

Samenstelling

PE-examen

Adviseur Inkomen

WFT-VAKBEKWAAMHEID 2017

College Deskundigheid Financiële Dienstverlening

Januari 2017, Den Haag

Inhoudsopgave

Toelichting.....	3
Kenmerken	5
Toetsmatrijs.....	6
Ontwikkelingen Basis	7
Ontwikkelingen Inkomen	9

Toelichting

Financieel adviseurs die hun beroepskwalificatie geldig willen houden, moeten in een vastgestelde periode PE-examen doen.

In dit document vindt u de volgende informatie over het PE-examen Adviseur Inkomen 2017: de kenmerken van het examen, de toetsmatrijs en de ontwikkelingen met bijbehorende toetstermen.

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 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. 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 huidige initiële examens bestaan nog uit een derde onderdeel, namelijk professioneel gedrag (PG). In de PE-examens komt PG niet meer voor als een apart onderdeel. Deze vragen vallen in de PE-examens onder het onderdeel V/C. Wanneer bij een ontwikkeling een PG toetsterm staat vermeld, kan de ontwikkeling dus ook op basis van deze PG toetsterm worden bevraagd. Ook voor deze vragen geldt dat er maximaal 2 punten per vraag kunnen worden behaald.

Toelichting Toetsmatrijs

- De PE-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 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 PE-examen Adviseur Inkomen 2017 vindt u onder het kopje *Toetsmatrijs*.

Toelichting Ontwikkelingen

- In de PE-examens komen de relevante, actuele ontwikkelingen aan bod op het gebied van de wet- en regelgeving. Deze ontwikkelingen zijn niet ouder dan drie jaar. De examens meten of u de ontwikkelingen binnen uw beroepskwalificatie uit deze periode heeft bijgehouden en of u deze kunt toepassen.
- De ontwikkelingen binnen de module(s) waaruit de beroepskwalificatie bestaat, vormen een integraal examen. Voor het PE-examen Adviseur Inkomen 2017 houdt dit in dat de ontwikkelingen worden getoetst vanuit de modules Basis en Inkomen.
- 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 meest recente eind- en toetstermen verwijzen wij u naar onze site (www.cdfd.nl).
- In dit document vindt u onder de kopjes *Ontwikkelingen Basis* en *Ontwikkelingen Inkomen* een overzicht van alle ontwikkelingen en de bijbehorende toetstermen waarop het PE-examen Adviseur Inkomen 2017 is gebaseerd.

Kenmerken

Beroepskwalificatie:	Adviseur Inkomen
Modules:	Basis en Inkomen
Tijdsduur:	60 minuten
Examenvragen:	23 vragen
Aantal punten:	28 punten
Zak/slaaggrens:	68% van het maximaal te behalen punten
Aantal K/B vragen:	18 vragen (18 punten)
Aantal V/C vragen:	5 vragen (10 punten)

Toetsmatrijs

Taxonomie code	Aandeel taxonomie code in totaalscore	Module onderdeel	Bijbehorende ontwikkelingen	Aandeel module onderdeel in totaalscore
KB	65%	Ontwikkelingen Basis	<ul style="list-style-type: none"> • Beloningsbeleid financiële ondernemingen • Box 3 • Crowdfunding • Inkeerregeling boete • Introductie algemeen pensioen fonds • Kifid opent digitaal klachtenloket • Leefgeldrekening voor mensen met problematische schulden • Private lease • Solvency II • Studieschuld • Telecom krediet • Tuchtrect banken • UBO-register • Verhoging eenmalig verhoogde schenkingsvrijstelling • Versnelde verhoging AOW/Witteveen 2015 • Wet deregulering beoordeling arbeidsrelatie • Wet Werk en Zekerheid • Wetswijziging ter bescherming erfgenamen tegen onverwachte schulden • Wijziging depositogarantiestelsel • Wijziging registratiegrenzen BKR 	20%
		Ontwikkelingen Inkomen	<ul style="list-style-type: none"> • Afkoopregeling voor lijfrenten bij langdurige arbeidsongeschiktheid • Doorwerken na AOW gerechtigde leeftijd • Effectiviteit van de premiekorting voor oudere of arbeidsgehandicapte werknemers • Eigenrisicodragen WGA vanaf 1-1-2017 • Flexibel gebruik van verlofmogelijkheden in de Wazo • Ketenbepaling seizoensarbeid • Participatiewet • Wet aanpak schijnconstructies / Verbod op inhoudingen op het loon per juli 2016 • Wet deregulering beoordeling arbeidsrelatie • Wet harmonisatie instrumenten bevordering arbeidsdeelname arbeidsbeperkten • Wet pensioencommunicatie • Wet Werk en Zekerheid 	45%
VC	35%	Ontwikkelingen Basis	<ul style="list-style-type: none"> • Box 3 • Breed moratorium • Invoering Common Reporting Standard per 1-1-2016 (in werking op 1-1-2017) • Klachtenbegeleiding Kifid • Regeling verzekeringskaarten • UBO-register 	15%
		Ontwikkelingen Inkomen	<ul style="list-style-type: none"> • Dagloon WW na twee jaar ziekte • Eigenrisicodragen WGA vanaf 1-1-2017 	20%

Ontwikkelingen Basis

Ontwikkeling	Toelichting	Toetsterm(en) Basis
Beloningsbeleid financiële ondernemingen	In de nieuwe regeling met betrekking tot het beloningsbeleid financiële ondernemingen is onder meer de mate van beloningen voor bestuurders vastgelegd. Daarnaast zijn er meer regels vastgelegd rondom de variabele bonussen en de vertrekpremies bij financiële instellingen.	1f.33
Box 3	Per 1 januari 2017 geldt er een andere berekeningssystematiek voor box 3. Daarnaast zal het heffingsvrije vermogen stijgen naar €25.000,-.	1a.3, 1a.8, 2a.1, 3b.3, 3d.2
Breed moratorium	(Besluit breed moratorium inwerkingtreding 1 januari 2017) De kandidaat moet weten dat de mogelijkheid voor een adempauze bestaat, zodat de consument kan worden doorverwezen.	3b.1, 3d.1, 4a.2
Crowdfunding	Kandidaat moet weten dat crowdfunding een wijze van (alternatieve) financiering/beleggen is. (crowdfunding kent twee kanten, de leners kant en de uitleners/beleggingskant).	1b.17
Inkeerregeling boete	Verhoging boete bij vrijwillige melding zwartsparen van 60% naar 120% vanaf 1 juli 2016.	1a.8
Introductie algemeen pensioen fonds	De kandidaat kan ook de rol van apf noemen bij het afdekken van de financiële risico's die een klant kan lopen en de kandidaat kan op hoofdlijnen een omschrijving geven van een algemeen pensioenfonds.	1d.12, 1d.18
Invoering Common Reporting Standard per 1-1-2016 (in werking op 1-1-2017)	I.v.m. automatische internationale gegevensuitwisseling: verplichting vastlegging klantgegevens bankrekeningen. Zie o.a. https://www.nvb.nl , http://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/bldcontentnl/belastingdienst/zakelijk/internationaal/vermogen/common_reporting_standard/ Er wordt verwacht dat kandidaat weet dat de fiscale verblijfplaats geïventariseerd moet worden en waarom dat gedaan moet worden.	1b.2, 2d1, 4a.5
Kifid opent digitaal klachtenloket	Vanaf begin juli 2015 is het voor consumenten in sommige situaties mogelijk om online een klacht in te dienen bij het Kifid. Hiervoor heeft het Kifid een nieuw webportaal ontwikkeld: 'Mijn Kifid'.	1f.5
Klachtenbegeleiding Kifid	De kandidaat kent de uitbreiding van de klachtensoorten die de Kifid vanaf 6 juni 2016 toepast bij de klachtenbehandeling en gaat hiermee om. https://www.kifid.nl/nieuws/betere-begeleiding-consumenten-in-de-klachtenprocedure-bij-kifid/134	1f.5, 3c.1
Leefgeldrekening voor mensen met problematische schulden	De NVB heeft met haar leden afgesproken om de leefgeldrekening niet meer te blokkeren om andere redenen dan (vermoedelijke) fraude of misbruik van de rekening. Doel van deze afspraak is om de gebruiker van de leefgeldrekening in staat te stellen zijn eigen beheer over zijn geldstromen weer te leren gebruiken zodat geen schulden meer ontstaan. (ter info: https://www.rijksoverheid.nl/binaries/rijksoverheid/documenten/brieven/2016/04/14/brief-nvb-aan-staatssecretaris-klijnsma-over-leefgeldrekeningen/brief-nvb-aan-staatssecretaris-klijnsma-over-leefgeldrekeningen.pdf en https://www.rijksoverheid.nl/ministeries/ministerie-van-sociale-	1b.1

Ontwikkeling	Toelichting	Toetsterm(en) Basis
	zaken-en-werkgelegenheid/documenten/kamerstukken/2016/04/14/kamerbrief-met-brief-nvb-over-blokkade-leefgeldrekening)	
Private Lease	Voortaan wordt er een nieuwe manier geregistreerd bij bkr. Van de kandidaat wordt verwacht dat hij weet dat private lease een vorm van consumptief krediet is.	1c.2
Regeling Verzekeringskaarten	Met ingang van 1 januari 2017 worden de productwijzers vervangen door verzekeringskaarten. De kandidaat moet kunnen beschrijven wat een verzekeringskaart is en wanneer de verzekeringskaart beschikbaar moet zijn.	1f.2, 1f.4, 3b.1
Solvency II	Onder bepaalde voorwaarden vallen kleine verzekeraars en uitvaartverzekeraars niet onder het prudentiële toezicht van DNB.	1f.13
Studieschuld	Vanaf 1 september 2015 is het Wetsvoorstel Studievoorschot in werking getreden. De kandidaat moet op hoofdlijnen weten dat de basisbeurs en bijverdiengrens is afgeschaft en er sprake is van een nieuw leenstelsel.	1a.3
Telecom krediet	Op grond van een uitspraak van de Hoge Raad is een telecomkrediet ook een consumptief krediet.	1c.2
Tuchtrecht banken	De kandidaat kan de tuchtraad banken benoemen en de rol ervan omschrijven. (https://www.tuchtrechtbanken.nl/files/attachments/persbericht_eerste_jaar_tuchtrecht_banken_57_meldingen.pdf)	1f.5, 3c.1
UBO- register	Invoering UBO- register per 26 juni 2017 voor minder witwaspraktijken en financiers van terrorisme.	1a.9, 1b.3, 2b.1, 3d.1, 4a.3, 4a.5
Verhoging eenmalig verhoogde schenkingsvrijstelling	De adviseur Basis moet weten dat deze schenkingsvrijstelling er per 1 januari 2017 is.	1a.6
Versnelde verhoging AOW/ Witteveen 2015	Vanaf 1 januari 2016 wordt de AOW- gerechtigde leeftijd versneld naar 67 jaar in 2021. Vanaf 2021 zal de AOW- gerechtigde leeftijd gekoppeld worden aan de gemiddelde resterende levensverwachting.	1d.8
Wet deregulering beoordeling arbeidsrelatie	De kandidaat weet dat de wet Dba de arbeidsrelatie toetst.	1a.8
Wet Werk en Zekerheid	De kandidaat moet het volgende weten: - wat de ketenbepaling inhoudt; - wat de voorgeschreven route voor ontslag is; - wat de transitievergoeding inhoudt.	1d.7, 1d.9
Wetswijziging ter bescherming erfgenamen tegen onverwachte schulden	Invoering wetswijziging per 1-9-2016. Zie https://www.rijksoverheid.nl/actueel/nieuws/2016/06/07/steun-in-de-eerste-kamer-voor-betere-bescherming-erfgenaam	1a.5
Wijziging depositogarantiestelsel	Vanaf 26 november geldt een nieuw, vooraf gefinancierd depositogarantiestelsel (DGS). Nederland heeft hiermee de Europese DGS-richtlijn geïmplementeerd.1 De Nederlandsche Bank (DNB) start nu met de uitvoering van het nieuwe stelsel. Door de implementatie van de richtlijn wordt het Nederlandse depositogarantiestelsel meer risico gebaseerd. Financiële instellingen gaan in het nieuwe depositogarantiestelsel vooraf premies afdragen aan het nieuwe DGS-fonds.	1b.20, 1b.21
Wijziging registratiegrenzen BKR	Er wordt verwacht dat de kandidaat weet wanneer een krediet geregistreerd wordt.	1a.10

Ontwikkelingen Inkomen

Ontwikkeling	Toelichting	Toetsterm(en) Inkomen
Afkoopregeling voor lijfrenten bij langdurige arbeidsongeschiktheid	Bij langdurige arbeidsongeschiktheid kan sinds 1-1-2015 een lijfrente worden afgekocht zonder revisierente te betalen.	1a.7
Dagloon WW na twee jaar ziekte	Zieke werknemers die in de WW belanden worden benadeeld sinds per 2015 standaard inkomensverrekening is doorgevoerd in de WW. De belangrijkste groep is de werknemer die na 104 weken van ziekte door het UWV minder dan 35% arbeidsongeschikt wordt geschat. Deze werknemer maakt dan geen aanspraak op een WIA-uitkering maar mogelijk wel op een WW-uitkering. De referentieperiode is het jaar voorafgaand aan WW, ofwel het tweede ziektejaar. Vaak wordt er in het tweede ziektejaar maximaal 70% van het salaris doorbetaald en dit lagere salaris wordt dan de basis voor de WW-uitkering. Dit wordt per 2017 gerepareerd door de referentieperiode bij de WW-vaststelling te verplaatsen naar het jaar voorafgaand aan ziekte.	1d.2, 1g.17, 1i.2, 2d.5
Doorwerken na AOW gerechtigde leeftijd	Wet Werken na de AOW gerechtigde-leeftijd. De kandidaat moet weten waarom het voor werkgevers aantrekkelijk is om een AOW'er in dienst te nemen of te houden. En op welke wijze een arbeidsovereenkomst met deze werknemers beëindigd kan worden.	1b.1, 1d.1, 1i.8
Effectiviteit van de premiekorting voor oudere of arbeidsgehandicapte werknemers	Het overheidsbeleid probeert oudere werknemers vanuit een uitkeringssituatie in het arbeidsproces te laten instromen door middel van een premiekorting op werknemersverzekeringen voor de werkgever.	1d.1
Eigenrisicodragen WGA vanaf 1-1-2017	Door een samenloop van wijzigingen zijn de spelregels voor eigenrisicodragen WGA wezenlijk veranderd. Vanaf 1-1-2017 is de eigenrisicodragster verantwoordelijk voor zowel vaste als flexibele medewerkers (BEZAVA), de regels voor de staartlasten zijn veranderd en er is een terugkeerpremie ingevoerd voor bedrijven die van de private verzekeraar naar het UWV gaan (wet verbetering hybride markt). Ook is het antidiuventilbeding aangescherpt om te voorkomen dat werkgevers voor een jaartje terugkeren naar het UWV. Verzekeraars hebben hierop ingespeeld met nieuwe productoplossingen waar naast het verzekeren van de WGA-lasten ook beheersing van het risico een belangrijke rol speelt. Dat komt onder andere tot uiting door eisen te stellen over de begeleiding gedurende de eerste twee jaar. Ook eigenrisicodragen Ziektewet is hierbij een relevant gegeven. De branche-organisatie van onafhankelijke adviseurs, Adfiz, heeft gezorgd voor een uniform offerte-uitvraagformulier waarop alle verzekeraars een offerte kunnen baseren https://www.adfiz.nl/nieuws/persberichten/uniform-adfiz-	1b.1, 1b.2, 1b.3, 2c.1, 1d.1, 1d.2, 3b.1, 3b.2, 3b.4, 3b.5, 1f.9, 1g.23, 1h.3, 1i.3, 1i.13, 1i.14, 3c.1, 3c.2, 3c.3, 3c.6, 3c.7, 2f.2, 3d.2, 3d.4

Ontwikkeling	Toelichting	Toetsterm(en) Inkomen
	uitvraagformulier-voor-wga-en-zw-erd-verbetert-efficiency-in-keten/	
Flexibel gebruik van verlofmogelijkheden in de Wazo	De Wazo en de Wet aanpassing arbeidsduur (WAA) zijn met ingang van 1 januari 2015 aangepast en een enkel onderdeel is gewijzigd per 1 juli 2015.	1b.5, 1d.2
Ketenbepaling seizoensarbeid	De ketenregeling is gewijzigd per 1 juli 2016. De periode tussen twee dienstverbanden van ten hoogste zes maanden kan bij cao worden teruggebracht naar ten hoogste drie maanden voor functies waarin: de werkzaamheden als gevolg van klimatologische of natuurlijke omstandigheden seizoensgebonden zijn en; gedurende ten hoogste negen maanden per jaar kunnen worden verricht. Cao-partijen kunnen zelf bepalen voor welke functies afwijking van de hoofdregel noodzakelijk is.	1d.1, 1d.2, 1d.4, 1i.1, 3b.4
Participatiewet	De kandidaat moet weten dat bijstandsgerechtigden passende arbeid moeten accepteren, dat bij misdragingen de bijstandsuitkering voor maximaal drie maanden kan worden stopgezet, dat de kostendelersnorm is ingevoerd en dat criteria voor bijzondere bijstand verruimd zijn.	1d.2
Wet aanpak schijnconstructies Verbod op inhoudingen op het loon per juli 2016.	Wijziging van het Besluit minimumloon en minimumvakantiebijslag. Er wordt verwacht dat de kandidaat de kennis heeft van de financiële risico's van de werkgever op het gebied van aansprakelijkheid of schadevergoedingsplicht voor eigen werknemers of ingehuurd personeel.	1d.4
Wet deregulering beoordeling arbeidsrelatie	Ingangsdatum 1-5-2016 en overgangsregiem tot 1-5-2017. Er wordt verwacht dat kandidaat aan de hand van de wet deregulering arbeidsrelatie kan herkennen of er sprake is van een arbeidsrelatie.	1a.8
Wet harmonisatie instrumenten bevordering arbeidsdeelname arbeidsbepakten	Met de Wet harmonisatie instrumenten bevordering arbeidsdeelname arbeidsbepakten komt er in de Ziektewet per 2016 een uniforme no-riskpolis (A) voor de doelgroep van de banenafpraak. Dankzij de no-riskpolis hebben de werkgevers ook geen risico op verhoging van de premie voor de Werkhervattingskas, mochten deze werknemers uiteindelijk in de WGA belanden. (B) Een ander verschil dat wordt aangepakt is de premiekorting die een werkgever ontvangt bij in dienstnemen van een Wajonger. De wetwijziging verbreedt de doelgroep van de mobiliteitsbonus tot de gehele doelgroep voor de banenafpraak. Omdat deze wijziging budgetneutraal moet worden uitgevoerd, zal de bonus veel lager zijn dan nu het geval is bij het in dienst nemen van een Wajonger. Het bedrag van de mobiliteitsbonus voor de doelgroep banenafpraak bedraagt € 2.000,- per jaar, fors minder dus dan de maximale korting van € 7.000,- zoals die nu geldt bij de mobiliteitsbonus. Deze verlaging geldt alleen voor de werknemers die vallen onder de banenafpraak. Als een werkgever een arbeidsgehandicapte werknemer in dienst neemt, (bijvoorbeeld	A) 1b.1, 1d.1, 1d.2 B) 1b.6

Ontwikkeling	Toelichting	Toetsterm(en) Inkomen
	met een WIA-uitkering) dan bedraagt de premiekorting nog steeds maximaal € 7.000,-.	
Wet pensioencommunicatie	De kandidaat heeft kennis van (het doel van) de nieuwe Wet Pensioencommunicatie voor zover dit relevant is bij het geven van advies in inkomensverzekeringen. Alle informatie moet aan de open normen voldoen (evenwichtigheid). Meer digitalisering. UPO wordt eenvoudiger, meer informatie via mijnpensioenoverzicht.nl en Pensioen1-2-3. http://www.eerstekamer.nl/wetsvoorstel/34008_wet_pensioencommunicatie	1d.2
Wet Werk en Zekerheid	De kandidaat kent de wijzigingen van de Wet Werk en Zekerheid uit 2015, die betrekking hebben op het flexrecht, het ontslagrecht en de Werkloosheidswet en de doorwerking ervan in de WIA.	1a.5, 1b.1, 1d.2