

BIJLAGE 1

Terugkoppelingsdocument PE-actualiteiten 2015 (consultatie augustus/september 2014)

In dit document wordt een terugkoppeling op hoofdlijnen gegeven op de ontvangen actualiteiten en het commentaar op de actualiteiten voor de PEplus-examens vanaf 1 januari 2015.

Het College is alle deelnemers erkentelijk voor hun waardevolle bijdrage en reactie. De PE-commissie van het CDFD heeft de actualiteiten voor zover relevant en van toepassing verwerkt in het advies PE Actualiteiten 2015 aan het CDFD. 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.

(Uiteindelijk beslist het ministerie van Financiën of een 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	Afwijzingsreden/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 vooreen 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 wetswijziging
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	Was afhankelijk van uitkomst Prinsjesdag. Onderwerp is vooruitgeschoven
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 Reactie Dukers: PE-actualiteit die wij toch als relevant zien. Versoepeling AOW bij LAT- relaties Door de versoepeling van de AOW voor LAT- relaties zal het CBI per persoon hoogstwaarschijnlijk stijgen. Als deze actualiteit niet wordt opgenomen, zal de aansluiting tussen onder andere de toetstermen 1a.3, 1a.8, 2b.2 en 3b.3 ontbreken. Reactie PE-commissie: Inderdaad wel relevant, maar gezien de zwaarte van PE+ 2014 en 2015 niet in PE-plus maar voor permanent actueel.

	Onderwerp	Toetsterm	Reactie van:	wel	niet	Afwijzingsreden/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	Afwijzingsreden/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 reactie Dukers: PE-actualiteit die wij toch als relevant zien. SEPA is een grootschalige wijziging die met name bij bankwezen veelvuldig langs zij komt. Het invoeren van één Europese betalingsmarkt en de overgang op IBAN. De klantvragen die over dit onderwerp gesteld zullen gaan worden, zullen met name gesteld worden aan de eerstelijns medewerkers of te wel de Adviseur Basis. De relevantie om deze toetsterm als actualiteit op te nemen, lijkt ons dan ook duidelijk. <i>Reactie PE-commissie:</i> <i>Is impactvolle richtlijn voor de ondernemer, maar algemeen bekend en niet impactvol voor de consument</i>
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 Reactie Dukers: PE-actualiteit die wij toch als relevant zien. Depositogarantiestelsel EU Toetsterm 1b.20 en 1b.21 van de module Basis gaat in op de dekking, functie en doelgebied van het depositogarantiestelsel. Als dit stelsel Europees geregeld zal gaan worden, dan zal dit invloed hebben op alle klanten bij bancaire instellingen. Klanten zullen over dit onderwerp vragen gaan stellen. <i>Reactie PE-commissie:</i> <i>Inderdaad wel relevant, maar gezien de zwaarte van PE-plus 2014 en 2015 niet in PE-plus maar voor permanent actueel.</i>

	Onderwerp	Toetsterm	Reactie van:	wel	niet	Afwijzingsreden/bijzonderheden
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		Reactie Dukers: Wet Werk en Zekerheid Deze Wet heeft met name impact op de module inkomen. De toetstermen die in Basis benoemd zijn gaan niet verder dan het kunnen opsommen van sociale verzekeringen en werknemersverzekeringen. tekst als aanvulling op de actualiteit. Reactie PE-commissie: Reactie is juist, de impact van de actualiteit komt tot uitdrukking in de toetsterm.
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: <ul style="list-style-type: none"> - 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	Reactie van Adfiz: M.b.t tot de actualiteit t.a.v. het wetsvoorstel Wijzigingswet financiële markten merken we op dat ten onrechte 'bekostiging financieel toezicht' als onderdeel van dit wetsvoorstel wordt benoemd. De bekostiging van het financieel toezicht wordt echter in een apart wetsvoorstel 'Beloningsbeleid financiële ondernemingen' geregeld. Daarnaast merken we op dat bij de Wijzigingswet financiële markten het onderdeel wijzigingen m.b.t. de premie-incasso ontbreekt. Reactie Dukers: Wetsvoorstel Wijzigingswet financiële markten 2015 Ligt nog steeds bij Tweede Kamer, uitgangspunt is voorgenomen wetswijzigingen niet onder de Wft-PE vallen. Waarom is hier dan een uitzondering gemaakt? Reactie PE-commissie: Akkoord

	Onderwerp	Toetsterm	Reactie van:	wel	niet	Afwijzingsreden/bijzonderheden
16	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
17	Invoering algemene zorgplicht voor financiële dienstverleners (artikel 4:24a Wft) In het wetsvoorstel Wijzigingswet financiële markten wordt een algemene zorgplicht voor financiële dienstverleners vastgelegd in de Wet op het financieel toezicht	1f.15 t/m 1f.17, 1f.33	Hoffelijk Financiële Training & Coaching.	x		
18	Overheidsbijdrage toezicht geschrapt 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.	1f.20	Hoffelijk Financiële Training & Coaching		x	Geen/onvoldoende relevante ontwikkeling
19	Bevoegdheden vakbekwaamheid Wijzigingen in vakbekwaamheidsbouwwerk en de gevolgen daarvan voor medewerkers (diplomaplicht, permanent actueel, adviseren/informereren (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

	Onderwerp	Toetsterm	Reactie van:	wel	niet	Afwijzingsreden/bijzonderheden
20	aanpak fraude legitimatiebewijzen	2b.1			x	Reactie Adfiz: de actualiteit Legitimatiebewijzen is de omschrijving ‘aanpak fraude legitimatiebewijzen’ te summier. De vraag hierbij is wat e.e.a. precies inhoudt en wat de gevolgen zijn. http://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/paspoort-en-identificatie/nieuws/2014/05/01/hardere-aanpak-identiteitsfraude.html ? Reactie PE-commissie: Bij nader inzien geen/onvoldoende relevante ontwikkeling
21	herroepingsrecht Per 13 juni 2014 gelden er nieuwe regels die extra rechten aan consumenten geven die goederen op straat, aan de deur, via telefoon of internet kopen. De regels die consumenten beschermen zijn nu in Europa zoveel mogelijk hetzelfde.	2b.4 1g.1	Vertrouwelijk		x	Bovenwettelijk
22	Markt flitskredieten ingestort na optreden AFM Flitskredieten met torenhoge kosten kunnen nog altijd worden afgesloten. Een doom 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 Tranining & Coaching.		x	Geen/onvoldoende relevante ontwikkeling

2. Module Consumptief Krediet

	Onderwerp	toetsterm	Reactie	Wel	Niet	Afwijzingsreden/bijzonderheden
23	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
24	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 reactie Dukers: PE-actualiteit die wij toch als relevant zien: Leenstelsel Het nieuwe leenstelsel voor studenten zal de vorm van een nieuw soort doorlopend krediet krijgen. (<- zin snap ik niet). Daarom zullen o.a. de volgende vragen op korte termijn relevant worden voor de consument: Wat zijn de gevolgen van een lening volgens het leenstelsel als je een consumptief krediet wenst af te sluiten? Hoeveel moet je betalen als je een lening hebt volgens het leenstelsel? De adviseur Consumptief krediet moet deze vragen kunnen beantwoorden. Ook naar hypothecair krediet Reactie PE-commissie: <i>blijkt bij nader inzien een toekomstig, nog niet</i>

						<i>voldoende uitgekristaliseerd onderwerp.</i>
	Onderwerp	Toetsterm	Reactie van:	wel	niet	Afwijzingsreden/bijzonderheden
25	<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
26	<p>Wijziging VFN Gedragscode</p> <p>In de VFN Gedragscode is met een wijziging opgenomen dat per 1 januari 2014 alle communicatie met de consument een taalniveau moeten bevatten dat niet complexer is dan B2. Het streven hierbij is om te communiceren op niveau B1.</p> <p>Het begrip communicatie-uitingen dient breed te worden geïnterpreteerd en omvat onder andere overeenkomsten en voorwaarden, onderdelen van websites die zijn gericht op de consument en reclame-uitingen.</p>	1a.1, 2a.4	VFN		x	Geen/onvoldoende relevante ontwikkeling In de eind- en toetstermen van CK staat dat de communicatie afgestemd moet zijn op het begripsniveau van de klant

3. Module Vermogen

	Onderwerp	toetsterm	Reactie van	wel	Niet	Afwijzingsreden/bijzonderheden
27	Pensioenakkoord - de consequenties (lijfrente) bijsparen van de leeftijdverhoging - max € 100.000 pensioengevend salaris.	1b.1	Welten	x		
28	Nieuwe Wet Werk en Zekerheid - de transitievergoeding in plaats van de gouden handdruk	1b.9	Welten.	x		
29	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 Financiele Training & Coaching	x		

	Onderwerp	Toetsterm	Reactie van:	wel	niet	Afwijzingsreden/bijzonderheden
30	<p>Staatssecretaris actualiseert het besluit renteaftrekbeperking</p> <p>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</p>	1c.1, 1c.2	Hoffelijk Financiële Training & Coaching		x	Geen/onvoldoende relevante ontwikkeling
31	<p>Risicometer</p> <p>Risicometer is niet voor alle beleggingen geschikt, adviseur moet hiervan op de hoogte zijn.</p>	1d.2	Welten		x	Geen/onvoldoende relevante ontwikkeling
32	<p>Beleggingsobjecten</p> <p>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.</p>	1g.7	Welten		x	Geen/onvoldoende relevante ontwikkeling
33	<p>Provisieverbod</p> <p>Adviseur moet weten wat wel en niet mag met betrekking tot kosten/verdiensten met betrekking tot beleggingsdiensten naar aanleiding van het provisieverbod per 1-1-2014</p>	1k.3	Welten		x	Actualiteit ouder dan een jaar

	Onderwerp	Toetsterm	Reactie van:	wel	niet	Afwijzingsreden/bijzonderheden
34	<p>Gewijzigde leeftijdsgrenzen voor tijdelijke ouderdaglijfrenten</p> <p>Met ingang van 1 januari 2014 zijn de vroegste en uiterste ingangsdatum voor de tijdelijke ouderdaglijfrente 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	Actualiteit ouder dan een jaar
35	<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 ontvangen, 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 ontvangen.</p>	1m.5	Hoffelijk Financiële Training & Coaching		x	Actualiteit ouder dan één jaar
36	<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
37	Wijzigingen AOW: -twee woningen regel, -aanschaffing partner toeslag, -afkoop kleine pensioenen, -strengere voorwaarden inkoop AOW	1m.5		x		Reactie Adfiz: T.a.v. wijzigingen AOW merken we op dat afkoop van kleine pensioenen niets met de AOW te maken heeft. Afkoop kleine pensioenen lijkt ons overigens bij de Wft-module Pensioenverzekeringen te horen. Reactie PE-commissie: Akkoord. Tekst aangepast op actualiteitendocument
38	Besluit van de staatssecretaris van Financiën over de partnerregeling voor mantelzorgers in de Successiewet (BLKB2013-909M) 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	1m.7	Hoffelijk Financiële Training & Coaching		x	Geen/onvoldoende relevante ontwikkeling
39	Uitspraak HR inzake bedrijfsopvolgingsfaciliteit 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	1m.7	Hoffelijk Financiële Training & Coaching		x	Boven wettelijk niveau

	gerechtshof juist is.					
	Onderwerp	Toetsterm	Reactie van:	wel	niet	Afwijzingsreden/bijzonderheden
40	<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 Financieel Training & Coaching		x	Geen/onvoldoende relevante ontwikkeling
41	<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 Financieel Training & Coaching		x	<p>Reactie adfiz:</p> <p>T.a.v. de actualiteit Stamrecht merken we op dat dit een actualiteit is die betrekking had op de periode 2014 en daarmee in 2015 ouder is dan een jaar. Vraag is of voldaan wordt aan het criterium dat deze actualiteit nog doorwerkt in de huidige tijd.</p> <p><i>Reactie PE-commissie:</i></p> <p><i>Akkoord</i></p>
42	<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</p>	1o.1	Welten		x	Geen/onvoldoende relevante ontwikkeling

	Onderwerp	Toetsterm	Reactie van:	wel	niet	Afwijzingsreden/bijzonderheden
	compensatiemogelijkheden er zijn.					
43	Geen crisishoofing over opname uit levenslooptegoed Voormalig staatssecretaris Weekers van Financiën heeft op 7 maart 2013 bekendgemaakt dat werkgevers geen werkgevershoofing betalen over loon dat voortvloeit uit de opname.	1o.1	Hoffelijk Financiële Training & Coaching		x	Actualiteit ouder dan één jaar
44	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		
45	KEW/BEW/SEW -Het verbreken partnerschap, -omzetting KEW met niet gegarandeerd kapitaal naar SEW/BEW/ (besluit 27 juni 2014)	2g.2	Welten	x		Reactie Adfiz: T.a.v. KEW/BEW/SEW vinden we de omschrijving van de actualiteit te summier. Alleen steekwoorden worden genoemd, de toelichting ontbreekt. <i>Reactie PE-commissie:</i> <i>Akkoord. tekst is aangepast op het actualiteitendocument</i>

	Onderwerp	Toetsterm	Reactie van:	wel	niet	Afwijzingsreden/bijzonderheden
46	Dienstverlening op maat 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	1a.1, 1d.1	Welten		x	AFM richtlijn dateert van juli 2013 en is meer dan een jaar oud. Geen actualiteit

4. Module Hypothecair Krediet

	Onderwerp	Toetsterm	Reactie van;	wel	niet	Afwijzingsreden/bijzonderheden
47	Wijziging buitenlandsbelastingplichtige Voor grensarbeiders kan dit betekenen dat ze deel of geheel het recht op renteaftrek verliezen	1a.1	Welten	x		
48	Schenkingsvrijstelling 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, 1 ^e .3, 1h.5	Hoffelijk Financie Training & Coaching		x	Afhankelijk van uitkomst Prinsjesdag reactie Dukers.: Minister heeft al aangekondigd dat het per 1-1-2015 komt te vervallen. <i>Reactie PE-commissie:</i> <i>Akkoord</i>
49	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 hypotheekrenteaftrek slechts mogelijk is voor een periode van 360 maanden.	1a.1, 1a.3, 1h.3, 1h.4	Hoffelijk Financie Training & Coaching		x	Actualiteit ouder dan één jaar reactie Dukers: PE-actualiteit die wij toch als relevant zien: Kamerbrief over duur hypotheekrenteaftrek bij trouwen Actualiteit is inderdaad ouder dan 1 jaar, maar impact op adviseurs is nog zeker groot. Veel adviseurs hebben nog steeds moeite met deze regel. <i>Reactie PE-commissie:</i> <i>Inderdaad wel relevant, maar gezien de zwaarte van PEplus 2014 en 2015 niet in</i>

						<i>PE+ maar voor permanent actueel</i>
	Onderwerp	Toetsterm	Reactie van:	wel	niet	Afwijzingsreden/bijzonderheden
50	Fiscale wijziging hypotheekrente aftrek Vanaf 2014 verlaagt de overheid het maximale aftrektarief in de 4 ^e schijf van 52% stapsgewijs naar 38% in stappen van 0,5% per jaar.	1a.1	OvFD	x		
51	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. <i>Reactie PE-commissie:</i> <i>Maatregel is kortgeleden verlengd</i>
52	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	HoffelijkFinanciele Training & Coaching		x	Aanpassing van bedrag, limiet of indexering, dus geen onderwerp van PE, zie criteria

	Onderwerp	Toetsterm	Reactie van:	wel	niet	Afwijzingsreden/bijzonderheden
53	<p>Voorwaarden en Normen NHG 2014 en 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.</p> <p>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 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>	1a.2, 1a.3,3c.1	J.M. Hengeveld, Welten, OvFD, Hoffelijk Training & Coaching.	X		

	Onderwerp	Toetsterm	Reactie van:	wel	niet	Afwijzingsreden/bijzonderheden
54	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
55	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
56	Uitzondering provisieverbod Wanneer is sprake van uitzondering op het provisieverbod (bij achterstanden)	1a.3	Welten	x		
57	Krediettabel verplicht Ook bij HK moet krediettabel in sommige gevallen worden vermeld, dit gebeurt vaak niet	1a.3	Welten		x	Geen/onvoldoende relevante ontwikkeling
58	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

	Onderwerp	Toetsterm	Reactie van:	wel	niet	Afwijzingsreden/bijzonderheden
59	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
60	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
61	Wijzigingen in de ‘Vormerkung’ Er zijn verschillende wijzigingen in artikel 3 van Boek 7 BW voorgesteld	1b.5,1b.9, 1 ^c .4	Hoffelijk Financiële Training & Coaching		x	nog geen definitieve wetswijziging
62	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 Financiële Training en coaching	x		Actualiteit voor wat betreft deel twee ouder dan een jaar. Tekst aangepast

	Onderwerp	Toetsterm	Reactie van:	wel	niet	Afwijzingsreden/bijzonderheden
63	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
64	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
65	Beantwoording Kamervragen over echtscheiding en hypotheekrenteaftrek 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 echtscheidingsituatie bevinden, in combinatie met de huidige regelgeving van de hypotheekrenteaftrek.	1 ^e .9,1 ^e .12	Hoffelijk Financie Training & Coaching		x	Actualiteit ouder dan één jaar Reactie Dukers: PE-actualiteit die wij toch als relevant zien: Beantwoording Kamervragen over echtscheiding en hypotheekrenteaftrek: Actualiteit is inderdaad ouder dan 1 jaar, maar impact op adviseurs is nog zeker groot. Veel adviseurs hebben nog steeds moeite met deze regel. <i>Reactie PE-commissie:</i> Inderdaad wel relevant, maar gezien de zwaarte van PE+ 2014 en 2015 niet in PE+ maar voor permanent actueel

	Onderwerp	Toetsterm	Reactie van:	wel	niet	Afwijzingsreden/bijzonderheden
66	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
67	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
68	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
69	Pensioenakkoord De aanpassingen binnen pensioen zijn van belang voor een goed hypotheekadvies	2d.2	Welten		x	Reeds onderdeel van PEplus Vermogen
70	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

	Onderwerp	Toetsterm	Reactie van:	wel	niet	Afwijzingsreden/bijzonderheden
71	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 reactie Dukers: Dienstverlening op maat Wanneer mag een adviseur uitgaan van een verkort adviestraject en wanneer moet de adviseur een integraal advies geven (in terugkoppelingsdocument staat dat dit zou worden opgenomen bij PEplus-Inkomen en PEplus-Vermogen, maar we zien het daar niet terugkomen.) <i>Reactie PE-commissie:</i> <i>Betreft een actualiteit ouder dan een jaar.</i>
72	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
73	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 ^e .3	Welten		x	Geen/onvoldoende relevante ontwikkeling
74	Beheersvoorwaarden NHG Adviseur moet weten hoe te handelen in situaties dat sprake is van eventuele verkoop met verlies (door bijv echtscheiding) en NHG	3 ^e .4	Welten		x	Dubbel: zie actualiteit nummer 50
75	Bevordering doorstroming huizenmarkt -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		x		Maatregel bekend gemaakt op Prinsjesdag
76	Vruchtgebruik en renteaftrek Goedkeuring van minister over renteaftrek bij vruchtgebruik	1a.1	Welten	x		

5. Module Pensioen

	Onderwerp	Toetsterm	Reactie van	Wel	Niet	Afwijzingsreden/bijzonderheden
77	<p>Uitspraak Europese Hof inzake gevolgen van insolventie werkgever op de pensioenregeling</p> <p>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.</p>	1a.3,1h.19	Hoffelijk Financieel Training & Coaching		x	Actualiteit ouder dan één jaar
78	<p>Wijziging Witteveenkader</p> <p>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.</p> <p>Aanpassing Witteveenkader 2015 -wijzigingen staffels, -wijzigingen opbouwpercentages –gevolgen partnerpensioen</p>	1h.2,1h.13, 1i.10	Hoffelijk Financieel Training & Coaching	x		<p>Reactie Adfiz: T.a.v. het Witteveenkader ontbreekt het aspect van netto pensioen in tweede pijler (vrijwillige regeling boven aftoppingsgrens van 100.000 euro bruto jaarsalaris). Toevoegen aan actualiteit (mits wetswijziging)</p> <p><i>Reactie PE-commissie:</i> <i>Akkoord. Tekst is aangepast op actualiteitendocument</i></p>

	Onderwerp	Toetsterm	Reactie van:	wel	niet	Afwijzingsreden/bijzonderheden
79	<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
80	<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
81	<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 (zie extra achtergrondinformatie) blijkt</p>	1h.13	Hoffelijk Financiële Training & Coaching		x	Bovenwettelijk niveau

	Onderwerp	Toetsterm	Reactie van:	wel	niet	Afwijzingsreden/bijzonderheden
	(vervolg) dat een deel direct na uitgifte in het Staatsblad en een deel vanaf 1 juli 2014 in werking treedt.					
82	<p>Varianten van sociale partners op de versoering van het Witteveenkader</p> <p>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.</p>	1h.13	Hoffelijk Financiële Training & Coaching		x	Geen/onvoldoende relevante ontwikkeling
83	<p>Publicatie van de Tijdelijke overbruggingsuitkering AOW</p> <p>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.</p>	1h.13	Hoffelijk Financiële Training & Coaching		x	Actualiteit ouder dan één jaar

	Onderwerp	Toetsterm	Reactie van:	wel	niet	Afwijzingsreden/bijzonderheden
84	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 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	1h.13	Hoffelijk Financie Training & Coaching		x	Actualiteit ouder dan één jaar
85	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 Financie Training & Coaching		x	Reactie Adfiz: T.a.v. de Wet Pensioencommunicatie merken wij op dat dit nog geen wet is. Ook is deze actualiteit niet afhankelijk van de uitkomst van Prinsjesdag zoals ten onrechte wordt gesteld. <i>Reactie PE-commissie:</i> <i>Akkoord</i>

	Onderwerp	Toetsterm	Reactie van:	wel	niet	Afwijzingsreden/bijzonderheden
86	<p>Kamerbrief over de Algemene Pensioeninstelling en de invoering van een multipensioenfonds (4-11-2013)</p> <p>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).</p>	1h.13	Hoffelijk Financiële Training & Coaching		x	Actualiteit ouder dan één jaar
87	<p>Contouren wetsvoorstel nieuw ftk naar de Raad van State</p> <p>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.</p>	1h.13	Hoffelijk Financiële Training & Coaching		x	nog geen definitieve wetswijziging

	Onderwerp	Toetsterm	Reactie van:	wel	niet	Afwijzingsreden/bijzonderheden
88	<p>Voorwaarden voor het prijsgeven van in eigen beheer opgebouwd pensioen bekendgemaakt</p> <p>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).</p>	1j.5, 1j6	Hoffelijk Financiële Training & Coaching		x	Actualiteit ouder dan één jaar
89	<p>Dividendproblematiek bij pensioenopbouw in eigen beheer</p> <p>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.</p>	1j.5, 1j.6	Hoffelijk Financiële Training & Coaching		x	Geen/onvoldoende relevante ontwikkeling

	Onderwerp	Toetsterm	Reactie van:	wel	niet	Afwijzingsreden/bijzonderheden
90	<p>Kamerbrief van Weekers over DGA pensioen (6-12-2013)</p> <p>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.</p>	1j,6,1j.19,1j.20	Hoffelijk Financiële Training & Coaching		x	nog geen definitieve wetswijziging
91	<p>RJ-Uiting 2014-1: 'Pensioenvoorziening directeuren-grotaandeelhouder'</p> <p>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.</p>	1j,6,1j.21	Hoffelijk Financiële Training & Coaching		x	Bovenwettelijk niveau

	Onderwerp	Toetsterm	Reactie van:	wel	niet	Afwijzingsreden/bijzonderheden
92	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		CDFD: Gaat definitief in op 1/1/2015
93	Verruimingsmogelijkheden waardeoverdracht Afhankelijk van de uitkomsten op Prinsjesdag 2014	1h.4			x	Reactie Adfiz: T.a.v. de verruimingsmogelijkheid waardeoverdracht merken we op dat deze actualiteit niet afhankelijk is van de uitkomsten op Prinsjesdag. Reactie PE-Commissie: Akkoord

6. Module Inkomens

	Onderwerp	Toetsterm	Reactie van	Wel	Niet	Afwijzingsreden/bijzonderheden
94	<p>Wijzigingen in het wetsvoorstel Wet Werk en Zekerheid</p> <p>De voorstellen uit dit wetsvoorstel hebben betrekking op het flexrecht, het ontslagrecht en de Werkloosheidswet. Betreft een verdieping op de actualiteit van PE-plus Basis</p> <p>Wet Werk en zekerheid</p> <ul style="list-style-type: none"> • Aanpassing WW- en WGA lgu-duur • Passende arbeid WW <p>Inkomensverrekening WW</p>	1b.1,1d.2	Hoffelijk Financiële Training & Coaching	x		
		1.i2, 2.d3, 2.d4	Enkwest Opleiding & Advies			
95	<p>Wijziging ketenbepaling</p> <p>Transitievergoeding na 104 weken ziekte</p>	1b.1, 1d.2	Enkwest Opleiding & Advies		x	Dubbel: zie actualiteit 90

	Onderwerp	Toetsterm	Reactie van	Wel	Niet	Afwijzingsreden/bijzonderheden
96	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. De PE-actualiteit is beperkt tot de loonkostensubsidie en de quotumwet.	1b.1,1b.6,1i.1	Hoffelijk Financiële Training & Coaching, Enkwest Opleiding & Advies	x		
97	Terugkeerprijs Ziektewet Gevolgen voor advisering eigen risicodragers	1b.1, 1i.14, 3d.4	Enkwest Opleiding & Advies	x		
98	Premiekorting WW Nieuwe korting bij in dienst nemen jongere WW- of WWB'ers	1b.6	Enkwest Opleiding & Advies	x		
99	Wetsvoorstel hervorming kind regelingen Op 3 september 2013 heeft minister Asschereen 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		

	Onderwerp	Toetsterm	Reactie van	Wel	Niet	Afwijzingsreden/bijzonderheden
100	Pensioencommunicatie Wijziging in informatieverstrekking AOP	1b.7	Enkwest Opleiding & Advies		x	Reactie Adfiz: T.a.v. de Wet Pensioencommunicatie merken wij op dat dit nog geen wet is. Ook is deze actualiteit niet afhankelijk van de uitkomst van Prinsjesdag zoals ten onrechte wordt gesteld. <i>Reactie PE-commissie:</i> <i>Akkoord</i>
101	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
102	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

	Onderwerp	Toetsterm	Reactie van	Wel	Niet	Afwijzingsreden/bijzonderheden
103	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
104	Werkwijzers ZW en WGA-erd Eigen risicodragers kunnen gebruik maken van nieuwe handleidingen	1f.12	Enkwest Opleiding & Advies		x	Geen/onvoldoende relevante ontwikkeling
105	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
106	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
107	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
108	CAO schilder De zzp schilder moet zich verzekeren	3c.1	Welten		x	Nog geen definitieve wetswijziging
109	Dienstverlening op maat 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	1a.1	Welten	x		Richtlijn AFM dateert van juli 2013 en is meer dan een jaar oud.

7. Module Zorgverzekeringen

	Onderwerp	toetsterm	Reactie van	Wel	Niet	Afwijzingsreden/bijzonderheden
110	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
111	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
112	<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
113	<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
114	<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
115	Wetsvoorstel hervorming kindregelingen Op 3 september 2013 heeft minister Asschereen 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
116	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
117	Wijzigingen in de dekking van de basisverzekering NIPT staat voor Niet-Invasieve Prenatale Test. Bij deze test wordt bloed afgenomen van de zwangere vrouw. Daarin is DNA van de baby aanwezig en dat wordt getest op chromosoomafwijkingen. Dit wordt vanaf 1 april vergoed uit de basisverzekering. - TACE is een behandeling bij kankerpatiënten met een bepaald soort uitzaaiingen in de lever (functionerende neuroendocriene levermetastasen) en behoort onder voorwaarden tot het basispakket.	1d.1	John Beier en Mattijs Joosten	x		Actualiteit wordt verkort opgenomen in het advies

	<p>Dit is een melding van 11 februari 2014 van Zorginstituut Nederland.</p> <p>- Behandeling blaarziekte. Stamceltransplantatie bij de ernstige huidziekte EB (epidermolysis bullosa, ook wel blaarziekte) wordt voortaan vanuit het basispakket vergoed. Dit is een melding van 20 januari 2014 van Zorginstituut Nederland.</p> <p>- Deep Brain Stimulation (DBS) bij dwangstoornissen (obsessieve-compulsieve stoornis - OCS) maakt voortaan onder voorwaarden deel uit van het basispakket. Dit is een melding van 18 december 2013 van Zorginstituut Nederland.</p>					
	Onderwerp	Toetsterm	Reactie van	Wel	Niet	Afwijzingsreden/bijzonderheden
118	<p>Overige wijzigingen NCP</p> <p>- CVZ heet inmiddels Zorginstituut Nederland. Het Zorginstituut heeft de taken van het oude CVZ overgenomen plus een taak op het gebied van kwaliteit van zorg.</p> <p>- Nationaal Contactpunt</p> <p>Op grond van de Europese richtlijn patiëntenrechten bij grensoverschrijdende zorg moet ieder EU-land een Nationaal Contactpunt (NCP) instellen. De minister van VWS heeft het Zorginstituut aangewezen om deze taak te vervullen. Het NCP heeft als doel patiënten in staat</p>	<p>1a.3</p> <p>1a.3</p>	<p>John Beier en Mattijs Joosten</p>	<p>x</p> <p>x</p>		<p>Actualiteit wordt verkort opgenomen in het advies</p> <p>Actualiteit wordt verkort opgenomen in het advies</p>

	Onderwerp	Toetsterm	Reactie van	Wel	Niet	Afwijzingsreden/bijzonderheden
	<p>(vervolg) te stellen om op een verantwoorde wijze gebruik te maken van hun rechten op grensoverschrijdende gezondheidszorg via het bieden van informatie. Het gaat hier onder meer over informatie over zorgaanbieders, patiëntenrechten, kwaliteitsnormen en informatie over de rechten en aanspraken op het ontvangen van grensoverschrijdende gezondheidszorg. De dienstverlening van het NCP verloopt digitaal via de website www.cbhc.nl. De focus ligt op het informeren en doorverwijzen van de burger die overweegt zich te laten behandelen in een andere lidstaat dan de lidstaat waar hij woont.</p> <p>- Het is sinds januari 2014 mogelijk om voorafgaand aan de behandeling een indicatie te geven van ziekenhuiskosten. De stichting DBC-Onderhoud beheert het DBC-systeem en het DBC Informatiesysteem (DIS). Het DIS bevat gegevens over de zorg die ziekenhuizen en GGZ-instellingen leveren en declareren. DBC-Onderhoud heeft met behulp van de gegevens uit het DIS de gemiddelde prijzen van een aantal vaak voorkomende ziekenhuisbehandelingen in kaart gebracht. Hieruit blijkt dat het bij veel behandelingen mogelijk is om een indicatie van de te verwachte kosten te geven.- Nota's voor alle behandelingen in ziekenhuizen en zelfstandige klinieken die na 1 juni 2014 worden gestart, zijn veel duidelijker gemaakt.</p>	<p>1a.3</p> <p>1a.7</p>		<p>X</p> <p>X</p>		<p>Boven wettelijk niveau</p> <p>Boven wettelijk niveau</p>

	Onderwerp	Toetsterm	Reactie van	Wel	Niet	Afwijzingsreden/bijzonderheden
	(vervolg) zaken bevatten: o het specialisme van de behandelaar; o de diagnose; o de naam van de zorgaanbieder; o de kosten van de zorgactiviteiten die zijn uitgevoerd.					
119	Aankomende wijzigingen Wijzigingen basispakket 2015 Vanaf 1 januari 2015 zijn verpleging aan huis, verzorging aan huis en geestelijke gezondheidszorg (2e en 3e jaar) niet langer onderdeel van de AWBZ, maar van de Zorgverzekeringswet. Dit heeft grote gevolgen voor zorgverzekeraars en verzekerden. Wmo De Wmo 2015 is aangenomen. Dit heeft impact op het Nederlandse stelsel van sociale zekerheid. Kennis van dit stelsel behoort tot de toetstermen van Wft Zorgverzekeringen. Wlz De Wet Langdurige Zorg (Wlz) is de opvolger van de AWBZ maar dan in afgeslankte vorm. AWBZ-zorg wordt overgeheveld naar de nieuwe Wmo en naar de Zorgverzekeringswet. Dit heeft impact op zorgverzekeraars.	li.1 1a.1,li.1	John Beier en Mattijs Joosten	x	x	Reeds opgenomen. Actaliteit 100 Voorgenomen wetwijziging

	Onderwerp	Toetsterm	Reactie van	Wel	Niet	Afwijzingsreden/bijzonderheden
	<p>Vervolg aankomende wijzigingen Artikel 13 Zvw Dit artikel wordt gewijzigd en geeft zorgverzekeraars de mogelijkheid om niets meer te vergoeden als een verzekerde naar een niet-gecontracteerde zorgverlener gaat. Nu moet volgens de Hoge Raad de vergoeding minimaal 75% zijn van het gecontracteerde tarief.</p>	Id.2	John Beier en Mattijs Joosten	x		Tekst aanpassing: Wordt: Uitspraak Hoge Raad 11 juli 2014 . volgens de Hoge Raad de vergoeding minimaal 75% zijn van het gecontracteerde tarief.

8. Module Schadeverzekeringen Particulier

	Onderwerp	toetsterm	Reactie van	Wel	Niet	Afwijzingsreden/bijzonderheden
120	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	Reactie Adfiz: de Code Behandeling Letselschade merken we op dat zwaar letsel naar ons idee al onder de Code viel; er was hiervoor alleen geen aparte procesgang voor geregeld. De formulering van deze actualiteit is ons dan ook niet helemaal duidelijk. Daarnaast is het van belang aan te geven hoe de 5 richtlijnen zijn aangepast en daarbij nog eens te bezien of deze actualiteit relevant genoeg is om mee te nemen. Reactie PE-commissie: Bovenwettelijk
121	T-rijbewijs T-rijbewijs voortrekker op de openbare weg wordt per 2015 verplicht.	1° 2 2° 7	Welten, J.W.A. Alleman		x	Geen/onzvoldoende relevante ontwikkeling
122	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/onzvoldoende relevante ontwikkeling

	Onderwerp	Toetsterm	Reactie van	Wel	Niet	Afwijzingsreden/bijzonderheden
123	Vrije advocatenkeuze De Hoge Raad doet uitspraak over vrije advocaatkeuze	1h.29	Welten	x		reactie Adfiz de Vrije advocaatkeuze is volgens ons niet relevant dat de HR een uitspraak heeft gedaan. Wij nemen aan dat met de uitspraak van de HR bedoeld wordt dat het gaat om de gevolgen van de uitspraak voor de verzekerde. <i>Reactie PE-commissie:</i> <i>Akkoord. Tekst is aangepast in het actualiteitendocument.</i>
124	College van Zorgverzekeringen (CVZ) 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 opleidingen in de zorg.	2e.12	Vertrouwelijk	x		Zie zorg
125	Kwaliteitscode Rechtsbijstand Per 1 april 2014 is de Kwaliteitscode Rechtsbijstand aangepast. Naast de eerder opgenomen algemene gedragsregels zijn nu ook andere regels opgenomen aangepast aan het Keurmerk Klantgericht Verzekeren en aan de uitspraak van de Europese Hof over de vrije advocaatkeuze.	1a.12	Vertrouwelijk		x	Wijziging opgenomen in 116

	Onderwerp	Toetsterm	Reactie van	Wel	Niet	Afwijzingsreden/bijzonderheden
126	de Kenmerkingenmelding-plus Sinds augustus 2013 maakt de politie als zij na een aanrijding ter plaatse zijn geweest een soort van registratie op: de Kenmerkingenmelding-plus. Sinds februari 2014 is de Stichting Processen Verbaal gestart met de uitlevering van de kenmerken meldingen plus.	1h.6, 1a.8, 2g.1	Vertrouwelijk		x	Onvoldoende relevant
127	Ziektekostennota's Vanaf 1 juni krijgen patiënten nota's zonder ingewikkelde codes toegestuurd	1h.34	Welten		x	Geen/onvoldoende relevante ontwikkeling
128	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 ^e .1,	Welten		x	Geen/onvoldoende relevante ontwikkeling

	Onderwerp	Toetsterm	Reactie van	Wel	Niet	Afwijzingsreden/bijzonderheden
129	<p>1 systeem voor vastlegging van het aantal schadevrije jaren</p> <p>Per 1 april hanteren alle autoverzekeraars die bij het Verbond zijn aangesloten 1 systeem voor vastlegging van de schadevrije jaren.</p>	1a.10	J.W.A. Alleman	x		<p>Reactie Adfiz: één systeem voor vastlegging van het aantal schadevrije jaren, is het van belang te melden wat een kandidaat hierover moet weten. Moet de kandidaat bijvoorbeeld weten hoe dit systeem werkt? Reactie PE-commissie Akkoord; toetstermaangepast</p>
130	<p>Naam College van Zorgverzekeringen (CVZ) is gewijzigd</p> <p>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.</p>	2°.12	J.W.A. Alleman	x		<p>Geen/onvoldoende relevante ontwikkeling reactie Dukers: PE-actualiteit die wij toch als relevant zien: Naam College van Zorgverzekeringen gewijzigd Niet alleen is het relevant dat de naam is gewijzigd, maar zeer zeker ook het takenpakket. Daarbij is het van belang dat de schadeadviseur (die ook kennis van zaken dient te hebben over zorgverzekeringen) de meest relevante ontwikkelingen kent op het gebied van zorg. Tevens is het van belang dat de adviseur Schadeverzekeringen Particulier de klant op de hoogte kan brengen van deze wijzigingen. Reactie PE-commissie: Akkoord</p>

	Onderwerp	Toetsterm	Reactie van	Wel	Niet	Afwijzingsreden/bijzonderheden
131	Centrale melding voertuigcriminaliteit (VBV)	1a.12	PE-commissie		x	Reactie Adfiz: Centrale melding voertuigcriminaliteit wordt niets aanvullends gemeld. Ook hier is relevant te melden wat de wijziging is. Reactie PE-commissie: Geen/onvoldoende relevante ontwikkeling

9. Module Schadeverzekeringen Zakelijk

	Onderwerp	Toetstermen	Reactie van	Wel	Niet	Afwijzingsreden/bijzonderheden
132	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. De cons. Van de nieuwe bedrijfsregeling Brandregres	1a.2, 1 ^o .2, 1e.24 en 1i.24	Hoffelijk Financiële Training & Coaching	x		Reactie Adfiz: Nieuwe Bedrijfsregeling Brandregres is de wijziging dat de limiet van € 500.000,- vervalft. Dit kan concreter aangegeven worden. Reactie PE-commissie: Akkoord.. Tekst is aangepast in het actualiteitendocument.
133	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
134	Procesbeschrijving grote technische schades; technische verzekeraars, makelaars en experts hebben gezamenlijk de afhandeling van het schadeproces bij technische verzekeringen vastgelegd. 20-2-2014	1i.6	Vertrouwelijk	x		

	Onderwerp	Toetstermen	Reactie van	Wel	Niet	Afwijzingsreden/bijzonderheden
135	Cyberverzekeringen De kandidaat kent het fenomeen cyberverzekering, weet de belangrijkste risico's aan te geven en de dekking toe te lichten	1c.2	Hoffelijk Financiële Training & Coaching, J.W.A. Alleman	x		Reactie Adfiz: t.a.v.Cyberverzekeringen merken we op dat aanbieders hier nogal verschillend mee omgaan. Dit leidt ertoe dat het onderwerp niet te gedetailleerd als actualiteit aan de orde kan komen. Reactie PE-commissie: Akkoord. Tekst is aangepast in het actualiteitendocument.
136	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	li.1,li.6	Hoffelijk Financiële Training & Coaching	x		
137	Rb Rotterdam d.d. 6 januari 2014 ktn 2366880 AOV uitkering mag niet worden verrekend bij een schadeuitkering.	3 ^c .1, 3 ^c 2	J.W. Alleman		x	Wacht op hogere jurisprudentie

	Onderwerp	Toetsterm	Reactie van	Wel	Niet	Afwijzingsreden/bijzonderheden
138	<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>	2e.1	J.W. Alleman	x		<p>Reactie Adfiz: T.a.v. de Vrki begrijpen we de actualiteit niet dat deze beter zou aansluiten bij de markt. We vragen ons af wat de concrete wijziging is die een kandidaat moet weten.</p> <p><i>Reactie PE-commissie: Akkoord. Tekst is aangepast in het actualiteitendocument.</i></p>