

**Samenstelling Bijzonder Examen**  
**Adviseur Consumptief krediet**  
**WFT-VAKBEKWAAMHEID 2025**

---

**College Deskundigheid Financiële Dienstverlening**

**Maart 2025, Den Haag**

---

# Inhoudsopgave

---

Inhoudsopgave .....	2
Toelichting .....	3
1. Toelichting: Kenmerken .....	3
2. Toelichting: toetsmatrijs.....	4
3. Toelichting: inhoud.....	4
Kenmerken Bijzonder Examen .....	5
Toetsmatrijs.....	6
Ontwikkelingen Basis .....	8
Ontwikkelingen Consumptief krediet .....	14
Generieke vaardigheden en competenties .....	18

# Toelichting

---

Financieel adviseurs die adviesbevoegd willen blijven, moeten binnen elke PE-periode aan de Wft-PE-verplichting voldoen. De afgelopen periode liep van 1 april 2022 tot en met 31 maart 2025. Financieel adviseurs die hun PE-examen in deze periode niet hebben gehaald, zijn niet langer adviesbevoegd. Met het behalen van het Bijzonder Examen kan de adviesbevoegdheid worden hersteld.

Het Bijzonder Examen 2025, dat aangeboden wordt tot en met 31 maart 2026, bestaat uit vragen over ontwikkelingen van de afgelopen drie jaar, uitgebreid met vragen over generieke vaardigheden en competenties.

- De ontwikkelingen binnen de module(s) waaruit de beroepskwalificatie bestaat, komen terug in één examen. Voor het Bijzonder Examen Adviseur Consumptief krediet houdt dit in dat de ontwikkelingen worden getoetst vanuit de modules Basis en Consumptief krediet.
- De generieke vaardigheden en competenties in het Bijzonder Examen hebben uitsluitend betrekking op de topmodule van de beroepskwalificatie. De vragen over de generieke vaardigheden en competenties zijn gebaseerd op de toetstermen over vaardigheden en competenties van de topmodule. Voor het Bijzonder Examen Adviseur Consumptief krediet betekent dit dat de generieke vaardigheden en competenties worden getoetst vanuit de module Consumptief krediet.

In dit document vindt u de volgende informatie over het Bijzonder Examen Adviseur Consumptief krediet: de kenmerken van het examen, de toetsmatrijs en de inhoud van het examen.

## 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 en
  - het aantal K/B-vragen en het aantal V/C-vragen.
- De Bijzondere Examens bestaan uit twee onderdelen: een deel met K/B-vragen (kennis en begrip) en een deel met V/C-vragen (vaardigheden en competenties). De K/B-vragen toetsen theoretische kennis, feitenkennis en inzicht in informatie. De K/B-vragen en de bijbehorende antwoorden zijn relatief kort. Er kan met deze vragen maximaal 1 punt worden behaald. De V/C-vragen toetsen bijvoorbeeld 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 kunnen maximaal 2 punten worden behaald.
- De initiële examens bestaan nog uit een derde onderdeel, namelijk professioneel gedrag (PG). In de Bijzondere Examens komt PG niet voor als een apart onderdeel. PG-toetstermen kunnen echter nog wel bevraagd worden als deze zijn gekoppeld aan een ontwikkeling. Vragen met een PG-toetsterm vallen in de Bijzondere Examens onder het onderdeel V/C. Ook voor deze vragen geldt dat er maximaal 2 punten per vraag kunnen worden behaald.

## 2. Toelichting: toetsmatrijs

- De Bijzondere Examens worden geconstrueerd 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 of aanvullende stof hierbij horen. Hierbij is gebruik gemaakt van percentages die aangeven hoeveel procent van het totaal aantal te behalen punten gehaald kan worden per onderdeel.
- De percentages die in de toetsmatrijs gebruikt worden, zijn afgerond op 5%. In werkelijkheid kunnen de verhoudingen daarom een paar procent verschillen.
- De toetsmatrijs voor het Bijzondere Examen Adviseur Consumptief krediet vindt u onder het kopje [Toetsmatrijs](#).

## 3. Toelichting: inhoud

De inhoud van het Bijzonder Examen bestaat enerzijds uit ontwikkelingen en anderzijds uit generieke vaardigheden en competenties.

### Ontwikkelingen

- De relevante, actuele ontwikkelingen die aan bod komen in het Bijzonder Examen zijn van toepassing op de adviespraktijk binnen de betreffende beroepskwalificatie. Deze ontwikkelingen zijn niet ouder dan drie jaar.
- De ontwikkelingen in het Bijzonder Examen Adviseur Consumptief krediet worden getoetst vanuit 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.
- In dit document vindt u onder de kopjes *Ontwikkelingen Basis* en *Ontwikkelingen Consumptief krediet* een overzicht van alle ontwikkelingen en de bijbehorende toetstermen waarop de ontwikkelingen in het Bijzonder Examen Adviseur Consumptief krediet zijn gebaseerd.

### Generieke vaardigheden en competenties

- De generieke vaardigheden en competenties in het Bijzonder Examen Adviseur Consumptief krediet wordt getoetst vanuit de module Consumptief krediet.
- De generieke vaardigheden en competenties komen terug in het Bijzonder Examen in de vorm van een casus (klantsituatie) met daarbij een aantal vragen.
- In dit document vindt u onder het kopje *Generieke vaardigheden en competenties* een overzicht van de toetstermen waarop de vragen over de aanvullende stof in dit examen worden gebaseerd.

Voor een overzicht van de eind- en toetstermen die gelden vanaf 1 april 2025 verwijzen wij u naar onze website ([www.cdfd.nl/downloads](http://www.cdfd.nl/downloads)).

## Kenmerken Bijzonder Examen

---

Beroepskwalificatie	: Adviseur Consumptief krediet
Modules	: Basis, Consumptief krediet
Tijdsduur	: 90 minuten
Examenvragen	: 25 vragen
Punten	: 34 punten
Zak/slaaggrens	: 68% van het maximaal te behalen aantal punten
Aantal K/B vragen	: 16 vragen (16 punten)
Aantal V/C vragen	: 9 vragen (18 punten)

## Toetsmatrijs

Onderdeel	Vraag-nummer	Module	Bijbehorende ontwikkelingen
<b>Kennis en begrip</b>	1 t/m 9 (9 punten)	<b>Basis</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Basisbeurs</li> <li>• Box 3</li> <li>• Convenant Boedelrekening</li> <li>• Depositogaranties</li> <li>• Energiemaatregelen</li> <li>• Klachten- en geschillenregelingen</li> <li>• Kostendelersnorm</li> <li>• Premierestitutie bij schending mededelingsplicht</li> <li>• Schuldhulpverlening</li> <li>• Vergelijkingskaart</li> <li>• Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme</li> <li>• Wet toekomst pensioenen</li> <li>• Wettelijk minimumloon</li> <li>• Wijzigingsbesluit financiële markten 2023</li> </ul>
	10 t/m 16 (7 punten)	<b>Consumptief krediet</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Actualisatie leennormen consumptief krediet</li> <li>• Energiebespaarlening</li> <li>• Fiscale wijzigingen box 3 in relatie tot schulden</li> <li>• Maximale kredietvergoeding</li> <li>• Referentierente DK's en krediethypotheke</li> <li>• Schuldregelingen</li> <li>• Voorwaarden Buy Now, Pay Later</li> </ul>
<b>Vaardigheden en competenties</b>	17 (2 punten)	<b>Basis</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Basisbeurs</li> <li>• Box 3</li> <li>• Convenant Boedelrekening</li> <li>• Energiemaatregelen</li> <li>• Klachten- en geschillenregelingen</li> <li>• Kostendelersnorm</li> <li>• Premierestitutie bij schending mededelingsplicht</li> <li>• Schuldhulpverlening</li> <li>• Vergelijkingskaart</li> <li>• Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme</li> <li>• Wettelijk minimumloon</li> <li>• Wijzigingsbesluit financiële markten 2023</li> </ul>
	18 t/m 22 (10 punten)	<b>Consumptief krediet</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Actualisatie leennormen consumptief krediet</li> <li>• Energiebespaarlening</li> <li>• Fiscale wijzigingen box 3 in relatie tot schulden</li> <li>• Maximale kredietvergoeding</li> <li>• Schuldregelingen</li> <li>• Voorwaarden Buy Now, Pay Later</li> </ul>

	23 t/m 25 (6 punten)	<b>Generieke vaardighe- den en com- petenties Consumptief krediet</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Algemene kennis en vaardigheden</li> <li>• 2a.1 t/m 2a.5, 2b.1</li> <li>• Taak 1: Inventariseren van de gegevens van de klant</li> <li>• 2c.1 t/m 2c.3</li> <li>• Taak 2: Opstellen van een risicoanalyse t.b.v. het advies:</li> <li>• 3a.1, 3a.2</li> <li>• Taak 3: Adviseren (en eventueel bemiddelen) van een passende oplossing</li> <li>• 2d.1, 2d.2, 2e.1 t/m 2e.3, 2f.1, 3b.1 t/m 3b.3, 3c.1, 3d.1</li> <li>• Taak 4: Beheren en actueel houden van het advies</li> <li>• 2g.1, 3e.1, 3e.2</li> </ul>
--	-------------------------	-------------------------------------------------------------------------------------------	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

## Ontwikkelingen Basis

Ontwikkeling	Toelichting	Toetsterm(en) Basis
<b>Basisbeurs</b>	<p>Studenten in het hoger onderwijs (hbo en universiteit) ontvangen vanaf studiejaar 2023-2024 weer een basisbeurs.</p> <p><b>Er wordt verwacht dat de kandidaat</b> deze ontwikkelingen 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-2023-186.html">https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2023-186.html</a></li> </ul>	1a.3; 3b.1; 3d.2
<b>Box 3</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 er overbruggingswetgeving waarbij belastingplichtigen gebruik kunnen maken van een tegenbewijsregeling.</p> <p><b>Er wordt verwacht dat de kandidaat</b> deze 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/onderwerpen/inkomstenbelasting/box-3">https://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/inkomstenbelasting/box-3</a></li> </ul>	1a.8; 2a.1
<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></p> <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>	1b.2; 1b.22; 3b.1; 3d.2



Ontwikkeling	Toelichting	Toetsterm(en) Basis
<b>Depositogaranties</b>	<p>Op 1 september 2024 zijn een aantal elementen van het Nederlandse depositogarantiestelsel (DGS) naar aanleiding van de Europese DGS-richtlijn gewijzigd.</p> <p>De relevante elementen zijn:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- de verlenging van de termijn voor een tijdelijk hogere dekking;</li> <li>- de uitbreiding van de tijdelijke hogere dekking met een aantal uitkeringen.</li> </ul> <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-2024-206.html">https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2024-206.html</a></li> </ul>	1b.20; 1b.21
<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>- de Energiebespaarlening door het Nationaal Warmtefonds;</li> <li>- de Investeringsubsidie Duurzame Energie en energiebesparing.</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.warmtefonds.nl">https://www.warmtefonds.nl</a></li> <li>• <a href="https://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/energie-thuis/vragen-antwoord/subsidie-isolatie-huis">https://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/energie-thuis/vragen-antwoord/subsidie-isolatie-huis</a></li> </ul>	1a.3; 3b.1

Ontwikkeling	Toelichting	Toetsterm(en) Basis
<b>Klachten- en geschillenregelingen</b>	<p>Sinds 2022 zijn er een aantal wijzigingen geweest met betrekking tot klachten- en geschillenregelingen.</p> <p>De relevante wijzigingen zijn:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Kleinzakelijke ondernemers kunnen vanaf 1 oktober 2023 bij Kifid terecht met verschillende soorten klachten over hun kortlopend zakelijk krediet;</li> <li>- Tuchtrechtelijk klachtenafwikkeling van de Klachtencommissie NVI en Kifid is vanaf 1 april 2024 bij het Kifid ondergebracht;</li> <li>- Deelnemers met een geschil bij een pensioenfonds kunnen zich vanaf 1 januari 2024 richten tot de Stichting Geschilleninstantie Pensioenfondsen (GIP). De GIP is opgericht in het kader van de Wet toekomst pensioenen (Wtp).</li> </ul> <p><b>Er wordt verwacht dat de kandidaat</b> de ontwikkelingen op hoofdlijnen kent en kan toepassen.</p> <p><b>Bron:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://www.kifid.nl/kifid-vanaf-oktober-2023-ook-voor-kortlopend-krediet-klachten-mkb/">https://www.kifid.nl/kifid-vanaf-oktober-2023-ook-voor-kortlopend-krediet-klachten-mkb/</a></li> <li>• <a href="https://nvi.nl/nieuws/afwikkeling-tuchtklachten-per-1-april-2024-via-kifid">https://nvi.nl/nieuws/afwikkeling-tuchtklachten-per-1-april-2024-via-kifid</a></li> <li>• <a href="https://www.pensioenfederatie.nl/actueel/nieuws/2023/maart/pensioendeelnemer-krijgt-eigen-geschilleninstantie">https://www.pensioenfederatie.nl/actueel/nieuws/2023/maart/pensioendeelnemer-krijgt-eigen-geschilleninstantie</a></li> <li>• <a href="http://www.geschilleninstantiepensioenfondsen.nl">www.geschilleninstantiepensioenfondsen.nl</a></li> </ul>	1f.5; 1f.21; 3c.1
<b>Kostendelersnorm</b>	<p>Op 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>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://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2023-57.html">https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2023-57.html</a></li> <li>• <a href="https://wetten.overheid.nl/BWBR0005290/2025-01-01/0#Boek7_Titeldeel17_Afdeling1_Artikel930">https://wetten.overheid.nl/BWBR0005290/2025-01-01/0#Boek7_Titeldeel17_Afdeling1_Artikel930</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>Schuldhelpverlening</b>	<p>Vanaf de start van het actieplan Brede Schuldenaanpak zijn er verschillende maatregelen getroffen rond de schuldhelpverlening.</p> <p>De relevante maatregelen zijn:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- de Wet kwaliteit incassodienstverlening;</li> <li>- de wijziging van de Faillissementswet ter verbetering van de doorstroom van de gemeentelijke schuldhelpverlening naar de wettelijke schuldsaneringsregeling natuurlijke personen (Wsnp). Dit heeft gevolgen voor de voorwaarden en looptijd van het wettelijke en minnelijke schuldregelingstraject;</li> <li>- de gewijzigde Gedragscode Schuldhelpverlening per 1 juli 2024;</li> <li>- de introductie van Basisdienstverlening schuldhelpverlening.</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-2022-186.html">https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2022-186.html</a></li> <li>• <a href="https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2023-87.html">https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2023-87.html</a></li> <li>• <a href="https://vng.nl/nieuws/vanaf-1-juli-2023-is-de-aflosperiode-van-de-msnp-18-maanden">https://vng.nl/nieuws/vanaf-1-juli-2023-is-de-aflosperiode-van-de-msnp-18-maanden</a></li> <li>• <a href="https://www.nvvk.nl/ons-werkveld/gedragscodes-en-modules">https://www.nvvk.nl/ons-werkveld/gedragscodes-en-modules</a></li> <li>• <a href="https://www.nvvk.nl/library/download/urn:uuid:740377a1-4b50-46bf-9f9c-c72e58607538/bestuurlijke+afspraken+basisdienstverlening+voor+schuldhelpverlening.pdf">https://www.nvvk.nl/library/download/urn:uuid:740377a1-4b50-46bf-9f9c-c72e58607538/bestuurlijke+afspraken+basisdienstverlening+voor+schuldhelpverlening.pdf</a></li> </ul>	1a.3; 1a.11; 1a.12; 3b.1; 4a.2
<b>Vergelijkingskaart</b>	<p>Op 1 januari 2023 is de vergelijkingskaart geïntroduceerd. De vergelijkingskaart vervangt het dienstverleningsdocument (DVD).</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/stcrt-2023-9903.html">https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stcrt-2023-9903.html</a></li> <li>• <a href="https://www.afm.nl/nl-nl/sector/themas/dienstverlening-aan-consumenten/klantrelatie/vergelijkingskaart">https://www.afm.nl/nl-nl/sector/themas/dienstverlening-aan-consumenten/klantrelatie/vergelijkingskaart</a></li> </ul>	1f.2; 1f.3; 2b.4; 3b.1

Ontwikkeling	Toelichting	Toetsterm(en) Basis
<b>Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme</b>	<p>Op 7 juni 2024 is een vernieuwde versie van de Algemene leidraad Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft) gepubliceerd. Daarnaast zijn er enkele andere Wwft-gerelateerde ontwikkelingen. De relevante ontwikkelingen zijn:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- De registratie- en vergunningsplicht van cryptodienstverleners;</li> <li>- De meldplicht voor gewaarmerkte UBO-uittreksels die autoriteiten of organisaties van de te onderzoeken organisatie ontvangen;</li> <li>- Sectorstandaarden met betrekking tot cliëntonderzoek;</li> <li>- Het vervallen van de overgangstermijn voor het opvragen van UBO-informatie bij de KvK.</li> </ul> <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://open.overheid.nl/documenten/5c9a55d8-a924-4fca-8f0b-3637f96b9932/file">https://open.overheid.nl/documenten/5c9a55d8-a924-4fca-8f0b-3637f96b9932/file</a></li> <li>• <a href="https://www.nvb.nl/nieuws/minder-klantimpact-door-nvb-standaarden-voor-risicogebaseerd-witwasonderzoek/">https://www.nvb.nl/nieuws/minder-klantimpact-door-nvb-standaarden-voor-risicogebaseerd-witwasonderzoek/</a></li> <li>• <a href="https://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/financiele-sector/ubo-register">https://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/financiele-sector/ubo-register</a></li> <li>• <a href="https://www.afm.nl/nl-nl/sector/cryptopartijen">https://www.afm.nl/nl-nl/sector/cryptopartijen</a></li> </ul>	1b.3; 2b.1; 3d.1; 4a.3; 4a.5
<b>Wet toekomst pensioenen</b>	<p>De Wet toekomst pensioenen leidt vanaf 1 juli 2023 tot een herziening van het huidige pensioenstelsel onder andere met betrekking tot het ouderdomspensioen en het nabestaandenpensioen.</p> <p><b>Er wordt verwacht dat de kandidaat:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- weet welke pensioenregeling standaard wordt;</li> <li>- weet dat dit voor ouderdomspensioen en nabestaandenpensioen gevolgen heeft;</li> <li>- de verlaging van de startleeftijd kent.</li> </ul> <p><b>Bron:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2023-216.html">https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2023-216.html</a></li> <li>• <a href="https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2023-218.html">https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2023-218.html</a></li> <li>• <a href="https://wetten.overheid.nl/BWBR0020892/2024-07-12/">https://wetten.overheid.nl/BWBR0020892/2024-07-12/</a></li> </ul>	1d.18
<b>Wettelijk minimumloon</b>	<p>Op 1 januari 2024 is een wettelijk minimum uurloon ingevoerd in plaats van de vaste minimum maand-, week- en daglonen.</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://zoek.officielebekendmakingen.nl/stcrt-2024-33625.html">https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stcrt-2024-33625.html</a></li> <li>• <a href="https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2023-247.html">https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2023-247.html</a></li> </ul>	1a.3; 1d.8; 1d.9; 3b.1

Ontwikkeling	Toelichting	Toetsterm(en) Basis
<b>Wijzigingsbesluit financiële markten 2023</b>	<p>Het Wijzigingsbesluit financiële markten 2023 wijzigt relevante wet- en regelgeving.</p> <p>De relevante onderdelen zijn:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- de actieve schadeprovisietransparantie;</li> <li>- de verantwoordelijkheden van de adviseur bij geautomatiseerd advies.</li> </ul> <p><b>Er wordt verwacht dat de kandidaat de ontwikkeling kent en kan toepassen.</b></p> <p><b>Bron:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2024-10.html">https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2024-10.html</a></li> <li>• <a href="https://www.afm.nl/nl-nl/sector/actueel/2024/mei/actieve-provisietransparantie">https://www.afm.nl/nl-nl/sector/actueel/2024/mei/actieve-provisietransparantie</a></li> </ul>	<p>1f.7; 1f.11; 1f.12; 1f.19; 1f.22; 1f.29; 1f.30; 4a.1</p>

## Ontwikkelingen Consumptief krediet

Ontwikkeling	Toelichting	Toetsterm(en) Consumptief krediet
<b>Actualisatie leennormen consumptief krediet</b>	<p>Op 31 juli 2024 heeft de VFN in samenwerking met NVB en AFM de leennormenmethodiek aangepast. Deze wijziging geldt vanaf 19 november 2024 en volgt op de eerdere actualisatie van 4 september 2023. Naast indexatie zijn er ook een aantal inhoudelijke wijzigingen doorgevoerd, zoals:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- de verruiming van de leennorm voor energiebesparende voorzieningen;</li> <li>- een wijziging in het vaststellen van de betaalbaarheid van het krediet door uit te gaan van de werkelijke last;</li> <li>- een aanscherping van de slottermijn van het krediet.</li> </ul> <p><b>Er wordt verwacht dat de kandidaat de ontwikkeling kent en kan toepassen.</b></p> <p><b>Bron:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://www.vfn.nl/gedragscodes/leennormenmethodiek-consumptief-krediet-per-19-november-2024-versie-1-5/">https://www.vfn.nl/gedragscodes/leennormenmethodiek-consumptief-krediet-per-19-november-2024-versie-1-5/</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
<b>Energiebespaarlening</b>	<p>Het Nationaal Warmtefonds verstrekt vanaf 1 november 2022 een renteloze Energiebespaarlening voor een bepaalde inkomensgroep, eventueel aangevuld met een combinatielening. Ook VvE's komen in aanmerking voor een Energiebespaarlening.</p> <p><b>Er wordt verwacht dat de kandidaat de ontwikkeling kent en kan toepassen.</b></p> <p><b>Bron:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://www.warmtefonds.nl/particulieren">https://www.warmtefonds.nl/particulieren</a></li> <li>• <a href="https://www.warmtefonds.nl/vve">https://www.warmtefonds.nl/vve</a></li> <li>• <a href="https://www.warmtefonds.nl/particulieren/energiebespaarlening-met-een-combinatielening">https://www.warmtefonds.nl/particulieren/energiebespaarlening-met-een-combinatielening</a></li> </ul>	1h.2; 1h.6; 1g.1; 2d.1; 4a.3

Ontwikkeling	Toelichting	Toetsterm(en) Consumptief krediet
<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 overbruggingswetgeving voor box 3 met een tegenbewijsregeling.</p> <p><b>Er wordt verwacht dat de kandidaat</b> weet hoe deze wijziging van invloed is op kredieten in box 3 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> <li>• <a href="https://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/nl/box-3/content/box-3-inkomen-op-voorlopige-aanslag-2025">https://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/nl/box-3/content/box-3-inkomen-op-voorlopige-aanslag-2025</a></li> <li>• <a href="https://open.overheid.nl/documenten/4d0b291f-6d9d-44a5-b7d4-46ffb0f5be3d/file">https://open.overheid.nl/documenten/4d0b291f-6d9d-44a5-b7d4-46ffb0f5be3d/file</a></li> <li>• <a href="https://open.overheid.nl/documenten/4902bc4d-d9fb-409c-90d1-55bd21c348cb/file">https://open.overheid.nl/documenten/4902bc4d-d9fb-409c-90d1-55bd21c348cb/file</a></li> </ul>	1g.1; 3b.1; 3b.3
<b>Maximale kredietvergoeding</b>	<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.</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/BWBR0005233/2024-07-01">https://wetten.overheid.nl/BWBR0005233/2024-07-01</a></li> <li>• <a href="https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2024-395.html">https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2024-395.html</a></li> </ul>	1b.2; 1c.2; 1e.5; 2e.1; 3e.2
<b>Referentierente DK's en krediethypotheke</b>	<p>Kifid heeft een nieuwe referentierente laten vaststellen vanaf mei 2023 voor doorlopende kredieten en flexibele hypothecaire kredieten, voor het geval een te hoge rente door kredietverstrekker in rekening is gebracht.</p> <p><b>Er wordt verwacht dat de kandidaat</b> de ontwikkeling kent.</p> <p><b>Bron:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://www.kifid.nl/judgement/einduitspraak-2023-0305-bindend/">https://www.kifid.nl/judgement/einduitspraak-2023-0305-bindend/</a></li> <li>• <a href="https://www.kifid.nl/variabele-rente-nieuwe-woninghypotheke-geldt-vanaf-mei-2022-als-basis-voor-referentierente-doorlopend-consumptief-krediet/">https://www.kifid.nl/variabele-rente-nieuwe-woninghypotheke-geldt-vanaf-mei-2022-als-basis-voor-referentierente-doorlopend-consumptief-krediet/</a></li> <li>• <a href="https://www.kifid.nl/marktrente-doorlopend-consumptief-krediet-geldt-ook-als-referentierente-voor-variabele-rente-op-flexibel-hypotheek-krediet/">https://www.kifid.nl/marktrente-doorlopend-consumptief-krediet-geldt-ook-als-referentierente-voor-variabele-rente-op-flexibel-hypotheek-krediet/</a></li> </ul>	1e.5; 1h.6

Ontwikkeling	Toelichting	Toetsterm(en) Consumptief krediet
Schuldregelingen	<p>Het kabinet probeert onder andere met de aanpassing van de Wettelijke schuldsaneringsregeling natuurlijke personen (Wsnp) de schuldproblematiek in Nederland aan te pakken. De wijziging in de Faillissementswet moet zorgen voor een betere doorstroming in de Wsnp. De wetswijziging Wsnp geldt voor alle nieuwe gevallen vanaf 1 juli 2023.</p> <p>Relevante wijzigingen zijn:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- verkorting 'te goeder trouw'-periode van vijf naar drie jaar;</li> <li>- versoepeling tussenperiode van tien jaar tussen twee Wsnp-trajecten;</li> <li>- verkorting standaardduur Wsnp naar achttien maanden en de gevolgen hiervan voor de duur van nieuwe minnelijke schuldregelingen.</li> </ul> <p><b>Er wordt verwacht dat de kandidaat de ontwikkeling kent en kan toepassen.</b></p> <p><b>Bron:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://www.eerstekamer.nl/9370000/1/j9vkvfj6b325az/vm1gfgfttgq8/f=y.pdf">https://www.eerstekamer.nl/9370000/1/j9vkvfj6b325az/vm1gfgfttgq8/f=y.pdf</a></li> <li>• <a href="https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2023-175.html">https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2023-175.html</a></li> <li>• <a href="https://www.rijksoverheid.nl/documenten/kamerstukken/2023/04/21/kamerbrief-ingangsdatum-verkorting-aflosperiode-minnelijke-schuldregelingen">https://www.rijksoverheid.nl/documenten/kamerstukken/2023/04/21/kamerbrief-ingangsdatum-verkorting-aflosperiode-minnelijke-schuldregelingen</a></li> </ul>	<p>1b.1; 1b.2; 1c.1; 1c.2; 1f.2; 1i.2; 1i.5; 2a.1; 2a.2; 2a.4; 2c.1; 2g.1; 3d.1</p>



Ontwikkeling	Toelichting	Toetsterm(en) Consumptief krediet
<p><b>Voorwaarden Buy Now, Pay Later</b></p>	<p>Steeds meer jongvolwassenen maken gebruik van Buy Now, Pay Later (BNPL)-diensten. Deze groep heeft vaak nog geen financiële buffer om het kortlopend krediet af te lossen. Dit vergroot de kans op achterstanden. In aanloop naar de invoering van de herziene richtlijn consumentenkrediet hebben BNPL-aanbieders in 2023 een onderlinge gedragscode opgesteld. Hierin zijn onder andere afspraken vastgelegd over heldere informatievoorziening richting klanten. Ook hebben ze afgesproken dat kwetsbare klantgroepen beter moeten worden beschermd door bijvoorbeeld geen BNPL-diensten aan minderjarigen aan te bieden.</p> <p><b>Er wordt verwacht dat de kandidaat</b> de voordelen en risico's van BNPL diensten kent. Daarnaast weet de kandidaat wat in de gedragscode is afgesproken om deze risico's te beperken.</p> <p><b>Bron:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="https://www.afm.nl/nl-nl/sector/actueel/2024/april/bnpl-marktbeeld-experiment">https://www.afm.nl/nl-nl/sector/actueel/2024/april/bnpl-marktbeeld-experiment</a></li> <li>• <a href="https://www.billink.nl/app/uploads/2023/10/Gedragscode_BNP_L_30-10-2023.pdf">https://www.billink.nl/app/uploads/2023/10/Gedragscode_BNP_L_30-10-2023.pdf</a></li> <li>• <a href="https://open.overheid.nl/documenten/dpc-4a8c263d7cd46c447f1e91c11fe664b33bfc2fe6/pdf">https://open.overheid.nl/documenten/dpc-4a8c263d7cd46c447f1e91c11fe664b33bfc2fe6/pdf</a></li> </ul>	<p>1a.3; 1a.4; 1b.; 1c.1; 1c.2; 1h.2; 1h.3; 1h.6; 1i.2; 2d.1; 2e.1; 2e.2</p>

## Generieke vaardigheden en competenties

---

Taak	Inhoud	Toetsterm(en) Consumptief krediet
0	Algemene kennis en vaardigheden	2a.1 t/m 2a.5, 2b.1
1	Inventariseren van de gegevens van de klant	2c.1 t/m 2c.3
2	Opstellen van een risicoanalyse t.b.v. het advies	3a.1, 3a.2
3	Adviseren (en eventueel bemiddelen) van een passende oplossing	2d.1, 2d.2, 2e.1 t/m 2e.3, 2f.1, 3b.1 t/m 3b.3, 3c.1, 3d.1
4	Beheren en actueel houden van het advies	2g.1, 3e.1, 3e.2

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.