

## **Samenstelling PE-examen**

### **Adviseur Consumptief krediet**

**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 .....	8
Ontwikkelingen Consumptief krediet .....	14

# 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 Consumptief krediet 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 Consumptief krediet 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 Consumptief krediet bestaat dus uit de ontwikkelingen uit de modules Basis en Consumptief krediet.

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](http://www.cdfd.nl/downloads)).

In dit document vindt u onder de kopjes Ontwikkelingen Basis en Ontwikkelingen Consumptief krediet een overzicht van alle ontwikkelingen en de bijbehorende toetstermen waarop het PE-examen Adviseur Consumptief krediet 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 Consumptief krediet
Modules	: Basis en Consumptief krediet
Tijdsduur	: 60 minuten
Examenvragen	: 22 vragen
Punten	: 30 punten
Zak/slaaggrens	: 68% van het maximaal te behalen aantal punten
Aantal K/B vragen	: 14 vragen (14 punten)
Aantal V/C vragen	: 8 vragen (16 punten)

## Toetsmatrijs

Taxonomie code	Aandeel taxonomie code in totaalscore	Module onderdeel	Bijbehorende ontwikkelingen	Aandeel module onderdeel in totaalscore
KB	45%	<b>Basis</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Besluit verzekeringskeuringen ex-kankerpatiënten</li> <li>• BKR</li> <li>• Convenant Boedelrekening</li> <li>• Energiemaatregelen</li> <li>• Extra verhoging wettelijk minimumloon</li> <li>• Fiscale wijzigingen</li> <li>• Kifid</li> <li>• Kostendelersnorm</li> <li>• Leidraden over en aanpassing van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme</li> <li>• Premierestitutie bij schending mededelingsplicht</li> <li>• Protocol Incidentenwaarschuwingssysteem Financiële Instellingen</li> <li>• Schuldhulpverlening</li> <li>• Stichting Tuchtraad Verzekeraars</li> <li>• Stijging AOW-leeftijd</li> <li>• Studiekosten</li> <li>• Verlofregelingen</li> <li>• Verplichte assurantiebelasting bij dubbele vergoeding</li> <li>• WAMCA</li> </ul>	30%
		<b>Consumptief krediet</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Actualisatie leennormen consumptief krediet</li> <li>• Besluit kredietvergoeding</li> <li>• BKR</li> <li>• Energiebespaarlening</li> <li>• Fiscale wijzigingen box 3 in relatie tot schulden</li> <li>• Herziening beslag- en executierecht</li> </ul>	15%

VC	55%	<b>Basis</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Besluit verzekeringskeuringen ex-kankerpatiënten</li> <li>• Convenant Boedelrekening</li> <li>• Energiemaatregelen</li> <li>• Extra verhoging wettelijk minimumloon</li> <li>• Fiscale wijzigingen</li> <li>• Kifid</li> <li>• Kostendelersnorm</li> <li>• Leidraden over en aanpassing van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme</li> <li>• Premierestitutie bij schending mededelingsplicht</li> <li>• Schuldhulpverlening</li> <li>• Stichting Tuchtraad Verzekeraars</li> <li>• Studiekosten</li> <li>• Verlofregelingen</li> <li>• Verplichte assurantiebelasting bij dubbele vergoeding</li> <li>• WAMCA</li> </ul>	20%
		<b>Consumptief krediet</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Actualisatie leennormen consumptief krediet</li> <li>• Besluit kredietvergoeding</li> <li>• BKR</li> <li>• Energiebespaarlening</li> <li>• Fiscale wijzigingen box 3 in relatie tot schulden</li> <li>• Herziening beslag- en executierecht</li> </ul>	35%

## Ontwikkelingen Basis

Ontwikkeling	Toelichting	Toetsterm(en) Basis
<b>Besluit verzekeringskeuringen ex-kankerpatiënten</b>	<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-verzeekerde over diens ziekteverleden als kankerpatiënt, nadat die kandidaat-verzeekerde van kanker is genezen.</p> <p><b>Er wordt verwacht dat de kandidaat</b> deze ontwikkeling op hoofdlijnen kent en kan toepassen.</p> <p><b>Bron:</b>  <ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2020-453.html">https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2020-453.html</a></li> </ul> </p>	1d.4; 1g.12; 3b.1; 3d.1
<b>BKR</b>	<p>Bij het Bureau Krediet Registratie (BKR) zijn wijzigingen doorgevoerd.</p> <p>De relevante wijzigingen zijn:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- de registratie voor Schuldenregeling (SR) is vanaf 1 februari 2022 omgezet in SH (schuldhulp) en SK (saneringskrediet);</li> <li>- de publicatie van de Handreiking gegevensuitwisseling BKR voor schuldhulpverlening.</li> </ul> <p><b>Er wordt verwacht dat de kandidaat</b> de relevante wijzigingen op hoofdlijnen kent en kan uitleggen.</p> <p><b>Bron:</b>  <ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://www.bkr.nl/zakelijk/nieuws/2021/6/wijzigingen-cki-schuldhulpverlening/">https://www.bkr.nl/zakelijk/nieuws/2021/6/wijzigingen-cki-schuldhulpverlening/</a></li> <li>• <a href="https://www.bkr.nl/zakelijk/nieuws/2022/2/gemeenten-sluit-nu-individueel-of-als-gemeenschappelijke-regeling-aan-bij-bkr/">https://www.bkr.nl/zakelijk/nieuws/2022/2/gemeenten-sluit-nu-individueel-of-als-gemeenschappelijke-regeling-aan-bij-bkr/</a></li> <li>• <a href="https://vng.nl/sites/default/files/2021-05/handreiking-bkr.pdf">https://vng.nl/sites/default/files/2021-05/handreiking-bkr.pdf</a></li> </ul> </p>	1a.10; 1b.3; 1c.6; 1c.10; 1c.17
<b>Convenant Boedelrekening</b>	<p>Op 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><b>Er wordt verwacht dat de kandidaat</b> deze ontwikkeling kent en kan toepassen.</p> <p><b>Bron:</b>  <ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://www.nvb.nl/nieuws/banken-zorgen-voor-boedelrekening-bij-faillissement-en-wsnp/">https://www.nvb.nl/nieuws/banken-zorgen-voor-boedelrekening-bij-faillissement-en-wsnp/</a></li> </ul> </p>	1b.2; 1b.22; 3b.1; 3d.2



Ontwikkeling	Toelichting	Toetsterm(en) Basis
<b>Energiemaatregelen</b>	<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"> <li>- een prijsplafond voor energie voor huishoudens en andere kleinverbruikers vanaf 1 januari 2023;</li> <li>- een energietoeslag in 2022 en 2023 voor huishoudens met een laag inkomen;</li> <li>- de Energiebespaarlening door het Nationaal Warmtefonds;</li> <li>- investeringsubsidies duurzame energie en energiebesparing (de nieuwe ISDE).</li> </ul> <p><b>Er wordt verwacht dat de kandidaat:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- weet dat deze maatregelen bestaan;</li> <li>- weet waar informatie over deze maatregelen te vinden is.</li> </ul> <p><b>Bron:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://www.rijksoverheid.nl/actueel/nieuws/2022/10/04/vanaf-1-januari-lagere-energierekening-door-verruimd-prijsplafond">https://www.rijksoverheid.nl/actueel/nieuws/2022/10/04/vanaf-1-januari-lagere-energierekening-door-verruimd-prijsplafond</a></li> <li>• <a href="https://open.overheid.nl/repository/ronl-493a3245180dfb66919f33fdc61bfec4b6994a75/1/pdf/Folder%20Energietoeslag_A5_CMYK_TG.pdf">https://open.overheid.nl/repository/ronl-493a3245180dfb66919f33fdc61bfec4b6994a75/1/pdf/Folder%20Energietoeslag_A5_CMYK_TG.pdf</a></li> <li>• <a href="https://www.rijksoverheid.nl/actueel/nieuws/2022/09/14/geen-rente-voor-mensen-met-kleinere-portemonnee-die-huis-willen-verduurzamen">https://www.rijksoverheid.nl/actueel/nieuws/2022/09/14/geen-rente-voor-mensen-met-kleinere-portemonnee-die-huis-willen-verduurzamen</a></li> <li>• <a href="https://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/energie-thuis/vraag-en-antwoord/subsidie-isolatie-huis">https://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/energie-thuis/vraag-en-antwoord/subsidie-isolatie-huis</a></li> </ul>	1a.3; 3b.1
<b>Extra verhoging wettelijk minimumloon</b>	<p>Op 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><b>Er wordt verwacht dat de kandidaat de ontwikkeling op hoofdlijnen kent en kan toepassen.</b></p> <p><b>Bron:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://www.rijksoverheid.nl/ministeries/ministerie-van-sociale-zaken-en-werkgelegenheid/nieuws/2022/11/18/minimumloonbedragen-per-1-januari-2023">https://www.rijksoverheid.nl/ministeries/ministerie-van-sociale-zaken-en-werkgelegenheid/nieuws/2022/11/18/minimumloonbedragen-per-1-januari-2023</a></li> </ul>	1a.3; 1d.8; 1d.9; 3b.1
<b>Fiscale wijzigingen</b>	<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"> <li>- de tijdelijke wetgeving met betrekking tot de inkomstenbelasting in box 3 (Overbruggingswet box 3);</li> <li>- het beperken van de eenmalige schenkingsvrijstelling voor de eigen woning.</li> </ul> <p><b>Er wordt verwacht dat de kandidaat de relevante wijzigingen kent en een eenvoudige box 3-berekening kan maken.</b></p> <p><b>Bron:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2022-534.html">https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2022-534.html</a></li> <li>• <a href="https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2022-532.html">https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2022-532.html</a></li> </ul>	1a.8; 2a.1

Ontwikkeling	Toelichting	Toetsterm(en) Basis
<b>Kifid</b>	<p>Het Kifid breidt de laatste jaren zijn dienstverlening verder uit. De relevante uitbreidingen zijn:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Kifid Kennis;</li> <li>- de Geschillenregeling BKR.</li> </ul> <p><b>Er wordt verwacht dat de kandidaat</b> de relevante uitbreidingen kent en kan toepassen.</p> <p><b>Bron:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://www.kifid.nl/kifid-kennis-geeft-inzicht-en-achtergrond-bij-regelmatig-voorkomende-klachten/">https://www.kifid.nl/kifid-kennis-geeft-inzicht-en-achtergrond-bij-regelmatig-voorkomende-klachten/</a></li> <li>• <a href="https://www.kifid.nl/geschillenregeling-bkr-gaat-over-naar-kifid/">https://www.kifid.nl/geschillenregeling-bkr-gaat-over-naar-kifid/</a></li> </ul>	1f.5; 1f.21; 3c.1
<b>Kostendelersnorm</b>	<p>Per 1 januari 2023 is de kostendelersnorm aangepast. De relevante aanpassing is de verschuiving van de leeftijdsgrens.</p> <p><b>Er wordt verwacht dat de kandidaat</b> de ontwikkeling kent en kan toepassen.</p> <p><b>Bron:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2022-499.html">https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2022-499.html</a></li> </ul>	1a.3; 1e.6; 3b.1; 3b.3; 3d.2
<b>Leidraden over en aanpassing van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme</b>	<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><b>Er wordt verwacht dat de kandidaat</b> de ontwikkeling op hoofdlijnen kent en kan toepassen.</p> <p><b>Bron:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="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.rijksoverheid.nl/ministeries/ministerie-van-financien/documenten/richtlijnen/2020/07/21/algemene-leidraad-wet-ter-voorkoming-van-witwassen-en-financieren-van-terrorisme-wwft</a></li> <li>• <a href="https://www.afm.nl/nl-nl/nieuws/2020/okt/aangepaste-leidraad-wwft-sanctiewet">https://www.afm.nl/nl-nl/nieuws/2020/okt/aangepaste-leidraad-wwft-sanctiewet</a></li> </ul>	1b.3; 2b.1; 3d.1; 4a.3; 4a.5
<b>Premierestitutie bij schending mededelingsplicht</b>	<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><b>Er wordt verwacht dat de kandidaat</b> de ontwikkeling op hoofdlijnen kent en kan toepassen.</p> <p><b>Bron:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://www.eerstekamer.nl/wetsvoorstel/36131_wijzigingswet_financiele">https://www.eerstekamer.nl/wetsvoorstel/36131_wijzigingswet_financiele</a></li> </ul>	1f.7; 1f.12; 1f.29; 1f.30; 1f.36; 1f.37; 1g.12; 1g.22; 3d.1

Ontwikkeling	Toelichting	Toetsterm(en) Basis
<b>Protocol Incidentenwaarschuwingssysteem Financiële Instellingen</b>	<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><b>Er wordt verwacht dat de kandidaat</b> de ontwikkeling op hoofdlijnen kent.</p> <p><b>Bron:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://autoriteitpersoonsgegevens.nl/nl/nieuws/vergunning-voor-financi%C3%A9le-instellingen-om-info-over-fraude-te-delen">https://autoriteitpersoonsgegevens.nl/nl/nieuws/vergunning-voor-financi%C3%A9le-instellingen-om-info-over-fraude-te-delen</a></li> </ul>	1b.3; 1f.27; 1f.39; 1f.40
<b>Schuldhelpverlening</b>	<p>Sinds de start van het actieplan Brede Schuldenaanpak zijn er verschillende maatregelen getroffen rond de schuldhelpverlening. De relevante maatregelen zijn:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- de herziening van beslag- en executierecht;</li> <li>- de wijziging van de Wet gemeentelijke schuldhelpverlening (Wgs) op het gebied van vroegsignalering van problematische schulden;</li> <li>- de Wet vereenvoudiging beslagvrije voet (Wvbvv);</li> <li>- het Landelijk Convenant Vroegsignalering;</li> <li>- het Schuldenknooppunt;</li> <li>- het moratorium voor de slachtoffers van de kinderopvangtoeslagaffaire (KOTA);</li> <li>- de Wet kwaliteit incassodienstverlening;</li> <li>- de Wet opleggen betalingsregeling door de rechter.</li> </ul> <p><b>Er wordt verwacht dat de kandidaat</b> de relevante maatregelen op hoofdlijnen kent en kan toepassen.</p> <p><b>Bron:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2020-239.html">https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2020-239.html</a></li> <li>• <a href="https://www.kbvg.nl/wetten-en-regels/vbv/wijzigingen-wet-vereenvoudiging-beslagvrije-voet">https://www.kbvg.nl/wetten-en-regels/vbv/wijzigingen-wet-vereenvoudiging-beslagvrije-voet</a></li> <li>• <a href="https://www.rijksoverheid.nl/actueel/nieuws/2020/09/30/herziening-van-beslag--en-executierecht-biedt-schuldenaar-meer-zekerheid">https://www.rijksoverheid.nl/actueel/nieuws/2020/09/30/herziening-van-beslag--en-executierecht-biedt-schuldenaar-meer-zekerheid</a></li> <li>• <a href="https://www.nvvk.nl/thema/vroegsignalering">https://www.nvvk.nl/thema/vroegsignalering</a></li> <li>• <a href="https://www.nvvk.nl/thema/schuldenknooppunt">https://www.nvvk.nl/thema/schuldenknooppunt</a></li> <li>• <a href="https://www.rijksoverheid.nl/actueel/nieuws/2021/03/02/pauzeknop-op-schulden-gedupeerde-ouders-van-kracht">https://www.rijksoverheid.nl/actueel/nieuws/2021/03/02/pauzeknop-op-schulden-gedupeerde-ouders-van-kracht</a></li> <li>• <a href="https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2022-186.html">https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2022-186.html</a></li> <li>• <a href="https://www.internetconsultatie.nl/rechterlijkebetalingsregeling/b1">https://www.internetconsultatie.nl/rechterlijkebetalingsregeling/b1</a></li> </ul>	1a.3; 1f.39; 1f.40; 3b.1; 4a.2

Ontwikkeling	Toelichting	Toetsterm(en) Basis
<b>Stichting Tuchtraad Verzekeraars</b>	<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><b>Er wordt verwacht dat de kandidaat</b> de ontwikkeling kent en kan toepassen.</p> <p><b>Bron:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://www.verzekeraars.nl/publicaties/actueel/onafhankelijke-tuchtraad-financi%C3%ABle-dienstverlening-assuranti%C3%ABn-verder-als-stichting">https://www.verzekeraars.nl/publicaties/actueel/onafhankelijke-tuchtraad-financi%C3%ABle-dienstverlening-assuranti%C3%ABn-verder-als-stichting</a></li> </ul>	1f.5; 1f.21; 3c.1
<b>Stijging AOW-leeftijd</b>	<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><b>Er wordt verwacht dat de kandidaat</b> de ontwikkeling op hoofdlijnen kent.</p> <p><b>Bron:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2020-503.html">https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2020-503.html</a></li> </ul>	1d.8; 1d.18; 1e.6
<b>Studiekosten</b>	<p>Op het gebied van studiekosten zijn wijzigingen doorgevoerd. De relevante wijzigingen zijn:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- de introductie van de subsidieregeling STAP-budget vanaf 1 januari 2022;</li> <li>- het verbod vanaf 1 augustus 2022 om een studiekostenbeding met medewerkers aan te gaan volgens de wet of CAO verplichte scholing;</li> <li>- vanaf 1 januari 2021 kunnen ex-werknemers van hun werkgever scholing krijgen die is vrijgesteld van loonheffing. Hierdoor wordt (om)scholing toegankelijker gemaakt.</li> </ul> <p><b>Er wordt verwacht dat de kandidaat</b> deze ontwikkeling kent en kan toepassen.</p> <p><b>Bron:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/leven-lang-ontwikkelen/leven-lang-ontwikkelen-financiele-regelingen/stap-budget">https://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/leven-lang-ontwikkelen/leven-lang-ontwikkelen-financiele-regelingen/stap-budget</a></li> <li>• <a href="https://www.eerstekamer.nl/wetsvoorstel/35962_wet_implemen_tatie_eu">https://www.eerstekamer.nl/wetsvoorstel/35962_wet_implemen_tatie_eu</a></li> </ul>	1a.3; 3b.1; 3d.2

Ontwikkeling	Toelichting	Toetsterm(en) Basis
<b>Verlofregelingen</b>	<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><b>Er wordt verwacht dat de kandidaat</b> de ontwikkeling op hoofdlijnen kent en kan toepassen.</p> <p><b>Bron:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://wetten.overheid.nl/BWBR0041646/2019-01-01">https://wetten.overheid.nl/BWBR0041646/2019-01-01</a></li> <li>• <a href="https://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/ouderschapsverlof/invoering-van-2-maanden-betaald-ouderschapsverlof">https://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/ouderschapsverlof/invoering-van-2-maanden-betaald-ouderschapsverlof</a></li> </ul>	1a.3; 3b.1; 3d.2
<b>Verplichte assurantiebelasting bij dubbele vergoeding</b>	<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><b>Er wordt verwacht dat de kandidaat</b> de ontwikkeling op hoofdlijnen kent en kan toepassen.</p> <p><b>Bron:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://download.belastingdienst.nl/belastingdienst/docs/vrag_antw_assurbel_ib8091z4fd.pdf">https://download.belastingdienst.nl/belastingdienst/docs/vrag_antw_assurbel_ib8091z4fd.pdf</a></li> </ul>	1d.11; 2a.1; 3b.1
<b>WAMCA</b>	<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><b>Er wordt verwacht dat de kandidaat</b> de ontwikkeling op hoofdlijnen kent en kan toepassen.</p> <p><b>Bron:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://wetten.overheid.nl/BWBR0042074/2020-01-01">https://wetten.overheid.nl/BWBR0042074/2020-01-01</a></li> <li>• <a href="https://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/bescherming-van-consumenten/vraag-en-antwoord/kan-ik-samen-met-andere-slachtoffers-een-collectieve-schadevergoeding-eisen">https://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/bescherming-van-consumenten/vraag-en-antwoord/kan-ik-samen-met-andere-slachtoffers-een-collectieve-schadevergoeding-eisen</a></li> </ul>	1f.5; 3b.1; 3c.1; 3d.2

## Ontwikkelingen Consumptief krediet

Ontwikkeling	Toelichting	Toetsterm(en) Consumptief krediet
Actualisatie leennormen consumptief krediet	<p>Op 15 juli 2022 heeft de VFN in samenwerking met NVB en AFM de leennormenmethodiek geactualiseerd.</p> <p><b>Er wordt verwacht dat de kandidaat</b> de ontwikkeling kent en kan toepassen.</p> <p><b>Bron:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://www.vfn.nl/gedragscodes/leennormen-ck-per-15-juli-2022/">https://www.vfn.nl/gedragscodes/leennormen-ck-per-15-juli-2022/</a></li> </ul>	1a.1; 1b.2; 2c.3; 2d.2; 2e.1; 2e.2, 2e.3, 2g.1; 3a.1; 3a.2; 3b.1; 3b.3; 3e.2
Besluit kredietvergoeding	<p>Vanaf 23 juni 2022 is de maximale opslag op de wettelijke rente voor consumptieve kredieten structureel verlaagd. De maximale opslag is vastgesteld op 8 procentpunten. De huidige maximale kredietvergoeding voor consumptieve kredieten komt daarmee op 12%.</p> <p><b>Er wordt verwacht dat de kandidaat</b> de ontwikkeling kent en kan toepassen.</p> <p><b>Bron:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2022-243.html">https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2022-243.html</a></li> <li>• <a href="https://wetten.overheid.nl/bwbr0005233/2021-07-23">https://wetten.overheid.nl/bwbr0005233/2021-07-23</a></li> <li>• <a href="https://www.vfn.nl/nieuwsberichten/besluit-wettelijke-rente-per-1-januari-2023/">https://www.vfn.nl/nieuwsberichten/besluit-wettelijke-rente-per-1-januari-2023/</a></li> </ul>	1b.2; 1c.2; 1e.5; 2e.1; 3e.2
BKR	<p>Bij het Bureau Krediet Registratie (BKR) zijn vanaf 2021 wijzigingen doorgevoerd.</p> <p>Deze wijzigingen hebben betrekking op:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- het registreren van schuldhulp vanuit de gemeente in het CKI van het BKR;</li> <li>- de wijziging in de registratie van private lease overeenkomsten.</li> </ul> <p><b>Er wordt verwacht dat de kandidaat</b> deze ontwikkeling kent en kan toepassen.</p> <p><b>Bron:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://www.bkr.nl/algemeen-reglement">https://www.bkr.nl/algemeen-reglement</a></li> <li>• <a href="https://www.bkr.nl/zakelijk/nieuws/2021/6/wijzigingen-cki-schuldhulpverlening">https://www.bkr.nl/zakelijk/nieuws/2021/6/wijzigingen-cki-schuldhulpverlening</a></li> <li>• <a href="https://www.bkr.nl/jouw-situatie/soorten-registraties/hoe-staat-jouw-krediet-geregistreerd/private-autolease/">https://www.bkr.nl/jouw-situatie/soorten-registraties/hoe-staat-jouw-krediet-geregistreerd/private-autolease/</a></li> </ul>	1b.2; 1b.3; 1c.2; 1i.1; 1i.2; 2a.3; 2c.2; 2g.1; 3a.1; 4a.1

Ontwikkeling	Toelichting	Toetsterm(en) Consumptief krediet
<b>Energiebespaarlening</b>	<p>Het Nationaal Warmtefonds verstrekt vanaf 1 november 2022 een renteloze Energiebespaarlening voor een bepaalde inkomensgroep.</p> <p><b>Er wordt verwacht dat de kandidaat</b> de ontwikkeling kent en kan toepassen.</p> <p><b>Bron:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://www.warmtefonds.nl/particulieren/voorbeelden-energiebespaarlening">https://www.warmtefonds.nl/particulieren/voorbeelden-energiebespaarlening</a></li> <li>• <a href="https://www.rijksoverheid.nl/actueel/nieuws/2022/09/14/geen-rente-voor-mensen-met-kleinere-portemonnee-die-huis-willen-verduurzamen">https://www.rijksoverheid.nl/actueel/nieuws/2022/09/14/geen-rente-voor-mensen-met-kleinere-portemonnee-die-huis-willen-verduurzamen</a></li> </ul>	1h.2; 1h.6; 1g.1; 2d.1; 4a.3
<b>Fiscale wijzigingen box 3 in relatie tot schulden</b>	<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><b>Er wordt verwacht dat de kandidaat</b> weet hoe deze wijziging van invloed is op consumptieve kredieten en deze ontwikkeling kan toepassen.</p> <p><b>Bron:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2022-534.html">https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2022-534.html</a></li> </ul>	1h.2; 1h.6; 1g.1; 2d.1; 4a.3
<b>Herziening beslag- en executierecht</b>	<p>Vanaf 1 oktober 2020 is de herziening van het beslag- en executierecht gefaseerd in werking getreden. Deze herziening heeft gevolgen voor het beslag- en executierecht voor consumptieve kredieten.</p> <p><b>Er wordt verwacht dat de kandidaat</b> deze ontwikkeling kent en kan toepassen.</p> <p><b>Bron:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://www.rijksoverheid.nl/actueel/nieuws/2020/09/30/herziening-van-beslag--en-executierecht-biedt-schuldenaar-meer-zekerheid">https://www.rijksoverheid.nl/actueel/nieuws/2020/09/30/herziening-van-beslag--en-executierecht-biedt-schuldenaar-meer-zekerheid</a></li> <li>• <a href="https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2020-177.html">https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2020-177.html</a></li> <li>• <a href="https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2020-277.html">https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2020-277.html</a></li> </ul>	1i.1; 1i.2; 1i.5; 2a.2; 2a.3; 2a.4; 2g.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.