

Advies PE-Commissie CDFD

inzake

vaststellen PE-actualiteiten

periode 1 januari 2015 tot en met 31 december 2015

INHOUDSOPGAVE

Hoofdstuk 1: Advies PE-commissie	Blz.
1. Inleiding.....	3
2. PEplus-examens 2014-2016.....	3
3. PE-commissie.....	3
4. Aanleveren PE-actualiteiten.....	4
5. Consultatie.....	4
6. Leeswijzer.....	4
7. Werkwijze PE-commissie.....	5
8. Uitgangspunten bij vaststellen PE-actualiteiten 2015.....	5
Hoofdstuk 2: Actualiteiten 2015 Wft-module Basis.....	7
Hoofdstuk 3: Actualiteiten 2015 Wft-module Zorgverzekeringen.....	8
Hoofdstuk 4: Actualiteiten 2015 Wft-module Consumptief Krediet.....	9
Hoofdstuk 5: Actualiteiten 2015 Wft-module Schadeverzekeringen Particulier.....	10
Hoofdstuk 6: Actualiteiten 2015 Wft-module Schadeverzekeringen Zakelijk.....	11
Hoofdstuk 7: Actualiteiten 2015 Wft-module Vermogen.....	12
Hoofdstuk 8: Actualiteiten 2015 Wft-module Inkomen.....	14
Hoofdstuk 9: Actualiteiten 2015 Wft-module Hypothecair Krediet.....	15
Hoofdstuk 10: Actualiteiten 2015 Wft-module Pensioenverzekeringen.....	17
Bijlage 1: Terugkoppelingsdocument PE-actualiteiten marktinventarisatie juni/juli 2014	
Bijlage 2: Illustratie Wft-vakbekwaamheid	

Hoofdstuk 1 Advies PE-commissie CDFD

1. Inleiding

Voor financiële dienstverleners gelden er vanaf 1 januari 2006 naast diploma-eisen ook doorlopende vakbekwaamheidseisen. Deze hebben tot doel de vakbekwaamheid op peil te houden, die nodig is voor de beroepsuitoefening en om in te spelen op de snelle veranderingen, die in de sector van de financiële dienstverlening plaatsvinden. Met betrekking tot de inhoud adviseert het College Deskundigheid Financiële Dienstverlening (CDFD) de Minister van Financiën door middel van periodieke vaststelling van de PE-toetstermen en -actualiteiten.

2. PE-plusexamens 2014-2016

De periode 2014-2016 is een bijzondere fase: een overgangsfase waarin diplomahouders (per 31-12-2013) moeten aantonen dat zij voor 1 januari 2016 voldoen aan de nieuwe vakbekwaamheidseisen die op 1 januari 2014 zijn ingegaan. Dat doen zij door middel van het afleggen van een PEplus-examen. Samen met hun geldig gehouden reguliere diploma(s) kunnen de diplomahouders een nieuw Wft diploma krijgen (omwisselen). De PEplus-examens zijn een mix van vaardigheden, competenties en PE-actualiteiten.

Omdat de minister van Financiën eerder heeft aangegeven dat de PE-actualiteiten niet ouder mogen zijn dan één jaar, is het noodzakelijk dat het gedeelte van de actualiteiten dat betrekking had op 2014 per 1 januari 2015 wordt vervangen.

Dit houdt in, dat het “pe”-deel van de peplus examens wijzigt. De pe-toetstermen die gekoppeld waren aan de Pe-onderwerpen van 2014, deels worden vervangen door nieuwe pe-toetstermen. Het deel van de PE-toetstermen, die gekoppeld zijn aan de “inhaal” toetstermen (het verschil tussen het oude en het nieuwe vakbekwaamheidsbouwwerk) blijft ongewijzigd.

3. PE-Commissie

In 2014 heeft het CDFD een nieuwe PE- Commissie geformeerd, die het CDFD adviseert over relevante actualiteiten. De PE-commissie wil de markt actief betrekken bij het aanleveren van relevante PE-actualiteiten met als doelstelling een breed draagvlak te creëren bij de uiteindelijke vaststelling ervan in de PE (plus)-examens.

De Commissie bestaat uit de volgende leden:

- Drs J.E. van den Berg
- Mr. E.P Gille
- G.P.L. Hendriks (voorzitter)
- W.A.P.M. Schellens

Zij zijn op persoonlijke titel benoemd.

De commissie dient vanuit de actualiteit vast te stellen, welke onderwerpen in aanmerking komen om opgenomen te worden in het PE (plus)-traject. Daarnaast adviseert de Commissie het CDFD

desgevraagd over diverse onderwerpen, die betrekking dan wel invloed hebben op permanente educatie en eindtermen en toetstermen in brede zin.

4. Aanleveren PE-actualiteiten

De PE-commissie heeft in juni 2014 vertegenwoordigers van aanbieders, adviseurs, bemiddelaars en opleidings- en exameninstellingen uitgenodigd om PE-actualiteiten in te dienen via een speciaal daarvoor ontwikkeld inventarisatieformulier. Op 25 juli was de deadline voor het aanleveren van de actualiteiten. Hoffelijk Financiële Training & Coaching, VFN, Welten Opleidingen, Enkwest Opleiding & Advies, OvFD, de heer J.M. Hengeveld en de heer J.W.A. Alleman hebben van deze mogelijkheid gebruik gemaakt. De PE-commissie heeft de bijdragen van de markt gebruikt voor het opstellen van de PE-actualiteiten 2015.

5. Consultatie

Het CDFD en de PE-commissie vinden het belangrijk om de markt te consulteren over de voorgestelde PE-actualiteiten. Marktpartijen waren daarom uitgenodigd om te reageren op het consultatiedocument. Op 5 september was de deadline voor reacties op de consultatie verstreken.. Adfiz, Welten Opleiding & Organisatieontwikkeling/Dukers & Baelemans, VFN en de heren J. Beier/M. Joosten hebben van deze mogelijkheid gebruik gemaakt. Daarnaast is er nog een vertrouwelijke reactie ontvangen. De PE-commissie heeft de reacties gebruikt voor het opstellen van het definitief advies aan het CDFDën.

Het ministerie van Financiën streeft er naar om op 1 oktober uiterlijk te laten weten of en in hoeverre het advies wordt overgenomen.

Dit geeft de marktpartijen vervolgens voldoende tijd voor het aanpassen van opleidingsstof en examentrainingen. Vanaf 1 januari 2015 worden de nieuwe actualiteiten in de examens opgenomen; niet alleen in PE(plus)-toetsen maar ook in reguliere Wft-examens.

Bij het opstellen van de PE-actualiteiten is een set van uitgangspunten en criteria gedefinieerd. Deze staan in de paragraaf 8 beschreven. De marktpartijen zijn verzocht hiermee rekening te houden bij het formuleren van een eventuele consultatiereactie.

6. Leeswijzer

In de volgende paragrafen worden de werkwijze en de uitgangspunten van de PE-commissie beschreven met betrekking tot het vaststellen van de PE-actualiteiten. Vervolgens worden per module de PE-actualiteiten beschreven met de daarbij behorende toetsterm(en).

In **bijlage 1** is een terugkoppeldocument opgenomen waarin de PE-commissie uitleg geeft op welke wijze de reacties van de markt in de consultatieronde zijn verwerkt. Tenslotte is voor de volledigheid in **bijlage 2** de illustratie van het Wft-vakbekwaamheidsbouwwerk 2014 opgenomen.

7. Werkwijze PE-commissie

Bij het opstellen van de PE-actualiteiten is de volgende werkwijze gehanteerd:

- per module zijn de aangeleverde actualiteiten beoordeeld op volledigheid. Waar nodig zijn actualiteiten toegevoegd;
- vervolgens zijn de actualiteiten gescreend in hoeverre ze wel of niet voldoen aan de criteria (zie paragraaf 'uitgangspunten');
- hierna zijn de geselecteerde PE- actualiteiten toegewezen aan een of meerdere Wft-modules, waarbij een 'verticale' en een 'horizontale' vergelijking is gemaakt. Zie voor uitleg de paragraaf 'uitgangspunten'.
- afsluitend zijn de geselecteerde en gefilterde PE-actualiteiten gewogen op basis van zwaarte en relevantie. Zie voor uitleg de paragraaf 'uitgangspunten'.

8. Uitgangspunten bij het vaststellen PE-actualiteiten 2015

- a) Onderwerpen die **wel** onder Wft-PE vallen:
- actuele ontwikkelingen en relevante actualiteiten in het kader van Wft-Permanente Educatie zijn onderwerpen waarvan de financiële adviseur op wettelijk minimumniveau kennis moet hebben. Best practice wordt niet beoogd door de wetgever;
 - actualiteiten die betrekking hebben op wet-en regelgeving die zeker worden geïmplementeerd (minimaal aangenomen zijn door de Eerste Kamer, beleid van ministeries en belangrijke jurisprudentie die bepaalde consequenties hebben);
 - officiële richtlijnen en gedragscodes (bijv. AFM, Kifid) voor zover deze nieuw zijn en impact hebben op het adviestraject;
 - bedrijfsregelingen of wetgeving die van belang zijn voor de *adviespraktijk*.
- b) Onderwerpen die **niet** onder Wft-PE vallen:
- actualiteiten die betrekking hebben op periodieke aanpassingen van bedragen, limieten, indexeringen etc., tenzij deze het gevolg zijn van structuurwijziging of wijziging van relevante wet- en regelgeving;
 - voorgenomen wetswijzigingen;
 - maatschappij-specifieke of -generieke productinformatie (zoals zgn. 'franje' dekkingen);
 - actualiteiten ouder dan één jaar, tenzij ze nog steeds belangrijk zijn of doorwerken in de huidige tijd.
- c) Bij het vaststellen van PE-actualiteiten is rekening gehouden met de zwaarte van de PE-stof per module. Uitgangspunt is om deze in 2015 zo veel mogelijk gelijk te houden met die van 2014. Dat is ook de reden dat er geen nieuwe toetstermen zijn opgenomen;

-
- d) Er is rekening gehouden met de positie van de modules in de beroepskolom (zie ook illustratie Wft-vakbekwaamheidsbouwwerk). De PEplus-examens examineren immers per beroepskwalificatie:
- a. actualiteiten die voor elke diplomahouder van belang zijn, zijn opgenomen in de basismodule (met een mogelijke verdieping van de betreffende actualiteit in een bovenliggende vakinhoudelijke module);
 - b. een onderwerp dat bevestigd wordt in de lagere module hoeft niet nog eens bevestigd te worden in de hogere module (behoudens verdieping, zie punt a). Dat geldt met name voor de module Vermogen. Veel fiscale wijzigingen zijn opgenomen in 'Vermogen'; deze komen dan niet terug in de module 'Hypothecair krediet' of 'Pensioenverzekeringen';
 - c. met betrekking tot actualiteiten die niet in eenzelfde kolom zitten, bijvoorbeeld Inkomen en Vermogen of Inkomen en Schade, geldt dat ze dan in beide modules worden opgenomen. Hiervoor is geen verticale weging mogelijk;
 - d. met betrekking tot de relevantie van een actualiteit heeft de PE-commissie een afweging gemaakt of deze in de PE-actualiteiten 2015 zou moeten worden opgenomen (en dus kan worden geëxamineerd vanaf 2015) of dat deze valt onder de open norm 'permanent actueel vakbekwaam';
 - e. sommige actualiteiten hebben betrekking op voorgenomen kabinetsbesluiten t.g.v. Prinsjesdag. Voor zover van toepassing zullen: 'Prinsjesdag-besluiten' worden meegenomen in de PE-actualiteiten 2015

Hoofdstuk 2 Actualiteiten 2015 Wft-module Basis

Relevante actuele ontwikkelingen	Toetsterm	Tax.code
<u>Wijziging Successiewet (PE-actualiteit 2014)</u> Kinderen die een woning erven die niet verkocht is mogen betaling van erfbelasting uitstellen.	1a.6	k
<u>Wijzigingen in de algemene heffingskorting en in de arbeidskorting per 1-1-2014</u> Voor de algemene heffingskorting werd op Prinsjesdag 2013 bekend gemaakt dat deze inkomensafhankelijk zal worden gemaakt; - Voor lage inkomens zal de maximale arbeidskorting in vier jaar tijd stijgen. Om nivellering te bereiken, zal de arbeidskorting voor hogere inkomens in vier jaar tijd afnemen tot nihil.	1a.8	k
<u>Hypotheekvormen (PE-actualiteit 2014)</u> Door het Woonakkoord kunnen niet alle hypotheekvormen ongebreideld gebruikt worden.	1c.23	k
<u>Wet Werk en Zekerheid</u> Op 10 juni 2014 is de Wet Werk en Zekerheid door de Eerste Kamer aangenomen. De belangrijkste wijzigingen in deze wet zijn: - aanpassing ketenbepaling: vast contract voor flexwerkers na 2 jaar en verlenging van de tussenperiode van drie naar zes maanden; - één vaste voorgeschreven route voor ontslag; - invoering transitievergoeding	1d.7,1d.9	k,k

Hoofdstuk 3 Actualiteiten 2015 Wft-module Zorgverzekeringen

Relevante actuele ontwikkelingen	Toetsterm	Tax.code
----------------------------------	-----------	----------

<p><u>WMO 2015 per 9 juli 2014 aangenomen</u></p> <p>De Wet Maatschappelijke Ondersteuning (Wmo) is in 2007 in werking getreden en betreft een van de grootste systeemwijzigingen in het sociale domein. NB 9 juli 2014 is de nieuwe WMO door de Eerste Kamer aangenomen. Zie http://www.eerstekamer.nl/wetsvoorstel/33841_wet_maatschappelijke. De wet is weliswaar aangenomen, maar is niet zeker of hij op 1 januari 2015 in werking treedt.</p>	1a.1,1i.1	k,b
<p><u>College van Zorgverzekeringen (CVZ)</u></p> <p>Per 1 april 2014 is de naam van het College van Zorgverzekeringen (CVZ) veranderd in Zorginstituut Nederland. Daarnaast is het takenpakket van het Zorginstituut uitgebreid met nieuwe taken: het verbeteren van de kwaliteit van de zorg in het algemeen en het bevorderen van beroepen en opleiding in de zorg.</p>	1a.3	k
<p><u>Nationaal Contactpunt</u></p> <p>Het NCP heeft als doel patiënten in staat (vervolg) te stellen om op een verantwoorde wijze gebruik te maken van hun rechten op grensoverschrijdende gezondheidszorg via het bieden van informatie</p>	1a.3	k
<p><u>Wet Werk en Zekerheid</u></p> <p>Op 10 juni 2014 is de Wet Werk en Zekerheid door de Eerste Kamer aangenomen. De belangrijkste wijzigingen in deze wet zijn:</p> <ul style="list-style-type: none"> - aanpassing ketenbepaling: vast contract voor flexwerkers na 2 jaar en verlenging van de tussenperiode van drie naar zes maanden; - één vaste voorgeschreven route voor ontslag; - invoering transitievergoeding 	1c.2, 1c.4	k,k
<p><u>De belangrijkste wijzigingen in de dekking van de basisverzekering</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - Enkele aanspraken uit de Algemene Wet Bijzondere Ziektekosten (AWBZ) - Geriatrische revalidatiezorg - Prenatale testen 	1d.1, 1i.1	b,b
<p><u>Uitspraak Hoge Raad 11 juli 2014 .</u></p> <p>Volgens de uitspraak van de Hoge Raad de vergoeding minimaal 75% zijn van het gecontracteerde tarief indien een verzekerde naar een niet-gecontracteerde zorgverlener gaat.</p>	1d.2	b

Hoofdstuk 4 Actualiteiten 2015 Wft-module Consumptief Krediet

Relevante actuele ontwikkelingen	toetsterm	Tax.code
<u>geen</u>		

Hoofdstuk 5 Actualiteiten 2015 Wft-module Schadeverzekeringen Particulier

Relevante actuele ontwikkelingen	Toetsterm	Tax.code
<u>College van Zorgverzekeringen (CVZ)</u> Per 1 april 2014 is de naam van het College van Zorgverzekeringen (CVZ) veranderd in Zorginstituut Nederland. Daarnaast is het takenpakket van het Zorginstituut uitgebreid met nieuwe taken: het verbeteren van de kwaliteit van de zorg in het algemeen en het bevorderen van beroepen en opleiding in de zorg.	1a.3	b
<u>Nationaal Contactpunt</u> Het NCP heeft als doel patiënten in staat (vervolg) te stellen om op een verantwoorde wijze gebruik te maken van hun rechten op grensoverschrijdende Gezondheidszorg d.m.v het bieden van informatie	1a.3	b
<u>Eén systeem voor vastlegging van het aantal schadevrije jaren</u> Per 1 april 2014 hanteren alle autoverzekeraars die bij het Verbond zijn aangesloten één systeem voor vastlegging van de schadevrije jaren.	1a.10	k
<u>Wijzigingen in de dekking van de basisverzekering</u> <ul style="list-style-type: none"> - Enkele aanspraken uit de Algemene Wet Bijzondere Ziektekosten (AWBZ) - Geriatrische revalidatiezorg - Prenatale testen 	1d.1	b
<u>Uitspraak Hoge Raad 11 juli 2014</u> Vergoeding voor niet-gecontracteerde zorg onder een naturapolis Volgens de uitspraak van de Hoge Raad de vergoeding minimaal 75% zijn van het gecontracteerde tarief. (ECLI:NL:HR:2014:1646: vrije artsenkeuze bij naturapolissen)	1d.2	k
<u>Vrije advocatenkeuze</u> De Hoge Raad heeft uitspraak (21 februari 2014) gedaan over vrije advocaatkeuze. De gevolgen van de uitspraak van de Hoge Raad over de vrije advocaatkeuze voor zover deze van belang zijn voor de adviespraktijk. De mogelijke gevolgen zijn: <ul style="list-style-type: none"> - Aanpassing polisvoorwaarden - Verhoging premie 	1h.29	b

Hoofdstuk 6 Actualiteiten 2015 Wft-module Schadeverzekeringen Zakelijk

Relevante actuele ontwikkelingen	toetsterm	Tax.code
<p><u>Cyberverzekeringen</u></p> <p>De kandidaat kent het fenomeen cyberverzekering.</p>	1c.2	k
<p><u>De Verbeterde Risicoklasse indeling (Vrki) is in januari 2014 aangepast.</u></p> <p>De VRKI 2014 sluit beter aan op de markt waar verschillende partijen gebruik maken van het instrument VRKI. De adviseur dient op de hoogte te zijn van de aanpassingen van de verbeterde risicoklassen.</p>	1c.5, 1c.6 2d.1 , 2d.2 en 1e.1	k,k,v,v,k
<p><u>Nieuwe Bedrijfsregeling Brandregres</u></p> <p>Het VvV heeft besloten per 1-1-2014 de volgende aanpassingen aan de Bedrijfsregeling te doen: Voor niet-particulieren wordt de huidige regeling vervangen en zou de volledige schade op hen kunnen worden verhaald. De aanpassingen kunnen van belang zijn voor de adviespraktijk. De adviseur dient de gevolgen van de wijzigingen te onderkennen.</p>	1e.2 , 1e.24 en 1i.24	b,k,b
<p><u>Schaderegeling co-assurantie</u></p> <p>Het resultaat is het convenant 'Schaderegeling co-assurantie', een document waarin tot uitdrukking komt wat de klant minimaal mag verwachten met betrekking tot het schaderegelingsproces. Het doel hiervan is het schaderegelingsproces te versnellen en de rol van alle betrokken partijen – verzekeraars, makelaars en experts – te verduidelijken</p>	1i.1 ,1i.6	b,b

Hoofdstuk 7 Actualiteiten 2015 Wft-module Vermogen

Relevante actuele ontwikkelingen	toetsterm	Tax.code
<u>Pensioenakkoord</u> - de consequenties voor (lijfrente) bijsparen van de leeftijdverhoging - max € 100.000 pensioengevend salaris.	1b.1	b
<u>Nieuwe wet werk en Zekerheid</u> - de transitievergoeding in plaats van de gouden handdruk	1b.9	b
<u>Vervallen halfwezenuitkering in de Anw</u> Voor nabestaanden met een kind jonger dan 18 jaar is de halfwezenuitkering vervallen. Tegelijkertijd gaat voor deze groep de nabestaandenuitkering omhoog; nabestaanden met kinderen jonger dan 18 jaar ontvangen een uitkering ter hoogte van 90% van het netto minimumloon. Dit staat in de nieuwe Wet vereenvoudiging regelingen SVB.	1b.9,1m5	b,k
<u>Wijzigingen AOW:</u> -twee woningen regel, -afschaffing partner toeslag, -strengere voorwaarden inkoop AOW	1m.5	k
<u>Wijzigingen in de Wet Werk en Bijstand</u> In het Wetsvoorstel Wet maatregelen Wet werk en bijstand en enkele andere wetten zijn enkele wijzigingen in de WWB opgenomen. De belangrijkste zijn dat bijstandsgerechtigden passende arbeid moeten accepteren, dat bij misdragingen de bijstandsuitkering voor maximaal drie maanden kan worden stopgezet, de invoering van de kostendelersnorm en de verruiming van de criteria voor bijzondere bijstand.	1p.6	b
<u>KEW/BEW/SEW</u> Vragen en antwoorden over het overgangsrecht KEW, SEW en BEW 27 juni 2014; uitleg over een aantal begrippen http://www.rijksoverheid.nl/documenten-en-publicaties/brochures/2013/03/25/vragen-en-antwoorden-over-besluit-blkb-13-322-kew-sew-bew.html	2g.2	v

Relevante actuele ontwikkelingen	toetsterm	Tax.code
<p><u>Tijdelijke verruiming van de inkeerregeling voor zwartsparenders</u></p> <p>Tot 1 juli 2014 geldt een tijdelijke verruiming van de inkeerregeling. De staatssecretaris van Financiën heeft besloten bij vrijwillige verbetering vóór 1 juli 2014 de boete te matigen tot nihil. In de periode tussen 1 juli 2014 en 1 juli 2015 herleeft de 'oude' inkeerregeling weer. Vanaf 1 juli 2015 wordt de inkeerregeling verscherpt.</p>	4a.1	pg

Hoofdstuk 8 Actualiteiten 2015 Wft-module Inkomen

Relevante actuele ontwikkelingen	Toetsterm	Tax.code
<p><u>Wijzigingen in het wetsvoorstel Wet Werk en Zekerheid</u></p> <p>De voorstellen uit dit wetsvoorstel hebben betrekking op het flexrecht, het ontslagrecht en de Werkloosheidswet</p>	1b.1,1d.2	k,b
<p><u>Kamerbrief over de Participatiewet en het quotum na het Sociaal akkoord (27 juni 2013)</u></p> <p>Op 27 juni 2013 heeft de staatssecretaris van Sociale Zaken en Werkgelegenheid, Jetta Klijnsma, een brief naar de Tweede Kamer gestuurd, waar in hoofdlijnen de vormgeving van de Participatiewet en het quotum worden weergegeven.. (De PE-actualiteit is beperkt tot de loonkostensubsidie en de quotumwet)</p>	1b.1,1b.6, 1i.1	k,k,b
<p><u>Terugkeerprijs Ziektewet</u></p> <p>Gevolgen voor advisering eigen risicodragers</p>	1b.1, 1i.14	k,k
<p><u>Wet hervorming kindregelingen</u></p> <p>Op 3 september 2013 heeft minister Asscher een wetsvoorstel ingediend ter hervorming van de kindregelingen. Het aantal kindregelingen wordt beperkt van elf naar vier regelingen. Op deze manier wil de minister het stelsel vereenvoudigen, werken lonend maken en inkomensondersteuning bieden daar waar het nodig is.</p>	1b.2	b
<p><u>Premiekorting WW</u></p> <p>Nieuwe korting bij in dienst nemen jongere WW- of WWB'ers</p>	1b.6	k

Hoofdstuk 9 Actualiteiten 2015 Wft-module Hypothecair Krediet

Relevante actuele ontwikkelingen	toetsterm	Tax.code
<p><u>Wijziging buitenlandsbelastingplichtige</u></p> <p>Voor grensarbeiders kan dit betekenen dat ze deel of geheel het recht op renteaftrek verliezen</p>	1a.1	b
<p><u>Verlaging btw-tarief bij renovatie en onderhoud van woningen</u></p> <p>Het lage btw-tarief op verbouwingen en renovaties wordt met een half jaar verlengd.</p>	1a.1	b
<p><u>Restschuldfinanciering</u></p> <p>de aftrekbaarheid van de rente op restschuld wordt verlengd van tien tot vijftien jaar.</p>	1a.1	b
<p><u>Fiscale wijziging hypotheekrente aftrek</u></p> <p>Vanaf 2014 verlaagt de overheid het maximale aftrektarief in de 4e schijf van 52% stapsgewijs naar 38% in stappen van 0,5% per jaar.</p>	1a.1	b

Relevante actuele ontwikkelingen	toetsterm	Tax.code
<p><u>Bevordering doorstroming huizenmarkt</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - de maximale periode voor de aftrek van rente op restschulden verlengd van tien naar vijftien jaar. Deze verlenging geldt voor restschulden die zijn ontstaan in de periode van 29 oktober 2012 tot en met 2017. - Verlenging periode van dubbele renteaftrek bij verhuizing permanent - Herleven hypotheekrenteaftrek na verhuur blijft bestaan 	1a.1, 1e.7, 1e.11, 1h.3, 1h.4	b,b,b,b,b
<p><u>Vruchtgebruik en renteaftrek</u></p> <p>Goedkeuring van minister over renteaftrek bij vruchtgebruik</p>	1a.1	k
<p><u>Voorwaarden en Normen NHG 2014 en 2015</u></p> <p>De kandidaat kent de meest recente Voorwaarden en Normen. De kandidaat kan de meest recente Voorwaarden en Normen toepassen voor het opstellen van een passend hypotheekconstructie. Voor offertes vanaf 1 januari 2015 gelden de V&N 2015-1. Voor offertes vanaf 1 juli 2015 zijn dit de V&N 2015-2.</p> <p>Aanscherping regels NHG m.b.t. kwijtschelding van restschulden- restschulden meefinancieren in NHG- gefaseerde verlaging NHG-grens naar € 245.000 per 1/7/2015 - verhoging NHG-premie van 0,85% naar 1 %</p> <p>Op 1 mei 2013 zijn de gewijzigde voorwaarden en normen van de Nationale Hypotheek Garantie (NHG) bekendgemaakt. Deze wijzigingen zijn al goedgekeurd door de Raad van Commissarissen en de Minister voor Wonen en Rijksdienst en zijn ingegaan op 1 juli 2013, waarbij de datum van de hypotheekofferte bepalend is.</p> <p>Na overleg met het Waarborgfonds Eigen Woning (hierna: WEW) en verschillende geldverstreckers heeft minister Blok, voor Wonen en Rijksdienst, besloten dat restschulden vanaf 1 januari 2014 ook onder de NHG kunnen worden gefinancierd. Dit laat de minister in een brief aan de Tweede Kamer weten.</p>	1a.2, 1a.3, 3c.1	b,b,c
<p><u>Uitzondering provisieverbod</u></p> <p>Wanneer is er sprake van uitzondering op het provisieverbod (bij achterstanden)</p>	1a.3	b
<p><u>Wijziging starterslening</u></p> <p>Per 1 april zijn 2014 voorwaarden starterslening gewijzigd.</p>	1b.6	b

Hoofdstuk 10 Actualiteiten 2015 Wft-module Pensioenverzekeringen

Relevante actuele ontwikkelingen	Toetsterm	Tax.code
<p><u>Wijziging Witteveenkader 2015</u></p> <p>Aanpassing Witteveenkader 2015 -wijzigingen staffels, -wijzigingen opbouwpercentages -gevolgen partnerpensioen</p> <p>Daarnaast besluit BLKB2014-351: Belangrijke informatie over overgangsmatregelen</p>	1h.1, 1h.2, 1i.10	k,b,b
<p><u>Naast nettolijfrente ook nettopensioen</u></p> <p>3 maart jl. vond het wetgevingsoverleg over de 'Nouvelle Witteveenkader' in de Tweede Kamer plaats. Daar is de wens naar voren gekomen om nettopensioen in de wet te introduceren, naast de nettolijfrente. Inmiddels heeft staatssecretaris Wiebes van Financiën de contouren van dit nettopensioen geschetst in een brief aan de Tweede Kamer (28 maart 2014, kenmerk AFP/2014/252).</p>	2g.5	v