

TOETSTERMEN

Wft-MODULE

Pensioenverzekeringen

BIJLAGE B8

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 maakt bij zijn werkzaamheden gebruik van: actuele kennis van de relevante wet- en regelgeving en de van toepassing zijnde richtlijnen en gedragscodes		
Nummer toetsterm	Omschrijving toetsterm	Kennisniveau
1a.1	De kandidaat kan aangeven welke middelen cliënten hebben als zij geconfronteerd worden met onprofessioneel en niet-integer gedrag (verschil klachtenprocedure, Kifid, Ombudsman Pensioenen, bindende uitspraak, schikkingen, rechterlijke uitspraak). Analyseert recente voorbeelden van uitspraken van Ombudsman Pensioenen.	B
1a.2	De kandidaat kan de voorwaarden om professioneel en integer gedrag af te dwingen via zelfregulering verklaren en benoemen (voorbeelden noemen van zelfregulering op niveau productaanbieders bijv. Van Leeuwen convenant, Gedragscode verwerking persoonsgegevens, Wet op de medische keuringen (WMK) , keurmerkorganisaties van financiële dienstverleners zoals: NOPD, RPA, RPC). Kan daarbij het verschil tussen zelfregulering en wet- en regelgeving aangeven.	B
1a.3	De kandidaat kan de gevolgen van uitspraken klachtenprocedures en rechterlijke uitspraken voor het dagelijks handelen beschrijven.	K
1a.4	De kandidaat kan beschrijven in welke wet- en regelgeving de functie en bevoegdheden van de verschillende toezichthoudende organisaties vastliggen: Pensioenwet (Pw), Wet op het financieel toezicht (Wft) en lagere regelgeving.	K
1a.5	De kandidaat kan aansprakelijkheidsrisico's uitleggen (afdwingen professioneel en integer gedrag door de cliënt) en kan daarbij recente praktijkvoorbeelden noemen.	B

VAARDIGHEDEN

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
De kandidaat kan:		

rond de vaardigheid		
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. De kandidaat interviewt klant in verschillende levensfasen en met betrekking tot verschillende gebeurtenissen. Het doel is dat de adviseur een goed klantbeeld krijgt, tegenstrijdigheden in wensen en doelstellingen signaleert en bespreekt om uiteindelijk een passend advies te kunnen geven.
2a.2 adviesgesprek voeren	De relevante informatie en de persoonlijke toelichting zijn correct, duidelijk en niet-misleidend en afgestemd op het begripsniveau van de klant.	Het niveau van kennis en begrip van gesprekspartner varieert. De kandidaat is in staat te verifiëren of de gesprekspartner de informatie begrepen heeft.
2a.3 formulieren en offertes invullen, aanvragen, controleren en indienen	De kandidaat werkt gestructureerd en controleert de ingevulde formulieren. is alert op fouten. Spoort eventuele fouten, onjuistheden of onvolkomenheden op. Communiqueert hierover mondeling en schriftelijk op correcte en effectieve wijze met betrokkenen. Zorgt voor correcte documenten. De aanvraag wordt op de correcte wijze ingediend	De kandidaat dient er alert op te zijn dat formulieren onduidelijkheden kunnen bevatten, de gevraagde informatie door de klant niet altijd goed begrepen wordt en uiteindelijk alle relevante vragen voldoende duidelijk beantwoord zijn, zodat de aanbieder zoveel mogelijk in een keer alle informatie krijgt die nodig is voor een juiste verwerking
2a.4 de documenten uitleggen	De informatie is correct, duidelijk en afgestemd op het begripsniveau van de klant.	
2a.5 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/grafische voorstellingen.	Het niveau van kennis en begrip van gesprekspartner varieert. Demonstreert hoe hij de communicatie aanpast naar 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 vragenlijsten en ICT-toepassingen, waaronder rekenmodellen toepassen	De kandidaat voert de gegevens die hij van de klant heeft gekregen op de juiste manier in. Is alert op fouten en onlogische uitkomsten	ICT-programma's die ondersteunen bij de verwerking van gegevens om te komen tot een passend advies

PROFESSIONEEL GEDRAG

KENNIS

Eindterm 4a: De persoon beschikt over het vermogen om: een passend advies te geven, dat wil zeggen uit te leggen op welke wijze in lijn met de doelstellingen van de onderneming en met de keuzes die daaruit voortvloeien is gehandeld.		
Nummer toetsterm	Omschrijving toetsterm	Kennisniveau
4a.1	De kandidaat kan in concrete gevallen aangeven welke stappen moeten worden doorlopen om tot een passend advies te komen (inventariseren, analyseren, vier-ogenprincipe, adviseren en archivering). De kandidaat kan daarbij in concrete gevallen tekortkomingen aangeven en geeft voorbeelden van maatregelen ter verbetering.	B
4a.2	De kandidaat kan uitleggen bij welke beslismomenten van de financiële dienstverlening belangen van verschillende partijen moeten worden gewogen.	B
Eindterm 4b: De persoon beschikt over het vermogen om: de begrippen integer gedrag en een integere cultuur te omschrijven, alsmede de wijze te benoemen waarop integer gedrag, in de zin van verantwoordelijkheid nemen en verantwoording afleggen, in de bedrijfscultuur van de financiële instelling en/of financiële dienstverlener kan worden verankerd.		
4b.1	De kandidaat kan uitleggen welke afwegingen je moet maken als een cliënt het passend advies niet of niet geheel wil opvolgen (spanningsveld tussen Wet op het financieel toezicht en Burgerlijk Wetboek). Analyseert concrete voorbeelden.	B
4b.2	De kandidaat kan uitleggen welke normen en waarden leiden tot een integere bedrijfscultuur (handelen in belang van de klant, transparant zijn over de inhoud van de dienstverlening en transparant zijn over de kosten en opbrengsten). Geeft recente voorbeelden uit de praktijk aan cliënt. Benoemt de morele aspecten en morele verantwoordelijk van werkprocessen duidelijk en expliciet (kostenloading, verdienmodel, voor- en nadelen van product of advies onderkennen, alternatieve producten of adviezen meewegen, belangenafweging werkgever/werknemers, relatiegeschenken, incentives, targets, commerciële doelstellingen, verstrengeling privébelangen en voorwetenschap).	B

VAARDIGHEDEN

Eindterm 4c: 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) De kandidaat kan	Norm / Resultaat / Prestatie-indicator	Toelichting op vaktechnische of communicatieve aspecten van de vaardigheid of omstandigheden rond de vaardigheid
4c.1 fraudesignalen onderkennen en daarop handelen	De kandidaat kan de acties die vereist zijn bij het constateren van fraude omschrijven. Geeft op adequate wijze opvolging aan een fraudesignaal.	Bijvoorbeeld dilemma als financiële dienstverlener die bemiddelt merkt dat de aanvraag niet strookt met de waarheid.
4c.2 integer omgaan met de klantgegevens	De kandidaat gaat integer met de klantgegevens om. Respecteert privacy.	
4c.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 kunnen worden door andere partijen.	
4c.4 de belangen van de verschillende actoren in kaart brengen (o.a.: aanbieders, adviseurs, bemiddelaars, werkgevers, werknemers, DGA, partner DGA) en kan de mogelijke dilemma's analyseren die kunnen ontstaan omdat er sprake kan zijn van tegengestelde belangen van de actoren	Juridisch correct, keuzes worden getoetst aan de professionele normen	Op alle aspecten van het pensioenadvies.
4c.5 de belangen van de verschillende actoren afwegen bij de te maken keuzes tijdens de totstandkoming van het te vervaardigen pensioenadvies, is in staat om gemaakte keuzes te verantwoorden en communiceert	Juridisch correct, keuzes worden getoetst aan de professionele normen	Op alle aspecten van het pensioenadvies

deze dilemma's zowel mondeling als schriftelijk met de verschillende actoren te communiceren.		
---	--	--

TAAK 1 INVENTARISEREN EN ANALYSEREN VAN EN ADVISEREN OVER DE PENSIOENREGELING WERKGEVER EN DGA

VAARDIGHEDEN

Eindterm 2c: De persoon beschikt over het vermogen om: relevante informatie over de financiële positie en wensen van de klant te inventariseren.		
Vaardigheid (V) De kandidaat kan;	Norm / resultaat / prestatie-indicator	Toelichting op vaktechnische of communicatieve aspecten van de vaardigheid of omstandigheid rond de vaardigheid
2c.1 bij inventarisatie van de wensen en mogelijkheden van de opdrachtgever m.b.t. de pensioenverzekering verschillende personen gestructureerd en onbevooroordeeld bevragen en dit correct rapporteren.	Adviseert verschillende belanghebbenden bij de pensioenverzekering juist en correct hij neemt onder meer weerstanden weg die bestaan op grond van vooroordelen en onbekendheid van de materie bij belanghebbenden.	Kan in gevallen waarbij de door de belanghebbenden gewenste oplossing, of situatie niet gewenst wordt, de passende boodschap brengen, de emoties die dit teweeg brengt hanteren en acceptatie van de boodschap bewerkstellingen, waarna samen met belanghebbende constructief gezocht wordt naar mogelijkheden die wel passen of kunnen.

COMPETENTIES

<p>Eindterm 3a: De persoon demonstreert en/of bewijst dat hij: het adviestraject met betrekking tot pensioenregelingen voor werkgevers met ondernemingen van diverse omvang en complexiteit ten behoeve van diens werknemers zelfstandig, succesvol en correct kan uitvoeren.</p> <p>In dit adviestraject kunnen zich in ieder geval de volgende zaken voordoen met betrekking tot natuurlijke en/of rechtspersonen:</p> <ul style="list-style-type: none"> 1° start en einde dienstbetrekking; 2° overlijden; 3° arbeidsongeschiktheid; 4° echtscheiding of ontbinding partnerregelingen;

5° pensioendatum; 6° verwachtingen ten aanzien van pensioen; 7° verlenging, wijziging, beëindiging of revisie van een pensioencontract; 8° collectieve waardeoverdracht; 9° prognosticeren van toekomstige pensioenlasten; 10° versobering of uitbreiding van de pensioenregeling; en 11° faillissement of mogelijkheid daartoe.			
Competentie (C)	Context	Kritische kenmerken van de situatie	Waardering door de kandidaat
3a.1 Het adviestraject plannen.	Verwerft opdracht via verschillende kanalen bij een nieuwe relatie.	Creëert acceptatie van aanbiedende organisatie, aanbiedende persoon, werkwijze. Onderkent mogelijke belangenverstremgeling (adviseur versus accountant). Vormt zich een beeld van markt van de opdrachtgever, vormt zich een beeld van de sector waarin de opdrachtgever zijn onderneming heeft. Bestudeert de relevante CAO, gaat de betekenis na van een eventueel aanwezige bedrijfspensioenfondsen voor de opdracht. Overgang naar nieuwe pensioenregeling: werkgever heeft belang bij lagere pensioenlasten en derhalve met het akkoord van werknemers, werknemers hebben belang bij objectieve voorlichting over gevolgen nieuwe regeling, pensioenadviseur heeft belang bij tevreden houden werkgever.	.
3a.2 De behoeften m.b.t. de te ontwerpen pensioenregeling inventariseren en analyseren.	Bevindt zich in een gesprekssituatie met opdrachtgever bij diverse ondernemingen in diverse sectoren met diverse partijen.	Brengt behoefte in kaart zonder toe te werken naar een vooraf gekozen oplossing. Interviewtechniek. Signaleert eventuele dilemma's op het gebied van ethisch en integer handelen. Benoemt welke belangen van welke partijen betrokken zijn bij die dilemma's. Benoemt hoe wordt omgegaan met een gerezen dilemma. Bijvoorbeeld: <ul style="list-style-type: none"> - Streefregeling: werknemer heeft belang bij uitkeringsovereenkomst: gevolg werkgever moet bijstorten, werkgever heeft belang bij premieovereenkomst: gevolg werknemer krijgt lager pensioen, pensioenadviseur: wie betaalt voor zijn dienstverlening m.a.w. wiens belangen vertegenwoordigt hij, in hoeverre is dat duidelijk voor de werkgever/werknemer. - Accountant betrekken in advies. Accountant wil geen medewerking verlenen aan de beoordeling over de invloed van de pensioenregeling op de financiële positie van de 	Analyseert bij knelpunten eigen rol en belangen van partijen. Reflecteert op eigen vaardigheden.

		onderneming. De adviseur dient de juiste informatie van de accountant in opdracht van de werkgever voor deze beoordeling te verkrijgen. De klant heeft belang bij een binnen de financiële positie passende oplossing. - Advisering van een onderneming waarbij de directie verdeeld is over te kiezen pensioenoplossing.	
3a.3 De belanghebbenden (bijv. accountant, ondernemingsraad, opdrachtgever) interviewen.	Wordt geconfronteerd met gevarieerd niveau van kennis van gesprekspartner.	Interviewtechniek en vraagpunten van het onderzoek zijn goed uitgewerkt en worden goed uitgevoerd.	Verantwoordt uitkomsten van het onderzoek, waarbij belanghebbenden zich voldoende herkennen met betrekking tot hun behoeften.
3a.4 De ontworpen pensioenregeling aan de werkgever presenteren.	Presenteert aan opdrachtgever, werknemers, partners en ondernemingsraad. Heeft het passende aanbod geselecteerd.	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 op basis van behoeften analyse. Vult zorgplicht in. Let op mogelijke fraude aspecten (niet informeren werknemers bij wijzigingen).	Evalueert presentatie op effect knelpunten en acceptatie.
3a.5 Adviseren inzake de pensioenverzekering en premiepensioenvordering bij fusieprocessen, management buy out, overnames en overgang onderneming	Heeft te maken met verschillende pensioenregelingen.	Gaat om met complexiteit, belangentegenstellingen. Contractsverlenging: productaanbieder en adviseur hebben belang bij voortzetting (afhankelijk van beloningsstructuur), werkgever heeft belang bij goedkoopste oplossing, werknemer heeft belang bij (ongewijzigde) voortzetting pensioenregeling.	Onderkent tijdig tekortkomingen bij zichzelf op het gebied van deskundigheid.
3a.6 De regeling implementeren, nazorg verrichten.		Voorlichting aan belanghebbende, lost administratieve knelpunten op.	

Eindterm 3b: De persoon demonstreert en bewijst dat:

de directeur-groootaandeelhouder met betrekking tot zijn eigen pensioenverzekeringen en premiepensioenvorderingen zelfstandig, correct en passend kan adviseren, in ten minste de volgende situaties:

1° overlijden;

2° arbeidsongeschiktheid; 3° echtscheiding of ontbinding partnerregelingen; 4° pensioendatum; 5° verwachtingen ten aanzien van pensioen; en 6° faillissement of de mogelijkheid daartoe.			
Competentie (C)	Context	Kritische kenmerken van de situatie	Waardering door de kandidaat
3b.1 De ontworpen pensioenverzekering en premiepensioenvordering aan de DGA presenteren.	Heeft gesprekken met DGA, accountant en eventueel partner.	Taalniveau: begrijpelijk complexe materie vertellen, 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. Om kunnen gaan met de verschillen tussen eigen beheer en pensioenverzekeringen. Benoemt liquiditeitsaspecten van de regelingen. Aspecten van integer en professioneel handelen. Benoemt bijvoorbeeld fiscale en pensioentechnische risico's.	Reflecteert op eigen rol en kennis.
Eindterm 3c: De persoon demonstreert en bewijst dat: de directeur-groootaandeelhouder kan adviseren over de verschillende mogelijkheden om het voor hem benodigde pensioenkapitaal bijeen te brengen, alsmede duidelijkheid kan verschaffen over het verschil tussen de reële en de fiscale waardering van de pensioenverplichting.			
Competentie (C)	Context	Kritische kenmerken van de situatie	Waardering door de kandidaat
3c.1 De motieven van de DGA met betrekking tot de pensioentoezegging vaststellen en deze analyseren (in hoeverre	Adviseert over risico en rendement op pensioenvoorziening eigen beheer in vergelijking met risico en rendement van een verzekerd pensioen,	Een dga geeft aan flexibel te willen zijn ten aanzien van premiebetaling. Af te vragen is of lijfrente of lijfrentesparen dan mogelijk passender is bij het doel van de dga dan pensioen. Een dga geeft aan voor de hoogte van zijn oudedagsvoorziening afhankelijk te zijn van zijn onderneming. Dit doel sluit niet goed aan bij Eigen Beheer. Afhankelijk van andere doelen, risicobereidheid zal dan wellicht een verzekerde pensioenregeling of lijfrente	Kan goed op basis van een klantgesprek na afloop aangeven welke doelen de dga en zijn bv heeft ten aanzien van een voorziening voor de oudedag of bij overlijden. Is in staat om binnen de wetgeving deze doelen te vertalen naar

<p>staat het creëren van liquiditeiten of de mate waarin de dga een zeker inkomen na de pensioendatum wil centraal). De kandidaat wijst daarbij op risico's, gevolgen van verzekeren en eigen beheer.</p>	<p>analyseert doelstellingen, kennis en ervaring van de DGA met betrekking tot pensioen. De kandidaat beschrijft de mogelijkheden van DGA voor zijn oude dag, in het bijzonder de hoogte van het pensioen, lijfrente of lijfrente banksparen en box III.</p>	<p>beter bij de dga en zijn besloten vennootschap passen.</p>	<p>passende product(onderdelen</p>
---	--	---	------------------------------------

TAAK 2 OPSTELLEN VAN DE RISICOANALYSE TEN BEHOEVE VAN HET ADVIES

KENNIS

Eindterm 1b: De persoon baseert zijn advies met betrekking tot pensioenverzekeringen en premiepensioenvorderingen op: kennis met betrekking tot de basisprincipes, hoofdlijnen en actuele ontwikkelingen van risicomanagement.		
Nummer toetsterm	Omschrijving toetsterm	Kennisniveau
1b.1	De kandidaat kan omschrijven wat onder het begrip 'risicomanagement' wordt verstaan.	K
1b.2	De kandidaat kan uitleggen wat onder risicobewustzijn wordt verstaan.	B
1b.3	De kandidaat kan omschrijven wat er onder het begrip 'ondernemingsrisicomanagement' (Enterprise Risk Management) wordt verstaan, waarbij sprake is van onderscheid tussen: - strategisch risicomanagement (SRM); - financieel risicomanagement (FRM); - operationeel risicomanagement (ORM); - compliance.	K
1b.4	De kandidaat kan de voordelen en kansen benoemen van een goede risicomanagementaanpak op het terrein van pensioenregeling.	K
1b.5	De kandidaat kan voorbeelden geven in potentiële risico's die betrekking hebben op het onderwerp pensioenregeling en kan deze risico's in de volgende risicosoorten verdelen: persoonlijke risico's, technische risico's, organisatorische risico's, juridische risico's, financieel en economische risico's, maatschappelijke risico's en natuurrisico's.	B
1b.6	De kandidaat kan uitleggen wat onder het begrip 'risicoacceptatiegraad' (risk appetite) wordt verstaan.	B
1b.7	De kandidaat kan uitleggen wat onder het begrip 'risicotolerantie' (risk tolerance) wordt verstaan.	B
1b.8	De kandidaat kan het doel en belang van een systematische aanpak van risicomanagement benoemen.	K
1b.9	De kandidaat kan de fasen (afkomstig uit het risicomanagement model COSO II) die binnen een professioneel uitgevoerd risicomanagement traject moeten worden doorlopen, beschrijven. Het betreft achtereenvolgens de volgende fasen: - Fase 1: Risico - oriëntatiefase waarbij de mate van risicobewustzijn en cultuur op het terrein van risicomanagement binnen een organisatie in kaart wordt gebracht. Het toelichten van het belang van adequaat risicomanagement. - Fase 2: Het formuleren van doelstellingen en te bereiken resultaten van een organisatie (p.s. deze fase heeft betrekking op artikel 4:23 Wft). - Fase 3: Het inventariseren van risico's die de te bereiken doelstellingen of de te behalen resultaten kunnen bedreigen, of kansen biedt zodat beoogde doelstellingen en resultaten worden behaald.	K

	<ul style="list-style-type: none"> - Fase 4: Het beoordelen van risico's door het uitvoeren van een risicoanalyse. - Fase 5: Het bepalen op welke wijze risicomanagement moet plaatsvinden door risico's te vermijden, te accepteren, te verminderen en/of over te dragen. In deze fase wordt mede op basis van kosten en baten afgewogen wat de beste balans voor de beheersing van de te lopen risico's is. - Fase 6: Het implementeren van risicobeperkende maatregelen waardoor effectief risicomanagement wordt gewaarborgd - Fase 7: Het communiceren en informeren op welke wijze risicomanagement dient plaats te vinden en te bepalen wie er verantwoordelijk is voor welke acties. - Fase 8: Het monitoren van het risicomanagement proces met een vooraf afgestemde frequentie. 	
1b.10	De kandidaat kan voorbeelden geven van het proces: 'Plan, Do, Check, Act' in een pensioentraject.	K
1b.11	De kandidaat kan de risico's die verbonden zijn aan het partnerpensioen uitleggen.	B

VAARDIGHEDEN

Eindterm 2d: De persoon beschikt over het vermogen om: het risicomanagement met betrekking tot een pensioenverzekering en premiepensioenvordering in een aantal fasen op procesmatige wijze te plannen, uit te voeren en te beheren en daarbij op hoofdlijnen gebruik te maken van een risicomodel, waarmee een risicoprofiel van een organisatie kan worden weergegeven.		
Vaardigheid (V) De kandidaat kan:	Norm / resultaat / prestatie-indicator	Toelichting op vaktechnische of communicatieve aspecten van de vaardigheid of omstandigheid rond de vaardigheid
2d.1 het pensioenadviesstraject fasegewijs op procesmatige wijze uitvoeren en dit vastleggen, zodat hij een goed inzicht in de risico's van de pensioenregeling voor een organisatie verkrijgt. Hij communiceert hierover helder en vormt zijn eigen oordeel over welke advieskeuze voor de betreffende organisatie passend is.	Heeft een goed inzicht in de risico's van de pensioenregeling voor een organisatie. De kandidaat communiceert hierover duidelijk en vormt een eigen oordeel welke advieskeuze voor de betreffende organisatie passend is.	Creëert draagvlak voor de modelmatige benadering van risicomanagement bij de opdrachtgever. Het resultaat is herkenbaar voor de opdrachtgever
2d.2 een risicomodel hanteren op basis van Enterprises Riskmanagement (ERM) om de risico's die betrekking hebben op de	Brengt de risico's die betrekking hebben op de pensioenregeling van een organisatie, op een overzichtelijke wijze in kaart.	Verschillende bedrijven en sectoren, verschillende situaties m.b.t. de aanwezigheid van bewust risicomanagement, het 'kleinbedrijf' kan deze benadering overdreven vinden. Het groot bedrijf kan deze benadering als

pensioenregeling van de organisatie op een overzichtelijke wijze in kaart te brengen m.b.v. een van de volgende risico managementmodellen: COSO II en ISO 31000.	De kern is het fasegewijs werken bij risico analyse.	overbodig zien, dit betekent dat de pensioenadviseur vertrekkend vanuit het staande beleid m.b.t. risicomangement moet vertrekken voor de risico analyse van het pensioenadvies.
Eindterm 2e: De persoon beschikt over het vermogen om: mondeling op heldere wijze uitleg te geven over de doelstellingen en resultaten van een organisatie, welke risico's vanuit de situatie van de pensioenverzekering een bedreiging vormen of een kans bieden en op welke wijze deze risico's op adequate wijze kunnen worden beheerd, zodat de risico's tot een voor de organisatie acceptabel risiconiveau kunnen worden ingevuld.		
Vaardigheid (V) De kandidaat kan:	Norm / resultaat / prestatie-indicator	Toelichting op vaktechnische of communicatieve aspecten van de vaardigheid of omstandigheid rond de vaardigheid
2e.1 communiceren en beoordelen met betrekking tot de pensioenregeling, de interne en externe omgeving, ondernemingsrisico's, procesrisico's, in kaart gebrachte kritische succesfactoren, risico's vanuit een breed en divers perspectief	De kandidaat brengt de risico's die betrekking hebben op de pensioenregeling van een organisatie op een overzichtelijke wijze in kaart brengen. De kern is het fasegewijze werken bij risicoanalyse.	.
2e.2 De kandidaat kan met de verzekeringnemer over de risico's die zich kunnen voordoen bij een tweedepijler pensioensituatie communiceren.	Gebruikt duidelijke en begrijpelijke taal. Geeft voorbeelden, stelt vragen om te toetsen of de verzekeringnemer een en ander begrepen heeft. Controleert of de verzekeringnemer in eigen woorden kan vertellen welke risico's gedekt zijn.	Verschillende opleiding- en kennis niveaus van klanten.
Eindterm 2f: De persoon beschikt over het vermogen om: met het oog op de pensioenverzekering en premiepensioenvordering de risicobereidheid en het risicoprofiel van de onderneming op heldere wijze in kaart te brengen en vast te leggen.		
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 kritische punten vaststellen in het pensioencontract bij adviseren, beheren en	Zorgt ervoor dat de kritische punten worden herkend en onderschreven door de opdrachtgever.	Verschillende pensioencontracten in verschillende bedrijven en sectoren.

bemiddelen van dit pensioencontract op basis van de modellen en het hanteren van Enterprise Risk Management (ERM). Kan daarbij de financiële informatiestromen tussen werkgever en pensioenuitvoerder controleren (nota's rekening courant).		
2f.2 met betrekking tot pensioenregeling, de te bereiken doelstellingen, strategie en activiteiten van de onderneming analyseren. Hij kan daarbij de risicoanalyse met betrekking tot het pensioenadvies traject fasegewijs op procesmatige wijze uitvoeren en vastleggen.	Heeft een goed inzicht in de risico's van de pensioenregeling voor een organisatie. Communiqueert hierover duidelijk en vormt een eigen oordeel welke advieskeuze voor de betreffende organisatie passend is. Creëert draagvlak voor de modelmatige benadering van risicomangement bij de opdrachtgever creëren. Zorgt voor een herkenbaar resultaat voor de opdrachtgever	Verschillende bedrijven en sectoren, verschillende situaties met betrekking tot de aanwezigheid van bewust risicomangement, het "klein bedrijf" kan deze benadering "overdreven" vinden. Het groot bedrijf kan deze benadering als overbodig zien, dit betekent dat de pensioenadviseur vertrekkend vanuit het staande beleid met betrekking tot risicomangement moet vertrekken voor de risico analyse van het pensioenadvies.
2f.3 informatie die nodig is om risico's in kaart te brengen, die zich kunnen voordoen bij een tweedepijler pensioensituatie verzamelen, bewerken, beoordelen en documenteren	Geeft de verzekeringnemer een goed inzicht van de risico's die hij zelf wel of niet kan of wil dragen. Zorgt ervoor dat de risicoanalyse traceerbaar en herleidbaar is. Op basis van de verzamelde informatie kan de kandidaat inschatten hoe groot de kans is dat een betreffend risico zich zal voordoen en kan de mogelijke gevolgen aangeven als een betreffend risico zich daadwerkelijk voordoet.	Verschillende sectoren, verschillende beroepen. Past de kennis toe van systematische risicoanalyse.

TAAK 3: ANALYSEREN VAN DE FINANCIËLE EN JURIDISCHE POSITIE VAN DE OPDRACHTGEVER

KENNIS

Eindterm 1c: De persoon baseert zijn advies met betrekking tot pensioenverzekeringen en premiepensioenvorderingen op: toegepaste juridische kennis met betrekking tot rechtspersonen en ondernemingsstructuren.		
Nummer toetsterm	Omschrijving toetsterm	Kennisniveau
1c.1	De kandidaat kan de juridische structuur, bevoegdheden, organen en kenmerken van een eenmanszaak, vennootschap onder firma, maatschap, commanditaire vennootschap, vereniging, stichting, besloten vennootschap en naamloze vennootschap omschrijven.	K
1c.2	De kandidaat kan in concrete gevallen de vertegenwoordigingsbevoegdheid met betrekking tot pensioenregeling aangeven en kan daarbij de gegevens Kamer van Koophandel (KvK) raadplegen.	B
1c.3	De kandidaat kan aangeven wie de beslissers zijn bij de gevallen van 2c.2 en kan aangeven wat de verschillen zijn tussen vertegenwoordigingsbevoegdheid en beslisbevoegdheid, ook binnen een internationaal bedrijf.	B
1c.4	De kandidaat kan in concrete situaties de aansprakelijkheid van (rechts)personen benoemen.	K
1c.5	De kandidaat kan de rechtsverhoudingen binnen de structuur van een onderneming met meerdere ondernemingen omschrijven.	K
1c.6	De kandidaat kan de verschillende fusievormen uitleggen alsmede de consequenties voor de pensioenregelingen bij fusies en overnames (overgangsbepalingen, et cetera).	B
1c.7	De kandidaat kan de betekenis van een overgang van onderneming beschrijven, alsmede de uitzonderingsregel daarbij en kan benoemen welke rechten er bij een overgang van onderneming overgaan.	K
1c.8	De kandidaat kan opsommen aan welke regels een Nederlandse vestiging van een internationaal bedrijf met een hoofdzetel in het buitenland is gehouden.	K
Eindterm 1d: De persoon baseert zijn advies met betrekking tot pensioenverzekeringen en premiepensioenvorderingen op: toegepaste kennis met betrekking tot de relevante bedrijfseconomische vraagstukken (zoals groei, stabilisatie, krimp) en financiële verslaglegging van een onderneming.		
1d.1	De kandidaat kan ten behoeve van het pensioenadvies de diverse balansposten, posten op de resultatenrekening, enkelvoudige en geconsolideerde balansen analyseren. Kan de gevolgen van seizoenpatronen herkennen en verwerken.	B
1d.2	De kandidaat kan financiële kengetallen (RTV, REV, current ratio, quick ratio, solvabiliteitsratio) interpreteren.	B

1d.3	De kandidaat kan het netto werkkapitaal beoordelen en kan de gevolgen van toekomstplannen, (groei, krimp, fusie, overnames) van de onderneming voor de pensioenlasten in kaart brengen.	B
1d.4	De kandidaat kan globaal de inhoud van boekhoudregels omschrijven, ook van de internationale.	K
Eindterm 1e: De persoon baseert zijn advies met betrekking tot pensioenverzekeringen en premiepensioenvorderingen op: toegepaste risicoanalyse van de financiële draagkracht van de betreffende werkgever.		
1e.1	De kandidaat kan de waardering van activa uitleggen en kan deze waardering voor de financiële gevolgen van het pensioenadvies (bedrijfseconomisch en fiscale balansen) beoordelen.	B
1e.2	De kandidaat kan de gevolgen van toekomstplannen, (groei, krimp, fusie, overnames, leeftijdsopbouw pensioen) van de onderneming voor de pensioenlasten aangeven.	B
1e.3	De kandidaat kan de trends ten aanzien van de ontwikkeling van de financiële kengetallen aangeven alsmede de gevolgen van deze trends voor het pensioenadvies.	B
1e.4	De kandidaat kan het gevolg aangeven van trendmatige ontwikkelingen voor de meerjarige ontwikkeling van de pensioenlasten.	B
1e.5	De kandidaat kan de situaties waarbij de inhoud van boekhoudregels een rol spelen voor het pensioensysteem beschrijven	K
1e.6	De kandidaat kan de juiste informatie uit de jaarrekening van de onderneming uit diverse sectoren en internationale contexten voor zover relevant voor het pensioenadvies, onderscheiden.	B
Eindterm 1f: De persoon baseert zijn advies met betrekking tot pensioenverzekeringen en premiepensioenvorderingen op: toegepaste kennis met betrekking tot de wijze van investeren of beleggen van vermogen.		
1f.1	De kandidaat kan de risico's en het principe van lifecycle beleggen beschrijven en legt de verschillen tussen lifecyclefondsen op het gebied van kosten, rebalancing, samenstelling en risico's uitleggen	B
1f.2	De kandidaat kan de gevolgen en risico's voor een verzekeraar en de werkgever bij het investeren van de pensioenpremie bij een salarisdiensttijdregeling versus een zuivere beschikbare premieregeling beschrijven.	B

VAARDIGHEDEN

Eindterm 2g: De persoon beschikt over het vermogen om: mondeling correct en begrijpelijk te communiceren op verschillende persoonlijke en organisatorische niveaus binnen de onderneming van de werkgever, waaronder haar directie, controller, accountant, vertegenwoordigende overlegorganen en individuele werknemers.		
Vaardigheid (V)	Norm / resultaat / prestatie-indicator	Toelichting op vaktechnische of communicatieve aspecten van de vaardigheid of omstandigheid rond de vaardigheid
De kandidaat kan:		
2g.1 op een verantwoord kritische manier	Brengt een goed pensioenadvies uit. Na de analyse krijgt men	Vraagt door in onbekende financiële situaties, bijvoorbeeld ontwikkeling

de financiële informatie van de onderneming verzamelen en analyseren. kan tevens die financiële informatie bespreken.	een goed beeld van de financiële positie van de onderneming.	rekening-courant verhoudingen met directie en dochterondernemingen. Gesprekspartners zijn: accountant, directie controller, vertegenwoordigend overleg organisatie en belangen behartigers.
2g.2 de ontworpen pensioenregeling, in samenhang met onder meer de verkregen financiële gegevens van de onderneming bespreken.	Geeft passend advies. Wijst op lastenontwikkeling en betaalbaarheid. Verwerkt de financiële gegevens in het advies.	Durft ook mogelijke negatieve gevolgen te benoemen van de gekozen pensioenregeling.
Eindterm 2h: De persoon beschikt over het vermogen om: schriftelijk correct en begrijpelijk te communiceren op verschillende persoonlijke en organisatorische niveaus binnen de onderneming van de werkgever, waaronder haar directie, controller, accountant, vertegenwoordigende overlegorganen en individuele werknemers.		
Vaardigheid (V) De kandidaat kan:	Norm / resultaat / prestatie-indicator	Toelichting op vaktechnische of communicatieve aspecten van de vaardigheid of omstandigheid rond de vaardigheid
2h.1 de financiële informatiestromen tussen werkgever en pensioenuitvoerder (nota's rekening courant) controleren.	Is alert op fouten en onvolkomenheden; is precies.	De "operational excellence" is in de praktijk niet 100 %

TAAK 4 ONTWERPEN VAN PENSIOENADVIES VOOR DE WERKGEVER (ALGEMEEN)

KENNIS

Eindterm 1g: De persoon baseert zijn advies met betrekking tot pensioenverzekeringen en premiepensioenvorderingen op: grondige en actuele kennis met betrekking tot relevante wetgeving inzake pensioen en directeur-groootaandeelhouder-pensioentoezegging, voorzover deze niet in eigen beheer wordt opgebouwd.		
Nummer toetsterm	Omschrijving toetsterm	Kennisniveau
1g.1	De kandidaat kan de relatie tussen Algemene Ouderdomswet (AOW), Algemene nabestaandenwet (ANW) Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen (WIA) en pensioen vanuit de rechtsgronden van de Pensioenwet (PW) en de fiscale wetgeving verklaren.	B
1g.2	De kandidaat kan de relatie tussen ziekte en arbeidsongeschiktheid en pensioenopbouw beschrijven.	K
1g.3	De kandidaat kan uitleggen hoe wetgeving rond gelijke behandeling inwerkt op het pensioen.	B
1g.4	De kandidaat kan uitleggen hoe het Burgerlijk Wetboek (BW) en de Pensioenwet (PW) inwerkt op de arbeidsovereenkomst met betrekking tot pensioen.	B
1g.5	De kandidaat kan de invloed van individuele en collectieve waardeoverdracht op het adviestraject aangeven.	B
1g.6	De kandidaat kan uitleggen invloed van fiscale wetgeving en de Pensioenwet (PW) hebben op de uitvoeringsovereenkomst met betrekking tot flexibiliseringselementen.	B
1g.7	De kandidaat kan uitleggen hoe de Wet op de Ondernemingsraden (WOR) inwerkt op pensioen.	B
1g.8	De kandidaat kan benoemen welke gevolgen de Financial Accounting Standards (FAS) en de International Financial Reporting Standards (IFRS) hebben op de bedrijfsvoering bij de verschillende pensioenregelingen.	K
1g.9	De kandidaat kan de gevolgen aangeven van de Wet verplichte deelneming in een bedrijfstakpensioenfonds 2000 (Wet BPF) en het bestaan van een beroepspensioenfonds of een ondernemingspensioenfonds op de pensioenregeling van de werkgever.	B
1g.10	De kandidaat kan de gevolgen aangeven die de Wet op de collectieve arbeidsovereenkomst (CAO) kan hebben op de pensioenregeling van de werkgever.	B
1g.11	De kandidaat kan de relatie aangeven tussen de Wet op de loonbelasting 1964 (Wet LB) en Wet inkomstenbelasting 2001 (Wet IB) op pensioen.	B
Eindterm 1h: De persoon baseert zijn advies met betrekking tot pensioenverzekeringen en premiepensioenvorderingen op: toegepaste begrippen en procedures inzake actuariel rekenen.		

1h.1	De kandidaat kan de volgende pensioenbegrippen omschrijven en in voorkomende gevallen toepassen: tranche, U rendement, rente termijnstructuur, garantiepremie, technisch resultaat, gesepareerd depot, maatschappij winstdeling, rekenrente, bestemmingsreserve, toeslag, dispensatie, life cycle, bepaald en onbepaald partner, gehuwdheids-frequentie, uitruilvoet, bruto- en netto opslag op premie, generatietafel, overlevingstafels en leeftijdverschuiving.	B
1h.2	De kandidaat kan de financiering van eind- en middelloonregelingen, toeslagen en salarisverhogingen beschrijven.	K
1h.3	De kandidaat kan de volgende pensioenbegrippen omschrijven en kan deze in voorkomende gevallen toepassen: toetredingsleeftijd, drempelperiode, wachttijd, minimale toetredingsleeftijd, premieovereenkomst, kapitaalovereenkomst, uitkeringsovereenkomst, AOW franchise, loonindex, prijsindex, onvoorwaardelijke toeslag, voorwaardelijke toeslag, gewezen deelnemer, verschillende premiestaffels, diensttijd, elementen die diensttijd bepalen, de aanspraken die in stand blijven met levensloop en/of onbetaald verlof, tussentijds ontslag, VUT en prepensioenregeling, spaar Vut, de gevolgen van het verbod op leeftijdsdiscriminatie ook in verband met eigen bijdrage.	B
1h.4	De kandidaat kan het begrip waardeoverdracht omschrijven en kan deze in voorkomende gevallen toepassen, geeft aan welke pensioenregelingen een financieel risico inhouden bij waardeoverdracht, en kan in algemene zin de gevolgen van collectieve waardeoverdracht aangeven.	B
1h.5	De kandidaat kan het effect van een gemiddelde stijging van de leeftijd op de pensioenlasten benoemen.	K
1h.6	De kandidaat kan het effect van in- en uitstroom op de pensioenlasten uitleggen.	B
1h.7	De kandidaat kan met behulp van relevante wet- en regelgeving uitleggen of parttimers mogen worden uitgesloten van deelname aan een pensioenregeling.	B
1h.8	De kandidaat kan uitleggen wat de mogelijkheden en onmogelijkheden zijn met betrekking tot pensioenopbouw bij bijzondere arbeidscontracten.	B
1h.9	De kandidaat kan uitleggen in welk geval de arbeidsovereenkomst invloed heeft op de pensioenregeling van de werknemer.	B
1h.10	De kandidaat kan beschrijven wanneer ongelijke behandeling is toegestaan.	K
1h.11	De kandidaat kan 'direct en indirect' onderscheid omschrijven en kan beschrijven hoe verzekeraars het verbod op onderscheid tussen man en vrouw in hun verzekeringstarieven verrekenen.	K
1h.12	De kandidaat kan definiëren wat leeftijdsdiscriminatie is binnen een pensioenregeling.	K
1h.13	De kandidaat kan in voorkomende gevallen de effecten van actuele ontwikkelingen en wijzigingen in wet en regelgeving voor de pensioenregeling aangeven.	B
1h.14	De kandidaat kan de informatie die benodigd is voor het maken van een passend pensioenadvies omschrijven en completeren.	K
1h.15	De kandidaat kan verschillende manieren van kostenbepaling aangeven, waaronder percentage vaste kosten.	B
1h.16	De kandidaat kan aspecten rondom start en einde dienstverband, moment van verwerven van de aanspraak door de deelnemer, moment wanneer een werkgever een aanbod moet doen omtrent pensioen, gevolgen van uitdiensttreding, welke risicoafdekking er kan zijn bij overlijden en wat de gevolgen zijn van het overlijden van de deelnemer voor de nabestaanden en de werkgever benoemen en beschrijven.	K
1h.17	De kandidaat kan de werkgever en de werknemer uitleggen wat er gebeurt bij arbeidsongeschiktheid van de werknemer.	B
1h.18	De kandidaat kan de gevolgen van echtscheiding/ontbinding partnerregelingen voor de werknemer met betrekking tot verwachtingen ten aanzien van pensioen beschrijven en berekenen, licht het begrip dekkingsgraad toe, omschrijft afstempelen en de manieren om de dekkingsgraad te beïnvloeden.	K
1h.19	De kandidaat kan de gevolgen van faillissement werkgever met betrekking tot pensioenregeling beschrijven.	K

1h.20	De kandidaat kan de werkgever over de toekomstige pensioenlasten bij verschillende scenario's van de ontwikkeling van de onderneming uitleggen.	B
1h.21	De kandidaat kan in relatie tot andere verzekeraars met andere producten het inlooprisico, het uitlooprisico, de inhoud van het convenant Van Leeuwen beschrijven; kan het begrip 'carenzjaar' omschrijven en het belang beschrijven dat werknemers tijdig worden aangemeld.	K
Eindterm 1i: De persoon baseert zijn advies met betrekking tot pensioenverzekeringen en premiepensioenvorderingen op: grondige en actuele kennis met betrekking tot pensioenverzekeringen als onderdeel van het pakket arbeidsvoorwaarden van een werkgever.		
1i.1	De kandidaat kan de juridische en financiële consequenties van het aangaan van een pensioenovereenkomst beschrijven.	K
1i.2	De kandidaat kan de werkgever de risico's van het afstand doen van pensioen door een deelnemer uitleggen en kan de werkgever adviseren hoe hij hier mee om kan gaan.	B
1i.3	De kandidaat kan de invloed van de Wet op de Medische keuringen (Wmk) op het acceptatieproces verklaren, inclusief in- en uitlooprisico's.	B
1i.4	De kandidaat kan de werking van premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid beschrijven.	K
1i.5	De kandidaat kan de verschillende wijzen verklaren waarop nabestaandenpensioen kan worden verzekerd.	B
1i.6	De kandidaat kan de financiering van de verschillende vormen van nabestaandenpensioen uitleggen.	B
1i.7	De kandidaat kan de verschillen uitleggen tussen de verschillende vormen van nabestaandenpensioen.	B
1i.8	De kandidaat kan de aanvullende regelingen die meeverzekerd kunnen worden met de pensioenregeling en de werking daarvan beschrijven.	K
1i.9	De kandidaat kan de financiële gevolgen van het invoeren van een verplichte eigen bijdrage verklaren en kan de wijze waarop de eigen bijdrage vormgegeven kan worden, uitleggen.	B
1i.10	De kandidaat kan de methoden uitleggen hoe bepaald wordt hoeveel binnen een pensioenregeling vrijwillig bijgespaard mag worden en kan in concrete gevallen de hoogte van het bedrag dat bijgespaard mag worden, berekenen.	B

VAARDIGHEDEN

Eindterm 2i: De persoon beschikt over het vermogen om:

adviestrajecten te plannen, te sturen en tot een succes te brengen, waaronder wordt verstaan:

- 1° het kwalitatief en kwantitatief vergelijken van offertes en lopende pensioenverzekeringen en premiepensioenvorderingen en het verklaren van de verschillen hier tussen;**
- 2° het beoordelen van en adviseren over collectieve waardeoverdracht;**
- 3° het adviseren over winstdelingssystemen;**

<p> 4° het adviseren over excedentregelingen, ook als aanvulling op ondernemingspensioenfondsen en bedrijfstakpensioenfondsen, in combinatie met verzekerde regelingen; 5° het berekenen van lasten en aanspraken; 6° het beheren van een lopend pensioencontract; 7° het uitleggen van een individuele waardeoverdracht; 8° het vertalen van alle over de werkgever ingewonnen informatie naar een passende pensioenverzekering; 9° het geven van een passend advies aan een directeur-grootaandeelhouder over zijn pensioenverzekering; 10° het interpreteren van effecten van toeslagmodellen; 11° het vermogen om relevante wetgeving praktisch te kunnen toepassen; 12° het begeleiden van contractverlenging, -wijziging of -beëindiging van een pensioenverzekering; en 13° het controleren van relevante documenten. </p>		
Vaardigheid(V) De kandidaat kan:	Norm / resultaat / prestatie-indicator	Toelichting op vaktechnische of communicatieve aspecten van de vaardigheid of omstandigheid rond de vaardigheid
2i.1 offertes van verzekeraars met elkaar vergelijken.	Gaat bij vergelijking van (ook collectieve) pensioenen zoveel mogelijk uit van gelijke en reële uitgangspunten Beoordeelt het eventueel te vormen ondernemingspensioenfondsen. Adviseert over het aanvragen van vrijstelling bij een bedrijfstakpensioenfonds.	Houdt rekening met rekentechnische elementen zoals sterfte, kosten en rente en de verschillen in de producten met betrekking tot winst. Bij kosten betreft het zowel kosten in de regeling als de kosten rondom beleggen, zoals provisie, TER, aan- en verkoopkosten, beheer- en administratiekosten, garantiekosten, de exit voorwaarden en PVI en overige kosten. Bij sterfte betreft het de sterfte- tabel en de op- of afslagen hierop. Bij rente kan de kandidaat analyseren op welke wijze de rekenrente van het contract tot stand is gekomen en welke invloed dit heeft op de kosten van de regeling en acceptatie.
2i.2 de verschillende offertes vanuit de wensen van de opdrachtgever prioriteren en verklaren.	Verklaart de verschillen in begrijpelijke taal en voorbeelden. Handelt integer en professioneel in verband met eigen positie en klantbelangen. Verzorgt passend advies.	Durft ook mogelijke negatieve gevolgen te benoemen van de gekozen pensioenregeling.

2i.3 collectieve waardeoverdracht beoordelen en hierover adviseren.	Analyseert de factoren inkomende en uitgaande waardeoverdracht. verzorgt begrijpelijke mondelinge adviezen alsmede begrijpelijke schriftelijke verslaglegging van het advies. Stelt vast of kosten redelijk zijn in relatie tot Pensioenwet (Pw).	houdt rekening met elementen zoals reserve, (exit)voorwaarden, sterftetafels, opslagen, kosten, kortingen, rente, risico's, PVI, winstdeling, acceptatie, ziekte, tijdpad, arbeidsongeschiktheid . Bij BP betreft het de kosten rondom beleggen, zoals provisie, TER, aan- en verkoopkosten, beheer- en administratiekosten, garantiekosten, PVI en overige kosten.
2i.4 De kandidaat kan over winstdelingssystemen en life cycle beleggen adviseren.	Verzorgt een passend advies.	Houdt rekening met het premievolume, de risicobereidheid van de werkgever, de mate van risico- afbouw bij verschillende aanbieders. Beschrijft de risico's en het principe van lifecycle beleggen. Onderkent de positie van de werkgever m.b.t. de wens tot indexatie en de te gebruiken rekenrente. Toont ervaringskennis m.b.t. alle premievolumes risico's en voor- en nadelen van de verschillende winstdelingssystemen
2i.5 over excedentregelingen adviseren, ook als aanvulling op ondernemingspensioen fondsen en bedrijfstakpensioenfondsen in combinatie met verzekerde regelingen.	Verzorgt een passend advies, waarbij wordt aangesloten bij de behoefte van de opdrachtgever.	Sluit aan bij de basispensioenregeling, rekening houdend met de fiscale ruimte, basispensioenregeling passend binnen het budget dat de werkgever daarvoor beschikbaar heeft. Houdt rekening met de bestaande regeling, bijspaarregelingen, kosten, gewenste soort pensioenovereenkomst en onderbrengingmogelijkheden
2i.6 lasten en aanspraken m.b.v. software berekenen.	Maakt foutloze berekeningen. Verzorgt een inzichtelijke en begrijpelijke presentatie voor opdrachtgever en belanghebbenden. Verklaart de wijze van berekenen. Legt de principes achter de berekeningen uit. Schat uitkomsten op juistheid in.	Berekent voor de verschillende soorten pensioenovereenkomsten de aanspraken en kosten aan de hand van de tarieven. De berekening van de aanspraken komt voort uit de volgende situaties: bij indiensttreding, salariswijziging, waardeoverdracht, parttime wijziging, arbeidsongeschiktheid, echtscheiding, uitdiensttreding en bij toepassing van flexibiliseringselementen. Berekent de lasten aan de hand van de tarieven van de pensioenuitvoerder. Bepaalt welke lasten voor de werkgever de pensioenregeling met zich meebrengt, zowel voor het ouderdomspensioen, nabestaandenpensioen en aanvullende dekkingen. de jaarlijkse aangroei van het pensioen in een eindloonregeling, middelloonregeling, beschikbare premiereregeling. Berekent de koopsom voor de inkoop in een jaar; inkooptarief gericht beleggen, het effect van inkooptarief gericht beleggen op de hoogte van het aan te kopen

		<p>pensioen op pensioendatum; welke kostensoorten er vallen onder de TER; welke kostensoorten er niet vallen onder de TER; het effect is van een TER op het rendement; de effecten van toeslagverlening.</p> <p>De wet en regelgeving met betrekking tot toeslagverlening; premiekorting verschillende tariefstructuren; de effecten van verschillende rekenrentes omvangkorting. De kandidaat heeft inzicht in de effecten van verschillende overlevingstafels; het effect van de factor tijd op een projectie, het rekenkundig gemiddelde. Weet wat het meetkundig en rekenkundig gemiddelde is; berekent de pensioenlast bij wijzigingen in het personeelsbestand.</p>
2i.7 alle over de werkgever ingewonnen informatie naar een passende pensioenverzekering vertalen.	<p>Geeft advies met behulp van pensioenleiders van de Autoriteit Financiële Markten.</p> <p>Gaat om met tegenstrijdige prioriteiten/doelstellingen. Deze signaleren, benoemen en terugkoppelen naar de werkgever, om vervolgens tot een passend advies te komen.</p>	<p>Het gaat i.c. om de ingewonnen informatie uit de inventarisatie van de financiële positie, de risicobereidheid, de doelstellingen en kennis en ervaring van de werkgever voor collectieve pensioenregeling.</p> <p>Inzicht in de fiscale en juridische risico's die de werkgever loopt als deze afwijkt van het passend advies.</p> <p>Maakt de werkgever duidelijk wat deze risico's voor hem inhouden.</p>
2i.8 De kandidaat kan effecten van toeslagmodellen interpreteren.	Geeft een passend advies, maakt een correct schriftelijk verslag.	Beoordeelt wat in relatie tot de Pensioenwet (Pw) en in relatie tot de financiële lasten de consequenties zijn van diverse vormen van toeslagverlening en adviseert de werkgever over de best passende vorm van toeslagverlening.
2i.9 De kandidaat kan wijziging van de pensioenverzekering begeleiden.	Verstrekt mondeling en schriftelijk begrijpelijke en juiste informatie naar belanghebbenden.	<p>Brengt In relatie tot de Pensioenwet (PW), de WOR en de fiscale wetgeving een wijziging van de pensioenregeling tot een succes.</p> <p>Beoordelen wat de financiële consequenties zijn voor de werkgever van de wijziging.</p>
2i.10 De kandidaat kan relevante documenten controleren.	Spoort eventuele fouten, onjuistheden of onvolkomenheden op. Communiqueert hierover mondeling en schriftelijk op correcte en effectieve wijze met aanbieder. Zorgt voor correcte documenten.	Beoordeelt of de juridische en financiële stukken (zoals de uitvoeringsovereenkomst, pensioenovereenkomst, startbrief, polis, rekening courant en pensioenreglement), die vanuit de regels van de Pensioenwet (Pw) of Burgerlijk Wetboek (BW) moeten worden opgeleverd, voldoen aan de wet, consistent zijn en overeenstemmen met de afspraken met de werkgever.

TAAK 5 ONTWERPEN VAN PENSIOENADVIES VOOR DE DGA

KENNIS

Eindterm 1j: De persoon baseert zijn advies met betrekking tot pensioenverzekeringen en premiepensioenvorderingen op: grondige en actuele kennis met betrekking tot relevante wetgeving inzake pensioen en de directeur-grootaandeelhouder- pensioentoezegging.		
Nummer toetsterm	Omschrijving toetsterm	Kennisniveau
1j.1	De kandidaat kan bij echtscheiding ten aanzien van zijn pensioenadvies de volgende wet- en regelgeving toepassen en de gevolgen uitleggen: Wet verevening pensioenrechten bij scheiding (Wet VPS) en Pensioenverrekening volgens het arrest Boon van Loon (HR 27 november 1981 , NJ 1982, 503). De kandidaat kan verbanden leggen tussen huwelijkse voorwaarden en pensioenregeling. De kandidaat kan ten aanzien van zijn advies over een pensioenverzekering en premiepensioenvordering omgaan met huwelijkse voorwaarden en/of echtscheidingsconvenant, jurisprudentie rond verevening pensioenrechten bij scheiding en deling van de partner om deze te verzekeren bij een pensioenverzekeraar.	B
1j.2	De kandidaat kan de juiste inhoud beschrijven van de pensioenbrief ingeval van gedeeltelijk verzekeren en gedeeltelijk eigen beheer.	K
1j.3	De kandidaat kan de inhoud uitleggen van de bestaande pensioenbrief uit bij volledig eigen beheer.	B
1j.4	De kandidaat kan de impact beschrijven van de inhoud van een pensioenbrief waarin een deel wordt herverzekerd ten opzichte van twee losse pensioenbrieven .	K
1j.5	De kandidaat kan de gevolgen beschrijven van prijsgeven, belenen, afkopen beschrijven en kan hiervan voorbeelden geven. Kan daarbij het begrip 'voor zover voor verwezenlijking vatbaar' beschrijven.	K
1j.6	De kandidaat kan de fiscale aspecten beschrijven van pensioen in eigen beheer en verzekeren, basiskennis winstbepalingen (artikel 3:25 e.v. wet IB), grondige kennis bepalingen Wet op de loonbelasting 1964 (art 18 e.v. Wet LB) basiskennis zakelijkheidbepalingen Wet op de vennootschapsbelasting 1969 (Vpb) inclusief artikel 8 lid 6 (leeftijd terugstellingen) en de collectieve gangbaarheidtoets.	K
1j.7	De kandidaat kan het verschil aangeven tussen een dekkingspolis en een polis met een loonbelastingclausule en kan uitleggen welke polis voor een specifieke DGA de beste keuze is.	B
1j.8	De kandidaat kan de aspecten verklaren van de werking van de pensioenvoorziening in de uitkeringsfase bij eigen beheer (bijvoorbeeld verliesverdamping, gevolg winstreserve en langlevensrisico).	B

1j.9	De kandidaat kan aspecten verklaren van de werking van de uitkeringsfase bij een verzekerde regeling (verschil tussen pensioenuitkering van verzekeraar als gevolg van afstorting ten opzichte van eigen beheer en gevolgen voor indexering).	B
1j.10	De kandidaat kan de belangrijke aspecten beschrijven bij het maken van een pensioenbrief bij gedeeltelijk verzekeren en gedeeltelijk eigen beheer.	K
1j.11	De kandidaat kan de begrippen 'bepaald deel verzekerd' en 'onbepaald deel verzekerd' uitleggen.	B
1j.12	De kandidaat kan de invloed uitleggen van een bestaande pensioenregeling, (gedeeltelijk) verzekerd dan wel in eigen beheer, op verkoop van de werkgever-bv en de invloed op een bestaande pensioenregeling bij liquidatie en faillissement van de werkgever.	B
1j.13	De kandidaat kan de gevolgen beschrijven van het aangaan van en aanpassingen op een pensioenverzekering en premiepensioenvordering tijdens looptijd. De kandidaat houdt daarbij rekening met de polisredactie, kan de indexatietoezegging analyseren en kan dit toepassen op de hoogte van het te adviseren verzekeringsproduct.	K
1j.14	De kandidaat kan het begrip 'open indexatie' beschrijven. De kandidaat kan de gevolgen overgangsrecht Witteveen, wet VUT, Pensioen en Levensloop (Wet VPL) en Invoerings- en aanpassingswet Pensioenwet (IPW) (de gevolgen indien lopend DGA - pensioen onder de Pensioenwet valt door overgangsrecht) signaleren en kan daarbij situaties beschrijven wanneer waardeoverdracht kan worden toegepast naar de DGA-pensioenverzekering.	K
1j.15	De kandidaat kan de risico's van de DGA en zijn besloten vennootschap bij arbeidsongeschiktheid uitleggen.	B
1j.16	De kandidaat kan de civiel- juridische aspecten uitleggen van pensioen aan een DGA (met name arbeidsrecht, overige bepalingen Burgerlijk Wetboek (BW) en de Wet op de medische keuringen (Wmk)).	B
1j.17	De kandidaat kan, met betrekking tot partnerpensioen het verschil tussen opbouwpartnerpensioen en risicopartnerpensioen beschrijven en kan daarbij beschrijven hoe dit in de pensioenbrief (erfrente, risicokapitaal) er uit ziet. De kandidaat kan de bepalingen rond restbegünstiging in de Wet op de loonbelasting 1964 (Wet LB) beschrijven. De kandidaat kan daarbij de gevolgen van de dekking van het partnerpensioen bij wijziging van de pensioengrondslag omschrijven. De kandidaat kan de alternatieven van partnerpensioen beschrijven (bijvoorbeeld geen partnerpensioen toezeggen maar een losse risicodekking al dan niet met lijfrenteclausule) beschrijven. De kandidaat kan de eventuele gevolgen benoemen (o.a. fiscale) van het onvoldoende verzekeren van een toegezegd partnerpensioen. Kan de globale gevolgen benoemen met betrekking tot erfbelasting bij het vrijvallen van pensioenverplichtingen of dekkingspolis met restitutie.	K
1j.18	De kandidaat kan de risico's van de DGA en zijn besloten vennootschap beschrijven met betrekking tot overlijden van de DGA ten behoeve van partner en nabestaanden wanneer er tevens sprake is van een pensioenverplichting. Kandidaat kan dit tevens toepassen in situaties als: liquidatie, faillissement, onvoldoende middelen en onderverzekering.	B
1j.19	De kandidaat kan de bv-structuur, vanuit financiële, juridische invalshoeken analyseren in verband met de pensioenregeling (dienstverband, historie opbouw pensioen, enkelvoudige geconsolideerde balans). De kandidaat kan een verplicht gestelde deelname aan een bedrijfstakpensioenfonds of een bedrijfspensioenregeling signaleren. De kandidaat kan huidige en toekomstige liquiditeitspositie en financiële draagkracht van de betrokken vennootschappen met betrekking tot pensioenvoorziening ingeval eigen beheer en geheel of gedeeltelijk verzekeren. De kandidaat kan de begrippen intern- en extern eigen beheer uitleggen alsmede de invloed van de hoogte van de pensioenverplichting bij intern eigen beheer versus extern eigen beheer.	B

1j.20	De kandidaat kan de fiscale kaders voor de loonbelasting en de gevolgen van de inkomstenbelasting en de vennootschapsbelasting beschrijven en uitlegen. De kandidaat kan omgaan vanuit fiscale optiek, met optimalisatie naar laagste belastingdruk en kan behoefte met betrekking tot maximeren van pensioengevend loon aangeven.	B
1j.21	De kandidaat kan bij afstorting van het pensioen naar een verzekeraar de civiel- juridische, fiscale, boekhoudkundige en verzekeringstechnische aspecten van de afstorting aangeven. De kandidaat kan in het bijzonder de gevolgen aangeven van het resultaat en de liquiditeitspositie van het eigen beheerlichaam wanneer een voorwaardelijk ouderdomspensioen of een geconverteerde pensioenaanspraak wordt overgedragen aan een professionele verzekeraar, alsmede de mate waarin de pensioenlast in mindering kan worden gebracht op het resultaat bij het geheel of gedeeltelijk afstorten naar een verzekeraar. De kandidaat legt de verschillen tussen de commerciële en de fiscale pensioenvoorziening uit en geeft de achtergrond hiervan aan.	B

Eindterm 2j: De persoon beschikt over het vermogen om specifiek bij het ontwerpen van het advies van de directeur-groootaandeelhouder: mondeling correct en begrijpelijk te communiceren op verschillende persoonlijke en organisatorische niveaus binnen de onderneming van de werkgever, waaronder haar directie controllers en accountants.

Vaardigheid (V) De kandidaat kan:	Norm / resultaat / prestatie-indicator	Toelichting op vaktechnische of communicatieve aspecten van de vaardigheid of omstandigheid rond de vaardigheid
2j.1 de behoefte met betrekking tot de pensioenvoorziening van de DGA inventariseren.	Leidt het gesprek, stelt open vragen, luistert en verplaatst zich in de situatie van de DGA, vat het gesprek herkenbaar samen.	De gespreksituatie kenmerkt zich door veel andere motieven en belangen van de gesprekspartner. De rollen van privé persoon en de rol van werkgever worden gecombineerd. Je gaat mogelijk met je partner anders om dan met je werknemers. Hij moet op basis hiervan onder andere de doelstellingen en risicobereidheid van de DGA kunnen duiden ten aanzien van zijn financiering van de oude dag en de financiering van zijn nabestaanden- en arbeidsongeschiktheidsvoorziening.
2j.2 de aansluitingsverschillen op lossen tussen pensioentoezegging in eigen beheer en verzekerde regeling.	Vertaalt (mondeling) deze pensioentoezegging naar risico's voor de bv. Legt (mondeling) de financieringsovereenkomst uit. Bepaalt welke verzekeringsoplossing past bij de civielrechtelijke pensioentoezegging van de DGA. Toetst of de eventuele wens om de pensioendatum te vervroegen of te verlaten past bij de reeds bestaande verzekerde oplossing en past dientengevolge actief, indien nodig, het product aan.	In de praktijk sluiten de producten redelijk slecht aan op de toezegging. Zo wordt meestal een kapitaalproduct aangeboden door verzekeraars. Dergelijke producten sluiten niet aan bij de rentetoezegging en staan onder grote druk. Bovendien is het afgestorte deel niet in mindering te brengen op het resultaat voor zover er een indexatiecomponent in het afgestorte deel zit. Dit betekent dat er vaak een risico is dat de fiscus het product niet 100% passend vindt, groot is terwijl de adviseur daar feitelijk niet veel aan kan doen omdat de exact passende producten bij de toezegging tijdens de opbouwfase niet worden aangeboden.

Eindterm 2k: De persoon beschikt over het vermogen om specifiek bij het ontwerpen van het advies van de directeur-grotaandeelhouder: schriftelijk correct en begrijpelijk te communiceren op verschillende persoonlijke en organisatorische niveaus binnen de onderneming van de werkgever, waaronder haar directie, controllers en accountants.		
Vaardigheid (V) De kandidaat:	Norm / resultaat / prestatie-indicator	Toelichting op vaktechnische of communicatieve aspecten van de vaardigheid of omstandigheid rond de vaardigheid
2k.1 kan een pensioenbrief opstellen voor wat betreft het verzekerde deel en kan de door de verzekeraar verstrekte pensioenbrief controleren.	Stelt een pensioenbrief op die pensioentechnisch, civiel-juridisch en fiscaal juist is. De pensioenbrief is tevens correct en begrijpelijk geformuleerd.	Houdt rekening met de totale pensioenpositie (dus eventuele eigen beheersituatie) en de doelstellingen van de DGA.
2k.2 kan de aansluitingsverschillen oplossen tussen pensioentoezegging in eigen beheer en verzekerde regeling.	Vertaalt (schriftelijk) deze pensioentoezegging naar risico's voor de bv. Legt (schriftelijk) de financieringsovereenkomst uit. Bepaalt welke verzekeringsoplossing past bij de civielrechtelijke pensioentoezegging van de DGA. Toetst of de eventuele wens om de pensioendatum te vervroegen of te verlaten past bij de reeds bestaande verzekerde oplossing en past dientengevolge actief, indien nodig, het product aan.	In de praktijk sluiten de producten redelijk slecht aan op de toezegging. Zo wordt meestal een kapitaalproduct aangeboden door verzekeraars. Dergelijke producten sluiten niet aan bij de rentetoezegging en staan onder grote druk. Bovendien is het afgestorte deel niet in mindering te brengen op het resultaat voor zover er een indexatiecomponent in het afgestorte deel zit. Dit betekent dat er vaak een risico is dat de fiscus het product niet 100% passend vindt, groot is terwijl de adviseur daar feitelijk niet veel aan kan doen omdat de exact passende producten bij de toezegging tijdens de opbouwfase niet worden aangeboden.
Eindterm 2l: De persoon beschikt over het vermogen om specifiek bij het ontwerpen van het advies van de directeur-grotaandeelhouder: adviestrajecten te plannen, te sturen en tot een succes te brengen, waaronder wordt verstaan:		
1° het kwalitatief en kwantitatief vergelijken van offertes en lopende pensioenverzekeringen en premiepensioenvorderingen en het verklaren van de verschillen hiertussen;		
2° het adviseren over winstdelingssystemen;		
3° het berekenen van lasten en aanspraken;		
4° het beheren van een lopend pensioencontract;		
5° het uitleggen van een individuele waardeoverdracht;		

- 6° het vertalen van alle over de werkgever ingewonnen informatie naar een passende pensioenverzekering;**
7° het geven van een passend advies aan een directeur-grotaandeelhouder over zijn pensioenverzekering;
8° het interpreteren van effecten van toeslagmodellen;
9° het vermogen om relevante wetgeving praktisch te kunnen toepassen;
10° het begeleiden van contractverlenging, -wijziging of -beëindiging van een pensioenverzekering; en
11° het controleren van relevante documenten.

Vaardigheid (V) De kandidaat kan	Norm / resultaat / prestatie-indicator	Toelichting op vaktechnische of communicatieve aspecten van de vaardigheid of omstandigheid rond de vaardigheid
2l.1 lasten en aanspraken, specifiek met betrekking tot de dga situatie, met behulp van software berekenen.	Kan correcte pensioen berekeningen maken. Schat uitkomsten van berekeningen.	Het met behulp van software kunnen berekenen van de commerciële waarde en de fiscale waarde van de pensioenaanspraken. Kunnen bepalen van de hoogte van een risicokapitaal gegeven een partnerpensioentoezegging een conversie kunnen berekenen ten gevolg van echtscheiding. Inbouw van (her)verzekerd pensioen in de pensioenverplichting kunnen berekenen en de systematiek begrijpen (beleggingspolis wordt anders ingebouwd dan een verzekerd kapitaal).

TAAK 6. BEHEREN VAN BESTAANDE PENSIOENVERZEKERINGEN EN OMGAAN MET AANSPRAKEN OP DE LOPENDE PENSIOENREGELING

COMPETENTIES

Eindterm 3d: De persoon demonstreert en/of bewijst dat hij:
 het beheer met betrekking tot pensioenregelingen voor werkgevers met ondernemingen van diverse omvang en complexiteit ten behoeve van diens werknemers zelfstandig, succesvol en correct kan uitvoeren.

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° overlijden;
- 3° arbeidsongeschiktheid;
- 4° echtscheiding of ontbinding partnerregelingen;
- 5° pensioendatum;
- 6° verwachtingen ten aanzien van pensioen;
- 7° verlenging, wijziging, beëindiging of revisie van een pensioencontract;
- 8° collectieve waardeoverdracht;
- 9° prognosticeren van toekomstige pensioenlasten;
- 10° versoering of uitbreiding van de pensioenregeling;en
- 11° faillissement of mogelijkheid daartoe.

Competentie (C)	Context	Kritische kenmerken van de situatie	Waardering door de kandidaat
3d.1 individuele en of	Heeft hiermee te maken	Mondeling en schriftelijk begrijpelijk uit kunnen leggen van rechten en plichten aan	Analyseert bij knelpunten eigen rol en

collectieve waardeoverdracht begeleiden.	tijdens lopende pensioenverzekering of een adviesgesprek.	individuele of groepen belanghebbenden. Bespreken van risico's van de pensioensregeling in dit verband. Voldoet aan zorgplicht en is alert op mogelijke belangentegenstellingen tussen werkgever en werknemer.	belangen van partijen. Reflecteert op eigen vaardigheden.
3d.2 de pensioenregeling tijdens en/of einde looptijd beoordelen.	Heeft met diverse situaties te maken: einde contractuele looptijd, tegenvallende financiële resultaten van de werkgever, te dure pensioenregeling.	Voldoet aan zorgplicht naar alle belanghebbenden, geeft passend advies. Zorgvuldige inventarisatie knelpunten en afwijkingen van lopend contract. Begrijpelijk uitleggen naar belanghebbenden. Beseft dat einde looptijd contract een compleet nieuw traject start waarbij alle stappen in het adviestraject opnieuw moeten worden gezet.	Verantwoordt uitkomsten van het onderzoek waarbij belanghebbenden zich voldoende herkennen met betrekking tot hun behoeften. Reflecteert op eigen rol en kennis.
3d.3 confrontatie met onverwachte gebeurtenissen zoals overlijden, arbeidsongeschiktheid, echtscheiding etc. van deelnemer aan pensioenverzekering.	Hoe gaat de kandidaat in die omstandigheden om met de bestaande pensioenverzekering?	Aanspraken correct berekenen.	
<p>Eindterm 3e: De persoon demonstreert en/of bewijst dat hij:</p> <p>voor de directeur-groootaandeelhouder het beheer met betrekking tot zijn eigen pensioenverzekeringen en premiepensioenvorderingen zelfstandig, correct en passend kan uitvoeren, in ten minste de volgende situaties.</p> <p>1° overlijden;</p> <p>2° arbeidsongeschiktheid;</p> <p>3° echtscheiding of ontbinding partnerregelingen;</p> <p>4° pensioendatum;</p> <p>5° verwachtingen ten aanzien van pensioen; en</p> <p>6° faillissement of de mogelijkheid daartoe.</p>			
Competentie (C)	Context	Kritische kenmerken van de situatie	Waardering door de kandidaat
3e.1 Geconfronteerd	Belicht voorval vanuit de	Tekortschietende reserveringen, slechte financiële resultaten en positie van de	Analyseert zijn eigen positie en zijn eigen

<p>wordt met pensionering en/of overlijden en/ of arbeidsongeschiktheid en/of echtscheiding van de DGA en/of zijn partner.</p>	<p>positie eigen beheer of pensioenverzekeringen of combinatie van producten</p>	<p>vennootschap die zelfs kunnen leiden tot faillissement van de rechtspersoon. Complexe financieringsvraagstukken onderkennen. Benoemt successievraagstukken. Relatieproblemen hanteren, slechtnieuws gesprekken kunnen voeren. Aspecten van integer en professioneel handelen, echtscheiding: belang van deelnemer versus belang partner.</p>	<p>gedrag in dit soort situaties.</p>
--	--	---	---------------------------------------