adviseur correcties uitvoert als gevolg van stille reserves en latente belastingclaims, zoals de werkelijke waarde van bijvoorbeeld onroerend goed.</p>	Maakt bij het berekenen van het actuele vermogen gebruik van o.a. hypotheekrapporten en belastingaangiftes.	Wijziging
2d.3 De pensioenregeling interpreteren.	Gebruikt de juiste gegevens (bijvoorbeeld pensioenoverzicht, pensioenreglement, standaardmodellen (vastgesteld en variabel pensioenen overzicht uit www.mijnpensioenoverzicht.nl) om de pensioenaanspraken te begrijpen, te beoordelen en toe te passen.	Te gebruiken in het kader van een uit te brengen vermogensadvies (bijvoorbeeld voor de pensioenaanvulling). Hiervoor is kennis nodig van de verschillende soorten pensioenovereenkomsten inclusief de risico's ervan.	Wijziging

Competentie (C) De kandidaat kan:	Context	Kritische kenmerken van de situatie	Waardering door de kandidaat	Per 1-4-2023
--------------------------------------	---------	-------------------------------------	------------------------------	--------------

3b.3 Bestaande pensioenregelingen beoordelen en uitwerken t.b.v. aanvullend vermogensadvies aan een klant.	Het benutten van de mogelijkheden in de werkgeverspensioenregeling met als doel bij te dragen aan voldoende bestedingsruimte na pensionering of eerder overlijden..	De kandidaat kan de flexibiliseringsmogelijkheden van de pensioenregeling toepassen.. Mogelijkheden (niet limitatief) als: <ul style="list-style-type: none"> • bijverzekeren voor ANW hiaat; • uitruilen van partnerpensioen voor ouderdomspensioen of andersom; • de pensioeningangsdatum vervroegen of uitstellen; • deeltijdpensioen; • hoog/laag- of laag/hogconstructie; • (tijdelijke) voortzetting bij beëindiging van een actief dienstverband. De kandidaat kan de gevolgen van het toepassen van de mogelijkheden voor de klant in beeld brengen, inclusief de risico's daarvan. 		Wijziging
--	---	---	--	-----------

Toetsterm	Omschrijving toetsterm	Niveau	Per 1-4-2023
1m.12	De kandidaat kan de pensioenwetgeving inclusief het overgangsrecht uitleggen, voor zover relevant voor het uit te brengen vermogensadvies	B	Nieuw
1o.2	De kandidaat kan de fiscale gevolgen bij wijzigingen, bijvoorbeeld als gevolg van (echt-) scheiding, afkoop of beëindiging van financiële producten in het kader van verschillende belastingregimes uitleggen.	B	Wijziging

Competentie (C) De kandidaat kan:	Context	Kritische kenmerken van de situatie	Waardering door de kandidaat	Per 1-4-2023
3d.2 Een vermogensoplossing actueel houden.	Verandering in situatie van klant of aanpassing wetgeving of financiële markt.	Kandidaat reageert proactief op veranderingen. Kandidaat reageert op uitspraken van de klant. Verschillende situaties in de levensfase kennen verschillende emoties bij de klant. Kandidaat gaat goed om met deze emoties. De kandidaat is zorgvuldig en kan beoordelen of de gewijzigde gegevens in de productoplossing aansluiten bij de situatie van de klant..	Onderken ik tijdig aspecten van positieve en negatieve ontwikkelingen in de situatie van de klant? Hoe maak ik deze bespreekbaar met de klant? Zijn de wijzigingen belangrijk genoeg om een aanpassing van het product te	Wijziging

rechtvaardigen?
 Zou de klant zonder
 doorgeven wijziging niet
 goed verzekerd meer
 zijn?
 Reflectie over de juiste
 manier van actueel
 houden van het product.
 Weegt de inspanning op
 tegen het belang van de
 wijziging?

Wft module Zorg

Toetsterm	Omschrijving toetsterm	Niveau	Per 1-4-2023
1i.13	De kandidaat kan de meest voorkomende digitale (hulp-)middelen, die de klant ter beschikking staan voor zijn (aan-)vraag en die door de overheid ondersteund worden, opsommen en uitleggen.	B	Nieuw