

**Bijlage 3:  
Overzicht gewijzigde en vervallen toetstermen  
per 1 april 2025**

## Leeswijzer

Deze bijlage bevat een overzicht van de toetstermen waarvan het CDFD adviseert om deze te wijzigen of te laten vervallen in de "Regeling eindtermen en toetstermen examens financiële dienstverlening Wft". De wijziging geldt vanaf 1 april 2025.

Bij de gewijzigde toetsterm wordt aangegeven:

- wat de omschrijving van de toetsterm wordt;
- op welk niveau de toetsterm betrekking heeft.

Bij de vervallen toetsterm wordt aangegeven:

- wat het nummer van de toetsterm is;
- wat de tekst van de toetsterm is tot 1 april 2025.

## Reactie op het advies

U kunt tijdens de consultatieperiode uw reactie sturen naar het Ministerie van Financiën.

Reageert u op een toetsterm uit Bijlage 3? Dan verzoeken wij u hierbij te verwijzen naar de betreffende toetsterm.

## Wft module Basis (bijlage 1 van de Regeling)

Vaardigheid	Norm/Resultaat/Prestatie-indicator	Toelichting op vaktechnische of communicatieve aspecten van de vaardigheid of omstandigheden rond de vaardigheid	Per 1-4-2025
2d.1 Klantendossiers aanleggen en onderhouden.	De gegeven adviezen aan klanten zijn traceerbaar en reconstrueerbaar. Klantendossiers zijn volledig.	Noodzakelijk voor interne en externe controles, waaronder die van de Autoriteit Financiële Markten (AFM). Dossiers betreffen een groot aantal product- en dienstencombinaties, zowel fysiek als in elektronische systemen.	Wijziging

## Wft module Hypothecair krediet (bijlage 7 van de Regeling)

Toetsterm	Omschrijving toetsterm	Niveau	Per 1-4-2025
1b.3	De kandidaat kan de rollen van de makelaar, taxateur, notaris, aanbieder en Nationale Hypotheek Garantie (Stichting Waarborgfonds Eigen Woningen) omschrijven.	K	Wijziging

## Wft module Inkomen (bijlage 6 van de Regeling)

Toetsterm	Omschrijving toetsterm	Niveau	Per 1-4-2025
1g.2	De kandidaat kan de bijzondere situaties die van toepassing kunnen zijn bij de dekking van de inkomensverzekeringen uitleggen (bijv. no risk ZW, oproepkracht of AOW-gerechtigde + dga).	B	Wijziging
1g.18	De kandidaat kan de risico's van het niet, beperkt of geheel verzekeren van het	B	Vervalt

	inlooprisico bij inkomensverzekeringen uitleggen.		
1h.4	De kandidaat kan uitleggen welke risicofactoren de hoogte bepalen van de door de klant te betalen premie voor een arbeidsongeschiktheids- en werkloosheidverzekering.	B	Wijziging
1k.3	De kandidaat kan de principes omschrijven van een actief schaderegelingsbeleid voor een schade op een arbeidsongeschiktheids- en werkloosheidverzekering.	K	Vervalt