

Relevante actuele ontwikkelingen	Eindterm	Toetsterm	Nieuwe/wijziging toetsterm PE?*
PE Wft-Levensverzekeringen Periode 1-7-2011 t/m 31-12-2012			
Algemeen			
Nieuw staffelbesluit <i>Dit besluit van 21 december 2009 is een actualisering van het besluit over beschikbare-premieregelingen van 23 oktober 2007. In de netto-staffels zijn geen vaste kostenopslagen meer verwerkt. In dit besluit zijn ook enkele aanwijzingen opgenomen van premie- en kapitaalovereenkomsten als pensioenregeling.</i>	2a 2b 3a 3b 3e	2a.22 2b.24 2b.26 3a.14 3a.18 3b.27 3e.1 t/m 3e.4	Nee Nee Nee Nee Nee Nee Nee
Pensioenleidraden <i>Om financieel dienstverleners te helpen bij de inrichting van een goede pensioenadviespraktijk heeft de AFM een 'leidraad tweedepijler pensioenadvisering' opgesteld. Hierin wordt door de AFM aangegeven waaraan een goed pensioenadviestraject moet voldoen.</i>	2a	2a.63	Ja ¹
Gevolgen lage rente over 2011 voor individuele waardeoverdrachten.	2a	2a.18 2a.27	Nee Nee

¹ Zie bijlage

<p>Fiscale wijzigingen n.a.v. belastingplan 2011, waaronder wijziging fiscaal partnerschap, verlaging tarief vennootschapsbelasting, afschaffen heffingskorting en box 3 op maatschappelijke beleggingen en durfkapitaal</p>	<p>2b 4c</p>	<p>2b.2 2b.3 4c.16</p>	<p>Nee Nee Nee</p>
<p>Beleggen</p>			
<p>Leidraad informatie over risicoprofielen</p> <p>De AFM heeft in november 2010 haar ‘Leidraad informatie over risicoprofielen’ uitgebracht. Om consumenten meer duidelijkheid te geven over de beleggingen en de risico’s achter de verschillende (soms verwarrende) namen voor risicoprofielen werkt de AFM vanaf nu met een risico-indicator. De risico-indicator heeft voornamelijk een vrijblijvend karakter. In voorkomende gevallen dient de adviseur de risico-indicator aan de consument te kunnen toelichten.</p> <p>Voor de verfijning naar 17 beleggingscategorieën, de aansluiting op de werkelijke posities in de portefeuille en toepassing van de standaarddeviatie zijn hierbij van belang.</p>	<p>7b 7c 7d 7i 7j 7l 8b</p>	<p>7b.3 7b.10 7c.1 t/m 7c.6 7d.1 7d.2 7i.1 t/m 7i.6 7j.1 t/m 7j.9 7l.1,7l.2 8b.1</p>	<p>Nee Nee Nee Nee Nee Nee Nee</p>

Trend actief en passief beleggen	7j	7j.1 t/m 7j.9	Nee
Het is een trend dat consumenten de keuze kunnen maken uit actieve en passieve beleggingsstijlen. De adviseurs dienen de kenmerken en de voor- en nadelen van actief en passief beleggen aan consumenten te kunnen uitleggen.	6l	7l.1,7l.2	Nee
	8b	8b.1	Nee

**Bijlage Module Wft -Levensverzekeringen
nieuwe, aangepaste of vervallen toetstermen**

Nieuwe toetstermen:

Eindterm 2a.	De personen zijn in staat de behoefte, risico's en (toekomstige) aanspraken op het gebied van levensverzekeringen te inventariseren en interpreteren	
2a.63	De kandidaat kan aantonen op welke wijze hij tot een passend advies is gekomen	Tp