

TOETSTERMEN

WFT-MODULE

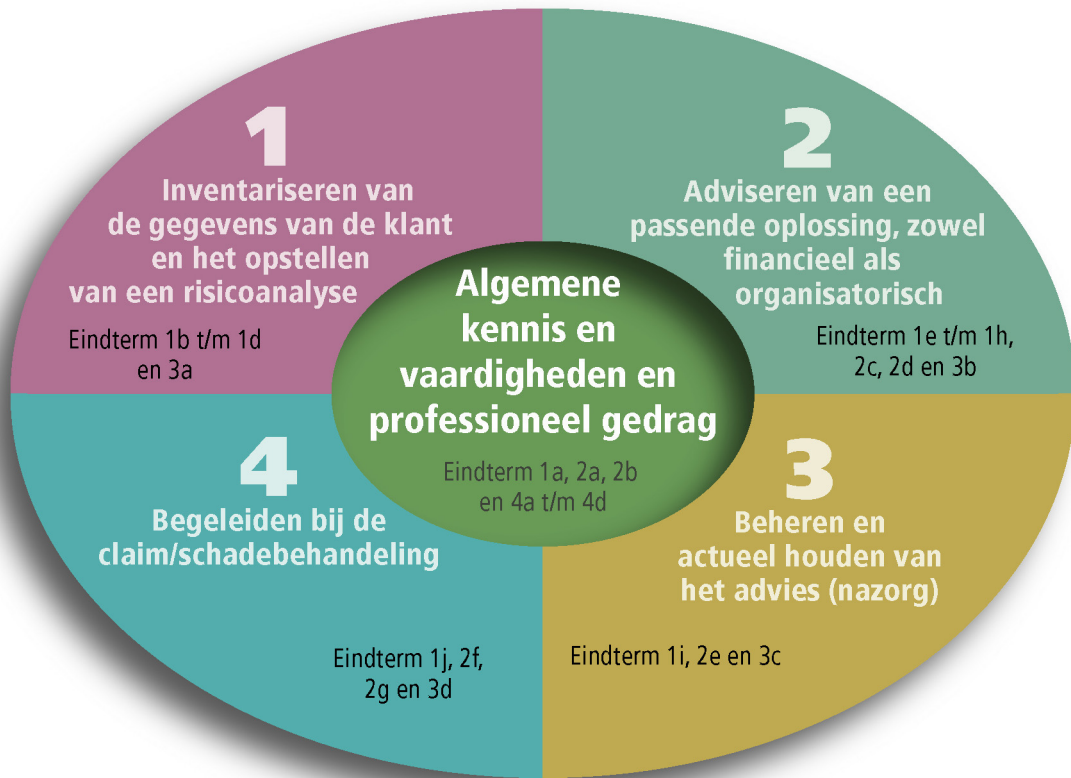
Inkomen

BIJLAGE B4

College Deskundigheid Financiële Dienstverlening

25 juli 2012, Den Haag

In het onderstaande figuur is de taakstructuur schematisch weergegeven. In dit document worden de taken verder uitgewerkt en wordt een relatie gelegd met de benodigde kennis, vaardigheden, competenties.



ALGEMENE KENNIS EN VAARDIGHEDEN

KENNIS

Eindterm	1a De persoon baseert zijn werkzaamheden ten behoeve van het advies met betrekking tot (collectieve) inkomensverzekeringen voor de drie doelgroepen	
	<ul style="list-style-type: none"> • de werkgever en diens werknemers; • de ondernemer; • de particulier/werknemer op: 	
	actuele kennis van relevante wet- en regelgeving.	
Nummer toetsterm	Omschrijving toetsterm	Kennisniveau
1a.1	De kandidaat kan beschrijven in welke wet- en regelgeving de functie en bevoegdheden van de toezichthoudende organisaties vastliggen: Wet op het financieel toezicht (Wft) en lagere regelgeving.	K
1a.2	De kandidaat kan de relatie tussen de eisen die voortvloeien uit het Burgerlijk Wetboek (BW) over professioneel en integer handelen (zorgplicht: overeenkomst van opdracht Boek 7 art. 400 e.v.) uitleggen en kan de spanningsvelden met de Wet op het financieel toezicht (Wft) in concrete recente gevallen analyseren.	B
1a.3	De kandidaat kan aansprakelijkheidsrisico's uitleggen (afdwingen professioneel en integer gedrag door de cliënt) en kan daarbij recente praktijkvoorbeelden noemen.	B
1a.4	De kandidaat kan beschrijven welke beroepsmogelijkheden bestaan bij sancties van De Nederlandsche Bank (DNB) en de Autoriteit Financiële Markten (AFM), uitspraken klachteninstututen en rechterlijke uitspraken.	K
1a.5	De kandidaat kan de relevante bepalingen in de Wet op medische keuring en de Wet op de Geneeskundige Behandelingsovereenkomst uitleggen.	B
1a.6	De kandidaat kan de hoogte van de actuele sociale loongrenzen (minimumloon en max. dagloon) noemen.	K
1a.7	De kandidaat kan de gevolgen van privacywetgeving schetsen.	B

Eindterm	2a De persoon beschikt over het vermogen om mondeling en schriftelijk te communiceren.	
Vaardigheid (V)	Norm / Resultaat / Prestatie-indicator	Toelichting op vaktechnische of communicatieve aspecten van de vaardigheid of omstandigheden rond de vaardigheid
De kandidaat kan:		

2a.1 gestructureerd interviewen.	De kandidaat werkt gestructureerd en is onbevooroordeeld. Interviewtechniek en vraagpunten van het onderzoek zijn goed uitgewerkt en worden goed uitgevoerd. De kandidaat stelt de juiste en relevante vragen. De interviewtechniek is gebaseerd op de onderdelen: luisteren, doorvragen, confronteren en inleven in de klant	Het niveau van kennis en begrip van gesprekspartner varieert. Kandidaat interviewt klant in verschillende levensfasen en met betrekking tot verschillende gebeurtenissen.
2a.2 correct mondeling communiceren.	De relevante informatie en de persoonlijke toelichting zijn correct, duidelijk en niet-misleidend en afgestemd op het begripsniveau van de klant. Kandidaat gebruikt tekeningen en grafische voorstellingen, presenteert argumenten en conclusies logisch.	Het niveau van kennis en begrip van gesprekspartner varieert. Demonstreert hoe hij de communicatie aanpast naar de verschillende belanghebbenden.
2a.3 formulieren en offertes invullen, aanvragen, controleren en indienen.	De kandidaat werkt gestructureerd en is alert op fouten. De aanvraag wordt op de correcte wijze ingediend	
2a.4 correct schriftelijk communiceren.	De informatie is correct, duidelijk en niet-misleidend en afgestemd op het begripsniveau van de klant. Document kent een heldere structuur en goede opbouw. Kandidaat gebruikt tekeningen en grafische voorstellingen.	Het niveau van kennis en begrip van gesprekspartner varieert. Demonstreert hoe hij de communicatie aanpast aan de verschillende belanghebbenden.

Eindterm
2b De persoon beschikt over het vermogen om ICT-toepassingen te gebruiken.

Vaardigheid (V)	Norm / Resultaat / Prestatie-indicator	Toelichting op vaktechnische of communicatieve aspecten van de vaardigheid of omstandigheden rond de vaardigheid
De kandidaat kan:		
2b.1 premies, uitkeringsrechten en fiscaliteiten van inkomensverzekeringen berekenen.	Gebruikt de juiste berekeningsprogramma's op de juiste wijze. Vertaalt de klantgegevens in cijfers (euro's).	

PROFESSIONEEL GEDRAG

KENNIS

Eindterm 4a De persoon beschikt over het vermogen om te beschrijven welke invloed de verrichtingen van een financiële instelling en/of financiële dienstverlener hebben op het maatschappelijk belang en de samenleving, alsmede welke gevolgen deze hebben voor de reputatie van de financiële sector.		
Nummer toetsterm	Omschrijving toetsterm	Kennisniveau
4a.1	De kandidaat kan de gevolgen uitleggen van de situatie waarin de consument geen vertrouwen meer heeft in de financiële sector (stabiliteit economie komt in gevaar, noodzakelijke risico- en spaarproducten worden niet meer afgesloten, macro-economische gevolgen als onvoldoende spaargeld beschikbaar komt, werkgelegenheid, ook financiële sector onder druk, vergroting zwartgeldcircuit, bankrun en betalingsverkeer dreigt te blokkeren).	B
Eindterm: 4b De persoon beschikt over het mogen om voorbeelden van integriteitrisico's te benoemen, alsmede aan te tonen op welke wijze zij tot een aanvaardbaar niveau kunnen worden teruggebracht.		
Nummer toetsterm	Omschrijving toetsterm	Kennisniveau
4b.1	De kandidaat kan de middelen uitleggen die kunnen worden ingezet om een integere cultuur en integer handelen in een onderneming te bereiken, zoals goede procesbeschrijvingen, gedragscodes, agendapunt in vergaderingen/collegiaal overleg, incidentenregeling, klokkenluidersregeling, vertrouwenspersoon, voorbeeldgedrag.	B
Eindterm. 4c. De persoon beschikt over het vermogen in de dagelijkse adviespraktijk – aan de hand van vier integriteitsassen – de vier belangen die een rol spelen in de financiële dienstverlening te herkennen en bespreekbaar te maken, te weten: <ul style="list-style-type: none"> ○ financieel belang van de medewerker; ○ belang van de medewerker om compliant te zijn; ○ belang van de medewerker om zijn professionele verantwoordelijkheid met betrekking tot integriteit te kennen en dienovereenkomstig te handelen; 		

○ belang van de medewerker en zijn organisatie om een vertrouwensrelatie te hebben met de natuurlijke persoon.		
Nummer toetsterm	Omschrijving toetsterm	Kennisniveau
4c.1	De kandidaat kan de morele aspecten en morele verantwoordelijkheid van werkprocessen duidelijk en expliciet uitleggen (kostenloading, verdienmodel, voor- en nadelen van product of advies onderkennen, alternatieve producten of adviezen meewegen, belangenafweging werkgever/werknemers, relatiegeschenken, incentives, targets, commerciële doelstellingen, verstremgeling privébelangen en voorwetenschap).	B
4c.2	De kandidaat kan de vier integriteitsassen benoemen voor het functioneren van een medewerker van een financiële dienstverlener. De kandidaat kan daarbij eigen voorbeelden plaatsen op deze assen. De kandidaat kan die keuzen verantwoorden. De kandidaat kan de spanningsvelden en de gevolgen daarvan herkennen en benoemen.	K

Eindterm		
4d De persoon beschikt over het vermogen om de volgende dilemma's op het gebied van integer handelen in de uitoefening van zijn beroep te analyseren en bespreekbaar te maken, alsmede de keuzes af te wegen en te verantwoorden:		
<ul style="list-style-type: none"> • fraudesignalen onderkennen en daarop handelen; • integer omgaan met de klantgegevens; • doorverwijzen naar derden. 		
Vaardigheid (V)	Norm / Resultaat / Prestatie-indicator	Toelichting op vaktechnische of communicatieve aspecten van de vaardigheid of omstandigheden rond de vaardigheid
De kandidaat kan		
4d.1 fraudesignalen onderkennen en daarop handelen.	De kandidaat kan de acties omschrijven die vereist zijn bij het constateren van fraude. Geeft op adequate wijze opvolging aan een fraudesignaal.	Bijvoorbeeld het dilemma van een financiële dienstverlener die bemiddelt en merkt dat de aanvraag niet strookt met de waarheid.
4d.2 integer omgaan met de klantgegevens.	De kandidaat gaat integer met de klantgegevens om. Respekteert privacy en patiëntenrechten (o.m. WBGO, WMK, WBP).	
4d.3 doorverwijzen naar derden.	De kandidaat onderkent tijdig tekortkomingen bij zichzelf op het gebied van deskundigheid. De kandidaat kent de grenzen van zijn kennen en kunnen, en verwijst door als bepaalde vraagstukken beter beantwoord	

<p>4d.4 eventuele dilemma's op het gebied van integer handelen signaleren.</p>	<p>kunnen worden door andere partijen.</p> <p>Benoemt welke belangen van welke partijen betrokken zijn bij die dilemma's.</p> <p>Benoemt hoe wordt omgegaan met een gerezen dilemma.</p>	<p>Bijvoorbeeld:</p> <p>Inlooprisico bij WGA eigen risicodragen. De premielasten bij aanvang kunnen hoger zijn van via de verzekering bij UWV, op termijn lager.</p> <p>Het premieverschil tussen UWV en privaat verzekeren, is gering, de re-integratieuitvoering en lange-termijnrisico's zijn heel verschillend.</p> <p>De ondernemer wil zijn risico op arbeidsongeschiktheid alleen verzekeren op basis van een vooraf vastgesteld budget.</p> <p>Advisering van een onderneming waarvan de directie en OR verdeeld zijn over te kiezen inkomensverzekering</p>
--	--	--

TAAK 1 INVENTARISEREN VAN DE GEGEVENS VAN DE KLANT EN HET OPSTELLEN VAN EEN RISICOANALYSE

KENNIS

Eindterm 1b. De persoon baseert zijn inventarisatie en risicoanalyse met betrekking tot (collectieve) inkomensverzekeringen voor de drie doelgroepen: <ul style="list-style-type: none"> • de werkgever en diens werknemers; • de ondernemer; • de particulier/werknemer; op grondige en actuele kennis van een verzekeringstechnische risicoanalyse.		
Nummer toetsterm	Omschrijving toetsterm	Kennishiveau
1b.1	De kandidaat kan de financiële verantwoordelijkheid van werkgevers bij ziekte, arbeidsongeschiktheid en werkloosheid (loondoorbetaling bij ziekte, ZW, WIA en WW) beschrijven.	K
1b.2	De kandidaat kan in verschillende klantsituaties de financiële schade als gevolg van arbeidsongeschiktheid of werkloosheid bepalen.	B
1b.3	De kandidaat kan het belang uitleggen van de gegevens die worden opgevraagd voor de beoordeling van het ter verzekering aangeboden risico.	B
1b.4	De kandidaat kan uitleggen op welke manier de hoogte van het benodigde verzekerde bedrag van een inkomensverzekering bepaald wordt.	B
1b.5	De kandidaat kan aan de hand van een gegeven overzicht met mogelijke maatregelen voor een inkomensrisico concluderen welke maatregelen het meest zinvol zijn ter voorkoming van arbeidsongeschiktheid en/of ongevallen en ter beperking van eventuele gevolgen.	B
1b.6	De kandidaat kan uitleggen wat het belang is van de gegevens die worden opgevraagd voor de beoordeling van het ter verzekering aangeboden risico en de bepaling van de hoogte van het benodigde verzekerde bedrag van een inkomensverzekering.	B
1b.7	De kandidaat heeft inzicht in de financiële risico's in verband met werk en aansprakelijkheid of schadeloosstelling die een werkgever heeft voor eigen werknemers of ingehuurd personeel.	B
1b.8	De kandidaat kan de gevolgen van toekomstplannen (groei, krimp, fusie, overnames, leeftijdsopbouw van de onderneming) voor de premielasten aangeven.	B
1b.9	De kandidaat kan de invloed van een CAO op de hoogte van de loondoorbetalingsverplichting aangeven.	K
1b.10	De kandidaat kan de gevolgen van de Ziektewet (vangnet) en WAZO (zwangerschaps- en bevallingsverlof) voor de loondoorbetalingsverplichtingen van de werkgever aangeven.	B
1b.11	De kandidaat kan de korte- en langetermijngevolgen van een toekenning van < 35% arbeidsongeschiktheid voor de werkgever en werknemer uitleggen.	B
1b.12	De kandidaat kan de voornaamste subsidieregelingen voor arbeidsongeschikte werknemers noemen.	K
1b.13	De kandidaat kan de gevolgen van de Pensioenwet voor arbeidsongeschiktheidsverzekeringen (o.a. de UPO-verplichting, gevolgen van niet-betaling van de premie) noemen.	K

Eindterm 1c. De persoon baseert zijn inventarisatie en risicoanalyse met betrekking tot (collectieve) inkomensverzekeringen voor de drie doelgroepen: <ul style="list-style-type: none"> • de werkgever en diens werknemers; • de ondernemer; • de particulier/werknemer; op elementaire juridische en fiscale kennis met betrekking tot rechtspersonen en ondernemingsstructuren.		
1c.1	De kandidaat kan de juridische structuur, bevoegdheden, organen en kenmerken van een eenmanszaak, vennootschap onder firma, maatschap, commanditaire vennootschap, stichting, vereniging, besloten vennootschap en naamloze vennootschap omschrijven.	K
1c.2	De kandidaat kan de betekenis van een overgang van onderneming beschrijven, alsmede de uitzonderingsregel daarbij, en kan benoemen welke rechten en er bij een overgang van de onderneming overgaan.	K
1c.3	De kandidaat kan de basisbeginselen van de werking van het belastingregime (BTW, vennootschapsbelasting, inkomstenbelasting, loonbelasting) rond natuurlijke en rechtspersonen omschrijven.	K
Eindterm 1d. De persoon baseert zijn inventarisatie en risicoanalyse met betrekking tot (collectieve) inkomensverzekeringen voor de drie doelgroepen: <ul style="list-style-type: none"> • de werkgever en diens werknemers; • de ondernemer; • de particulier/werknemer; op elementaire kennis van een aantal bedrijfseconomische vraagstukken (balansanalyse, analyse resultatenrekening)		
1d.1	De kandidaat kan ten behoeve van het inkomensadvies aan de ondernemer de door de verzekeraar gehanteerde inkomensdefinitie voor de inkomensverzekering verklaren.	B
1d.2	De kandidaat kan ten behoeve van het inkomensadvies aan de werkgever de diverse informatiebronnen (zoals jaarrekening, begrotingen, V&W rekening, balans, eigen vermogen) onderscheiden.	B

COMPETENTIES

Eindterm 3a De persoon demonstreert en/of bewijst dat hij voor de drie doelgroepen: <ul style="list-style-type: none"> • de werkgever en diens werknemers; • de ondernemer; • de particulier/werknemer; het inventarisatie- en analysetraject met betrekking tot (collectieve) inkomensverzekeringen van diverse mate van complexiteit zelfstandig, succesvol en		
---	--	--

correct uit kan voeren			
Competentie (C)	Context	Kritische kenmerken van de situatie	Waardering door de kandidaat
De kandidaat kan:			
3a.1 de benodigde gegevens inventariseren, de behoeften in kaart brengen.	Klantgesprek. Bevindt zich in een gesprekssituatie met werkgever/ondernemer bij diverse ondernemingen in diverse sectoren met diverse partijen.	Analyseert doelstellingen, kennis en ervaring van de klant met betrekking tot het financiële risico van ziekte, arbeidsongeschiktheid en werkloosheid. Brengt behoefte in kaart zonder toe te werken naar een vooraf gekozen oplossing. Het advies kan op basis van consistente, goed onderbouwde en verifieerbare informatie uit betrouwbare bronnen opgesteld worden. Gebruikt de juiste bronnen, zoals IB-aangiftes, enkelvoudige en geconsolideerde jaarrekeningen V&W rekening, begroting, balans, eigen vermogen en privévermogen. Selecteert de juiste cijfermatige informatie, brengt zonodig ordening aan in de gegevens. Handelt juist in geval van onvolledige of onjuiste informatie, zoals geen verzuimoverzicht, WGA-beschikking, of accountantsverklaring inkomen, als geen gegevens bekend zijn van de van toepassing zijnde CAO of pensioenregeling waarin staat welke verplichtingen de werkgever richting de werknemer heeft. Of als informatie lastig te verkrijgen is.	Reflecteert op manier waarop informatie wordt verkregen. Heb ik begrip gekregen van de klant? Kan en mag ik dit doen, moet ik iemand anders inschakelen? Begrijpt de klant mij goed, moet ik nog onderwerpen toelichten? Begrijpt de klant wat het gevolg is van incorrecte of onvolledige gegevens voor de inventarisatie? Kan ik uitleggen binnen welke context de verzekering moet worden geplaatst en wat de invloed van de context op de verzekering is? Bij knelpunten: wat is mijn eigen rol en het belangen van partijen? Hoe heb ik mij ervan overtuigd dat de klant de juiste risicoperceptie heeft van zijn situatie?

		<p>Schakelt in complexere gevallen een expert in. Stuurt niet te vroeg naar standaardoplossing, vraagt zo nodig door.</p>	
<p>3a.2 de gegevens interpreteren en verwerken.</p>		<p>Is alert op tegenstrijdigheden De inventarisatie levert een goed beeld op. Vraagt door als gegevens incompleet zijn, of geeft aan dat inventarisatie niet compleet is.</p>	<p>Trek ik de juiste conclusie uit de informatie? Levert de informatie een consistent beeld van het risico op?</p>
<p>3a.3 risicoanalyse opstellen.</p>	<p>Zoals wisselend personeelsbestand, variabel inkomen, groei of krimp, werknemer wisselt van werkgever of krijgt nieuwe hypotheek. Kan de particulier geregelde inkomensverzekering worden aangepast?</p>	<p>De risicoanalyse is correct en doet recht aan de situatie van de klant. De klant herkent zich in de analyse. De kandidaat raakt niet van slag als er te veel veranderingen en onzekerheden zijn. De kandidaat maakt bespreekbaar of de gesloten inkomensverzekeringen en/of bedrijfsmatig gesloten aansprakelijkheidsverzekering</p>	<p>Hoe ben ik ervan overtuigd dat de klant de analyse begrijpt en herkent?</p>

		voldoen aan het adequaat afdekken van deze financiële risico's.	
3a.4. de belangen van de verschillende actoren in kaart brengen.	Bij actoren valt te denken aan: aanbieders, adviseurs, bemiddelaars, werkgevers, diverse type werknemers, ondernemers, dga's.	<p>Kan uitleggen welke belangen de verschillende actoren hebben, kan tegengestelde belangen benoemen en aangeven hoe beide belangen het best gediend zijn.</p> <p>Analyseert de mogelijke dilemma's die kunnen ontstaan, omdat er sprake kan zijn van tegengestelde belangen van de actoren.</p> <p>Weegt de belangen van de verschillende actoren af bij de te maken keuzes tijdens de totstandkoming van het advies.</p> <p>Kan gemaakte keuzes verantwoorden.</p> <p>Communiqueert deze dilemma's zowel mondeling als schriftelijk met de verschillende actoren.</p>	
3a.5 belanghebbenden informeren.		<p>Informeert de verschillende belanghebbenden bij de inkomensverzekering inhoudelijk juist en op een correcte wijze.</p> <p>Neemt zo nodig weerstanden weg die bestaan op grond van vooroordelen, onderschatting en onbekendheid van de materie.</p> <p>Hanteert emoties empatisch en strategisch.</p>	

TAAK 2 ADVISEREN (EN EVENTUEEL BEMIDDELEN) VAN EEN PASSENDE OPLOSSING, ZOWEL FINANCIËEL ALS ORGANISATORISCH

KENNIS

Eindterm 1e. De persoon baseert zijn advies met betrekking tot (collectieve) inkomensverzekeringen voor de drie doelgroepen:

- de werkgever en diens werknemers;
- de ondernemer;
- de particulier/werknemer;

op actuele kennis van het algemene verzekeringsrecht en de van toepassing zijnde richtlijnen, gedragscodes en convenanten.

Nummer toetsterm	Omschrijving toetsterm	I
1e.1	De kandidaat kan herkennen of een inkomensproduct of dienst voldoet aan de definitie van een verzekeringsovereenkomst.	
1e.2	De kandidaat kan onderscheiden of een verzekering voldoet aan de definitie van een schadeverzekering of van een sommenverzekering.	
1e.3	De kandidaat kan aangeven wat de gevolgen zijn als een inkomensverzekering voldoet aan de definitie van een persoonsverzekering.	
1e.4	De kandidaat kan opsommen in welke gevallen een inkomensverzekering opzegbaar is en welke opzegtermijn er in een bepaald geval in acht dient te worden, en kan aangeven wat de gevolgen zijn van de opzegging.	
1e.5	De kandidaat kan uitleggen of er dekking is onder een inkomensverzekering voor een schade door opzet of roekeloosheid.	
1e.6	De kandidaat kan opsommen in welke gevallen er bij een inkomensverzekering niet in strijd gehandeld wordt met het indemniteitsbeginsel.	
1e.7	De kandidaat kan aangeven wat de gevolgen zijn van een onjuiste premie in relatie tot de beroepswerkzaamheden op een AOV van een ondernemer of werknemer, indien er sprake is van een arbeidsongeschiktheidsclaim.	
1e.8	De kandidaat kan de begrippen reñseignering en loonheffing definiëren.	
1e.9	De kandidaat kan de procedures en vereisten rond de keuze voor eigenrisicodragerschap (o.a. uittreëdata, garantstellingen) uitleggen.	
1e.10	De kandidaat kan de randvoorwaarden bij vrijwillige voortzettingmogelijkheden vanuit de UWV opsommen.	
1e.11	De kandidaat kan de meest voorkomende relevante gedragscodes opsommen o.a. Gedragscode Geïnformeerde verlenging van zakelijke verzekeringen, waaronder ook inkomensverzekeringen.	
1e.12	De kandidaat kan de meest voorkomende relevante richtlijnen opsommen o.a. STECR-richtlijn,	

1e.13	De kandidaat kan de meest voorkomende relevante convenanten opsommen o.a. convenant van Leeuwen
Eindterm 1f: De persoon baseert zijn advies met betrekking tot (collectieve) inkomensverzekeringen voor de drie doelgroepen: <ul style="list-style-type: none"> • de werkgever en diens werknemers; • de ondernemer; • de particulier/werknemer op grondige en actuele kennis van de inkomensverzekeringen.	
1f.1	De kandidaat kan voor de meest gebruikelijke verzekeringsvormen aangeven welke arbeidsongeschiktheids- en werkloosheidsrisico's ze (deels) afdekken.
1f.2	De kandidaat kan de bijzondere situaties die van toepassing kunnen zijn bij de dekking van de inkomensverzekeringen, uitleggen (bijv. no risk ZW, oproepkracht, 65+ of dga)
1f.3	De kandidaat kan de kern van de dekking op de inkomensverzekeringen omschrijven.
1f.4	De kandidaat kan relevante verschillen tussen verzekeringsvoorwaarden uitleggen.
1f.5	De kandidaat kan uitleggen met welk doel een klimmende, stijgende of geïndexeerde arbeidsongeschiktheids- of werkloosheidsverzekering wordt gesloten en welke gevolgen de klimming, stijging of indexering hebben voor de premie en de uitkering.
1f.6	De kandidaat kan uitleggen wat arbeidsongeschiktheids- en werkloosheidsverzekeraars in de regel als maximum te verzekeren bedrag hanteren.
1f.7	De kandidaat kan uitleggen wanneer de verzekeraar een keuringseis stelt.
1f.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 beroepenklasse indeling, nevenfunctie / sport en taakverdeling in een % aangeven.
1f.9	De kandidaat kan de werking van premievrijstelling bij AO uitleggen.
1f.10	De kandidaat kan de werking van conventionele loondoorbetalingsverzekering uitleggen.
1f.11	De kandidaat kan de werking van stop-loss loondoorbetalingsverzekering uitleggen.
1f.12	De kandidaat kan uitleggen in welke gevallen inloop wordt verzekerd op een loondoorbetalingsverzekering.
1f.13	De kandidaat kan de uitkeringsstructuur van de diverse WIA-aanvullingsverzekeringen verklaren.
1f.14	De kandidaat kan de inschatting en bepaling van de mate van arbeidsongeschiktheid verklaren.
1f.15	De kandidaat kan de werking van 'benutting gedeuide resterende verdien capaciteit' verklaren.
1f.16	De kandidaat kan uitleggen dat UWV keurt op 'gangbare arbeid' en hoe dat zich verhoudt tot 'passende arbeid'.
1f.17	De kandidaat kan de uitkeringsstructuur en – duur van een WW-aanvullingsverzekering verklaren.
1f.18	De kandidaat kan de effecten en oplossingen rondom het beperkt verzekeren van inloop bij de inkomensverzekeringen uitleggen.
1f.19	De kandidaat kan de effecten en oplossingen rondom het verzekeren van uitloop bij alle inkomensverzekeringen uitleggen.
1f.20	De kandidaat kan de gevolgen van de kwalificatie 'complex product' en 'impactvol product' voor de wijze van adviseren aangeven.
1f.21	De kandidaat kan de inkomensverzekeringen noemen die door verzekeraars aan zelfstandigen moeten worden aangeboden wanneer zij (om medische redenen) niet volledig voor het risico van arbeidsongeschiktheid verzekerd kunnen worden (vangnet AOV).
1f.22	De kandidaat kan het belang schetsen van de in het verzekeringsbedrijf meest gebruikelijke inkomensverzekeringen die van toepassing zijn op ziekte, arbeidsongeschiktheid en werkloosheid.

1f.23	De kandidaat kan het belang van de meest gebruikte aanvullende dienstverlening beschrijven.
Eindterm 1g: De persoon baseert zijn advies met betrekking tot (collectieve) inkomensverzekeringen voor de drie doelgroepen: <ul style="list-style-type: none"> • de werkgever en diens werknemers; • de ondernemer; • de particulier/werknemer; op actuele kennis van de processen bij inkomensverzekeringen	
1g.1	De kandidaat kan de acceptatiebeslissing (inclusief premievoorstel en eventuele beperkende voorwaarden) voor de inkomensverzekeringen uitleggen.
1g.2	De kandidaat kan aan de klant uitleggen waarom hij door de verzekeraar wordt opgeroepen voor een medische keuring en welke personen hierbij een rol spelen.
1g.3	De kandidaat kan uitleggen wat het belang is van de gevraagde informatie door de verzekeraar.
1g.4	De kandidaat kan uitleggen uit welke bestanddelen (inclusief kosten) de door de klant te betalen premie voor een arbeidsongeschiktheids- en werkloosheidsverzekering bestaat.
1g.5	De kandidaat kan aan de klant uitleggen uit welke wijze hij beloond wordt voor zijn dienstverlening.
1g.6	De kandidaat kan het acceptatieproces volledig en correct beschrijven.
1g.7	De kandidaat kan uitleggen in welk geval een gezondheidsverklaring nodig is.
1g.8	De kandidaat kan de verschillende keuringsgrenzen en de daarbij behorende medische acceptatie richtlijnen opsommen.
1g.9	De kandidaat kan de regeling en het effect van afstandsverklaringen afgegeven door werknemers uitleggen.
1g.10	De kandidaat kan de spijtoptantenregeling voor collectieve werknemersverzekeringen omschrijven.
Eindterm 1h: De persoon baseert zijn advies met betrekking tot (collectieve) inkomensverzekeringen voor de drie doelgroepen: <ul style="list-style-type: none"> • de werkgever en diens werknemers; • de ondernemer; • de particulier/werknemer op grondige en actuele kennis van relevante wetgeving en jurisprudentie inzake inkomensverzekeringen.	
1h.1	De kandidaat kan aan de klant de structuur van de organisatie van de sociale zekerheid uitleggen en aangeven hoe het publieke en het private domein zich tot elkaar verhouden.
1h.2	De kandidaat kan doel, doelgroep en maximale uitkering van de voor de klant relevante sociale verzekeringswetten omschrijven.
1h.3	De kandidaat kan uitleggen in welke gevallen en bij welke verzekeringsvormen inhouding van een premiebijdrage van de werknemers is toegestaan.
1h.4	De kandidaat kan uitleggen wanneer een startende zelfstandige in aanmerking komt voor vrijwillige verzekering op grond van de sociale inkomensdervingswetten, inclusief de vangnet AOV.
1h.5	De kandidaat kan aan de klant uitleggen wat de fiscale gevolgen zijn van het betalen van de premie en/of ontvangen van een of meer uitkeringen op een inkomensverzekering.
1h.6	De kandidaat kan de wettelijke regeling zwangerschap ZEZ omschrijven.

1h.7	De kandidaat kan de inkomensvoorzieningen binnen de sociale wetgeving voor zelfstandigen (UWV voortzetting ZW en WIA) opsommen.
1h.8	De kandidaat kan de wettelijke regelingen rond de loondoorbetaling bij verzuim als gevolg van ziekte beschrijven.
1h.9	De kandidaat kan de gevolgen van de Wet Verbetering Poortwachter aangeven.
1h.10	De kandidaat kan de fiscale situatie rond WIA-aanvullingen uitleggen.
1h.11	De kandidaat kan de IVA-regeling binnen de Wet WIA uitleggen.
1h.12	De kandidaat kan de WGA-regeling binnen de Wet WIA uitleggen.
1h.13	De kandidaat kan de regelgeving rond de keuze voor eigenrisicodragerschap (voor onder meer ZW, WIA en WW) uitleggen.
1h.14	De kandidaat kan de wettelijke bepalingen inzake de overstap van UWV naar eigenrisicodragerschap en vice versa benoemen.

VAARDIGHEDEN

Eindterm 2c De persoon beschikt over het vermogen om relevante en benodigde preventiemaatregelen te inventariseren en te verduidelijken.		
Vaardigheid (V)	Norm / resultaat / prestatie-indicator	Toelichting op vaktechnische of communicatieve aspecten van de vaardigheid of omstandigheid rond de vaardigheid
De kandidaat kan:		
2c.1 voor de specifieke situatie van de klant het belang motiveren van de meest zinvolle maatregelen ter voorkoming van arbeidsongeschiktheid of werkloosheid en ter beperking van eventuele gevolgen.	Licht klant nut van preventieve en schadebeperkende maatregelen toe.	Klant begrijpt waarom dit soort maatregelen van belang zijn.
Eindterm 2d. De persoon beschikt over het vermogen om advisering te plannen, te sturen en tot een succes te brengen, waaronder:		
<ul style="list-style-type: none"> • de premie te (laten) berekenen; • de meest geschikte verzekeringsvoorwaarden te selecteren; • de geselecteerde verzekeringsvoorwaarden, premies en risico's te vergelijken; • de mogelijke risico's en verzekeringsvormen en/of –dekkingen te verduidelijken; • een ingevuld aanvraagformulier op juistheid te controleren; en 		

- op correcte wijze een aanvraag in te dienen.

Vaardigheid (V) De kandidaat kan	Norm / resultaat / prestatie-indicator	Toelichting op vaktechnische of communicatieve aspecten van de omstandigheid rond de vaardigheid
2d.1 de verzamelde financiële en organisatorische informatie analyseren vertalen naar een advies.	De kandidaat is verantwoord kritisch. Brengt een goed inkomensadvies uit. Na de analyse krijgt men een goed beeld van de financiële en organisatorische positie van klant.	Vraagt door in onbekende situaties, bijvoorbeeld verhouding tussen onderdelen of ontwikkeling van verzuim, samenwerking met bijv. arbodienst of re-integratiebedrijf tussen aandeelhouders. Gesprekspartners kunnen zijn: accountant, directie, contractant, vertegenwoordigend overleg organisatie en belangen behartigers.
2d.2 voor de specifieke situatie van de klant uitleggen wanneer de dekking geheel of gedeeltelijk ontbreekt op een inkomensverzekering en kan de mogelijke gevolgen voor de uitkering aangeven.	Kandidaat geeft inzicht in de risico's die niet of gedeeltelijk gedekt zijn. En geeft mogelijke consequenties voor de klant aan.	Bijvoorbeeld AOV met beperkte uitkeringsduur of beperkte dekking, of WEG-hiaat uitgebreid Moet klant kunnen uitleggen waarom in zijn specifieke situatie mogelijk niet met standaardoplossing kan worden volstaan.
2d.3 beoordelen welke risico's van de klant leiden tot de noodzaak tot het sluiten van een bepaalde inkomensverzekering of een alternatief.	Kandidaat legt aan klant de noodzaak van de verzekering uit.	Kandidaat kan aangeven op welke wijze de verzekering past in het risicomanagerbedrijf. Kandidaat kan onderbouwen waarom voor een specifiek risico al dan niet noodzakelijk is.
2d.4 voor de specifieke situatie van de klant voorbeelden schetsen van risico's die samenhangen met arbeidsongeschiktheid en werkloosheid.	Kandidaat licht klant de risico's toe en kan die ook in zijn specifieke situatie plaatsen.	Kandidaat kan het risico op een begrijpelijke manier toelichten, zodat klant een goed beeld heeft van de concrete risico's die hij loopt.
2d.5 kan de hoogte van de premie berekenen.	Kandidaat gebruikt alle benodigde gegevens. Rekent met een promillage/percentage, een vast bedrag in euro's, of via inschaling in een tabel(lenstelsel). Kandidaat legt uit hoe de prijs voor de verzekering wordt berekend en welke factoren op de hoogte van de premie van invloed zijn.	
2d.6 een medisch acceptatieprocedure begeleiden.	De kandidaat ondersteunt de klant tijdens het hele traject, van het invullen van het aanvraagformulier en de gezondheidsverklaring tot eventueel bij de klachtenprocedure. Informeert de klant duidelijk en correct.	Ingeval van uitsluiting of als acceptatie onder beperkende voorwaarden dreigt of toeslagen na medische acceptatie.

	Werkt volgens protocol en wet- en regelgeving.	
2d.7 voor de zelfstandig ondernemer en werknemer met behulp van alle benodigde gegevens de premie van een arbeidsongeschiktheidsverzekering berekenen.	Kandidaat gebruikt alle benodigde gegevens. Kandidaat kan uitleggen hoe de premiehoogte wordt bepaald en welke factoren op de hoogte van de premie van invloed zijn.	
2d.8 beoordelen of de gegevens op het aanvraagformulier van inkomensverzekering juist zijn ingevuld.	Kandidaat wijst op de gevolgen van een onjuist ingevuld aanvraagformulier.	Kandidaat kan aangeven welke mogelijkheden een verzekeraar heeft als onjuiste verstrekking en kan klant uitleggen wat de gevolgen zijn van bijv. verzwijging.
2d.9 beoordelen of alle voor de aanvraag vereiste gegevens, inclusief overige vereiste bescheiden, aanwezig zijn om te worden verzonden aan de verzekeraar.	Kandidaat legt de klant uit waarom de vereiste gegevens en bescheiden nodig zijn voor het totstandkomen van een verzekering.	Kandidaat kan uitleggen wat het belang van de gevraagde bescheiden voor de verzekering is.
2d.10 beoordelen of de acceptatiebeslissing (inclusief premievoorstel en eventuele beperkende voorwaarden) voor een bepaalde inkomensverzekering aansluit op zijn (eerdere) inschatting van het ter verzekering aangeboden risico.	Kandidaat legt de klant uit hoe verzekeraar tot zijn beslissing is gekomen.	Kandidaat kan beoordelen en uitleggen of verzekeraar een acceptatiebeslissing heeft aangevraagd op het risico en kan toelichten waarom een beslissing anders is dan verwacht.
2d.11 beoordelen of de gegevens in de polis en eventuele overige bescheiden van een inkomensverzekering juist zijn.	De kandidaat controleert of de polis en andere bescheiden juist zijn en informeert de klant tijdig.	Kandidaat kan klant bevestigen dat de documenten correct zijn.
2d.12 het adviestraject op de juiste wijze vastleggen in het klantdossier.	Dossier bevat de juiste gegevens en deze zijn op een gemakkelijke manier terug te vinden. Te beoordelen is of de advisering op een juiste manier heeft plaatsgevonden.	In verband met de zorgplicht is een goede vastlegging en archivering van belang. Het kader van het toezicht is het van belang dat het dossier compleet en goed reconstructiebaar is.

COMPETENTIES

Eindterm 3b: De persoon demonstreert en/of bewijst dat hij voor de drie doelgroepen:

- de werkgever en diens werknemers;
- - de ondernemer;
- de particulier/werknemer:

het adviestraject met betrekking tot collectieve inkomensverzekeringen zelfstandig, passend en correct uit kan voeren.

In dit adviestraject kunnen zich in ieder geval de volgende zaken voordoen met betrekking tot natuurlijke en/of rechtspersonen:

- 1° start en einde dienstbetrekking;
- 2° start en einde van de onderneming;
- 3° start en einde eigen risicodragen van WGA en/of ZW;
- 4° arbeidsongeschiktheid en werkloosheid;
- 5° mutaties in het personeelsbestand;
- 6° eind- of pensioendatum;
- 7° verwachtingen ten aanzien van de inkomensverzekering;
- 8° oversluiten van de inkomensverzekering;
- 9° prognosticeren van toekomstige premielasten van de inkomensverzekering;
- 10° faillissement of mogelijkheid daartoe.
- 11^e wisselende inkomsten
- 12^e veranderende beroepswerkzaamheden

Competentie (C) De kandidaat kan:	Context	Kritische kenmerken van de situatie	Waardering door de kandidaat
3b.1 het adviestraject plannen.		Creëert een realistisch beeld van het tijdsbeslag van het opstellen van het advies; de klant krijgt een realistisch beeld van het eindresultaat. Onderkent mogelijke belangenverstremming (adviseur versus accountant). Vormt zich een beeld van de markt van de opdrachtgever, vormt zich een beeld van de sector waarin de opdrachtgever zijn onderneming heeft. Bestudeert de relevante CAO. Overgang naar nieuwe inkomensverzekering: klant heeft belang bij goede aansluiting van dekking. En bij sommige verzekeringsvormen en akkoord van werknemers: werknemers hebben belang bij objectieve voorlichting over gevolgen nieuwe regeling, adviseur heeft belang bij het tevreden houden van werkgever.	
3b.2 advies opstellen.	Veel verschillende situaties zijn mogelijk afhankelijk van o.m. onbekendheid/onwetendheid bij de klant.	De kandidaat brengt de financiële oplossingen overzichtelijk in kaart. Beoordeelt op juiste wijze of de verschillende financiële risico's die in samenhang of juist los van elkaar moeten worden gezien (verzuim, eigen-risicodragen en WIA-aanvullingen). De kandidaat houdt rekening met alle relevante factoren, schat de risico's juist in. Houdt rekening met relevantie bestaande producten/uitkeringen, zoals SV-uitkering (bijv. WAO). Draagt er zorg voor dat de klant optimaal gebruik maakt van wettelijke mogelijkheden van subsidies, dekkingen voor specifieke groepen e.d. De kandidaat schat goed in welke van de genoemde verzekeringsvoorwaarden het beste aansluiten op de specifieke verzekeringsbehoefte en –wensen van de klant. Houdt rekening met mogelijke ontwikkelingen in de toekomst. Kandidaat kan motiveren dat de arbeidsongeschiktheidsrisico's van de klant, uitgaande van diens verzekeringsbehoefte en –wensen, door de advisering van een of meer van de genoemde inkomensverzekeringen adequaat worden afgedekt. Kandidaat geeft aan waar en waarom eventueel nog risico's voor klant blijven bestaan. Houdt rekening met alle relevante wet- en regelgeving. Het advies is passend en doet recht doen aan situatie klant. De aanbevolen inkomensverzekeringen of producten sluiten op elkaar aan. Kandidaat wijst op lastenontwikkeling, betaalbaarheid en gevolgen. Verwerkt de financiële gevolgen in het advies.	Stuur ik niet meteen aan op een standaardoplossing? Kan ik de klant de samenhang tussen de verzekeringen goed uitleggen? Is niet verzekeren een goed alternatief? Durf ik mogelijke negatieve gevolgen te benoemen van de gekozen inkomensoplossing?

		Het advies is begrijpelijk en herkenbaar voor de klant.	
3b.3 bemiddelen in verzekeringsoplossingen		De kandidaat vertaalt het advies in concrete verzekeringsoplossing in onderhandeling met verzekeraars.	
3b.4 het gegeven advies presenteren aan de ondernemer.	Presentatie aan ondernemer, werknemers, (afdelingen binnen de) werkgever en ondernemingsraad. Heeft het passende aanbod geselecteerd. Schriftelijk en/of mondeling.	Maakt voor de klant de omschrijving van het financiële risico bij arbeidsongeschiktheid en de mogelijkheden voor het verzekeren van het inkomensverlies als gevolg van arbeidsongeschiktheid inzichtelijk Adviseert over van toepassing zijnde regelingen (al dan niet via UWV of private verzekeraar; de mogelijke inkomenskortingen bij ziekte, arbeidsongeschiktheid. Taalniveau, vertelt complexe materie begrijpelijk, didactische aspecten van de presentatie. Benoemt risico's op basis van de uitgevoerde risicoanalyse. Benoemt financiële, fiscale en juridische implicaties van de regeling. Maakt duidelijk dat het een passend advies is. Kan omgaan met de verschillen tussen niet verzekeren, deels verzekeren en de begrippen sommen- en schadeverzekering. Aspecten van professioneel gedrag.	Evalueert presentatie op effect knelpunten en acceptatie.
3b.5 het gegeven advies presenteren aan de werknemer.		Legt de klant de mogelijkheden voor het verzekeren van inkomensverlies als gevolg van arbeidsongeschiktheid en werkloosheid duidelijk uit. Informeert over wettelijke regelingen (al dan niet) via de werkgever, de mogelijke inkomenskortingen bij ziekte, arbeidsongeschiktheid en werkloosheid. Analyseert de voor de werknemer van toepassing zijnde collectieve regelingen vanuit werkgever, pensioen of cao.	Kan ik na afloop van het gesprek goed aangeven welke doelen de werknemer heeft ten aanzien van een aanvullende inkomensverzekering? Is in staat om binnen de wetgeving deze doelen te vertalen naar passende inkomensproducten.
3b.6 inzake de inkomensverzekering bij fusieprocessen, overnames en overgang onderneming adviseren.		Kandidaat verwerkt de verschillende regelingen rond inkomensverzekeringen, in- en uitlooprisico op de juiste wijze. Gaat goed om met complexiteit. Is zich goed bewust van e belangentegenstellingen. Contractverlenging: productaanbieder en adviseur hebben belang bij voortzetting (afhankelijk van beloningsstructuur).	Onderken ik tijdig tekortkomingen bij mijzelf op het gebied van deskundigheid en verwijst ik in dat geval door naar de juiste persoon of het juiste loket?
3b.7 het gegeven advies		Ondersteunt de klant op de juiste manier bij het implementeren van de gekozen oplossing.	

implementeren.		Geeft voorlichting aan belanghebbende(n), lost administratieve knelpunten op. Ondersteunt klant bij het efficiënt inrichten organisatie en bij opzetten samenwerking met andere partijen, zoals Arbodienst, bedrijfsarts etc.	
----------------	--	--	--

TAAK 3 : BEHEREN EN ACTUEEL HOUDEN VAN HET ADVIES (NAZORG)

KENNIS

Eindterm 1i: De persoon baseert zijn werkzaamheden met betrekking tot (collectieve) inkomensverzekeringen voor de drie doelgroepen:

- de werkgever en diens werknemers;
- de ondernemer;
- de particulier/werknemer;

in het kader van het beheer en actueel houden van advies (nazorg):

op grondige en actuele kennis van inkomensverzekeringen.

Nummer toetsterm	Omschrijving toetsterm	Kennisniveau
1i.1	De kandidaat kan aangeven wat de gevolgen zijn van het niet-tijdig betalen van de eerste premie en de vervolgpremie van een inkomensverzekering, nadat de verzekeringnemer een aanmaning heeft ontvangen.	B
1i.2	De kandidaat kan aangeven wat de gevolgen kunnen zijn voor de hoogte van de uitkering op een inkomensverzekering als er nog openstaande premies zijn.	B
1i.3	De kandidaat kan voor een bestaande bedrijfsmatige of particuliere inkomensverzekering de gevolgen voor de dekking of verzekering uitleggen van een wijziging in de situatie van de klant.	B
1i.4	De kandidaat kan voor een bestaande collectieve inkomensverzekering omschrijven welke gevolgen een verhoogde schadelast kan hebben op de premie en/of voorwaarden van de verzekering.	K

VAARDIGHEDEN

Eindterm 2e: De persoon beschikt over het vermogen om verzekeringsovereenkomsten te beheren en muteren door:

- het advies te wijzigen om aan te sluiten bij een gewijzigde situatie van de klant of gewijzigde wet- en/of regelgeving, of wijziging van de productkenmerken.

- de wijzigingen op een bestaande inkomensverzekering te verzenden aan de verzekeraar en deze na acceptatie en ontvangst op juistheid te controleren en ter beschikking stellen aan de klant.
- de klant tijdig te informeren over de (acceptatie-)beslissing van verzekeraars.
- het beheertraject op een adequate wijze vast te leggen in het klantdossier.

Vaardigheid (V) De kandidaat kan:	Norm / Resultaat/Prestatie-indicator	Toelichting op vaktechnische of communicatieve aspecten van vaardigheid of omstandigheden rond de vaardigheid
2e.1 gedurende de looptijd van de verzekering controleren of de gegevens in de polis en eventuele overige bescheiden van een inkomensverzekering juist zijn.	Klant heeft de juiste dekking, betaalt de juiste premie en krijgt bij schade een uitkering gebaseerd op de juiste gegevens.	Controleren van de juiste verwerking van de gevolgen van verandering van inkomen gedurende de looptijd, verandering van activiteiten of verandering van dekking. Bijvoorbeeld: door verandering van personeelsbestand kan niet meer worden voldaan aan deelnamegraad, vereiste aantal deelnemers is te laag geworden.
2e.2 het belang herkennen en schetsen van een voorgestelde wijziging van de verzekering.	De verzekering van klant wordt op de juiste manier aangepast zodat deze aansluit op de nieuwe situatie.	Schetsen gevolgen van verandering van inkomen gedurende de looptijd, verandering van activiteiten of verandering van dekking. Schetsen van de gevolgen van verandering van personeelsbestand, verandering activiteiten of verandering van dekking. Schetsen gevolgen van faillissement en surseance/schuldsanering.
2e.3 beoordelen of en wanneer het oversluiten of beëindigen van een arbeidsongeschiktheids- en werkloosheidsverzekering zinvol is.	Gebaseerd op de specifieke situatie van de klant. De kandidaat motiveert de keuze. Klant heeft de juiste verzekering tegen de juiste premie.	Schetsen gevolgen van uitloop. Schetsen gevolgen van en-blocwijziging met beperking van de dekking. Schetsen effecten van het doorvoeren van wijziging vanwege aangepaste wet- en regelgeving. Schetsen effecten van gevolgen van uitdiensttredingen.
2e.4 de restitutie respectievelijk suppletie als gevolg van een wijziging berekenen.	De kandidaat berekent op basis van de oorspronkelijke premie en de gewijzigde premie volgens de door de maatschappij gebruikte methode om premie te bepalen De berekening is correct.	Uitleg experience rating. Schetsen gevolgen bij beëindiging verzekering rekening houden met uitloop en inloop. Klant moet weten dat de betaalde premie juist is en niet te veel is betaald.

2e.5 het beheertraject op de juiste wijze vastleggen in het klantdossier.	Dossier bevat de juiste gegevens en deze zijn op een gemakkelijke manier terug te vinden. Te beoordelen is of het beheer op een juiste manier heeft plaatsgevonden.	In verband met de zorgplicht is een goede vastlegging en archivering van belang. Ook in het kader van het toezicht is het van belang dat het dossier compleet en goed reconstrueerbaar is. De Wet Bescherming Persoonsgegevens moet daarbij betrokken worden.
---	--	--

COMPETENTIES

Eindterm 3c :De persoon demonstreert en/of bewijst dat hij voor de drie doelgroepen:

- de werkgever en diens werknemers;
- de ondernemer;
- de particulier/werknemer:

het beheertraject met betrekking tot het (collectieve) inkomensadvies zelfstandig, passend en correct uit kan voeren.

In dit beheertraject kunnen zich in ieder geval de volgende zaken voordoen met betrekking tot natuurlijke en/of rechtspersonen:

- 1° start en einde dienstbetrekking;
- 2° einde van de onderneming;
- 3° einde eigen risicodragen van WGA en/of ZW;
- 4° arbeidsongeschiktheid en werkloosheid;
- 5° mutaties in het personeelsbestand;
- 6° eind- of pensioendatum;
- 7° tussentijdse verwachtingen ten aanzien van de inkomensverzekering;
- 8° verlenging, wijziging, beëindiging of revisie van de inkomensverzekering
- 9° oversluiten van de inkomensverzekering;
- 10° prognosticeren van toekomstige premielasten van de inkomensverzekering ;
- 11° versobering of uitbreiding van de gesloten inkomensverzekering; en

12° faillissement of mogelijkheid daartoe. 13° wisselende inkomsten 14° veranderende beroepswerkzaamheden			
Competentie (C) De kandidaat kan:	Context	Kritische kenmerken van de situatie	Waardering door de kandidaat
3c.1 verzekering beheren.	Gedurende de looptijd van de verzekering.	Kandidaat gebruikt de juiste uitgangspunten, zodat klant altijd de juiste dekking heeft en dus bij schade de juiste uitkering ontvangt.	Reflectie op juistheid van dekking in specifieke situatie van klant. Juiste inschatting van het belang van de verzekering voor klant.
3c.2 verzekering actueel houden.	Verandering in situatie van klant kunnen tot een andere situatie leiden die andere eisen aan verzekering stelt. Onbekendheid/onwetendheid bij klant. Aanpassing wetgeving met directe gevolgen voor verzekering. Aanpassing als gevolg van een wijziging in de situatie van de klant.	De kandidaat gebruikt de juiste uitgangspunten en kan beoordelen of de gewijzigde gegevens in de polis en eventuele overige bescheiden van de verzekering juist zijn. De klant heeft altijd de juiste dekking, betaalt de juiste premie en ontvangt bij schade een uitkering gebaseerd op de juiste gegevens.	Zijn de wijzigingen belangrijk genoeg om een aanpassing van de verzekering te rechtvaardigen? Zou de klant zonder doorgeven wijziging niet goed verzekerd meer zijn? Reflectie over de juiste manier van actueel houden van de verzekering. Weegt de inspanning op tegen het belang van de wijziging?
3c.3 gegevens uitwisselen met verzekeraar en andere relevante partijen.	Het actueel houden van gegevens kan op veel manieren op papier, via internet of direct in administratie verzekeraar. Iedere vorm vergt andere inspanningen van klant en adviseur.	Kandidaat beoordeelt op juiste wijze inspanning versus belang doorvoeren wijziging. Kandidaat wisselt de gegevens op een correcte wijze uit. Kandidaat controleert de polisdocumenten en overige informatie op (on)juistheid. Kandidaat stelt de informatie ter beschikking aan de klant. Per datum verandering of per periode (maand, jaar).	
3c.4 over voortzetting of beëindiging van de verzekering adviseren.	De voorwaarden of premie van de verzekering kunnen wijzigen en de wetgeving kan worden aangepast, zodat een	Klant krijgt tijdig en duidelijk te horen wat het gevolg van een wijziging voor zijn verzekering is. De klant begrijpt het belang van een voorgestelde wijziging van de verzekering.	Zijn er betere alternatieven voor klant? Doet het voorstel recht aan de situatie van de klant?

	hernieuwd advies mogelijk gewenst is.		
--	--	--	--

TAAK 4 BEGELEIDEN BIJ DE SCHADEBEHANDELING/CLAIM

KENNIS

Eindterm 1j: De persoon baseert met betrekking tot (collectieve) inkomensverzekeringen voor de drie doelgroepen

- werkgever en diens werknemers,
- ondernemer, en
- particulier/werknemer,

zijn begeleiding bij de schadebehandeling/claim op:

grondige en actuele kennis van inkomensverzekeringen.

Nummer toetsterm	Omschrijving toetsterm	Kennisniveau
1j.1	De kandidaat kan voor een inkomensverzekering de stappen in de schadebehandelingsprocedure (inclusief de vaststelling van de mate van arbeidsongeschiktheid of invaliditeit) beschrijven.	K
1j.2	De kandidaat kan aan de klant uitleggen welke personen, bedrijven en instanties bij het schadebehandelingsproces (kunnen) zijn betrokken na het ontstaan van arbeidsongeschiktheid of werkloosheid.	B
1j.3	De kandidaat kan de principes omschrijven van een actief schaderegelingsbeleid voor een schade op een arbeidsongeschiktheids- en werkloosheidsverzekering.	K
1j.4	De kandidaat kan aan de klant uitleggen wat onder samenloop wordt verstaan en de gevolgen daarvan aangeven voor de schadeafwikkeling op de inkomensverzekeringen.	B
1j.5	De kandidaat kan de algemene verplichtingen van de klant uitleggen bij de melding van arbeidsongeschiktheid of werkloosheid.	B
1j.6	De kandidaat kan voor de specifieke situatie van de klant de mogelijke maatregelen uitleggen ter beperking van de (financiële) gevolgen van arbeidsongeschiktheid of een werkloosheid.	B
1j.7	De kandidaat kan op hoofdlijnen beschrijven welke verhaalsmogelijkheden de klant heeft wanneer een derde aansprakelijk is voor de arbeidsongeschiktheid.	K
1j.8	De kandidaat kan aan de klant uitleggen wat het belang is van de gegevens die worden opgevraagd voor de arbeidsongeschiktheids- of werkloosheidsmelding.	B

1j.9	De kandidaat kan de hoogte en samenstelling verklaren van een (voorschot)uitkering.	B
1j.10	De kandidaat kan met behulp van alle benodigde gegevens aan de klant uitleggen hoe de wettelijke arbeidsongeschiktheidsuitkering is samengesteld.	B
1j.11	De kandidaat kan aan de klant de premievrijstellingsregeling bij arbeidsongeschiktheid uitleggen.	B
1j.12	De kandidaat kan de benodigde gegevens selecteren voor het melden van een schade.	K
1j.13	De kandidaat kan uitleggen op welke manier de re-integratieactiviteiten worden beoordeeld door het UWV en wat de gevolgen kunnen zijn als deze activiteiten onvoldoende worden geacht.	B
1j.14	De kandidaat kan de eisen die aan een re-integratiedossier worden gesteld omschrijven.	K

VAARDIGHEDEN

Eindterm 2f: De persoon beschikt over het vermogen om een mogelijke aanspraak/vordering met betrekking tot inkomensverzekeringen te behandelen door:

- in overleg met de klant op correcte wijze een melding te doen;
- een melding op juistheid te controleren; en op correcte wijze de melding en overige informatie te verzenden aan de verzekeraar;
- de klant te informeren over de mogelijke aanspraak op vergoeding en de benodigde gegevens te verwerken;
- indien nodig een deskundige in te schakelen;
- eventuele gedekte en niet-gedekte aanspraken uit te leggen/toe te lichten aan de klant;
- de klant hierover te adviseren en diens belangen te bewaken;
- de re- integratieactiviteiten te inventariseren en te interpreteren;
- de mogelijkheden kunnen bepalen rond de inzet van re-integratiemiddelen of –budget.

Vaardigheid (V) De kandidaat kan:	Norm / resultaat / prestatie-indicator	Toelichting op vaktechnische of communicatieve aspecten van de vaardigheid of omstandigheid rond de vaardigheid
2f.1 de gegevens die nodig zijn voor de schadebehandeling interpreteren en verwerken.	De kandidaat gebruikt de juiste gegevens. Beoordeelt of de gegevens van de schadeaanfite op een schadeverzekering juist zijn ingevuld. Vergelijkt de	Informatie kan voor meerdere uitleg vatbaar of tegenstrijdig zijn. Er kunnen specifiek eisen aan de informatie worden gesteld. Er kunnen specifieke eisen worden gesteld aan de wijze en het tijdstip van

	gegevens met de informatie in het klantendossier.	aanlevering van gegevens.
2f.2 verdedigen wanneer de principes van een actief schaderegelingsbeleid geweld wordt aangedaan bij een schade op een afgesloten inkomensverzekering.	Klant begrijpt wat verzekeraar van hem mag verwachten in het schadeproces en wat de gevolgen zijn als hij niet meewerkt. Een werkgever begrijpt wat de gevolgen zijn indien een werknemer niet meewerkt en welke acties hij zelf kan ondernemen.	Uitleggen verplichtingen van klant bij re-integratieacties door maatschappij en uitleggen gevolgen van niet meewerken. Uitleggen rol en mogelijkheden werkgever als werknemers niet meewerken aan re-integratie. Uitleggen rechten bij re-integratie (o.a. onredelijke eisen, gebruik medische informatie).
2f.3 bepalen welke aanvullende kosten vergoed kunnen worden.	Klant begrijpt welke mogelijkheden er zijn om aanvullende kosten vergoed te krijgen op de afgesloten inkomensverzekering(en).	Uitleggen werking van re-integratievergoedingen en –budgetten. Uitleggen inzet vergoedingen voor preventieve activiteiten. Uitleggen rol zorgverzekeringen. Schetsen financiële gevolgen van effectieve inzet van re-integratieactiviteiten.
2f.4 het belang van de benodigde gegevens motiveren voor de schadeaangifte op een afgesloten inkomensverzekering.	Klant begrijpt welke gegevens nodig zijn om de hoogte van een uitkering te kunnen bepalen en weet wanneer en op welke wijze gegevens moeten worden aangeleverd.	Uitleggen manier waarop schade wordt berekend. Uitleggen welke acties een maatschappij kan ondernemen. Uitleggen wanneer een maatschappij in zijn belangen kan worden geschaad
2f.5 voor een afgesloten inkomensverzekering beoordelen of alle voor de schadebehandeling vereiste gegevens inclusief overige vereiste bescheiden aanwezig zijn om te worden verzonden aan de verzekeraar.	Klant begrijpt de wijze waarop de verzekeraar het schadeproces heeft ingericht en begrijpt waarom de bescheiden worden gevraagd en welke rol deze spelen.	Uitleggen en volgen van schadetraject als deskundigen worden ingeschakeld. Uitleggen waarom de gevraagde bescheiden nodig zijn en wat de rol is.
2f.6 re- integratieactiviteiten inventariseren.	De kandidaat informeert de klant op welke wijze hij arbeidsongeschikte werknemers kan activeren in het re-integratieproces.	Klant moet er op kunnen vertrouwen dat de juiste re-integratieactiviteiten worden uitgevoerd.
26.7 bepaalt de mogelijkheden voor de inzet van re-integratiemiddelen of budget.	Kandidaat bepaalt de mogelijkheden voor de inzet van re-integratiemaatregelen of –budget. De re-integratieactiviteiten voldoen aan de vereisten die in relevante wet- en regelgeving worden gesteld.	Uitleggen uitvoering Wet Verbetering Poortwachter en gevolgen van niet voldoen. Uitleggen werking WIA bij eigen risicodragerschap bij re-integratie van arbeidsongeschikte werknemers
2f.8 toezien op de inschakeling van deskundigen.	Kandidaat ziet toe dat de deskundigen de vereiste taken op de juiste wijze, op het juiste moment uitvoeren.	In het schadeproces spelen veel deskundigen een rol (o.a. verzekeringsarts, bedrijfsarts, arbeidsdeskundige, arbodienst, re-integratiebedrijf, UWV). Zij

	Kandidaat reageert op de juiste wijze als hij of de klant het oneens is met het oordeel van de deskundigen.	moeten op het juiste moment actie ondernemen of informatie aanleveren.
--	---	--

Eindterm 2g De persoon beschikt over het vermogen om bij een mogelijke aanspraak/vordering het schadetraject vast te leggen in het dossier		
Vaardigheid (V)	Norm / Resultaat / Prestatie-indicator	Toelichting op vaktechnische of communicatieve aspecten van de vaardigheid of omstandigheden rond de vaardigheid
De kandidaat kan:		
2g.1 informatie in het schadedossier opslaan.	Kandidaat slaat alle relevante informatie die wordt gebruikt in het schadebehandelingsproces op een goede manier in het dossier op. Klant kan adviseur inzicht vragen in het dossier zodat hij kan nakijken hoe het schadeproces is verlopen.	Het schadeproces moet reproduceerbaar zijn en dit dossier is daarvoor nodig. Kandidaat moet kunnen uitleggen hoe tot bepaalde stappen is gekomen.

COMPETENTIES

Eindterm 3d: De persoon demonstreert en/of bewijst dat hij voor de drie doelgroepen:			
<ul style="list-style-type: none"> • werkgever en diens werknemers, • ondernemer, en • particulier/werknemer <p>het schadebehandelingstraject inzake inkomensverzekeringsproducten zelfstandig, succesvol en correct uit kan voeren, ook in gevallen van belangentegenstellingen.</p>			
Competentie (C)	Context	Kenmerken kritische situatie	Waardering van de kandidaat
De kandidaat kan:			
3d.1 de klant begeleiden bij het	Ingeval van schade	Klant is goed geïnformeerd, onder meer over hoe	Begrijpt de klant de werkwijze?

schadeproces.	Vaak is er geen ervaring en is het belang van de uitkering groot.	de schadebehandelingsprocedure werkt en de mate van dekking. De juiste stukken zijn op het juiste moment bij de juiste mensen. Kandidaat ziet toe dat de juiste deskundigen op het juiste moment worden ingeschakeld. De klant weet welke mogelijkheden er voor hem zijn bij de schadebepaling. Kandidaat handelt op de juiste wijze als verzekeraar beroep doet op de kleine lettertjes, of op de sociale wetten (ZW, WIA e.d.) voor no-riskpolis, subsidies e.d. of regresrecht. Kandidaat handelt op de juiste wijze in geval van niet meewerken.	Voelt de klant zich gelijk aan verzekeraar? Heeft de klant een goed gevoel bij de procedure? Staat adviseur aan de kant van de klant? Wordt de klant op een goede manier op de hoogte gehouden van de voortgang van het schadeproces? Heeft de klant het gevoel dat verzekeraar voldoende recht doet aan zijn situatie? Betaalt de klant zelf niet te veel? Begrijpt de klant de rol van de verschillende deskundigen? Begrijpt de klant de mogelijkheden om bij onenigheid over oordeel van een deskundige actie te ondernemen?
3d.2 een schade beoordelen.	voor een schade op de afgesloten inkomensverzekeringen.	Kandidaat beoordeelt op juiste wijze of <ul style="list-style-type: none"> • dekking of een dekkingsbeperking of uitsluiting van toepassing is. • de schade gedekt is. • er sprake is van samenloop en wat de gevolgen daarvan zijn. • in geval van een aansprakelijkheidsverzekering sprake is van persoonlijke, kwalitatieve of contractuele aansprakelijkheid van een van de verzekerden. De kandidaat bepaalt op juiste wijze of de gegeven	Onderken ik het effect van bestaande ziektes? Herken ik het inlooprisico?

		schade (inclusief kosten) gedekt is op de schadeverzekering.	
3d.3 schadebeperkende en preventieve maatregelen initiëren.	Voor schadebeheersing is het nodig om te leren van verleden en acties in te zetten om schade te voorkomen of te beperken.	Inzet en financiering re-integratieactiviteiten. Gevolgen van niet meewerken.	Begrijpt de klant waarom deze activiteiten worden gestart? Begrijpt de klant wat het effect van deze activiteiten op zijn bedrijfsvoering is? Begrijpt de klant het financiële belang van deze activiteiten?