

BIJLAGE 1

Terugkoppelingsdocument PE-actualiteiten 2015 (marktinventarisatie juni/juli 2014)

In dit document geeft het CDFD een terugkoppeling op hoofdlijnen op de ontvangen actualiteiten voor de PEplus-examens vanaf 1 januari 2015.

Het College is alle deelnemers erkentelijk voor hun waardevolle bijdrage. De PE-commissie van het CDFD heeft de actualiteiten voor zover relevant en van toepassing verwerkt in de Consultatie PE Actualiteiten 2015. De criteria die hierbij zijn gehanteerd staan vermeld in het Consultatiedocument, paragraaf 8.

Redenen om een bepaalde actualiteit **niet** op te nemen zijn:

- het betreffen 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;
- het betreffen **voorgenomen** wetswijzigingen;
- het betreft maatschappij-specifieke of -generieke productinformatie (zoals zgn. 'franje' dekkingen);
- het betreffen actualiteiten ouder dan één jaar, tenzij ze nog steeds belangrijk zijn of doorwerken in de huidige tijd.
- Het betreffen actualiteiten die in de optiek van de PE-commissie onvoldoende gewicht hebben om opgenomen te worden in de PE-actualiteiten en dus niet een onderwerp kunnen zijn van PEplus-examinering vanaf 1 januari 2015.
- Het betreffen actualiteiten die weliswaar relevant zijn maar van een dusdanige algemene bekendheid zijn dat van toetsing weinig toegevoegde waarde wordt verwacht.

Vermelding in dit overzicht houdt niet automatisch in dat het onderwerp wordt geselecteerd als relevante PE-actualiteit.

1. Module Basis

| | Onderwerp | Toetsterm | Reactie van: | wel | niet | Afwijzingsreden/bijzonderheden |
|---|--|-----------|--|-----|------|---|
| 1 | Geregistreerd partnerschap De mannelijke geregistreerde partner wordt automatisch als vader aangemerkt van het kind dat wordt geboren uit de vrouwelijke geregistreerde partner. Zie ook: Zie http://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/trouwen-samenlevingscontract-en-geregistreerd-partnerschap/trouwen-en-geregistreerd-partnerschap | 1a.4 | Welten Opleidingen | | x | Geen/onvoldoende relevante ontwikkeling |
| 2 | Duo moederschap Het duomoederschap is mogelijk zonder tussenkomst rechter. Op 1 april 2014 is een wetwijziging in werking getreden. Deze wijziging regelt het juridisch ouderschap van duomoeders. Tot voor kort kon de duomoeder alleen door adoptie juridisch ouder van het kind van haar partner worden. Met ingang van 1 april 2014 kan het juridisch ouderschap van de duomoeder ook automatisch bij de geboorte van het kind of door erkenning van het kind ontstaan. Zie voor voorwaarden: http://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/erkenning-kind/vraag-en-antwoord/wat-is-de-overheid-van-plan-met-het-ouderschap-van-een-duomoeder.html | 1a.4 | Welten Opleidingen, Hoffelijk Financiële Training & Coaching | | x | Geen/onvoldoende relevante ontwikkeling |

| | Onderwerp | Toetsterm | Reactie van: | wel | niet | Afwijzingsreden/bijzonderheden |
|---|--|------------|--|-----|------|---|
| 3 | Publicatieplicht voor ANBI's Voor instellingen die de ANBI-status hebben verworven, geldt vanaf 1 januari 2014 de publicatieplicht. ANBI's moeten dan bepaalde gegevens online openbaar maken. Die gegevens omvatten bijvoorbeeld het beloningsbeleid van de bestuurders, een overzicht van de inkomsten en kosten en de beoogde bestedingen als het een vermogensfonds betreft. | 1a.6 | Hoffelijk Financiële Training & Coaching | | x | Geen/onvoldoende relevante ontwikkeling |
| 4 | Beperkte gemeenschap van goederen op handen Vanuit de Tweede Kamer bleek in 2013 al een grote behoefte om het huwelijksvermogensrecht verder te moderniseren. Het huidige wetsvoorstel moet er dan ook voor zorgen dat de voorhuwelijks bezittingen en schulden niet meer standaard gaan behoren tot de gemeenschap. Dit moet ook gaan gelden voor erfenissen en schenkingen die niet onder uitsluiting zijn verkregen | 1a.4 | Hoffelijk Financiële Training & Coaching | | x | nog geen definitieve wetswijziging |
| 5 | Mantelzorg in combinatie met een AOW-uitkering Voor de AOW is de kostendelersnorm (in de WWB) uitgesteld tot 1 juli 2016. Inmiddels is een amendement ingediend om de kostendelersnorm niet in te voeren in de AOW. Verder is een motie ingediend om de alleenstaandenuitkering niet te verlagen als er sprake is van mantelzorg | 1a.4, 1d.8 | Hoffelijk Financiële Training & Coaching | | x | nog geen definitieve wetswijziging |

| | Onderwerp | Toetsterm | Reactie van: | wel | niet | Afwijzingsredenen/bijzonderheden |
|---|--|------------|--|-----|------|---|
| 6 | Regeling onverwachte schuld uit erfenis Regeling van de staatssecretaris van Veiligheid en Justitie die er in grote lijnen op neer komt dat erfgenamen naar de kantonrechter kunnen stappen om op deze manier een ontheffing voor een onverwachte schuld uit een erfenis te krijgen (Wetsvoorstel Bescherming erfgenamen tegen onverwachte schulden, 5 februari 2014). | 1a.5 | Hoffelijk Financiële Training & Coaching | | x | nog geen definitieve wetwijziging |
| 7 | Eindrapport Commissie van Dijkhuizen Maandag 17 juni 2013 is het eindrapport van de Commissie Van Dijkhuizen aan de staatssecretaris overhandigd. Het rapport bevat verschillende adviezen, verdeeld over de drie boxen. | 1a.8 | Hoffelijk Financiële Training & Coaching | x | x | Afhankelijk van uitkomst Prinsjesdag |
| 8 | Versoepeling regels “lattende “ AOW-ers Per 1 februari 2014 worden de regels voor AOW’ers met een LAT-relatie (living apart together) versoepeld. Dat betekent concreet dat de lattende AOW’ers beiden recht houden op de alleenstaanden AOW. Ofwel, samen een in totaal 40% hogere AOW uitkering dan een getrouwd AOW-paar ontvangt | 1a.8, 1d.4 | Hoffelijk Financiële Training & Coaching | | x | Geen/onvoldoende relevante ontwikkeling |
| | | | | | | |

| | Onderwerp | Toetsterm | Reactie van: | wel | niet | Afwijzingsredenen/bijzonderheden |
|----|--|-----------|--|-----|------|---|
| 9 | Afschaffen keuzerecht voor buitenlandse belastingplichtigen In het Belastingplan 2014 wordt met ingang van 2015 de keuzeregeling voor buitenlandse belastingplichtigen voor binnenlandse belastingplicht afgeschaft. Daarvoor in de plaats komt de regeling van kwalificerende buitenlandse belastingplichtigen. | 1a.8 | Hoffelijk Financiële Training & Coaching | | x | Geen/onvoldoende relevante ontwikkeling |
| 10 | Wijzigingen in de algemene heffingskorting en in de arbeidskorting per 1-1-2014 Plannen Prinsjesdag 2013:- Voor de algemene heffingskorting werd op Prinsjesdag 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 | Hoffelijk Financiële Training & Coaching | x | | |
| 11 | chipknip Vanaf 1 januari 2015 wordt de chipknip niet meer geaccepteerd. Zie ook: http://www.betalvereniging.nl/nieuws/chipknip-verdwijnt/ | 1b.4 | Welten | | x | Geen/onvoldoende relevante ontwikkeling |

| | Onderwerp | Toetsterm | Reactie van: | wel | niet | Afwijzingsredenen/bijzonderheden |
|----|---|------------|--|-----|------|--|
| 12 | Sepa Overgang op SEPA / IBAN 1 augustus 2014. Definitieve invoering van SEPA en de gevolgen voor het betalingsverkeer. Zie ook: http://www.overopiban.nl/ | 1b5 | Welten | | x | niet-impactvolle richtlijn, publicatie of bedrijfsregeling |
| 13 | Depositogarantiestelsel EU Wijzigingen in verband met ontwikkelingen bankenunie. Uitkeringstermijn wordt verkort, stelsel wordt vooraf gefinancierd i.p.v. achteraf. Zie ook: http://www.nvb.nl/themas/toezicht/1772/depositogarantiestelstel.html | 1b.21 | Welten | | x | Geen/onvoldoende relevante ontwikkeling |
| 14 | Wet Werk en Zekerheid 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 | Hoffelijk Financiële Training & Coaching | x | | Actualiteit wordt tevens als verdieping opgenomen in PEplus Inkomen (zie actualiteitsnummer 90) en PEplus Vermogen zie actualiteitsnummer (26) |

| | Onderwerp | Toetsterm | Reactie van: | wel | niet | Afwijzingsreden/bijzonderheden |
|----|--|--|--|-----|------|--|
| 15 | Wetsvoorstel Wijzigingswet financiële markten 2015 In onderhavig wetsvoorstel wordt uitvoering gegeven aan een drietal onderdelen uit het regeerakkoord. Hierdoor wordt onder andere de Wft gewijzigd. De belangrijkste onderdelen van dit wetsvoorstel betreffen: - De uitbreiding van de geschiktheids- en betrouwbaarheidstoetsing; - De uitbreiding van de bankierseed (eed of belofte in de financiële sector); - De wet bekostiging financieel toezicht. | 1f.1, 1f.13, 1f.14, 1f.20 en 1f.33 | Hoffelijk Financiële Training & Coaching | x | | |
| 16 | Schrappen van een aantal kindregelingen Momenteel zijn er van overheidswege elf kindregelingen actief. In 2015 moeten er nog maar vier regelingen over zijn. De vier regelingen die in 2015 over blijven, zijn de kinderbijslag, het kindgebonden budget, de combinatiekorting en de kinderopvangtoeslag. Alleen voor de laatste twee gelden geen wijzigingen. | 1 ^e .6 | Hoffelijk Financiële Training & Coaching | x | | Wordt opgenomen in PEplus Inkomen ipv PEplus Basis |
| 17 | De fiscale gevolgen van het provisieverbod Standpunt van de Kennisgroep Verzekeringsproducten inzake de fiscale gevolgen van het provisieverbod (13 augustus 2013). Uit deze standpunten blijkt dat klanten als gevolg van het provisieverbod een stuk duurder uit zijn dan voorheen. | 1f7,1f.8 | Hoffelijk Financiële Training & Coaching | | x | Geen/onvoldoende relevante ontwikkeling |

| | Onderwerp | Toetsterm | Reactie van: | wel | niet | Afwijzingsredenen/bijzonderheden |
|----|--|------------------------------|---|-----|------|--|
| 18 | <p>Publicatie AFM: provisieverbod geen belemmering om klanten met betalingsproblemen te helpen</p> <p>De AFM geeft aan dat de wet niet vereist dat financieel adviseurs aan klanten, die in financieel zwaar weer verkeren, een rekening voor advies sturen. Huishoudens met betalingsproblemen bij de hypotheek hebben er baat bij dat de hypotheekaanbieder hen actief benadert om tot een oplossing te komen</p> | 1f.8 | Hoffelijk Financiële Training & Coaching | x | | Wordt opgenomen in PEplus Vermogen) en PE-plus Inkomen in plaats van PEplus Basis |
| 19 | <p>Invoering algemene zorgplicht voor financiële dienstverleners (artikel 4:24a Wft)</p> <p>In het wetsvoorstel Wijzigingswet financiële markten wordt een algemene zorgplicht voor financiële dienstverleners vastgelegd in de Wet op het financieel toezicht</p> | 1f.15 t/m 1f.17, 1f.33 | Hoffelijk Financiële Training & Coaching. | x | | |
| 20 | <p>Overheidsbijdrage toezicht geschrapt</p> <p>Het is de bedoeling dat de bijdrage van de overheid voor het financieel toezicht met ingang van 1 januari 2015 wordt afgeschaft. Hiermee wordt een besparing van € 40 miljoen bewerkstelligd.</p> | 1f.20 | Hoffelijk Financiële Training & Coaching | | x | Geen/onvoldoende relevante ontwikkeling |

| | Onderwerp | Toetsterm | Reactie van: | wel | niet | Afwijzingsreden/bijzonderheden |
|----|--|-----------|--------------|-----|------|---|
| 21 | Bevoegdheden vakbekwaamheid Wijzigingen in vakbekwaamheidsbouwwerk en de gevolgen daarvan voor medewerkers (diplomaplicht, permanent actueel, adviseren/informeren (bemiddelen), etc. : wanneer zijn Wft diploma's vereist en in welke situaties (bij niet adviseren) kan de vakbekwaamheid worden geborgd in het bedrijfsvoeringsmodel? | 3d | VFN | | x | Geen/onvoldoende relevante ontwikkeling |

2. Module Consumptief Krediet

| | Onderwerp | toetsterm | Reactie | Wel | Niet | Afwijzingsreden/bijzonderheden |
|----|---|--------------------|---|-----|------|---|
| 22 | Markt flitskredieten ingestort na optreden AFM Flitskredieten met torenhoge kosten kunnen nog altijd worden afgesloten. Een doorn in het oog van de AFM. De markt van flitskredieten is door handhavend optreden van de AFM in 2 jaar ingestort van een omzet van € 18 miljoen, naar slechts € 300.000,- in 2013 | 1a.1, 1a.2 en 1b.3 | Hoffelijk Financiële Training & Coaching. | | x | Geen/onvoldoende relevante ontwikkeling |
| 23 | Leenstelsel Vanaf september 2015 wordt het leenstelsel ingevoerd. Dit komt ter vervanging van de studiefinanciering. Dit is een toekomstige ontwikkeling, maar kan nu al wel van invloed zijn op het te geven advies. Zie ook: http://www.rijksoverheid.nl/nieuws/2014/05/28/studievoorschot-maakt-investering-tot-1-miljard-mogelijk.html | 1 ^e .4 | Welten | | x | Geen/onvoldoende relevante ontwikkeling |

| | Onderwerp | Toetsterm | Reactie van: | wel | niet | Afwijzingsreden/bijzonderheden |
|----|---|-------------------|---|-----|------|---|
| 24 | <p>AFM maakt einde aan kwijtscheldingsfaciliteit bij krediet</p> <p>Kwijtscheldingsfaciliteiten bij consumptief kredietproducten vindt de AFM niet in het belang van de consument. De AFM acht het in het belang van de consument en in het belang van een gelijk speelveld dat in de markt alleen reguliere betalingsbeschermers worden aangeboden waarbij consumenten de wettelijke bescherming kunnen genieten die voor deze producten geldt.</p> | 1 ^e .4 | Hoffelijk Financiële Training & Coaching. | | x | Geen/onvoldoende relevante ontwikkeling |

3. Module Vermogen

| | Onderwerp | toetsterm | Reactie van | wel | Niet | Afwijzingsredenen/bijzonderheden |
|----|--|-----------|--|-----|------|--|
| 25 | Pensioenakkoord De vele veranderingen binnen pensioenen hebben veel impact op de vermogensadviseur aangezien meer consumenten moeten gaan bijsparen in privé . | 1b.1 | Welten | x | | Aanvulling: <ul style="list-style-type: none"> - Betreft de consequenties (lijfrente) bijsparen, leeftijd verhoging en max € 100.000 pensioengevend salaris. - Actualiteit wordt verder als verdieping opgenomen in PE-plus-Pensioen |
| 26 | Nieuwe Wet Werk en Zekerheid De nieuwe regels moeten de adviseurs weten om een goed advies te kunnen geven. | 1b.9 | Welten. | x | | Aanvulling: Betreft alleen de transitievergoeding. Andere onderdelen zie PE-plus Basis (nr 14) |
| 27 | Vervallen halfwezenuitkering in de Anw Voor nabestaanden met een kind jonger dan 18 jaar komt de halfwezenuitkering te 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 | Hoffelijk Financiële Training & Coaching | x | | |

| | Onderwerp | Toetsterm | Reactie van: | wel | niet | Afwijzingsredenen/bijzonderheden |
|----|---|------------|--|-----|------|--|
| 28 | Staatssecretaris actualiseert het besluit renteaftrekbeperking Het besluit van 23 december 2005 (nr. CPP2005/2662M), omtrent renteaftrekbeperkingen, is op 25 maart 2013 door middel van wederom een besluit (nr. BLKB2013/110M) geactualiseerd door staatssecretaris Weekers en hiermee aangepast aan nieuwe wetgeving en jurisprudentie | 1c.1, 1c.2 | Hoffelijk Financiële Training & Coaching | | x | Geen/onvoldoende relevante ontwikkeling |
| 29 | Risicometer Risicometer is niet voor alle beleggingen geschikt, adviseur moet hiervan op de hoogte zijn. | 1d.2 | Welten | | x | Geen/onvoldoende relevante ontwikkeling |
| 30 | Beleggingsobjecten Zijn de laatste tijd zeer veel misstanden bij beleggingsobjecten, adviseur moet zich goed bewust zijn van de risico 's en voor wie dit soort beleggingen interessant zijn. | 1g.7 | Welten | | x | Geen/onvoldoende relevante ontwikkeling |
| 31 | Provisieverbod Adviseur moet weten wat wel en niet mag met betrekking tot kosten/verdiensten met betrekking tot beleggingsdiensten | 1k.3 | Welten | x | | Aanvulling: namelijk: per 1 januari 2014 |

| | Onderwerp | Toetsterm | Reactie van: | wel | niet | Afwijzingsreden/bijzonderheden |
|----|--|------------|--|-----|------|---|
| 32 | <p>Gewijzigde leeftijdsgrenzen voor tijdelijke oudedagslijfrenten</p> <p>Met ingang van 1 januari 2014 zijn de vroegste en uiterste ingangsdatum voor de tijdelijke oudedagslijfrente gekoppeld aan de AOW-leeftijd. Daarmee loopt de bepaling in de pas met de stapsgewijze ophoging van de AOW- en pensioenrichtleeftijd (per 1 januari 2013 in werking getreden)</p> | 1m.1, 1m.6 | Hoffelijk Financiële Training & Coaching | x | | |
| 33 | <p>Afschaffen partnertoeslag in de AOW</p> <p>In 2015 vervalt de partnertoeslag in de AOW. Mensen kunnen dan alleen nog toeslag krijgen als zij:- voor 1 januari 2015 gehuwd of samenwonend waren, en- voor 1 januari 2015 een gedeeltelijke of hele toeslag ontvingen, en - geboren zijn vóór 1 november 1949, of- geboren zijn in november of december 1949 en voor 1 april 2015 een gedeeltelijke of hele toeslag ontvingen.</p> | 1m.5 | Hoffelijk Financiële Training & Coaching | | x | Actualiteit ouder dan één jaar |
| 34 | <p>Verduidelijking twee-woningen-regel in de AOW</p> <p>In een brief aan de Tweede Kamer (8 november 2013) heeft staatssecretaris Jetta Klijnsma de criteria voor de twee-woningen-regel in de AOW verduidelijkt.</p> | 1m.5 | Hoffelijk Financiële Training & Coaching | | x | Geen/onvoldoende relevante ontwikkeling |

| | Onderwerp | Toetsterm | Reactie van: | wel | niet | Afwijzingsreden/bijzonderheden |
|----|---|-----------|--|-----|------|---|
| 35 | <p>Besluit van de staatssecretaris van Financiën over de partnerregeling voor mantelzorgers in de Successiewet (BLKB2013-909M)</p> <p>Na een uitspraak van de rechtbank Arnhem heeft voormalig staatssecretaris van Financiën Weekers goedgekeurd dat, voor de toepassing van de partnerregeling voor mantelzorgers bij overlijdensgevallen in de jaren 2010 en 2011 niet vereist is dat de verzorger over een mantelzorgcompliment beschikt</p> | 1m.7 | Hoffelijk Financiële Training & Coaching | | x | Geen/onvoldoende relevante ontwikkeling |
| 36 | <p>Uitspraak Hoge Raad inzake bedrijfsopvolgingsfaciliteit</p> <p>De vraag was of de BOF in strijd is met het gelijkheidsbeginsel. In juli 2012 werd door de rechtbank in Breda geoordeeld dat dit wel het geval is. Vervolgens werd deze uitspraak vernietigd door het gerechtshof in Den Bosch. De Hoge Raad heeft op 22 november 2013 beslist dat het oordeel van het gerechtshof juist is.</p> | 1m.7 | Hoffelijk Financiële Training & Coaching | | x | Boven wettelijk niveau |
| 37 | <p>Vervallen mantelzorgcompliment per 1-1-2015</p> <p>In een brief aan de Tweede Kamer (20 juli 2013) heeft staatssecretaris Van Rijn, laten weten dat het mantelzorgcompliment met ingang van 1 januari 2015 zal ophouden te bestaan. Hiermee verdwijnt tevens de hieraan gekoppelde vrijstelling voor mantelzorgers in de Successiewet</p> | 1m.7 | Hoffelijk Financiële Training & Coaching | | x | Geen/onvoldoende relevante ontwikkeling |

| | Onderwerp | Toetsterm | Reactie van: | wel | niet | Afwijzingsreden/bijzonderheden |
|----|---|-----------|--|-----|------|---|
| 38 | <p>Stamrecht</p> <p>In 2014 zijn diverse actualiteiten rondom stamrecht en het gebruikmaken van de vrijstelling naar buiten gekomen</p> <p>Afschaffing van de stamrechtvrijstelling</p> <p>Vanaf 1 januari 2014 is het niet langer mogelijk om nieuwe ontslagvergoedingen onder te brengen bij een bank, verzekeraar of in een stamrecht bv. Voor nieuwe gevallen verdwijnt dan namelijk de stamrechtvrijstelling. Mensen met reeds bestaande stamrechten krijgen de mogelijkheid om deze in 2014 ineens te laten uitkeren met een belastingvrijstelling van 20%.</p> | 1m.9 | Welten, Hoffelijk Financie Training & Coaching | x | | |
| 39 | <p>Hersteladvies</p> <p>Rondom beleggingsverzekeringen is weer een en ander te doen geweest. Adviseur moet weten hoe hij dit goed kan oplossen en welke compensatiemogelijkheden er zijn.</p> | 1o.1 | Welten | | x | Geen/onvoldoende relevante ontwikkeling |

| | Onderwerp | Toetsterm | Reactie van: | wel | niet | Afwijzingsreden/bijzonderheden |
|----|---|-----------|--|-----|------|--|
| 40 | Wijzigingen in de Wet Werk en Bijstand 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 maximal drie maanden kan worden stopgezet, de invoering van de kostendelersnorm en de verruiming van de criteria voor bijzondere bijstand | 1p.6 | Hoffelijk Financiële Training & Coaching | x | | Actualiteit wordt opgenomen in PEplus- Inkomen |
| 41 | Geen crisisheffing over opname uit levenslooptegoed Voormalig staatssecretaris Weekers van Financiën heeft op 7 maart 2013 bekendgemaakt dat werkgevers geen werkgeversheffing hoeven te betalen over loon dat voortvloeit uit de opname uit een Levensloopregeling. | 1o.1 | Hoffelijk Financiële Training & Coaching | | x | Actualiteit ouder dan één jaar |
| 42 | Tijdelijke verruiming van de inkeerregeling voor zwartsparenders 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. | 4a.1 | Hoffelijk Financiële Training & Coaching | x | | |

| | Onderwerp | Toetsterm | Reactie van: | wel | niet | Afwijzingsreden/bijzonderheden |
|----|---|-----------|--------------|-----|------|--|
| 43 | KEW/BEW/SEW Belastingdienst heeft weer antwoord gegeven op belangrijke vragen omtrent KEW/BEW/SEW, adviseur doet er goed aan om dit te weten. | 2g.2 | Welten | x | | Aanvulling: Voor wat betreft: Het verbreken partnerschap, omzetting KEW met niet gegarandeerd kapitaal naar SEW/BEW/ besluit 27 juni 2014 |

4. Module Hypothecair Krediet

| | Onderwerp | Toetster m- (en) | Reactie van; | wel | niet | Afwijzingsreden/bijzonderheden |
|----|--|---------------------------------|---|-----|------|--------------------------------------|
| 44 | Wijziging buitenlandsbelastingplichtige Voor grensarbeiders kan dit betekenen dat ze deel of geheel het recht op renteaftrek verliezen | 1a.1 | Welten | x | | |
| 45 | Schenk vrijstelling bij schenkingen i.v.m. eigen woning verhoogd naar € 100.000,- Een van de op Prinsjesdag 2013 aangekondigde maatregelen is het tijdelijk verhogen van de verhoogde, verhoogde schenkingsvrijstelling in de Successiewet naar € 100.000. De verhoogde schenkingsvrijstelling geldt van 1 oktober 2013 tot en met 31 december 2014. | 1a.1, 1a.4, 1e.3, 1h.5 | HoffelijkFinancieele Training & Coaching | x | x | Afhankelijk van uitkomst Prinsjesdag |
| 46 | Kamerbrief over de duur van hypotheekrenteaftrek bij trouwen De staatssecretaris van Financiën heeft op 19 juni 2013 Kamervragen beantwoord over de duur van hypotheekrenteaftrek indien mensen in gemeenschap van goederen trouwen. Deze vragen hadden betrekking op het feit dat er twee verschillende interpretaties bestonden van de regel dat hypotheekaftrek slechts mogelijk is voor een periode van 360 maanden. | 1a.1, 1a.3, 1h.3, 1h.4 | HoffelijkFinancieele Training & Coaching | | x | Actualiteit ouder dan één jaar |

| | Onderwerp | Toetster m | Reactie van: | wel | niet | Afwijzingsreden/bijzonderheden |
|----|---|---------------|---|-----|------|--|
| 47 | Fiscale wijziging hypotheekrente aftrek Vanaf 2014 verlaagt de overheid het maximale aftrektarief in de 4e schijf van 52% stapsgewijs naar 38% in stappen van 0,5% per jaar. | 1a.1 | OvFD | x | | |
| 48 | Verlaging btw-tarief bij renovatie en onderhoud van woningen Op 13 februari 2013 is het Woonakkoord gesloten. Eén van de maatregelen betreft het verlagen van het btw-tarief van 21% naar 6%. Het verlaagde tarief is van toepassing op arbeidskosten bij renovatie en herstel van woningen, voor zover de woning minimaal 2 jaar geleden voor het eerst in gebruik is genomen. | 1a.1 | HoffelijkFinanciele Training & Coaching | | x | Actualiteit ouder dan één jaar |
| 49 | Verhoging eigenwoningforfait per 1-1-2014 Per 1 januari 2014 is het eigenwoningforfait verhoogd. Dit is niet expliciet vermeld, maar blijkt uit de cijfers in het eindejaarspersbericht van 19 december 2013. Hierin geeft het kabinet de belangrijkste cijfermatige wijzigingen in de rijksbelastingen weer, die ingaan op 1 januari 2014. | 1a.1, 1h.3 | HoffelijkFimanciele Training & Coaching | | x | Aanpassing van bedrag, limiet of indexering, dus geen onderwerp van PE, zie criteria |

| | Onderwerp | Toetsterm | Reactie van: | wel | niet | Afwijzingsreden/bijzonderheden |
|----|--|--------------------|--|-----|------|--------------------------------|
| 50 | <p>Voorwaarden en Normen NHG 2015</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 gaan in 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 geldverstrekkers 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> <p>De belangrijkste wijzigingen/bevindingen m.b.t. NHG per 1-1- 2014 zijn als volgt:- Verhoging</p> | 1a.2, 1a.3,3c.1 | J.M. Hengeveld, Welten, OvFD, Hoffelijk Training & Coaching. | x | | Aanvulling: en 2014 |

| | Onderwerp | Toetsterm | Reactie van: | wel | niet | Afwijzingsreden/bijzonderheden |
|----|---|------------|--|-----|------|---|
| | borgtochtprovisie van 0,85% naar 1,0% van de lening;- Bijkomende kosten bij aankoop woning van 5% naar 6%;- Vrijgeven zekerheden bij relatiebeëindiging;- Aanvullende lening ter aflossing van eigenwoningschuld mag niet met NHG worden gefinancierd | | | | | |
| 51 | Kamerbrief over studieschuld i.c.m. hypotheekregels Reactie van de minister voor Wonen en Rijksdienst op knelpunten uit de praktijk m.b.t. de Gedragscode Hypothecaire Financieringen en dan specifiek op de wijze waarop studieschulden in de berekening van de maximale leencapaciteit moeten worden meegenomen (10 juli 2013). | 1a.2, 1a.3 | Hoffelijk Financiële Training & Coaching | | x | Actualiteit ouder dan één jaar |
| 52 | Meer leenruimte voor energieneutrale woningen Wijziging van de Tijdelijke regeling hypothecair krediet waarin meer leenruimte wordt gecreëerd voor ‘Nulopdemeter’-woningen (wijziging d.d. 4-11-2013) | 1a.2, 1a.3 | Hoffelijk Financiële Training & Coaching | | x | Geen/onvoldoende relevante ontwikkeling |
| 53 | Uitzondering provisieverbod Wanneer is sprake van uitzondering op het provisieverbod (bij achterstanden) | 1a.3 | Welten | x | | |
| 54 | Krediettabel verplicht Ook bij HK moet krediettabel in sommige gevallen worden vermeld, dit gebeurt vaak niet | 1a.3 | Welten | | x | Geen/onvoldoende relevante ontwikkeling |
| | | | | | | |

| | Onderwerp | Toetsterm | Reactie van: | wel | niet | Afwijzingsreden/bijzonderheden |
|----|---|---------------------------------|--|-----|------|---|
| 55 | Overgangsrecht Wet herziening fiscale behandeling eigen woning Eerbiedigende werking voor op 31 december 2012 bestaande schulden. Ook schulden aangegaan na deze datum kunnen onder het overgangsrecht vallen, in twee situaties. | 1a.3 | Hoffelijk Financiële Training & Coaching | | x | Geen/onvoldoende relevante ontwikkeling |
| 56 | Wijzigingen in het woningwaarderingstelsel Eén van de maatregelen uit het Woonakkoord is dat voor het bepalen van de maximale huurprijs gebruik zal worden gemaakt van een combinatie van het woningwaarderingstelsel (WWS) en de WOZ-waarde | 1b.1 | Hoffelijk Financiële Training & Coaching | | x | Geen/onvoldoende relevante ontwikkeling |
| 57 | Plannen voor het instellen van een Nationale Hypotheek Instelling Het kabinet heeft op Prinsjesdag 2013 aangekondigd te willen starten met de NHI. De NHI koopt NHG-gegarandeerde hypotheek van de banken en financiert die zelf met door de Staat gegarandeerde obligaties. Die obligaties moeten worden gekocht door pensioenfondsen en institutionele beleggers. Hierdoor kan de concurrentie op de hypotheekmarkt worden bevorderd en de hypotheekrente worden gedrukt. | 1b.2 | Hoffelijk Financiële Training & Coaching | | x | Nog geen definitieve wetswijziging |
| 58 | Wijzigingen in de ‘Vormerkung’ Er zijn verschillende wijzigingen in artikel 3 van Boek 7 BW voorgesteld | 1b.5,1b.9, 1 ^e .4 | Hoffelijk Financiële Training & Coaching | | x | nog geen definitieve wetswijziging |
| | | | | | | |

| | Onderwerp | Toetsterm | Reactie van: | wel | niet | Afwijzingsreden/bijzonderheden |
|----|--|--------------------------------------|---|-----|------|---|
| 59 | Wijziging starterslening Per 1 april zijn voorwaarden starterslening gewijzigd. Staatssecretaris van Financiën, Frans Weekers, heeft goedgekeurd dat startersleningen die na 31 december 2012 door de stichting Stimuleringsfonds Volkshuisvesting Nederlandse gemeenten (SVn) worden verstrekt, kwalificeren als bestaande eigenwoningschuld in de zin van artikel 10bis.1 Wet IB 2001. | 1b.6 | Welten, Hoffelijk Financie Training en coaching | x | | |
| 60 | Nieuw model koopcontract De adviseur moet op de hoogte zijn van de nieuwe bepalingen in het koopcontract en hierna ook handelen | 1b.9 | Welten | | x | Geen/onvoldoende relevante ontwikkeling |
| 61 | Besluit inzake bouwrente Op 7 maart 2013 is in de Staatscourant onder nummer BLKB2013/312M het beleidsbesluit inzake de fiscale aftrek van bouwrente gepubliceerd | 1 ^e .7 | Hoffelijk Financie Training & Coaching | | x | Actualiteit ouder dan één jaar |
| 62 | Beantwoording Kamervragen over echtscheiding en hypotheekrenteaf trek Op 2 april 2013 heeft de minister voor Wonen en Rijksdienst, Stef Blok, antwoord gegeven op vragen die aan hem zijn gesteld door de heren Knops en Omtzigt van het CDA. Deze vragen hadden betrekking op problemen van mensen met een eigen woning die zich in een echtscheidingssituatie bevinden, in combinatie met de huidige regelgeving van de hypotheekrenteaf trek. | 1 ^e .9,1 ^e .12 | Hoffelijk Financie Training & Coaching | | x | Actualiteit ouder dan één jaar |
| | | | | | | |

| | Onderwerp | Toetsterm | Reactie van: | wel | niet | Afwijzingsreden/bijzonderheden |
|----|---|---|---|-----|------|--|
| 63 | Overwaarde eigen huis omzetten in aanvulling op pensioen Conclusies uit het rapport 'Eigen huis is zilver waard', Taskforce Verzilveren, Mei 2013. Eveneens de reactie van de minister voor Wonen en Rijksdienst op dit rapport (Kamerbrief van 20 augustus 2013). | 1h.1, 1h2 | Hoffelijk Financiële Traning & Coaching | | x | Actualiteit ouder dan één jaar |
| 64 | Voorlopig geen invoering van de Huishoudtoeslag De huishoudtoeslag wordt voorlopig niet ingevoerd. Dat heeft minister Asscher van Sociale Zaken en Werkgelegenheid op maandag 14 april 2014 aan de Tweede Kamer laten weten. Invoering in 2015 lukt niet vanwege uitvoeringsproblemen. Voor de periode na 2015 zoekt het kabinet naar een alternatief | 1h.1 | Hoffelijk Financiële Traning & Coaching | | x | Geen/onvoldoende relevante ontwikkeling |
| 65 | KEW/BEW/SEW/ Kennisgroep van de belastingdienst heeft nieuw vraag en antwoord document uitgebracht met de ins en outs over de KEW/BEW/SEW welke ook voor de advieur HK van belang zijn voor zijn advies Op 27 februari 2013 heeft de Kennisgroep Verzekeringsproducten, na afstemming met het ministerie van Financiën, een aantal vragen beantwoord over het overgangsrecht met betrekking tot kapitaalverzekeringen eigen woning (KEW), spaarrekeningen eigen woning (SEW) en beleggingsrechten eigen woning (BEW). Deze vragen zijn op 21 maart 2013 en 26 april 2013 geüpdate. | 1 ^e .11, 1 ^e .12, 1a.3 | Welten, Hoffelijk Financiële Traning & Coaching | | x | Reeds onderdeel van actualiteit PE-plusVermogen (43) |

| | Onderwerp | Toetsterm | Reactie van: | wel | niet | Afwijzingsreden/bijzonderheden |
|----|--|------------|----------------|-----|------|--|
| 66 | Wet, werk en zekerheid Aanpassingen binnen WW zijn van belang voor goed hypotheekadvies | 2d.2 | Welten | | x | Reeds onderdeel van PEplus Basis, PEplus Inkomen en PEplus Vermogen |
| 67 | Pensioenakkoord De aanpassingen binnen pensioen zijn van belang voor een goed hypotheekadvies | 2d.2 | Welten | | x | Reeds onderdeel van PEplus Vermogen |
| 68 | Restschuldfinancieringen Adviseur moet op de hoogte zijn van hoe om te gaan met restschuldfinancieringen, zowel indien sprake is van NHG als geen NHG | 3c.1 | Welten | | x | Dubbel: zie actualiteit 50 |
| 69 | Opmaat advies Wanneer mag adviseur uitgaan van een kort adviestraject en wanneer moet het hele traject doorlopen worden. Adviseurs moeten de richtlijnen weten om zelfstandig een keuze te kunnen maken | 3c2 | Welten | x | | I.p.v. Opmaat advies: 'Dienstverlening op maat Actualiteit wordt opgenomen in PEplus-Inkomen en PEplus-Vermogen |
| 70 | Beheercriteria NHG Sinds 2014 zijn er beheercriteria ingevoerd voor leningen met NHG. Indien zich een inkomensrisico voordoet (werkloosheid, arbeidsongeschiktheid, verbreken relatie of overlijden partner) moet de betaalbaarheid van de lening worden beoordeeld aan de hand van deze beheercriteria. De kandidaat kan de Inkomens- en Vermogenstoets en de Haircutregeling in het beheerstadium van een klant toepassen. | 3°.3, 3f.3 | J.M. Hengeveld | | x | Bovenwettelijk niveau |
| | | | | | | |

| | Onderwerp | Toetsterm | Reactie van: | wel | niet | Afwijzingsreden/bijzonderheden |
|----|---|-----------|--------------|-----|------|---|
| 71 | Informatieverstrekking Uit onderzoek is gebleken dat informatieverstrekking omtrent rentevastperiodes niet altijd goed loopt. Adviseur moet weten hoe hij de klant moet informeren omtrent wijzigingen. | 3°.3 | Welten | | x | Geen/onvoldoende relevante ontwikkeling |
| 72 | Beheersvoorwaarden NHG Adviseur moet weten hoe te handelen in situaties dat sprake is van eventuele verkoop met verlies (door bijv echtscheiding) en NHG | 3°.4 | Welten | | x | Dubbel: zie actualiteit nummer 50 |

5. Module Pensioen

| | Onderwerp | Toetsterm | Reactie van | Wel | Niet | Afwijzingsreden/bijzonderheden |
|----|---|-------------------|--|-----|------|--|
| 73 | Uitspraak Europese Hof inzake gevolgen van insolventie werkgever op de pensioenregeling Het Europees Hof heeft op 25 april 2013 in een arrest uitleg gegeven over de inhoud van artikel 8 van richtlijn 2008/94/EG. Deze richtlijn heeft als doel werknemers te beschermen bij insolventie van de werkgever. Artikel 8 stelt dat lidstaten de nodige maatregelen moeten treffen om de belangen van (ex-)werknemers, bij insolventie, te beschermen als het gaat om rechten op ouderdomsuitkeringen. | 1a.3,1h.19 | Hoffelijk Financiële Training & Coaching | | x | Actualiteit ouder dan één jaar |
| 74 | Pensioenakkoord van 18 december 2013 Op 18 december 2013 hebben het kabinet en de oppositiepartijen een akkoord bereikt over het pensioenstelsel. In het Pensioenakkoord is op een aantal punten overeenstemming bereikt. | 1h.2,1h.13,1 i.10 | Hoffelijk Financiële Training & Coaching | x | | Aanvulling: Aanpassing Witteveenkader 2015 nl verdieping op vermogen, staffels en opbouwpercentages, gevolgen partnerpensioen |

| | Onderwerp | Toetsterm | Reactie van: | wel | niet | Afwijzingsreden/bijzonderheden |
|----|---|-------------|--|-----|------|------------------------------------|
| 75 | <p>Besluit van 12 februari 2013 inzake premie- en kapitaalovereenkomsten</p> <p>Op 12 februari 2013 is door de staatssecretaris van Financiën een nieuw besluit inzake premie- en kapitaalovereenkomsten gepubliceerd. Dit besluit is een actualisering van het besluit over beschikbare-premieregelingen. Het vervangt het besluit van 13 december 2012.</p> | 1h.3, 1h.13 | Hoffelijk Financiële Training & Coaching | | x | Actualiteit ouder dan één jaar |
| 76 | <p>Kamerbrief over de toekomst van de MKOB en AO-tegemoetkoming</p> <p>Minister Asscher en staatssecretaris Klijnsma (beiden SZW) informeren de Tweede Kamer over de kabinetsplannen ten aanzien van de Wet mogelijkheid koopkrachttegemoetkoming oudere belastingplichtigen (MKOB) en de Tegemoetkoming arbeidsongeschikten (AO-tegemoetkoming) ingevolge de Wet tegemoetkoming chronisch zieken en gehandicapten (Wtcg).</p> | 1h.13 | Hoffelijk Financiële Training & Coaching | | x | nog geen definitieve wetswijziging |
| 77 | <p>Aanvaarding Wet versterking bestuur pensioenfondsen door de Eerste Kamer</p> <p>Op 9 juli jl. heeft de Eerste Kamer het wetsvoorstel Versterking bestuur pensioenfondsen aangenomen, welke een wijziging inhoudt van, met name, de Pensioenwet. Uit de nota naar aanleiding van het verslag</p> | 1h.13 | Hoffelijk Financiële Training & Coaching | | x | Bovenwettelijk niveau |

| | Onderwerp | Toetsterm | Reactie van: | wel | niet | Afwijzingsreden/bijzonderheden |
|----|--|-----------|--|-----|------|---|
| | (zie extra achtergrondinformatie) blijkt dat een deel direct na uitgifte in het Staatsblad en een deel vanaf 1 juli 2014 in werking treedt. | | | | | |
| 78 | Varianten van sociale partners op de versoering van het Witteveenkader In het Sociaal Akkoord hebben sociale partners in overleg met het kabinet aangegeven een alternatief te willen zoeken voor de door het kabinet voorgestelde aanpassing van het Witteveenkader. Op 7 juni 2013 zijn door de ‘Werkgroep Witteveenkader van de Stichting van de arbeid alternatieven aangeboden in een brief aan de Kamer. | 1h.13 | Hoffelijk Financiële Training & Coaching | | x | Geen/onvoldoende relevante ontwikkeling |
| 79 | Publicatie van de Tijdelijke overbruggingsuitkering AOW Op 10 juni 2013 is de Tijdelijke Overbruggingsregeling AOW in de Staatscourant gepubliceerd. De regeling voorziet in een uitkering voor mensen die op 1 januari 2013 een lopende VUT- of prepensioenregeling (of vergelijkbare regeling) hebben en die, als gevolg van de verhoging van de AOW-leeftijd, inkomensverlies hebben | 1h.13 | Hoffelijk Financiële Training & Coaching | | x | Actualiteit ouder dan één jaar |
| 80 | Concept Tijdelijke regeling overbruggingsuitkering AOW Op 22 maart 2013 heeft staatssecretaris Klijnsma een concept-ministeriële regeling aangeboden aan de Sociale Verzekeringsbank. Deze regeling voorziet in een | 1h.13 | Hoffelijk Financiële Training & Coaching | | x | Actualiteit ouder dan één jaar |

| | Onderwerp | Toetsterm | Reactie van: | wel | niet | Afwijzingsreden/bijzonderheden |
|----|---|-------------|--|-----|------|-------------------------------------|
| | overbruggingsuitkering voor mensen met een lopende VUT- of prepensioenuitkering (of vergelijkbare regeling) op 1 januari 2013 die, als gevolg van de verhoging van de AOW-leeftijd, inkomensverlies hebben | | | | | |
| 81 | Wetsvoorstel Wet Pensioencommunicatie Met dit wetsvoorstel zal de wettelijk verplichte informatie van pensioenfondsen aan pensioendeelnemers over pensioenen verbeteren door deze beter aan te laten sluiten op de wensen van de deelnemers en duidelijker te communiceren over onzekerheden. Het wetsvoorstel is, na een consultatieronde, aangeboden aan de Raad van State voor advies. | 1h.13,1h.14 | Hoffelijk Financiële Training & Coaching | x | x | Afhankelijk van uitkomstPrinsjesdag |
| 82 | Kamerbrief over de Algemene Pensioeninstelling en de invoering van een multipensioenfonds (4-11-2013) Staatssecretaris Klijnsma (SZW) informeert de Tweede Kamer over haar conclusie van de uitkomsten van de consultatie Algemene pensioeninstelling (API). Daarnaast gaat deze brief over de ontwikkelingen omtrent dienstverlening door premiepensioeninstellingen en de voorgenomen evaluatie van premiepensioeninstellingen (PPI's). | 1h.13 | Hoffelijk Financiële Training & Coaching | | x | Actualiteit ouder dan één jaar |
| | | | | | | |

| | Onderwerp | Toetsterm | Reactie van: | wel | niet | Afwijzingsreden/bijzonderheden |
|----|--|------------|--|-----|------|---|
| 83 | Contouren wetsvoorstel nieuw ftk naar de Raad van State Op 4 april jl. is door staatssecretaris Klijnsma het wetsvoorstel ter verbetering van het financieel toetsingskader voor advies naar de Raad van State gestuurd. Dit wetsvoorstel bevat regels voor pensioenfondsen en moet ervoor zorgen dat het opgebouwde pensioenvermogen op de korte- en middellange termijn wordt gewaarborgd. | 1h.13 | Hoffelijk Financiële Training & Coaching | | x | nog geen definitieve wetswijziging |
| 84 | Voorwaarden voor het prijsgeven van in eigen beheer opgebouwd pensioen bekendgemaakt Besluit van de staatssecretaris van Financiën waarin hij de voorwaarden weergeeft voor het zonder fiscale gevolgen afstempelen van pensioenaanspraken door een DGA die zijn pensioen in eigen beheer opbouwt (Besluit van 18 maart 2013, nr. BLKB2013/27M). | 1j.5, 1j.6 | Hoffelijk Financiële Training & Coaching | | x | Actualiteit ouder dan één jaar |
| 85 | Dividendproblematiek bij pensioenopbouw in eigen beheer Bij het verstrekken van dividenduitkeringen moet een bv altijd rekening houden met een eventuele pensioenvoorziening die door een DGA binnen zijn eigen bv is opgebouwd. Indien de dividenduitkeringen namelijk ten koste gaan van de pensioenvoorziening, zal deze worden geacht te zijn afgekocht. Dit leidt tot een aanzienlijke belastingheffing over de waarde van de opgebouwde voorziening. | 1j.5, 1j.6 | Hoffelijk Financiële Training & Coaching | | x | Geen/onvoldoende relevante ontwikkeling |

| | Onderwerp | Toetsterm | Reactie van: | wel | niet | Afwijzingsreden/bijzonderheden |
|----|--|------------------|--|-----|------|------------------------------------|
| 86 | Kamerbrief van Weekers over DGA pensioen (6-12-2013) De toekomst van het DGA-pensioen staat ter discussie. Het grootste probleem bij deze vorm van pensioenopbouw is het vaak aanzienlijke verschil tussen de commerciële en fiscale waarderingsregels van de pensioenverplichting. In een brief aan de Eerste en Tweede Kamer heeft de staatssecretaris op 6 december 2013 drie mogelijke oplossingen geboden. | 1j.6,1j.19,1j.20 | Hoffelijk Financiële Training & Coaching | | x | nog geen definitieve wetswijziging |
| 87 | RJ-Uiting 2014-1: ‘Pensioenvoorziening directeuren-grootaandeelhouder’ Op 9 januari 2014 heeft de Raad voor de Jaarverslaggeving aangegeven dat de waardering van DGA-pensioen in de jaarrekening anders moet plaatsvinden. Voortaan moet de in eigen beheer gehouden pensioenverplichting worden gewaardeerd op basis van een in Nederland algemeen aanvaardbare actuariële waarderingsmethodiek. | 1j.6,1j.21 | Hoffelijk Financiële Training & Coaching | | x | Bovenwettelijk niveau |
| 88 | Naast nettolijfrente ook nettopensioen 3 maart jl. vond het wetgevingsoverleg over de ‘Novelle 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). | 2g.5 | Hoffelijk Financiële Training & Coaching | | x | nog geen definitieve wetswijziging |



COLLEGE DESKUNDIGHEID FINANCIËLE DIENSTVERLENING

6. Module Inkomen

| | Onderwerp | Toetsterm | Reactie van | Wel | Niet | Afwijzingsreden/bijzonderheden |
|----|--|---------------------------------------|---|-----|------|---|
| 89 | Vruchtgebruik en renteaftrek Goedkeuring van minister over renteaftrek bij vruchtgebruik | 1a.1 | Welten | x | | Actualiteit wordt opgenomen in PEplus-Hypothecair Krediet ipv PE-plus Inkomen |
| 90 | Wijzigingen in het wetsvoorstel Wet Werk en Zekerheid De voorstellen uit dit wetsvoorstel hebben betrekking op het flexrecht, het ontslagrecht en de Werkloosheidswet | 1b.1,1d.2 | Hoffelijk Financiële Training & Coaching | x | | Betreft een verdieping op de actualiteit van PE-plus Basis |
| 91 | Wijziging ketenbepaling Transitievergoeding na 104 weken ziekte | 1b.1, 1d.2 | Enkwest Opleiding & Advies | | x | Dubbel: zie actualiteit 90 |
| 92 | Kamerbrief over de Participatiewet en het quotum na het Sociaal akkoord (27 juni 2013) 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. In de Kamerbrief informeert de staatssecretaris de Tweede Kamer over de uit het Sociaal akkoord voortgevloeide wijzigingen in de Participatiewet. | 1b.1,1b.6 1b.1,1b.4,, 1d.6, | Hoffelijk Financiële Training & Coaching, | x | | Aanvulling: Namelijk: loonkostensubsidie en quotumwet |

| | Onderwerp | Toetsterm | Reactie van | Wel | Niet | Afwijzingsreden/bijzonderheden |
|----|--|-------------------|--|-----|------|--------------------------------------|
| | Participatiewet Wet banenafpraak en quotum arbeidsbeperkten Gevolgen voor Aof-premie Gemeentelijke No-risk polis | 1g.2,1i.1 | Enkwest Opleiding & Advies | | | |
| 93 | Terugkeerpriem Ziektewet Gevolgen voor advisering eigen risicodragen | 1b.1, 1i.14, 3d.4 | Enkwest Opleiding & Advies | x | | |
| 94 | Premiekorting WW Nieuwe korting bij in dienst nemen jongere WW- of WWB'ers | 1b.6 | Enkwest Opleiding & Advies | x | | |
| 95 | Wetsvoorstel hervorming kind regelingen 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. | 1b.2 | Hoffelijk Financiële Training & Coaching. ¹ | x | | |
| 96 | Pensioencommunicatie Wijziging in informatieverstrekking AOP | 1b.7 | Enkwest Opleiding & Advies | x | x | Afhankelijk van uitkomst Prinsjesdag |

| | Onderwerp | Toetsterm | Reactie van | Wel | Niet | Afwijzingsredenen/bijzonderheden |
|----|--|------------------|--|-----|------|---|
| 97 | Prejudiciële vragen over de 30%-regeling Op 9 augustus 2013 heeft de Hoge Raad prejudiciële vragen gesteld aan het Hof van Justitie van de Europese Unie (hierna: Hof van Justitie) over de toepassing van het 150-kilometer criterium in de 30%-regeling. | 1c.3 | Hoffelijk Financiële Training & Coaching | | x | Bovenwettelijkniveau |
| 98 | Brief minister van SZW over ongelijke behandeling bij het korten van een WW-uitkering Op 19 juni 2014 heeft de minister van Sociale Zaken en Werkgelegenheid gereageerd op een brief naar aanleiding van een brief van een belanghebbende. Deze brief stelt de ongelijke behandeling aan de orde van de in zijn ogen twee gelijke situaties. De minister reageert dat er in deze situaties geen sprake is van gelijke gevallen, waardoor er ook geen sprake hoeft te zijn van een gelijke behandeling. | 1d.2, 1i.2, 1k.8 | Hoffelijk Financiële Training & Coaching | | x | Geen/onvoldoende relevante ontwikkeling |
| 99 | Wet Werk en zekerheid <ul style="list-style-type: none"> • Aanpassing WW- en WGA lgu-duur • Passende arbeid WW • Inkomensverrekening WW | 1.i2, 2.d3, 2.d4 | Enkwest Opleiding & Advies | | x | Dubbel (zie actualiteit 90) |
| | | | | | | |

| | Onderwerp | Toetsterm | Reactie van | Wel | Niet | Afwijzingsredenen/bijzonderheden |
|-----|---|------------------|--|-----|------|---|
| 100 | Kamerbrief over vermogensinkomensbijtelling eigen bijdrage AWBZ en Wmo Sinds 1 januari 2013 geldt voor het bepalen van de eigen bijdrage voor de AWBZ een vermogensinkomensbijtelling (VIB). Op 26 juni 2013 heeft staatssecretaris van Rijn in een brief aan de Tweede Kamer laten weten dat hij de VIB voor mensen die in een instelling verblijven en nog niet de AOW-leeftijd hebben bereikt, zal verzachten. | 1f.7 | Hoffelijk Financiële Training & Coaching | | x | Actualiteit ouder dan één jaar |
| 101 | Werkwijzers ZW en WGA-erd Eigen risicodragers kunnen gebruik maken van nieuwe handleidingen | 1f.12 | Enkwest Opleiding & Advies | | x | Geen/onvoldoende relevante ontwikkeling |
| 102 | Ontwikkelingen ZW verzekeringen en diensten Inkomensverzekeraars en dienstverleners spelen in op de toegenomen interesse voor ZW eigenrisicodragen | 1g.1, 1g.3, 1g.4 | Enkwest Opleiding & Advies | | x | Geen/onvoldoende relevante ontwikkeling |
| 103 | Premiekorting Vanaf 1-7-2014 kunnen werkgevers een premiekorting ontvangen indien zij in 2014 of 2015 een jongere uitkeringsgerechtigde in dienst nemen. | 1i.12 | Welten | | x | Dubbel: zie actualiteit 90 |
| 104 | Eigenrisicodragerschap ZW/WGA Impact terugkeren van eigenrisicodragerschap ZW/WGA (terugkeerpremie | 1i.13 | Welten | | x | Dubbel zie actualiteit 93 |

| | Onderwerp | Toetsterm | Reactie van | Wel | Niet | Afwijzingsreden/bijzonderheden |
|-----|---|-----------|-------------|-----|------|------------------------------------|
| 105 | CAO schilder De zzp schilder moet zich verzekeren | 3c.1 | Welten | | x | Nog geen definitieve wetswijziging |

7. Module Zorgverzekeringen

| | Onderwerp | toetsterm | Reactie van | Wel | Niet | Afwijzingsreden/bijzonderheden |
|-----|---|------------------|--|-----|------|---|
| 106 | Akkoord over decentralisatie in de zorg Op 17 december jl. hebben staatssecretaris Van Rijn (Volksgezondheid) en de Vereniging van Nederlandse Gemeenten (VNG) overeenstemming bereikt over de voorwaarden voor decentralisatie van langdurige zorg en maatschappelijke ondersteuning. | 1a.1, 1h.1, 1i.1 | Hoffelijk Financiële Training & Coaching | | x | Geen/onvoldoende relevante ontwikkeling |
| 107 | WMO 2015 naar de Tweede Kamer De Wet Maatschappelijke Ondersteuning (Wmo) is in 2007 in werking getreden en betreft een van de grootste systeemwijzigingen in het sociale domein. Op 14 januari 2013 heeft staatssecretaris van Rijn (VWS) een wetsontwerp voor de nieuwe Wmo naar de Tweede Kamer gestuurd. De nieuwe Wmo zal, naar verwachting, op 1 januari 2015 in werking treden | 1a.1,1i.1 | Hoffelijk Financiële Training & Coaching | x | | |
| | | | | | | |

| | Onderwerp | Toetsterm | Reactie van | Wel | Niet | Afwijzingsreden/bijzonderheden |
|-----|--|------------------|--|-----|------|---|
| 108 | <p>Voornemens voor het schrappen van de verplichte vergoeding voor niet-gecontracteerde zorg</p> <p>De minister van VWS is voornemens de verplichte vergoeding voor niet-gecontracteerde zorg die zorgverzekeraars moeten betalen aan zorgaanbieders te schrappen. Hiermee wil zij de positie van verzekeraars verder versterken.</p> | 1a.3, 1g.5, 1i.3 | Hoffelijk Financiële Training & Coaching | | x | Nog geen definitieve wetswijziging |
| 109 | <p>Kabinet en oppositiepartijen bereiken Zorgakkoord</p> <p>Op 24 april jl. hebben het kabinet en de oppositiepartijen overeenstemming bereikt over de hervormingen voor de langdurige zorg in het Zorgakkoord. Niet alleen voor ouderen, maar ook voor mensen met een verstandelijke beperking worden de aangekondigde bezuinigingen verzacht.</p> | 1a.6, 1h.1, 1i.1 | Hoffelijk Financiële Training & Coaching | | x | Geen/onvoldoende relevante ontwikkeling |
| 110 | <p>Kamerbrief over de Participatiewet en het quotum na het Sociaal akkoord (27 juni 2013)</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. Hierin informeert de staatssecretaris de Tweede Kamer over de uit het akkoord voortgevloeide wijzigingen in de Participatiewet</p> | 1b.1, 1b.6 | Hoffelijk Financiële Training & Coaching | | X | Geen/onvoldoende relevante ontwikkeling |

| | Onderwerp | Toetsterm | Reactie van | Wel | Niet | Afwijzingsreden/bijzonderheden |
|-----|---|-----------|--|-----|------|---|
| 111 | Wetsvoorstel hervorming kindregelingen 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. | 1b.2 | Hoffelijk Financiële Training & Coaching | | x | Geen/onvoldoende relevante ontwikkeling |
| 112 | Prejudiciële vragen over de 30%-regeling Op 9 augustus 2013 heeft de Hoge Raad prejudiciële vragen gesteld aan het Hof van Justitie van de Europese Unie (hierna: Hof van Justitie) over de toepassing van het 150-kilometer criterium in de 30%-regeling. | 1c.13 | Hoffelijk Financiële Training & Coaching | | X | Geen/onvoldoende relevante ontwikkeling |

8. Module Schadeverzekeringen Particulier

| | Onderwerp | toetsterm | Reactie van | Wel | Niet | Afwijzingsreden/bijzonderheden |
|-----|--|------------------|------------------------|-----|------|---|
| 113 | Code Behandeling Letselschade Zwaar letsel valt ook onder Code Behandeling Letselschade Per 1 januari 2014 zijn er vijf Letselschade richtlijnen aangepast: de richtlijnenhuishoudelijke hulp, kilometervergoeding, studievertraging, zelfwerkzaamheid en licht letsel inclusief smartengeld. | 1a.10 | Welten | x | | |
| 114 | T-rijbewijs T-rijbewijs voor trekker op de openbare weg wordt per 2015 verplicht. | 1°.2 2°.7 | Welten, J.W.A. Alleman | | x | Geen/onvoldoende relevante ontwikkeling |
| 115 | E-kantonrechter Per 4 juni jl. kan een rechtszaak middels een digitale procedure bij de kantonrechter worden gestart | 1h.6, 2g.1, 3°.1 | J.W.A. Alleman | | x | Geen/omvoldoende relevante ontwikkeling |
| 116 | Vrije advocatenkeuze De Hoge Raad doet uitspraak over vrije advocaatkeuze | 1h.29 | Welten | x | | |
| | | | | | | |

| | Onderwerp | Toetsterm | Reactie van | Wel | Niet | Afwijzingsredenen/bijzonderheden |
|-----|---|-----------|----------------|-----|------|---|
| 117 | Ziektekostennota's Vanaf 1 juni krijgen patiënten nota's zonder ingewikkelde codes toegestuurd | 1h.34 | Welten | | x | Geen/onvoldoende relevante ontwikkeling |
| 118 | Bedrijfsregeling nr. 18 (Verbond) Nieuwe regresregeling houdt rekening met kortingen (netto regres) In deze bedrijfsregeling is vastgelegd dat cascoverzekeraars in de branche motorrijtuigen nooit méér op aansprakelijke partijen verhalen dan zij uiteindelijk zelf voor de schade betalen. De regeling beoogt op redelijke en transparante wijze netto regres op aansprakelijke partijen te regelen. | 2°.1, | Welten | | x | Geen/onvoldoende relevante ontwikkeling |
| 119 | 1 systeem voor vastlegging van het aantal schadevrije jaren Per 1 april hanteren alle autoverzekeraars die bij het Verbond zijn aangesloten 1 systeem voor vastlegging van de schadevrije jaren. | 2°.2 | J.W.A. Alleman | x | | |
| 120 | Naam College van Zorgverzekeringen (CVZ) is gewijzigd Naam luidt per 1 april 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. | 2°.12 | J.W.A. Alleman | | x | Geen/onvoldoende relevante ontwikkeling |

9. Module Schadeverzekeringen Zakelijk

| | Onderwerp | Toetstermen | Reactie van | Wel | Niet | Afwijzingsreden/bijzonderheden |
|-----|---|---|--|-----|------|--------------------------------|
| 121 | Nieuwe Bedrijfsregeling Brandregres 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. | 1a.2, 1 ^e .2, 1e.24 en 1i.24 | Hoffelijk Financiële Training & Coaching | x | | |
| 122 | Leegstand panden controleren Recent is door de rechtbank Overijssel bevestigd dat een adviseur of assurantietussenpersoon periodiek moet nagaan of een pand in gebruik is of niet. Hij moet zorg dragen voor de belangen van de verzekeringnemer bij de tot zijn portefeuille behorende verzekeringen. De zorgplicht wordt hier ruim gezien | 1c.3,1c.4 | Hoffelijk Financiële Training & Coaching | | x | Wacht op hogere jurisrudentie |
| | | | | | | |

| | Onderwerp | Toetstermen | Reactie van | Wel | Niet | Afwijzingsreden/bijzonderheden |
|-----|---|-------------------------------------|--|-----|------|--|
| 123 | Cyberverzekeringen Het Verbond van Verzekeraars en de expertgroep Veiligheid en Fraude concluderen dat een cyberverzekering op den duur een normaal onderdeel van het verzekeringspakket van ieder digitaal actief bedrijf zal zijn, maar er dient nog het een en ander uitgekristalliseerd te worden. Door toenemende cyber risico's (cyberrisk) is kennis over en preventie van cyberrisk noodzakelijk. Ook kennis over de diverse nieuwe verzekeringen | 1c.4, 1c.17, 1 ^e .1 | Hoffelijk Financiële Training & Coaching, J.W.A. Alleman | x | | Actualiteit wordt gewijzigd in: De kandidaat kent het fenomeen cyberverzekering, weet de belangrijkste risico's aan te geven en de dekking toe te lichten |
| 124 | Schaderegeling co-assurantie 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 | 1i.1,1i.6 | Hoffelijk Financiële Training & Coaching | x | | |
| 125 | Rb Rotterdam d.d. 6 januari 2014 ktn 2366880 AOV uitkering mag niet worden verrekend bij een schadeuitkering. | 3 ^e .1, 3 ^e 2 | J.W. Alleman | | x | Wacht op hogere jurisprudentie |
| | | | | | | |

| | Onderwerp | Toetstermen | Reactie van | Wel | Niet | Afwijzingsreden/bijzonderheden |
|-----|---|---|--------------|-----|------|--------------------------------|
| 126 | <p>De Verbeterde Risicoklasse indeling (Vrki) is in januari 2014 aangepast.</p> <p>De VRKI 2014 sluit beter aan op de markt waar verschillende partijen gebruik maken van het instrument VRKI.</p> | 1c.5, 1c.6, 2d.1, 2d.2 en 1 ^e .1 | J.W. Alleman | x | | |