

PE-PLUSTOETSTERMEN

WFT-MODULE

Inkomen

College Deskundigheid Financiële Dienstverlening

september 2013, Den Haag

Algemene kennis en vaardigheden

Professioneel Gedrag

Vaardigheden

Eindterm 4b De persoon beschikt over het vermogen om de volgende dilemma's op het gebied van integer handelen in de uitoefening van zijn beroep te analyseren en bespreekbaar te maken, alsmede de keuzes af te wegen en te verantwoorden:		
<ul style="list-style-type: none"> • fraudesignalen onderkennen en daarop handelen; • integer omgaan met de klantgegevens; • doorverwijzen; • verschillende belangen in kaart brengen. 		
Vaardigheid (V)	Norm / Resultaat / Prestatie-indicator	Toelichting op vaktechnische of communicatieve aspecten van de vaardigheid of omstandigheden rond de vaardigheid
De kandidaat kan		
4b.1 Fraudesignalen onderkennen en daarop handelen.	Beoordeelt documenten op echtheid. De kandidaat kan de acties omschrijven die vereist zijn bij het constateren van fraude. Geeft op adequate wijze opvolging aan een fraudesignaal.	Bijvoorbeeld het dilemma van een financiële dienstverlener die bemiddelt en bemerkt dat de aanvraag niet strookt met de waarheid.
4b.2 Integer omgaan met de klantgegevens.	De kandidaat gaat integer met de klantgegevens om. Respekteert privacy en patiëntenrechten (o.m. WGBO, WMK, WBP).	
4b.3 Doorverwijzen naar anderen.	De kandidaat onderkent tijdig tekortkomingen bij zichzelf op het gebied van deskundigheid. De kandidaat kent de grenzen van zijn kennen en kunnen, en verwijst door als bepaalde vraagstukken beter beantwoord kunnen worden door collega's of derden.	

4b.4	Eventuele dilemma's op het gebied van integer handelen signaleren.	Benoemt welke belangen van welke partijen betrokken zijn bij die dilemma's. Benoemt hoe wordt omgegaan met een gerezen dilemma.	Bijvoorbeeld: Inlooprisico bij WGA eigen risicodragen. De premielasten bij aanvang kunnen hoger zijn van via de verzekering bij UWV, op termijn lager. Het premieverschil tussen UWV en privaat verzekeren, is gering, de re-integratieuitvoering en langetermijnrisico's zijn heel verschillend. De klant wil zijn risico op arbeidsongeschiktheid alleen verzekeren op basis van een vooraf vastgesteld budget. Advisering van een onderneming waarvan de directie en OR verdeeld zijn over te kiezen inkomensverzekering.
4b.5	Verschillende belangen in kaart brengen	De kandidaat brengt de belangen van de klant en de financiële instellingen bij de te maken keuzes duidelijk in kaart. De kandidaat kan het belang en de positie van bijvoorbeeld klant en aanbieder onderscheiden en analyseert de mogelijke dilemma's die kunnen ontstaan. De kandidaat kan ook met de verschillende actoren over de dilemma's mondeling en schriftelijk communiceren. De kandidaat houdt rekening met de belangen van de klant.	Bij het ontwerp van het inkomensadvies.

Taak 1 Inventariseren van de gegevens van de klant

Kennis

Eindterm 1b		
De persoon baseert zijn inventarisatie met betrekking tot (collectieve) inkomensverzekeringen voor de drie doelgroepen:		
<ul style="list-style-type: none"> • de werkgever en diens werknemers; • de ondernemer; • de particulier; 		
op grondige en actuele kennis van de relevante wet- en regelgeving en de van toepassing zijnde richtlijnen.		
Nummer toetsterm	Omschrijving toetsterm	Kennisniveau
1b.1	De kandidaat kan de financiële verantwoordelijkheid van werkgevers bij ziekte, arbeidsongeschiktheid en werkloosheid (loondoorbetaling bij ziekte, ZW, WIA en WW) beschrijven.	B
1b.3	De kandidaat kan de gevolgen van toekomstplannen (groei, krimp, fusie, overnames, leeftijdsopbouw van de onderneming) voor de premielasten aangeven.	B

1b.6	De kandidaat kan de voornaamste subsidieregelingen voor arbeidsongeschikte werknemers noemen.	k
1b.7	De kandidaat kan de gevolgen van de Pensioenwet voor arbeidsongeschiktheidsverzekeringen (o.a. de UPO-verplichting, gevolgen van niet-betaling van de premie) noemen.	K
Eindterm 1c		
De persoon baseert zijn inventarisatie met betrekking tot (collectieve) inkomensverzekeringen voor de klant op juridische en fiscale kennis met betrekking tot rechtspersonen en ondernemingsstructuren.		
Nummer toetsterm	Omschrijving toetsterm	Kennisniveau
1c.2	De kandidaat kan de betekenis van een overgang van onderneming beschrijven, alsmede de uitzonderingsregel daarbij, en kan benoemen welke rechten en plichten er bij een overgang van de onderneming overgaan.	K

Vaardigheden

Eindterm 2c		
De persoon beschikt over het vermogen om relevante en benodigde preventiemaatregelen te inventariseren en te verduidelijken.		
Vaardigheid (V)	Norm / Resultaat / Prestatie-indicator	Toelichting op vaktechnische of communicatieve aspecten van de vaardigheid of omstandigheden rond de vaardigheid
De kandidaat kan:		
2c.1 voor de specifieke situatie van de klant het belang motiveren van de meest zinvolle maatregelen ter voorkoming van arbeidsongeschiktheid of werkloosheid en ter beperking van eventuele gevolgen.	Licht klant nut van preventieve en schadebeperkende maatregelen toe.	Klant begrijpt waarom dit soort maatregelen van belang zijn.

Competenties

Eindterm 3a
De persoon demonstreert en/of bewijst dat hij voor de drie doelgroepen:
<ul style="list-style-type: none"> • de werkgever en diens werknemers, • de ondernemer, en • de particulier
het klantprofiel met betrekking tot (collectieve) inkomensverzekeringen kan inventariseren en het klantprofiel correct kan opstellen.

Competentie (C) De kandidaat kan:	Context	Kritische kenmerken van de situatie	Waardering door de kandidaat
3a.1 het klant-profiel inventariseren	<p>Klantgesprek</p> <p>Bevindt zich in een gesprekssituatie met de klant bij diverse ondernemingen in diverse sectoren met diverse partijen</p>	<p>Informeert naar doelstellingen, kennis en ervaring van de klant met betrekking tot het financiële risico van ziekte, arbeidsongeschiktheid en werkloosheid.</p> <p>Brengt behoefte in kaart zonder toe te werken naar een vooraf gekozen oplossing.</p> <p>Gebruikt de juiste bronnen, zoals IB-aangiftes, enkelvoudige en geconsolideerde jaarrekeningen, V&W-rekening, begroting, balans, eigen vermogen en privévermogen.</p> <p>Selecteert de juiste cijfermatige informatie, brengt zonodig ordening aan in de gegevens.</p> <p>Handelt juist in geval van onvolledige of onjuiste informatie, zoals geen verzuimoverzicht, WGA-beschikking, of accountantsverklaring inkomen, als geen gegevens bekend zijn van de van toepassing zijnde CAO of pensioenregeling waarin staat welke verplichtingen de werkgever richting de werknemer heeft. Of als informatie lastig te verkrijgen is.</p> <p>Schakelt in complexere gevallen een expert in.</p> <p>Stuurt niet te vroeg naar standaardoplossing, vraagt zo nodig door.</p>	<p>Reflecteert op manier waarop informatie wordt verkregen.</p> <p>Heb ik begrip gekregen van de klant?</p> <p>Kan en mag ik dit doen, moet ik iemand anders inschakelen?</p> <p>Begrijpt de klant mij goed, moet ik nog onderwerpen toelichten?</p> <p>Begrijpt de klant wat het gevolg is van incorrecte of onvolledige gegevens voor de inventarisatie?</p> <p>(Kan ik uitleggen binnen welke context de verzekering moet worden geplaatst en wat de invloed van de context op de verzekering is?)</p> <p>Bij knelpunten: wat is mijn eigen rol en het belang van partijen?</p> <p>Hoe heb ik mij ervan overtuigd dat de klant de juiste risicoperceptie heeft van zijn situatie?</p>

3a.2 het klant-profiel opstellen		Het klantprofiel is volledig (doelstelling, financiële positie, risicobereidheid, kennis) voorzover relevant voor het opstellen van een passend inkomensadvies. De kandidaat stelt het klantprofiel vast, waarmee toegewerkt kan worden naar een advies. Klant kan zich herkennen in het profiel.	Kan de uitkomsten van de inventarisatie verantwoorden.
----------------------------------	--	--	--

Taak 2 Het opstellen van een risicoanalyse t.b.v. het advies

Kennis

Eindterm 1d De persoon baseert zijn analyse met betrekking tot (collectieve) inkomensverzekeringen voor de drie doelgroepen: <ul style="list-style-type: none"> • de werkgever en diens werknemers; • de ondernemer;en • de particulier; op grondige en actuele kennis van de risico's in de diverse levensstadia van de persoon of de onderneming en de van toepassing zijnde richtlijnen en instrumenten om deze risico's te beheersen.		
Nummer toetsterm	Omschrijving toetsterm	Kennisniveau
1d.1	De kandidaat kan uitleggen hoe de verantwoordelijkheid van werkgevers bij ziekte, arbeidsongeschiktheid en werkloosheid (loondoorbetaling bij ziekte, ZW, WIA en WW) beter beheersbaar wordt.	B
1d.2	De kandidaat kan in verschillende klantsituaties de financiële schade als gevolg van arbeidsongeschiktheid of werkloosheid aangeven.	B
1d.3	De kandidaat kan aan de hand van een gegeven overzicht met mogelijke maatregelen voor een inkomensrisico concluderen welke maatregelen het meest zinvol zijn ter voorkoming van arbeidsongeschiktheid en/of ongevallen en ter beperking van eventuele gevolgen.	B
Eindterm 1e De persoon baseert zijn analyse met betrekking tot (collectieve) inkomensverzekeringen op kennis van een aantal bedrijfseconomische rapportages (balans, resultatenrekening).		

Nummer toetsterm	Omschrijving toetsterm	Kennisniveau
1e.1	De kandidaat kan ten behoeve van de analyse van klantgegevens de door de verzekeraar gehanteerde inkomensdefinitie voor de inkomensverzekering verklaren en de diverse informatiebronnen (zoals loonbegrip, jaarrekening, begrotingen, V&W-rekening, balans, eigen vermogen) onderscheiden.	B

Competenties

Eindterm 3b			
De persoon demonstreert en/of bewijst dat hij voor de drie doelgroepen:			
<ul style="list-style-type: none"> • de werkgever en diens werknemers; • de ondernemer; • de particulier; 			
het analysetraject met betrekking tot (collectieve) inkomensverzekeringen correct uit kan voeren.			
Competentie (C) De kandidaat kan:	Context	Kritische kenmerken van de situatie	Waardering door de kandidaat
3b.1 De benodigde gegevens analyseren, rekening houdend met de behoeften en doelstellingen van de klant.	Bij diverse ondernemingen in diverse sectoren met diverse partijen.	<p>Analyseert doelstellingen, kennis en ervaring van de klant met betrekking tot het financiële risico van ziekte, arbeidsongeschiktheid en werkloosheid.</p> <p>Het advies kan op basis van consistente, goed onderbouwde en verifieerbare informatie uit betrouwbare bronnen opgesteld worden.</p> <p>Gebruikt de juiste bronnen, zoals IB-aangiftes, enkelvoudige en</p>	<p>Reflecteert op manier waarop informatie wordt verkregen.</p> <p>Heb ik begrip gekregen van de klant?</p> <p>Kan en mag ik dit doen, moet ik iemand anders inschakelen?</p> <p>Begrijpt de klant mij goed, moet ik nog onderwerpen toelichten?</p> <p>Kan ik uitleggen binnen welke context de verzekering moet worden geplaatst en wat de invloed van de context op de verzekering is?</p> <p>Bij knelpunten: wat is mijn eigen rol en het belang van partijen?</p> <p>Hoe heb ik mij ervan overtuigd dat de klant de juiste risicoperceptie heeft van zijn situatie?</p>

		<p>geconsolideerde jaarrekeningen, V&W-rekening, begroting, balans, eigen vermogen en privévermogen. Selecteert de juiste cijfermatige informatie, brengt zonodig ordening aan in de gegevens.</p> <p>Handelt juist in geval van onvolledige of onjuiste informatie, zoals geen verzuimoverzicht, WGA-beschikking, of accountantsverklaring inkomen, als geen gegevens bekend zijn van de van toepassing zijnde CAO of pensioenregeling waarin staat welke verplichtingen de werkgever richting de werknemer heeft. Of als informatie lastig te verkrijgen is. Schakelt in complexere gevallen een expert in.</p> <p>Stuurt niet te vroeg naar standaardoplossing, vraagt zo nodig door.</p>	
3b2	De gegevens interpreteren en verwerken.	<p>Is alert op tegenstrijdigheden. De inventarisatie levert een goed beeld op.</p> <p>Vraagt door als gegevens incompleet zijn, of geeft aan dat inventarisatie niet compleet is.</p>	<p>Trek ik de juiste conclusie uit de informatie?</p> <p>Levert de informatie een consistent beeld van het risico op?</p>
3b.3	Risicoanalyse opstellen.	<p>Zoals wisselend personeelsbestand, variabel inkomen, groei of krimp, werknemer wisselt van werkgever of krijgt nieuwe hypotheek. Kan de particulier geregelde inkomensverzekering worden aangepast?</p>	<p>De risicoanalyse is correct en doet recht aan de situatie van de klant. De klant herkent zich in de analyse.</p> <p>De kandidaat raakt niet van slag als er te veel veranderingen en onzekerheden zijn.</p> <p>De kandidaat maakt bespreekbaar of de gesloten inkomensverzekeringen en/of bedrijfsmatig gesloten</p>

		aansprakelijkheidsverzekering voldoen aan het adequaat afdekken van deze financiële risico's.	
3b.4 De belangen van de verschillende actoren in kaart brengen.	Bij actoren valt te denken aan: aanbieders, adviseurs, bemiddelaars, diverse types werkgevers, diverse type werknemers.	<p>Kan uitleggen welke belangen de verschillende actoren hebben, kan tegengestelde belangen benoemen en aangeven hoe beide belangen het best gediend zijn.</p> <p>Analyseert de mogelijke dilemma's die kunnen ontstaan, omdat er sprake kan zijn van tegengestelde belangen van de actoren.</p> <p>Weegt de belangen van de verschillende actoren af bij de te maken keuzes tijdens de totstandkoming van het advies.</p> <p>Kan gemaakte keuzes verantwoorden.</p> <p>Communiqueert deze dilemma's zowel mondeling als schriftelijk met de verschillende actoren.</p>	

Taak 3 Adviseren (en eventueel bemiddelen) van een passende oplossing, zowel financieel als organisatorisch

Kennis

Eindterm 1f

De persoon baseert zijn advies met betrekking tot (collectieve) inkomensverzekeringen voor de drie doelgroepen:

- de werkgever en diens werknemers;
 - de ondernemer;
 - de particulier;
- op grondige en actuele kennis van het algemene verzekeringsrecht en de van toepassing zijnde richtlijnen, gedragscodes en convenanten.**

Nummer toetsterm	Omschrijving toetsterm	Kennisniveau
1f.9	De kandidaat kan de procedures en vereisten rond de keuze voor eigenrisicodragerschap (o.a. uittreeddata, garantstellingen) uitleggen.	B
1f.11	De kandidaat kan de meest voorkomende relevante gedragscodes opsommen o.a. Gedragscode Geïnformeerde verlenging van zakelijke verzekeringen, waaronder ook inkomensverzekeringen.	K
1f.12	De kandidaat kan de meest voorkomende relevante richtlijnen benoemen in advies van het bestaan van richtlijnen rond verzuimbegeleiding (o.a. Stecr)	K
1f.13	De kandidaat kan de meest voorkomende relevante convenanten opsommen o.a. convenant Van Leeuwen naar het belang van de klant.	K

- Eindterm 1g**
- De persoon baseert zijn advies met betrekking tot (collectieve) inkomensverzekeringen voor de drie doelgroepen:**
- de werkgever en diens werknemers;
 - de ondernemer;
 - de particulier;
- op grondige en actuele kennis van inkomensverzekeringen.**

Nummer toetsterm	Omschrijving toetsterm	Kennisniveau
1g.1	De kandidaat kan voor de meest gebruikelijke verzekeringsvormen aangeven welke arbeidsongeschiktheids- en werkloosheidsrisico's ze (deels) afdekken.	B
1g.2	De kandidaat kan de bijzondere situaties die van toepassing kunnen zijn bij de dekking van de inkomensverzekeringen benoemen (bijv. no risk ZW, oproepkracht of 65+ dga)	K
1g.10	De kandidaat kan de werking van conventionele loondoorbetalingsverzekering uitleggen.	B
1g.11	De kandidaat kan de werking van stop-loss loondoorbetalingsverzekering uitleggen.	B
1g.12	De kandidaat kan uitleggen in welke gevallen inloop wordt verzekerd op een loondoorbetalingsverzekering.	B
1g.13	De kandidaat kan de uitkeringenstructuur van de diverse WIA-aanvullingsverzekeringen uitleggen.	B
1g.16	De kandidaat kan uitleggen dat UWV keurt op 'gangbare arbeid' en hoe dat zich verhoudt tot 'passende arbeid'.	B
1g.18	De kandidaat kan de effecten en oplossingen rondom het beperkt verzekeren van inloop bij de inkomensverzekeringen uitleggen.	B

1g.19	De kandidaat kan de effecten en oplossingen rondom het verzekeren van uitloop bij alle inkomensverzekeringen uitleggen.	B
1g.24	De kandidaat kan de verschillen benoemen tussen een arbeidsongeschiktheidsverzekering met een sommedekking en een arbeidsongeschiktheidsverzekering met een schadedekking.	K

Eindterm 1i

De persoon baseert zijn advies met betrekking tot (collectieve) inkomensverzekeringen voor de drie doelgroepen:

- de werkgever en diens werknemers;
- de ondernemer;
- de particulier;

op grondige en actuele kennis van relevante wetgeving en jurisprudentie inzake inkomensverzekeringen.

Nummer toetsterm	Omschrijving toetsterm	Kennisniveau
1i.1	De kandidaat kan aan de klant de structuur van de organisatie van de sociale zekerheid uitleggen en aangeven hoe het publieke en het private domein zich tot elkaar verhouden.	B
1i.3	De kandidaat kan uitleggen in welke gevallen en bij welke verzekeringsvormen inhouding van een premiebijdrage van de werknemers is toegestaan.	B
1i.14	De kandidaat kan de wettelijke bepalingen inzake de overstap van UWV naar eigenrisicodragerschap en vice versa benoemen.	K

Vaardigheden

Eindterm 2d

De persoon beschikt over het vermogen om advisering te plannen, te sturen en tot een succes te brengen, waaronder:

- de premie te (laten) berekenen;
- de meest geschikte verzekeringsvoorwaarden te selecteren;
- de geselecteerde verzekeringsvoorwaarden, premies en risico's te vergelijken;
- de mogelijke risico's en verzekeringsvormen en/of –dekkingen te verduidelijken;
- een ingevuld aanvraagformulier op juistheid te controleren; en
- op correcte wijze een aanvraag in te dienen.

Vaardigheid (V)	Norm / resultaat / prestatie-indicator	Toelichting op vaktechnische of communicatieve aspecten van de vaardigheid of omstandigheid rond de vaardigheid
De kandidaat kan		
2d.1 De verzamelde financiële en organisatorische	De kandidaat is verantwoord kritisch. Brengt een goed inkomensadvies uit. Na de analyse ontstaat een goed beeld	Vraagt door in onbekende situaties, bijvoorbeeld verhouding tussen onderdelen onderneming, ontwikkeling van verzuim, samenwerking met bijv. arbodienst of re-integratiebedrijf, afspraken tussen aandeelhouders. Gesprekspartners kunnen zijn: accountant, directie, controller, vertegenwoordigend

	informatie analyseren en vertalen naar een advies.	van de financiële en organisatorische positie van klant.	overleg organisatie en belangenbehartigers.
2d.2	voor de specifieke situatie van de klant uitleggen wanneer de dekking geheel of gedeeltelijk ontbreekt op een inkomensverzekering en de mogelijke gevolgen voor de uitkering aangeven	Kandidaat geeft inzicht in de risico's die niet of gedeeltelijk gedekt zijn. En geeft mogelijke consequenties voor de klant aan.	Bijvoorbeeld AOV met beperkte uitkeringsduur of beperkte dekking, of WEG-hiaat versus WGA-hiaat uitgebreid. Moet klant kunnen uitleggen waarom in zijn specifieke situatie mogelijk niet met een standaardoplossing kan worden volstaan.
2d.3	beoordelen welke risico's van de klant leiden tot de noodzaak tot het sluiten van een bepaalde inkomensverzekering of een alternatief	Kandidaat legt aan klant de noodzaak van de verzekering uit.	Kandidaat kan aangeven op welke wijze de verzekering past in het risicomanagement van het bedrijf. Kandidaat kan onderbouwen waarom voor een specifiek risico al dan niet een verzekering noodzakelijk is.
2d.5	kan de hoogte van de premies, uitkeringsrechten en fiscaliteiten (laten) berekenen	Kandidaat gebruikt alle benodigde gegevens. Gebruikt de juiste berekeningsprogramma's op de juiste wijze. Rekent met een promillage/percentage, een vast bedrag in euro's, of via inschaling in een tabel(lenstelsel). Kandidaat legt uit hoe de prijs voor de verzekering wordt	

	berekend en welke factoren op de hoogte van de premie van invloed zijn.	
Eindterm 2e De persoon beschikt over het vermogen om met betrekking tot het advies: <ul style="list-style-type: none"> • adviesverantwoordelijkheid te nemen; • te handelen in geval van gewijzigde omstandigheden tijdens het adviestraject. 		
Vaardigheid (V)	Norm / Resultaat / Prestatie-indicator	Toelichting op vaktechnische of communicatieve aspecten van de vaardigheid of omstandigheden rond de vaardigheid
De kandidaat kan:		
2e.1 adviesverantwoordelijkheid nemen	De kandidaat formuleert zijn advies en motiveert dit. De kandidaat bespreekt het advies en de motivering met de klant, waarbij hij de klant duidelijk maakt hoe het advies aansluit bij zijn profiel en/of diens situatie rond de werknemers.	Advies geven is niet uitsluitend de wens van de klant volgen, maar daadwerkelijk advies geven op basis van eigen inzicht en kunnen. Indien het advies niet wordt opgevolgd, zal de klant moeten worden gewaarschuwd voor de consequenties van het niet (geheel of gedeeltelijk) opvolgen van zijn advies.
2e.2 handelen op gewijzigde omstandigheden tijdens het adviestraject	De kandidaat kan de gevolgen van wezenlijke wijzigingen tijdens het advies- en aanvraagtraject voor klant en aanbieder inschatten op consequenties en hiernaar op een juiste manier handelen.	Bijvoorbeeld: als klant tijdens het traject ziek wordt of de werknemers van de werkgever ziek worden (inlooprisico).

Competenties

Eindterm 3c

De persoon demonstreert en/of bewijst dat hij voor de drie doelgroepen:

- de werkgever en diens werknemers;
- de ondernemer;
- de particulier;

het adviestraject met betrekking tot collectieve inkomensverzekeringen zelfstandig, passend en correct uit kan voeren.

In dit adviestraject kunnen zich in ieder geval de volgende zaken voordoen met betrekking tot natuurlijke en/of rechtspersonen:

1. start en einde dienstbetrekking;
2. start en einde van de onderneming;
3. start en einde eigen risicodragen van WGA en/of ZW;
4. arbeidsongeschiktheid en werkloosheid;
5. mutaties in het personeelsbestand;
6. eind- of pensioendatum;
7. verwachtingen ten aanzien van de inkomensverzekering;
8. oversluiten van de inkomensverzekering;
9. prognosticeren van toekomstige premielasten van de inkomensverzekering;
10. faillissement of mogelijkheid daartoe;
11. wisselende inkomsten;
12. veranderende beroepswerkzaamheden.

Competentie (C)	Context	Kritische kenmerken van de situatie	Waardering door de kandidaat
De kandidaat kan:			
3c.1 Het advies- traject plannen.		Creëert een realistisch beeld van het tijdsbeslag van het opstellen van het advies; de klant krijgt een realistisch beeld van het eindresultaat. Onderkent mogelijke belangenverstremming (adviseur versus accountant). Vormt zich een beeld van de markt van de opdrachtgever, vormt zich een beeld van de	

		<p>sector waarin de opdrachtgever zijn onderneming heeft.</p> <p>Bestudeert de relevante CAO.</p> <p>Overgang naar nieuwe inkomensverzekering: klant heeft belang bij goede aansluiting van dekking. En bij sommige verzekeringsvormen een akkoord van werknemers: werknemers hebben belang bij objectieve voorlichting over gevolgen nieuwe regeling, adviseur heeft belang bij het tevreden houden van werkgever.</p>	
3c.2	<p>Advies opstellen.</p> <p>Veel verschillende situaties zijn mogelijk afhankelijk van o.m. onbekendheid/onwetendheid bij de klant.</p>	<p>De kandidaat brengt de financiële oplossingen overzichtelijk in kaart. Beoordeelt op juiste wijze of de verschillende financiële risico's die in samenhang of juist los van elkaar moeten worden gezien (verzuim, eigen-risicodragen en WIA-aanvullingen).</p> <p>De kandidaat houdt rekening met alle relevante factoren, schat de risico's juist in.</p> <p>Houdt rekening met relevantie bestaande producten/uitkeringen, zoals SV-uitkering (bijv. WAO). Draagt er zorg voor dat de klant optimaal gebruik maakt van wettelijke mogelijkheden van subsidies, dekkingen voor specifieke groepen e.d.</p> <p>De kandidaat schat goed in welke van de genoemde verzekeringsvoorwaarden het beste aansluiten op de specifieke verzekeringsbehoefte en –wensen van de klant.</p> <p>Houdt rekening met mogelijke ontwikkelingen in de toekomst.</p> <p>Kandidaat kan motiveren dat de arbeidsongeschiktheidsrisico's van de klant, uitgaande van diens verzekeringsbehoefte en –wensen, door de advisering van een of meer van de genoemde inkomensverzekeringen adequaat worden afgedekt. Kandidaat geeft aan waar en waarom eventueel nog risico's voor de klant</p>	<p>Stuur ik niet meteen aan op een standaardoplossing?</p> <p>Kan ik de klant de samenhang tussen de verzekeringen goed uitleggen?</p> <p>Is niet verzekeren een goed alternatief?</p> <p>Durf ik mogelijke negatieve gevolgen te benoemen van de gekozen inkomensoplossing?</p>

		<p>blijven bestaan.</p> <p>Houdt rekening met alle relevante wet- en regelgeving.</p> <p>Het advies is passend en doet recht doen aan de situatie van de klant. De aanbevolen inkomensverzekeringen of producten sluiten op elkaar aan.</p> <p>Kandidaat wijst op lastenontwikkeling, betaalbaarheid en gevolgen. Verwerkt de financiële gevolgen in het advies.</p> <p>Het advies is begrijpelijk en herkenbaar voor de klant.</p>		
3c.3	Bemiddelen in verzekeringsoplossingen.	De kandidaat vertaalt het advies in concrete verzekeringsoplossing in onderhandeling met verzekeraars.		
3c.4	Het gegeven advies presenteren aan de werkgever.	<p>Presentatie aan werkgevers, werknemers en ondernemingsraad. Heeft het passende aanbod geselecteerd.</p> <p>Schriftelijk en/of mondeling.</p>	<p>Maakt voor de klant de omschrijving van het financiële risico bij arbeidsongeschiktheid en de mogelijkheden voor het verzekeren van het inkomensverlies als gevolg van arbeidsongeschiktheid inzichtelijk.</p> <p>Adviseert over van toepassing zijnde regelingen (al dan niet via UWV of private verzekeraar; de mogelijke inkomstenkortingen bij ziekte, arbeidsongeschiktheid.</p> <p>Taalniveau, vertelt complexe materie begrijpelijk, didactische aspecten van de presentatie.</p> <p>Benoemt risico's op basis van de uitgevoerde risicoanalyse.</p> <p>Benoemt financiële, fiscale en juridische implicaties van de regeling.</p> <p>Maakt duidelijk dat het een passend advies is.</p> <p>Kan omgaan met de verschillen tussen niet verzekeren, deels verzekeren en de begrippen sommen- en schadeverzekering.</p> <p>Aspecten van professioneel gedrag.</p>	Evalueert presentatie op effect knelpunten en acceptatie.
3c.5	Het gegeven	Legt de klant de mogelijkheden voor het	Kan ik na afloop van het gesprek goed aangeven welke doelen de werknemer heeft ten	

advies presenteren aan de werknemer.		verzekeren van inkomensverlies als gevolg van arbeidsongeschiktheid en werkloosheid duidelijk uit. Informeert over wettelijke regelingen (al dan niet) via de werkgever, de mogelijke inkomensstekorten bij ziekte, arbeidsongeschiktheid en werkloosheid. Analyseert de voor de werknemer van toepassing zijnde collectieve regelingen vanuit werkgever, pensioen of cao.	aanzien van een aanvullende inkomens-verzekering? Is in staat om binnen de wetgeving deze doelen te vertalen naar passende inkomensproducten.
3c.6 Inzake de inkomens-verzekering bij fusie-processen, overnames en overgang onder-neming adviseren.		Kandidaat verwerkt de verschillende regelingen rond inkomensverzekeringen, in- en uitlooprisico op de juiste wijze. Gaat goed om met complexiteit. Is zich goed bewust van de belangentegenstellingen. Contractverlenging: productaanbieder en adviseur hebben belang bij voortzetting (afhankelijk van beloningsstructuur).	Onderken ik tijdig tekortkomingen bij mijzelf op het gebied van deskundigheid en verwijs ik in dat geval door naar de juiste persoon of het juiste loket?
3c.7 Het gegeven advies implementeren.		Ondersteunt de klant op de juiste manier bij het implementeren van de gekozen oplossing. Geeft voorlichting aan belanghebbende(n), lost administratieve knelpunten op. Ondersteunt klant bij het efficiënt inrichten van de organisatie en bij het opzetten van samenwerking met andere partijen, zoals Arbodienst, bedrijfsarts etc.	

Taak 4 Beheren en actueel houden van het advies

Kennis

Eindterm 1j		
De persoon baseert zijn werkzaamheden met betrekking tot (collectieve) inkomensverzekeringen voor de drie doelgroepen:		
• de werkgever en diens werknemers;		
• de ondernemer;		
• de particulier;		
in het kader van het beheer en actueel houden van advies op grondige en actuele kennis van inkomensverzekeringen.		
Nummer toetsterm	Omschrijving toetsterm	Kennisniveau
1j.3	De kandidaat kan voor een bestaande inkomensverzekering de gevolgen voor de dekking of verzekering uitleggen van e en wijziging in de situatie van de klant	B

Vaardigheden

Eindterm 2f		
De persoon beschikt over het vermogen om verzekeringsovereenkomsten te beheren en muteren door:		
<ul style="list-style-type: none"> • het advies te wijzigen om aan te sluiten bij een gewijzigde situatie van de klant of gewijzigde wet- en/of regelgeving, of wijziging van de productkenmerken; • de wijzigingen op een bestaande inkomensverzekering te verzenden aan de verzekeraar en deze na acceptatie en ontvangst op juistheid te controleren en ter beschikking te stellen aan de klant; • de klant tijdig te informeren over de (acceptatie-)beslissing van verzekeraars; <p>het beheertraject op een adequate wijze vast te leggen in het klantdossier.</p>		
Vaardigheid (V)	Norm / Resultaat / Prestatie-indicator	Toelichting op vaktechnische of communicatieve aspecten van de vaardigheid of omstandigheden rond de vaardigheid
De kandidaat kan:		
2f.1 gedurende de looptijd van de verzekering controleren of de gegevens in de polis en eventuele overige bescheiden van een inkomensverzekering juist zijn	Klant heeft de juiste dekking, betaalt de juiste premie en krijgt bij schade een uitkering gebaseerd op de juiste gegevens.	Controleren van de juiste verwerking van de gevolgen van verandering van inkomen gedurende de looptijd, verandering van activiteiten of verandering van dekking. Bijvoorbeeld: door verandering van personeelsbestand kan niet meer worden voldaan aan deelnamegraad, vereiste aantal deelnemers is te laag geworden.
2f.3 Beoordelen of en wanneer het oversluiten of beëindigen van een arbeidsongeschiktheids- en werkloosheidsverzekering zinvol is.	Gebaseerd op de specifieke situatie van de klant. De kandidaat motiveert de keuze. Klant heeft de juiste verzekering tegen de juiste premie.	Schetsen gevolgen van uitloop. Schetsen gevolgen van en-blocwijziging met beperking tot de dekking. Schetsen effecten van het doorvoeren van wijziging vanwege aangepaste wet- en regelgeving. Schetsen effecten van gevolgen van uitdiensttredingen.
2f.4 de restitutie respectievelijk suppletie als gevolg van een wijziging berekenen	De kandidaat berekent op basis van de oorspronkelijke premie en de gewijzigde premie volgens de door de maatschappij gebruikte methode om premie te bepalen. De berekening is correct.	Uitleg experience rating. Schetsen gevolgen bij beëindiging verzekering rekening houden met uitloop en inloop. Klant moet weten dat de betaalde premie juist is en niet te veel is betaald.

<p>2f.5 Het beheertraject op de juiste wijze vastleggen in het klantdossier.</p>	<p>Dossier bevat de juiste gegevens en deze zijn op een gemakkelijke manier terug te vinden. Te beoordelen is of het beheer op een juiste manier heeft plaatsgevonden.</p>	<p>In verband met de zorgplicht is een goede vastlegging en archivering van belang. Ook in het kader van het toezicht is het van belang dat het dossier compleet en goed reconstrueerbaar is. De Wet Bescherming Persoonsgegevens moet daarbij betrokken worden.</p>
--	--	--

Competenties

<p>Eindterm 3d</p> <p>De persoon demonstreert en/of bewijst dat hij voor de drie doelgroepen:</p> <ul style="list-style-type: none"> • de werkgever en diens werknemers; • de ondernemer; • de particulier; <p>het beheertraject met betrekking tot het (collectieve) inkomensadvies zelfstandig, passend en correct uit kan voeren.</p> <p>In dit beheertraject kunnen zich in ieder geval de volgende zaken voordoen met betrekking tot natuurlijke en/of rechtspersonen:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. start en einde dienstbetrekking; 2. einde van de onderneming; 3. einde eigen risicodragen van WGA en/of ZW; 4. arbeidsongeschiktheid en werkloosheid; 5. mutaties in het personeelsbestand; 6. eind- of pensioendatum; 7. tussentijdse verwachtingen ten aanzien van de inkomensverzekering; 8. verlenging, wijziging, beëindiging of revisie van de inkomensverzekering 9. oversluiten van de inkomensverzekering; 10. prognosticeren van toekomstige premielasten van de inkomensverzekering; 11. versobering of uitbreiding van de gesloten inkomensverzekering; 12. faillissement of mogelijkheid daartoe; 13. wisselende inkomsten; 14. veranderende beroepswerkzaamheden. 			
Competentie (C) De kandidaat kan:	Context	Kritische kenmerken van de situatie	Waardering door de kandidaat
3d.1 Verzekering beheren.	Gedurende de looptijd van de verzekering.	Kandidaat gebruikt de juiste uitgangspunten, zodat klant altijd de juiste dekking heeft en dus bij schade de juiste uitkering ontvangt.	Reflectie op juistheid van dekking in specifieke situatie van klant. Juiste inschatting van het belang van de verzekering voor klant.

<p>3d.2 Verzekering actueel houden.</p>	<p>Veranderingen in situatie van klant kunnen tot een andere situatie leiden die andere eisen aan verzekering stelt. Onbekendheid/onwettendheid bij klant.</p> <p>Aanpassing wetgeving met directe gevolgen voor verzekering. Aanpassing als gevolg van een wijziging in de situatie van de klant.</p>	<p>De kandidaat gebruikt de juiste uitgangspunten en kan beoordelen of de gewijzigde gegevens in de polis en eventuele overige bescheiden van de verzekering juist zijn.</p> <p>De klant heeft altijd de juiste dekking, betaalt de juiste premie en ontvangt bij schade een uitkering gebaseerd op de juiste gegevens.</p>	<p>Zijn de wijzigingen belangrijk genoeg om een aanpassing van de verzekering te rechtvaardigen? Zou de klant zonder doorgeven wijziging niet goed verzekerd meer zijn? Reflectie over de juiste manier van actueel houden van de verzekering. Weegt de inspanning op tegen het belang van de wijziging?</p>
<p>3d.4 Over voortzetting of beëindiging van de verzekering adviseren</p>	<p>De voorwaarden of premie van de verzekering kunnen wijzigen en de wetgeving kan worden aangepast, zodat een hernieuwd advies mogelijk gewenst is.</p>	<p>Klant krijgt tijdig en duidelijk te horen wat het gevolg van een wijziging voor zijn verzekering is. De klant begrijpt het belang van een voorgestelde wijziging van de verzekering.</p>	<p>Zijn er betere alternatieven voor de klant? Doet het voorstel recht aan de situatie van de klant?</p>

Taak 5 Begeleiden bij de schadebehandeling/claim

Kennis

Eindterm 1k		
De persoon baseert met betrekking tot (collectieve) inkomensverzekeringen voor de drie doelgroepen		
<ul style="list-style-type: none">• werkgever en diens werknemers;• ondernemer;• particulier;		
zijn begeleiding bij de schadebehandeling/claim op grondige en actuele kennis van inkomensverzekeringen.		
Nummer toetsterm	Omschrijving toetsterm	Kennisniveau
1k.1	De kandidaat kan voor een inkomensverzekering de stappen in de schadebehandelingsprocedure (inclusief de vaststelling van de mate van arbeidsongeschiktheid of invaliditeit) beschrijven.	K
1k.2	De kandidaat kan aan de klant uitleggen welke personen, bedrijven en instanties bij het schadebehandelingsproces (kunnen) zijn betrokken na het ontstaan van arbeidsongeschiktheid of werkloosheid.	B

Vaardigheden

- **Eindterm 2g**
De persoon beschikt over het vermogen om een mogelijke aanspraak/vordering met betrekking tot inkomensverzekeringen te behandelen door:
- **in overleg met de klant op correcte wijze een melding te doen;**
- **een melding op juistheid te controleren en op correcte wijze de melding en overige informatie te verzenden aan de verzekeraar;**
- **de klant te informeren over de mogelijke aanspraak op vergoeding en de benodigde gegevens te verwerken;**
- **indien nodig een deskundige in te schakelen;**
- **eventuele gedekte en niet-gedekte aanspraken uit te leggen/toe te lichten aan de klant;**
- **de klant hierover te adviseren en diens belangen te bewaken;**
- **de re- integratieactiviteiten te inventariseren en te interpreteren;**
- **de mogelijkheden te bepalen rond de inzet van re-integratiemiddelen of –budget.**

Vaardigheid (V) De kandidaat kan:	Norm / resultaat / prestatie- indicator	Toelichting op vaktechnische of communicatieve aspecten van de vaardigheid of omstandigheid rond de vaardigheid
2g.2 verdedigen wanneer de principes van een actief schaderegelingsbeleid geweld wordt aangedaan bij een schade op een afgesloten inkomensverzekering	Klant begrijpt wat verzekeraar van hem mag verwachten in het schadeproces en wat de gevolgen zijn als hij niet meewerkt. Een werkgever begrijpt wat de gevolgen zijn indien een werknemer niet meewerkt en welke acties hij zelf kan ondernemen.	Uitleggen verplichtingen van klant bij re-integratieacties door maatschappij en uitleggen gevolgen van niet meewerken. Uitleggen rol en mogelijkheden werkgever als werknemers niet meewerken aan re-integratie. Uitleggen rechten bij re-integratie (o.a. onredelijke eisen, gebruik medische informatie).
2g.6 De mogelijkheden voor de inzet van re-integratiemiddelen of budget uitwerken.	De klant begrijpt de mogelijkheden voor de inzet van re-integratiemaatregelen of –budget. De re-integratieactiviteiten voldoen aan de vereisten die in relevante wet- en regelgeving worden gesteld.	Uitleggen uitvoering Wet Verbetering Poortwachter en gevolgen van niet voldoen. Uitleggen werking WIA bij eigen risicodragerschap bij re-integratie van arbeidsongeschikte werknemers.

2g.7 Toezien op de inschakeling van deskundigen.	De kandidaat ziet toe dat de deskundigen de vereiste taken op de juiste wijze, op het juiste moment uitvoeren. Kandidaat reageert op de juiste wijze als hij of de klant het oneens is met het oordeel van de deskundigen.	In het schadeproces spelen veel deskundigen een rol (o.a. verzekeringsarts, bedrijfsarts, arbeidsdeskundige, arbodienst, re-integratiebedrijf, UWV). Zij moeten op het juiste moment actie ondernemen of informatie aanleveren.

Competenties

Eindterm 3e

De persoon demonstreert en/of bewijst dat hij voor de drie doelgroepen:

- werkgever en diens werknemers;
- ondernemer;
- particulier;

het schadebehandelingstraject inzake inkomensverzekeringsproducten zelfstandig, succesvol en correct uit kan voeren, ook in gevallen van belangen tegenstellingen.

Competentie (C) De kandidaat kan:	Context	Kenmerken kritische situatie	Waardering van de kandidaat
3e.2 Een schade beoordelen.	Voor een schade op de afgesloten inkomensverzekeringen.	De kandidaat beoordeelt op juiste wijze of <ul style="list-style-type: none"> • dekking of een dekkingsbeperking of uitsluiting van toepassing is. • de schade gedekt is. • er sprake is van samenloop en wat de gevolgen daarvan zijn. • ingeval van een aansprakelijkheidsverzekering sprake is van persoonlijke, kwalitatieve of contractuele 	Onderken ik het effect van bestaande ziektes? Herken ik het inlooprisico?

		<p>aansprakelijkheid van een van de verzekerden.</p> <p>De kandidaat bepaalt op juiste wijze of de gegeven schade (inclusief kosten) gedekt is op de schadeverzekering.</p>	
3e.3 schade-beperkende en preventieve maatregelen initiëren.	Voor schadebeheersing is het nodig om te leren van verleden en acties in te zetten om schade te voorkomen of te beperken.	<p>Inzet en financiering re-integratieactiviteiten.</p> <p>Gevolgen van niet meewerken.</p>	<p>Begrijpt de klant waarom deze activiteiten worden gestart?</p> <p>Begrijpt de klant wat het effect van deze activiteiten op zijn bedrijfsvoering is?</p> <p>Begrijpt de klant het financiële belang van deze activiteiten?</p>