

Relevante actuele ontwikkelingen	Eindterm	Toetsterm	Nieuwe/wijziging toetsterm PE?*
<b>PE Wft-Levensverzekeringen Algemeen</b>			
<u>Aanpassing pensioenleeftijd en ingangdatum AOW,</u>	2a	2a.5, 2a.7, 2a.9 t/m 2a.13, 2a.62	Nee
<u>Aanpassen diverse belastingwetten, zoals mbt OudedagsReserve, stakingswinst omzetting, startersaftrek</u>	2a, 2b, 3a	2a.57 e.v. 2b.42 en 2b.43, 3a.33 e.v.	
<u>Gevolgen lage rentestand voor beschikbare premieregelingen (veronderstelde uitkomst pensioen op UPO komt niet overeen met de werkelijkheid)</u>	2a, 3b	2a.26, 3b.27	Nee
<u>Gouden handdruk, hoogte variatie</u>	2a	2a.55	Nee
<u>WMK gezondheidsvragen afhankelijk van de vordering</u>	2c 2c	2c.3 2c.4	Nee

<u>Belastingplan 2012</u>			
<i>a. Maatregelen Regeer- en Gedoogakkoord</i>	3a.	3a.29 3a.30	Nee
<i>i. Zelfstandigenaftrek</i>	3b.	3b.53	
<i>ii. Vitaliteitspakket</i>	4c	4c.16 en 4c.17	
<u>Belastingplan 2013</u>			
<i>1. Afschaffen vitaliteitssparen</i>	2a.	2a.50 e.v.	Nee
	2b.	2b.38 e.v.	
<i>2. Nieuw overgangsrecht levensloopregeling</i>	2c.	2c.38 e.v.	
	3b.	3b.47	
<i>3. Wijzigingen diverse heffingskortingen</i>	2a	2a.50	
<i>4. Afschaffen heffingsvrij vermogen alle bijzondere beleggingen mvu groene beleggingen</i>	2b	2b.3	
<i>5. Overgangsrecht en nieuwe regels mbt hypotheekrenteaftrek en KEW/SEW/BEW</i>	2c, 4c	2c.5	
<i>6. Aanpassing persoonsgebondenaf trek</i>	2b	2b.2	
<i>7. Artikel 1.7b vervalt (aanmerken beloning TP als premie)</i>	2e		
<i>8. Schenk vrijstelling: verhoogde schenk vrijstelling tot 40 jaar.</i>	2b	2b.7, 2b.11	

<p><u>Besluit 20-12-2011 BLKB2011/1954M</u> <i>(Besluit collectieve compensatieregelingen voor beleggingsverzekeringen)</i> <i>Verzekeringsmaatschappijen hebben compensatieregelingen getroffen voor de hoge kosten die zij in rekening hebben gebracht bij beleggingsverzekeringen. Omdat lijfrenteverzekeringen en spaarpolissen aan diverse strikte regels moeten voldoen, kan een probleem ontstaan zodra de verzekering gaat uitkeren. De staatssecretaris van Financiën heeft nu in een Besluit van 20 december 2011, nr. BLKB 2011/1954M, Stcrt.nr. 23113, de gevolgen voor de compensatieregeling aangegeven.</i></p>	<p>4c</p>	<p>4c.10 4c.11</p>	<p>Nee</p>
<p><u>Besluit BLKB2011/1576M</u> <i>oud regime lijfrente en toerekening Lijfrentetermijnen aan echtgenoot</i></p>	<p>5b</p>	<p>5b.12</p>	<p>Nee</p>