



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 2024.

Bij de eindterm wordt aangegeven:

- wat er gewijzigd is.

Bij de toetsterm wordt aangegeven:

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

Bij vervallen toetstermen staat het nummer van de toetsterm en dat deze toetsterm vervalt. Voor de duidelijkheid wordt ook de tekst van de toetsterm zoals deze voor 1 april 2024 luidt en komt te vervallen weergegeven.

Wft module Basis

Toetsterm	Omschrijving toetsterm	Niveau	Per 1-4-2024
1a.11	De kandidaat kan in hoofdlijnen de relevante wettelijke regels inzake handelingsbekwaamheid, toestemmingsvereiste en onderbewindstelling beschrijven.	K	Nieuw
1a.12	De kandidaat kan in hoofdlijnen beschrijven welke (rechts-) maatregelen genomen kunnen worden in geval een klant te maken heeft of krijgt met schulden of schuldsanering.	K	Nieuw
1f.2	De kandidaat kan de meest voorkomende informatiedocumenten voor consumenten 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

Wft module Hypothecair krediet

Vaardigheid	Norm/Resultaat/Prestatie-indicator	Toelichting op vaktechnische of communicatieve aspecten van de vaardigheid of omstandigheden rond de vaardigheid	Per 1-4-2024
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 Inkomen

Toetsterm	Omschrijving toetsterm	Niveau	Per 1-4-2024
1d.6	De kandidaat kan aan de klant uitleggen wat deelname aan een schenkring, zoals het Broodfonds, inhoudt en in welke gevallen deze passend is voor de specifieke situatie van de klant.	B	Nieuw
1f.4	De kandidaat kan opsommen in welke gevallen een inkomensverzekering opzegbaar is en welke opzegtermijn er in een bepaald geval in acht genomen dient te worden, en kan aangeven wat de gevolgen zijn van de opzegging.	B	Wijziging
1g.8	De kandidaat kan de werking en (prijs)effecten van de onderdelen van de AOV benoemen, waaronder eindleeftijden, indexering, beroepsarbeidsongeschiktheid en passende arbeid, traditionele en ongevallen a.o.-dekkingen, combi- en standaard tarief, 80% of minder van het inkomen verzekeren (maximaal verzekerd inkomen) benoemen en het effect van de beroepsklasse-indeling, nevenfunctie/sport en taakverdeling in een percentage aangeven.	B	Wijziging
1h.7	De kandidaat kan uitleggen in welk geval een gezondheidsverklaring nodig is en in welke gevallen er vragen over mogelijke erfelijke aandoeningen bij familieleden mogen worden gesteld.	B	Wijziging
1h.8	De kandidaat kan de wettelijke kaders met betrekking tot het uitvragen van medische informatie, de verschillende keuringsgrenzen en de daarbij behorende medische acceptatie-richtlijnen in hoofdlijnen beschrijven.	K	Wijziging

Wft module Pensioen

Toetsterm	Omschrijving toetsterm	Niveau	Per 1-4-2024
1g.8	De kandidaat kan de gevolgen aangeven van de fiscale wet- en regelgeving, de Pensioenwet (Pw) en Wet verplichte deelneming in een bedrijfstakpensioenfonds 2000 (Wet bpf) op de pensioenvoorziening van de werkgever. De kandidaat kan de gevolgen aangeven van het bestaan van een beroepspensioenfonds of een ondernemingspensioenfonds op de pensioenvoorziening van de werkgever.	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
Eindterm 2d	De persoon beschikt over het vermogen om binnen het adviestraject op hoofdlijnen gebruik te maken van een risicomodel.		Vervalt
2d.1 Een risicomodel op basis van Enterprises Riskmanagement (ERM) hanteren	De kandidaat hanteert een van de volgende risicomanagementmodellen COSO ERM raamwerk 2017 of ISO 31000 om de risico's die betrekking hebben op de pensioenvoorziening van de organisatie op een overzichtelijke wijze in kaart te brengen.	Het betreft hier alleen risicomanagement in de context van het pensioenadvies. Verschillende bedrijven en sectoren, verschillende situaties m.b.t. de aanwezigheid van bewust risicomanagement. Het 'kleinbedrijf' kan deze benadering overdreven vinden, het grootbedrijf kan deze benadering als overbodig zien. Dit betekent dat de pensioenadviseur vanuit het staande beleid m.b.t. risicomanagement moet vertrekken.	Vervalt
2h.1 Een door de verzekeraar verstrekte pensioenovereenkomst controleren.	Controleert of de pensioenovereenkomst pensioentechnisch, civiel-juridisch en fiscaal juist is en aansluit bij het pensioen in eigen beheer. De pensioenovereenkomst is tevens correct en begrijpelijk geformuleerd.	Houdt rekening met de totale pensioenpositie (inclusief eventueel de premievrije pensioenaanspraken eigen beheersituatie) en de doelstellingen van de DGA.	Wijziging

Competentie (C) De kandidaat kan:	Context	Kritische kenmerken van de situatie	Waardering door de kandidaat	Per 1-4-2024
<p>3c.1 De motieven van de DGA met betrekking tot de pensioenvoorziening vaststellen.</p>	<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. 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. 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. 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. 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. De kandidaat kan duidelijkheid verschaffen over het verschil tussen de reële en fiscale waardering van de bestaande pensioenvoorziening.</p>		Wijziging
<p>Eindterm 3f Invoegen van de tekst boven de aanhef "De kandidaat kan:".</p>				Wijziging

Wft module Schadeverzekeringen particulier

Toetsterm	Omschrijving toetsterm	Niveau	Per 1-4-2024
1d.15	De kandidaat kan de meeste gangbare begrippen uit rechtsbijstandverzekeringen aan de klant uitleggen, zoals borg, zekerheidsstelling en onvermogendekking.	B	Wijziging

Wft module Schadeverzekeringen zakelijk

Toetsterm	Omschrijving toetsterm	Niveau	Per 1-4-2024
1e.14	De kandidaat kan de dekking omschrijven van de goederenclausules G13, G14, G23 en M3.	K	Wijziging

Wft module Vermogen

Toetsterm	Omschrijving toetsterm	Niveau	Per 1-4-2024
1n.5	De kandidaat kan de relevante levensverzekeringsbegrippen omschrijven en uitleggen, zoals: maatschappij- en overrentewinstdeling, rekenrente, bruto- en netto premie, overlevingstafels en leeftijdverschuiving.	B	Wijziging

Wft module Zorgverzekeringen

Toetsterm	Omschrijving toetsterm	Niveau	Per 1-4-2024
1c.9	De kandidaat kan in hoofdlijnen beschrijven welke rechts- en private maatregelen genomen kunnen worden in geval een klant te maken heeft of krijgt met betalingsachterstand, schulden of schuldsanering.	K	Nieuw