

Relevante actuele ontwikkelingen	Eindterm	Toetsterm	Nieuwe/ wijziging toetsterm PE?
PE Wft-Beleggen ¹			
<p><u>Nieuwe leidraad</u> <i>Op 22 november 2011 is de leidraad “De klant in beeld” gepubliceerd. De hoofdstukken 4 (klantbeeld), 5 (klantoplossingen) en 6 (nazorg) bevatten aanbevelingen voor zorgvuldig beleggingsadvies en beheer.</i></p>	<p>5a</p> <p>6b</p> <p>6c</p> <p>6e</p>	<p>5a.1 5a.2</p> <p>6b.3 6b.10</p> <p>6c.3 6c.4</p> <p>6e.1, 6e.2</p>	<p>Nee</p>
<p><u>Verlaging pensioenaanspraken</u> <i>De adviseur dient op hoofdlijnen aan de klanten uit te kunnen leggen waarom een aantal pensioenfondsen de pensioenaanspraken heeft moeten verlagen. De adviseur dient de invloed van marktrente en beleggingsresultaten en oplopende levensverwachting te kunnen beschrijven. Dit is van belang bij het bepalen van de toekomstige inkomenspositie van de klant en de gevolgen daarvan voor het mogen lopen van risico's bij beleggen.</i></p>	<p>5b</p>	<p>5b.1 t/m 5b.5</p>	<p>nee</p>
<p><u>Consequenties schulden crisis</u> <i>De adviseur dient op hoofdlijnen aan klanten uit te kunnen leggen wat de consequenties van de schulden crisis in enkele eurolanden voor beleggingsfondsen in staatsobligaties zijn geweest.</i></p>	<p>6j</p>	<p>6j.1 t/m 6j.9</p>	<p>Nee</p>
<p><u>Heffingskorting voor groene beleggingen</u> <i>Per 1 januari 2013 is er alleen nog een heffingskorting voor de belastingplichtige met groene beleggingen. De</i></p>	<p>7a</p>	<p>7a.3 7a.4</p>	

¹ Dit zijn de toetstermnummers van het onderdeel Beleggen van Hypothecair Krediet. Zie voor de juiste nummering toetstermen onderdeel Beleggen voor de modulen Levensverzekeringen en Volmacht onderstaande tabel. De inhoud is identiek.

<p><i>korting bedraagt 0,7% voor het bedrag dat daarvoor is vrijgesteld in box 3 (2013 € 56.420 per belastingplichtige).</i></p> <p><i>Vanaf 2013 is de heffingskorting voor directe beleggingen in durfkapitaal, culturele beleggingen en sociaal-ethische beleggingen vervallen.</i></p>	<p>7b 7c</p>	<p>7b.1 7c.5</p>	
<p>Box 3-vrijstelling groene beleggingen</p> <p><i>Van de vermogensrendementsheffing zijn vrijgesteld groene beleggingen tot een gezamenlijk maximum van € 56.420. Groene beleggingen zijn beleggingen in fiscaal erkende groene fondsen. Indien de belastingplichtige het hele jaar dezelfde fiscale partner heeft dan geldt een gezamenlijke vrijstelling voor groene beleggingen van € 112.840.</i></p> <p><i>Vanaf 2013 is de vrijstelling in box3 voor directe beleggingen in durfkapitaal, culturele beleggingen en sociaal- ethische beleggingen verallen.</i></p>	<p>7a 7b 7c</p>	<p>7a 3 7a 4 7b.1 7c.5</p>	

Toetstermnummers Beleggen in:

Hypothecair Krediet	Levensverzekeringen	Volmacht Leven
5a	6a	6h.
5b	6b	6i
5c	6c	6j
5d	6d	6k
5e	6e	6l
6a	7a	6m
6b	7b	6n
6c	7c	6o
6d	7b	6p
6e	7e	6q
6f	7f	6r
6g	7g	6s
6h	7h	6t
6i	7i	6u
6j	7j	6v
6k	7k	6w
6l	7l	6x
6m	7m	6y
6n	7n	6z
7a	8a	6aa
7b	8b	6bb
7c	8c	6cc
7d	8d	6dd