



## Wijziging Regeling vaststelling toetstermen examens financiële dienstverlening Wft

28 juni 2011

Nr. FM/2011/8966 M

De Minister van Financiën,

Gelet op artikel 8, eerste lid, van het Besluit Gedragstoezicht financiële ondernemingen Wft;

Besluit:

### ARTIKEL I

De Regeling vaststelling toetstermen examens financiële dienstverlening Wft wordt als volgt gewijzigd:

A

Bijlage 1 wordt als volgt gewijzigd:

1. In toetsterm 3c.6.3 wordt 'Raad van Toezicht' vervangen door: Tuchtraad Financiële Dienstverlening, en wordt na 'Ombudsman' toegevoegd: Financiële Dienstverlening.

2. Na toetsterm 4a.4 worden twee toetstermen ingevoegd, luidende:

|      |   |   |
|------|---|---|
| 4a.5 | De kandidaat kan de kenmerken van een abonnementensysteem en andere beloningsvormen (fee, vast tarief) noemen.              | K |
| 4a.6 | De kandidaat kan voorbeelden opsommen van wanneer en waarvoor passende provisieregels (inducementnorm) van toepassing zijn. | K |

3. In toetsterm 7b.1.5 wordt 'het College van Deskundigen' vervangen door: het College Deskundigheid Financiële Dienstverlening.

4. In toetsterm 7b.3.1 vervalt na de zinsnede 'financiële dienstverleners' het woord: de.

5. In toetsterm 7b.3.2 vervalt na de zinsnede 'de reikwijdte van' het woord: de.

B

Bijlage 2 wordt als volgt gewijzigd:

1. Aan toetsterm 5a.1 wordt in kolom T de taxonomiecode 'K' toegevoegd.

2. Aan toetsterm 5a.2 wordt in kolom T de taxonomiecode 'B' toegevoegd.

3. Toetsterm 5b.3 komt te luiden:

|      |   |
|------|---|
| 5b.3 | De kandidaat kan de inventarisatievragen in de rubrieken uit de Wft (financiële positie, kennis, ervaring, doelstelling, risicobereidheid) beargumenteren en toepassen. |
|------|---|

4. In toetsterm 5d.3 wordt 'beoordelen' vervangen door: motiveren.

5. In toetsterm 5d.4 wordt 'beoordelen' vervangen door: beargumenteren.

6. In toetsterm 5e.3 wordt 'de argumenten noemen die gelden' vervangen door: beargumenteren.

7. In de toetstermen 6b.2, 6b.3, 6b.7, 6b.8, 6b.10 en 6c.6 wordt telkens 'SAA' vervangen door: strategische asset allocatie.



8. In toetsterm 6b.11 wordt 'concluderen' vervangen door: inschatten.
9. In toetsterm 6b.12 wordt 'benoemen' vervangen door: illustreren.
10. In toetsterm 6c.1 wordt 'definiëren' vervangen door: opstellen.
11. In toetsterm 6e.2 wordt 'uitleggen' vervangen door: inschatten.
12. In toetsterm 6f.4 wordt 'SAA's' vervangen door: strategische asset allocaties.
13. Aan toetstermen 6g.2 en 6g.3 wordt in kolom T telkens de taxonomiecode 'K' toegevoegd.
14. Aan toetsterm 6g.4 wordt in kolom T de taxonomiecode 'B' toegevoegd.
15. In toetsterm 6h.3 wordt 'beschrijven' vervangen door: uitleggen.
16. Toetsterm 6h.4 komt te luiden:

---

|      |  |
|------|--|
| 6h.4 | De kandidaat kan het verschil tussen een open end en een closed end fonds benoemen en het gevolg van het verschil beschrijven. |
|------|--|

---

17. In toetsterm 6i.3 wordt 'benoemen' vervangen door: schetsen.
18. In toetstermen 6l.1 en 6l.2 wordt telkens 'uitleggen' vervangen door: schetsen.
19. In toetsterm 7a.3 wordt 'beoordelen' vervangen door: inschatten.
20. In toetsterm 7a.4 wordt 'aangeven' vervangen door: inschatten.
21. In toetsterm 7b.1 wordt 'aantonen' vervangen door: motiveren.
22. In toetsterm 7d.1 wordt 'aantonen' vervangen door: schetsen.

C

Bijlage 4 wordt als volgt gewijzigd:

1. In onderdeel a. Bezitsverzekeringen wordt in toetstermen 2a.1.33 en 2a.1.35 telkens 'S.art2a.1.5 tot en met S.art2a.1.10' vervangen door: 2a.1.5 tot en met 2a.1.10.
2. In onderdeel a. Bezitsverzekeringen wordt in toetsterm 3a.1.3 'S.art2a.1.5 tot en met S.art2a.1.27' vervangen door: 2a.1.5 tot en met 2a.1.27 en wordt 'S.art2a.2, S.art2a.3' vervangen door: 2a.2, 2a.3.
3. In onderdeel a. Bezitsverzekeringen wordt in toetsterm 5a.1.8 'S.art2a.1.5 tot en met S.art2a.1.11' vervangen door: 2a.1.5 tot en met 2a.1.11.
4. In onderdeel a. Bezitsverzekeringen wordt de tekst met betrekking tot eindterm 5d, bestaande uit het opschrift en de toetstermen 5d.1.1 tot en met 5d.1.6, verplaatst naar de positie na toetsterm 5c.1.4 en voor eindterm 5e.
5. In onderdeel b. Verkeer wordt in eindterm 4a 'acceptatiebeslissing n deze' vervangen door: acceptatiebeslissing en deze.
6. In onderdeel b. Verkeer wordt in toetsterm 4a.2.3 'S.art2a.2.13' vervangen door: 2a.2.13.
7. In onderdeel b. Verkeer wordt de tekst met betrekking tot eindterm 5d, bestaande uit het opschrift en de toetstermen 5d.2.1 tot en met 5d.2.6, verplaatst naar de positie na toetsterm 5c.2.2 en voor eindterm 5e.
8. In onderdeel c. Transport wordt in toetsterm 3a.3.25 'DAF' vervangen door: DAT, DAP.
9. In onderdeel c. Transport wordt de tekst met betrekking tot eindterm 5d, bestaande uit het opschrift en de toetstermen 5d.3.1 tot en met 5d.3.6, verplaatst naar de positie na toetsterm 5c.3.2 en voor eindterm 5e.



10. In onderdeel d. Aansprakelijkheid en rechtsbijstand wordt in toetsterm 2a.4.13 'bedrijfsmatige' vervangen door: bedrijfsmatige.
11. In onderdeel d. Aansprakelijkheid en rechtsbijstand wordt in toetsterm 2a.4.17 'S.art2a.4.5' vervangen door: 2a.4.5.
12. In onderdeel d. Aansprakelijkheid en rechtsbijstand wordt in toetsterm 3a.4.8 en 3c.4.4 telkens 'S.art2a.4.5 tot en met S.art2a.4.9' vervangen door: 2a.4.5 tot en met 2a.4.9.
13. In onderdeel d. Aansprakelijkheid en rechtsbijstand wordt de tekst met betrekking tot eindterm 5d, bestaande uit het opschrift en de toetstermen 5d.4.1 tot en met 5d.4.7, verplaatst naar de positie na toetsterm 5c.4.2 en voor eindterm 5e.
14. In onderdeel e. Inkomen en arbeidsongeschiktheid wordt in toetsterm 2a.5.13 de zinsnede 'gebruikelijke eigenrisicodragersverzekering' vervangen door: gebruikelijke WGA eigenrisicodragersverzekering.
15. In onderdeel e. Inkomen en arbeidsongeschiktheid wordt in de toetstermen 2a.5.15 tot en met 2a.5.22, 3a.5.3, 3a.5.4., 3a.5.11, 3a.5.12, 3b.5.3, 3b.5.4, 3c.5.1 tot en met 3c.5.4, 3d.5.1, 3d.5.2, 4a.5.3, 4a.5.4, 4b.5.1, 4b.5.2, 4c.5.1 tot en met 4c.5.5, 4d.5.1 tot en met 4d.5.4, 5a.5.1, 5a.5.2, 5a.5.9 tot en met 5a.5.20, 5b.5.1, 5b.5.2, 5c.5.1, 5c.5.2, 5e.5.1 tot en met 5e.5.4, 5f.5.1, 5f.5.2, 5g.5.1 en 5g.5.2 telkens '2a.5.14' vervangen door: 2a.5.13.
16. In onderdeel e. Inkomen en arbeidsongeschiktheid wordt in toetsterm 2a.5.18 'bedrijfsmatige' vervangen door: bedrijfsmatige.
17. In onderdeel e. Inkomen en arbeidsongeschiktheid wordt de tekst met betrekking tot eindterm 5d, bestaande uit het opschrift en de toetstermen 5d.5.1 tot en met 5d.5.10, verplaatst naar de positie na toetsterm 5c.5.4 en voor eindterm 5e.
18. In onderdeel f. Gezondheidszorg en zorg wordt voor toetsterm 5b.6.2 een toetsterm ingevoegd, luidende:

---

|        |  |   |
|--------|--|---|
| 5b.6.1 | De kandidaat kan aan de klant uitleggen wat het belang is van de gegevens die worden opgevraagd voor de vergoeding op een ZVW- of aanvullende zorgverzekering. | B |
|--------|--|---|

---

19. In onderdeel f. Gezondheidszorg en zorg wordt in toetsterm 3a.6.3 'S.art2a.6' vervangen door: 2a.6.
20. In onderdeel f. Gezondheidszorg en zorg wordt de tekst met betrekking tot eindterm 5d, bestaande uit het opschrift en de toetstermen 5d.6.1 tot en met 5d.6.3, verplaatst naar de positie na toetsterm 5c.6.1 en voor eindterm 5e.

## D

Bijlage 5 wordt als volgt gewijzigd:

1. In toetsterm 2a.15 wordt 'nabestaandepensioen' vervangen door: nabestaandenpensioen.
2. In toetsterm 2a.26 wordt 'noemen' vervangen door: aangeven.
3. Toetsterm 2a.35 vervalt.
4. In toetsterm 2a.43 wordt 'beschrijven' vervangen door: uitleggen.
5. In toetsterm 2a.49 wordt 'kwalitatieve-' vervangen door: kwalitatieve.
6. In toetsterm 2a.50 wordt 'omschrijven' vervangen door: uitleggen.
7. In toetsterm 2a.55 wordt 'van gouden handruk' vervangen door: van een gouden handdruk.
8. Toetsterm 2a.58 vervalt.
9. Aan toetsterm 2a.62 wordt in kolom T de taxonomiecode 'Ti' toegevoegd.



10. Na toetsterm 2a.62 wordt een toetsterm ingevoegd, luidende:

---

|       |   |    |
|-------|---|----|
| 2a.63 | De kandidaat kan aantonen op welke wijze hij tot een passend advies is gekomen. | Tp |
|-------|---|----|

---

11. In toetsterm 2b.7 wordt 'principe heffing' vervangen door: principe aan heffing.

12. In toetsterm 2b.25 wordt 't.e.p.' vervangen door: tijdsevenredige pensioenaanspraken.

13. In toetsterm 2b.30 wordt 'OP' vervangen door: ouderdomspensioen.

14. Toetsterm 2b.33 vervalt.

15. In toetsterm 2b.38 vervalt na 'kan' het woord: de.

16. In toetstermen 2b.44 en 2c.40 wordt telkens 'omschrijven' vervangen door: uitleggen.

17. In toetsterm 2c.13 wordt 'toepassen' vervangen door: uitwerken.

18. In toetsterm 2c.32 wordt 'aangegeven' vervangen door: uitleggen.

19. In toetstermen 2c.47 en 2c.48 wordt in kolom T 'Ti' telkens vervangen door: Tp.

20. In toetsterm 3a.37 vervalt na 'kan' het woord: een.

21. In toetsterm 3b.11 wordt 'ruilen beargumenteren' vervangen door: ruilen van pensioenen beargumenteren.

22. In toetsterm 3b.15 wordt 'op sprake is van discriminatie naar geslacht, burgerlijke staat, leeftijd en parttime' vervangen door: of sprake is van discriminatie naar geslacht, burgerlijke staat, leeftijd of parttime dienstverband.

23. Toetsterm 3b.21 komt te luiden:

---

|       |   |   |
|-------|---|---|
| 3b.21 | De kandidaat kan globaal in eigen woorden de wettelijke grondslag van het verbod op discriminatie van deelnemers in een pensioenregeling vertellen. | B |
|-------|---|---|

---

24. Toetstermen 3b.26 en 3b.31 vervallen.

25. In toetsterm 3b.32 wordt na '100%' toegevoegd: van het laatstverdiende salaris.

26. In toetstermen 3b.36 en 3b.38 vervalt telkens het woord: nieuwe.

27. In toetsterm 3b.37 wordt 'wordt uitgebreid in de nieuwe Pensioenwet' vervangen door: is uitgebreid in de Pensioenwet.

28. In toetsterm 3b.39 wordt 'pensioengevens' vervangen door: pensioengevend.

29. In toetstermen 3f.2 vervalt de zinsnede: van ten aanzien.

30. In toetsterm 4d.16 vervalt het woord: in.

31. Toetstermen 5b.8 en 5b.16 vervallen.

32. Toetsterm 5f1 komt te luiden:

---

|      |   |    |
|------|---|----|
| 5f.1 | De kandidaat kan beoordelen of een meldingsformulier voor het verkrijgen van een uitkering uit hoofde van een pensioen- of levensverzekering correct is ingevuld. | Tp |
|------|---|----|

---

33. Aan toetsterm 6a.1 wordt in kolom T de taxonomiecode 'K' toegevoegd.

34. Aan toetsterm 6a.2 wordt in kolom T de taxonomiecode 'B' toegevoegd.

35. Toetsterm 6b.3 komt te luiden:



---

|      |   |    |
|------|---|----|
| 6b.3 | De kandidaat kan de inventarisatievragen in de rubrieken uit de Wft (financiële positie, kennis, ervaring, doelstelling, risicobereidheid) beargumenteren en toepassen. | Tp |
|------|---|----|

---

36. In toetsterm 6d.3 wordt 'beoordelen' vervangen door: motiveren.
37. In toetsterm 6d.4 wordt 'beoordelen' vervangen door: beargumenteren.
38. In toetsterm 6e.3 wordt 'de argumenten noemen die gelden' vervangen door: beargumenteren.
39. In toetstermen 7b.2, 7b.3, 7b.7, 7b.8, 7b.10 en 7c.6 wordt telkens 'SAA' vervangen door: strategische asset allocatie.
40. In toetsterm 7b.11 wordt 'concluderen' vervangen door: inschatten.
41. In toetsterm 7b.12 wordt 'benoemen' vervangen door: illustreren.
42. In toetsterm 7c.1 wordt 'definiëren' vervangen door: opstellen.
43. In toetsterm 7e.2 wordt 'uitleggen' vervangen door: inschatten.
44. In toetsterm 7f.4 wordt 'SAA's' vervangen door: strategische asset allocaties.
45. Toetsterm 8f.8 wordt vernummerd tot 7f.8.
46. Aan toetsterm 7g.2 en 7g.3 wordt in de kolom T telkens de taxonomiecode 'K' toegevoegd.
47. Aan toetsterm 7g.4 wordt in de kolom T de taxonomiecode 'B' toegevoegd.
48. In toetsterm 7h.3 wordt 'beschrijven' vervangen door: uitleggen.
49. Toetsterm 7h.4 komt te luiden:

---

|      |  |   |
|------|--|---|
| 7h.4 | De kandidaat kan het verschil tussen een open end en een closed end fonds benoemen en het gevolg van het verschil beschrijven. | K |
|------|--|---|

---

50. In toetsterm 7i.3 wordt 'benoemen' vervangen door: schetsen.
51. In toetstermen 7l.1 en 7l.2 wordt telkens 'uitleggen' vervangen door: schetsen.
52. In toetsterm 8a.3 wordt 'beoordelen' vervangen door: inschatten.
53. In toetsterm 8a.4 wordt 'aangeven' vervangen door: inschatten.
54. In toetsterm 8b.1 wordt 'aantonen' vervangen door: motiveren.
55. In toetsterm 8d.1 wordt 'aantonen' vervangen door: schetsen.

E

Bijlage 6 wordt als volgt gewijzigd:

1. In toetsterm 2k.4 wordt 'Wet financiële dienstverlening' vervangen door: Wet financieel toezicht.
2. In toetstermen 3b.1, 3b.2, 3b.4, 3b.5, 3b.7, 3b.9, 3b.13 en 3b.22 wordt 'NBBP' vervangen door: NBB2006.
3. In toetsterm 3c.17 wordt 'NBB' vervangen door: NBB2006.
4. In toetsterm 4b.5 wordt 'NVAB' vervangen door: VNAB.
5. In toetsterm 4c.12 wordt 'Intitute' vervangen door: Institute.
6. In toetsterm 4f.18 wordt 'NBCP' vervangen door: NBCP voor de Binnenvaart.



7. Toetsterm 5b.25 komt te luiden:

---

|       |   |    |
|-------|---|----|
| 5b.25 | De kandidaat kan berekenen wat de consequenties zijn van het niet verzekerd zijn en het niet betalen van de premie voor de ZVW. | Tp |
|-------|---|----|

---

8. Na toetsterm 6c.17 wordt een toetsterm ingevoegd, luidende:

---

|       |   |    |
|-------|---|----|
| 6c.18 | De kandidaat kan aan de hand van een berekening demonstreren wat een doorwerkbonus of uitstel van de AOW voor financiële consequenties heeft een aangeven welke consequenties het meebetalen aan de AOW heeft op het pensioeninkomen. | Ti |
|-------|---|----|

---

9. In toetsterm 6d.4 wordt 'WTV' vervangen door: Wft.

10. In toetstermen 6d.15, 6d.16 en 6d.19 wordt telkens 'wetten MOT en WID' vervangen door: Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft).

11. In toetstermen 6d.18, 6d.21 en 6d.24 wordt telkens 'wet MOT' vervangen door: Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft).

12. In toetstermen 6d.20, 6d.22, 6d.23 en 8f.27 wordt telkens 'WID' vervangen door: Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft).

13. Na toetsterm 6e.23 wordt een toetsterm ingevoegd, luidende:

---

|       |  |    |
|-------|--|----|
| 6e.24 | De kandidaat is in staat de fiscale gevolgen van de belastingplannen in zijn advies uit te werken en aan de klant uit te leggen. | Ti |
|-------|--|----|

---

14. In toetsterm 6f.14 wordt 'PSW (vanaf 1-1-2006 de nieuwe Pensioenwet)' vervangen door: Pensioenwet.

15. Na toetsterm 6f.20 wordt een toetsterm ingevoegd, luidende:

---

|       |   |    |
|-------|---|----|
| 6f.21 | De kandidaat kan aantonen op welke wijze hij tot een passend advies is gekomen. | Tp |
|-------|---|----|

---

16. Toetsterm 6i.3 komt te luiden:

---

|      |   |    |
|------|---|----|
| 6i.3 | De kandidaat kan de inventarisatievragen in de rubrieken uit de Wft (financiële positie, kennis, ervaring, doelstelling, risicobereidheid) beargumenteren en toepassen. | Ti |
|------|---|----|

---

17. In toetsterm 6j.2 wordt in kolom T 'Ti' vervangen door: B.

18. In toetsterm 6k.3 wordt 'beoordelen' vervangen door: motiveren en wordt in kolom T 'Tp' vervangen door: Ti.

19. In toetsterm 6k.4 wordt 'beoordelen' vervangen door: beargumenteren en wordt in kolom T 'Tp' vervangen door: Ti.

20. In toetsterm 6l.3 wordt 'de argumenten noemen die gelden' vervangen door: beargumenteren en wordt in kolom T 'K' vervangen door: Ti.

21. In toetsterm 6n.11 wordt 'concluderen' vervangen door: inschatten, en wordt in kolom T 'B' vervangen door: Ti.

22. In toetsterm 6n.12 wordt 'benoemen' vervangen door: illustreren, en wordt in kolom T 'K' vervangen door: Ti.

23. In toetsterm 6o.1 wordt 'definiëren' vervangen door: opstellen, en wordt in kolom T 'K' vervangen door: Ti.

24. In toetsterm 6q.2 wordt 'uitleggen' vervangen door inschatten, en wordt in kolom T 'B' vervangen door: Ti.



25. In toetsterm 6r.8 wordt in kolom T 'Tp' vervangen door: Ti.

26. In toetsterm 6t.3 wordt 'beschrijven' vervangen door: uitleggen, en wordt in kolom T 'K' vervangen door: Ti.

27. Toetsterm 6t.4 komt te luiden:

---

|      |  |   |
|------|--|---|
| 6t.4 | De kandidaat kan het verschil tussen een open end en een closed end fonds benoemen en het gevolg van het verschil beschrijven. | K |
|------|--|---|

---

28. In toetsterm 6u.3 wordt 'benoemen' vervangen door: schetsen, en wordt in kolom T 'K' vervangen door: Ti.

29. In toetstermen 6x.1 en 6x.2 wordt telkens 'uitleggen' vervangen door: schetsen, en wordt telkens in kolom T 'B' vervangen door: Ti.

30. In toetsterm 6aa.3 wordt 'beoordelen' vervangen door: inschatten.

31. In toetsterm 6aa.4 wordt 'aangeven' vervangen door: inschatten, en wordt in kolom T 'Tp' vervangen door: Ti.

32. In toetsterm 6bb.1 wordt 'aantonen' vervangen door: motiveren, en wordt in kolom T 'K' vervangen door: Ti.

33. In toetsterm 6bb.2 wordt in kolom T 'B' vervangen door: K.

34. In toetsterm 6bb.3 wordt in kolom T 'Tp' vervangen door: B.

35. In toetsterm 6cc.1 wordt in kolom T 'K' vervangen door: Tp.

36. In toetsterm 6cc.2 wordt in kolom T 'B' vervangen door: K.

37. In toetsterm 6cc.3 wordt 'uitleggen' vervangen door: beargumenteren.

38. In toetsterm 6cc.4 wordt in kolom T 'K' vervangen door: Ti.

39. In toetsterm 6dd.1 wordt 'aantonen' vervangen door: schetsen, en wordt in kolom T 'Tp' vervangen door: Ti.

40. In toetsterm 6g.7 wordt 'wet Schenkingsrecht' vervangen door: Successiewet.

41. In toetsterm 8f.24 wordt 'WID en de wet MOT' vervangen door: Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft).

42. Na toetsterm 9b.5 wordt een toetsterm ingevoegd, luidende:

---

|      |   |    |
|------|---|----|
| 9b.6 | De kandidaat is in staat ten aanzien van schadeverzekeringen en inkomensverzekeringen voor particulieren in hoofdlijnen te schetsen hoe de productinformatie door de gevolmachtigde agent aan de consument moet plaatsvinden. | Ti |
|------|---|----|

---

F

Bijlage 7 wordt als volgt gewijzigd:

1. In de module Hypothecair Krediet, onderdeel Algemeen wordt in het inhoudscluster Aanvraag en verstrekking in de tweede kolom '3u.3' vervangen door: 3u.2.

2. In de module Hypothecair Krediet, onderdeel Algemeen, wordt in het inhoudscluster Financieren in de tweede kolom '3q.1, 3q.2' vervangen door: 3q.1, 3q.3 t/m 3q.5.

3. In de module Hypothecair Krediet, onderdeel Beleggen worden in het inhoudscluster Opstellen risicoprofiel in de vijfde kolom de percentages '20, 20, 20, 40' vervangen door: 20, 20, 0, 60.

4. In de module Schade, onderdeel Particulieren wordt in het inhoudscluster Bezit in de tweede kolom na 2b.1.3 en voor 2d.1.1 ingevoegd: , 2b.1.5, 2c.1.1., 2c.1.3.



5. In de module Schade, onderdeel Particulieren worden in het inhoudscluster Aansprakelijkheid en rechtsbijstand de in de tweede kolom genoemde toetstermen vervangen door: 2a.4.1, 2a.4.3, 2a.4.5, 2a.4.7, 2a.4.10, 2a.4.12, 2a.4.14, 2a.4.16, 2a.4.18, 2a.4.21, 2a.4.23, 2b.4.1, 2c.4.1, 2c.4.3, 2d.4.1, 2e.4.1, 3a.4.1, 3a.4.3, 3a.4.5, 3a.4.7, 3a.4.9, 3a.4.11, 3a.4.13, 3a.4.15, 3a.4.19, 3b.4.1, 3b.4.3, 3b.4.5, 3b.4.6, 3c.4.1, 3c.4.3, 3d.4.1, 3e.4.1, 4a.4.1, 4a.4.3, 4a.4.5, 4a.4.7, 4b.4.1, 4c.4.1, 4c.4.3, 4c.4.5, 4d.4.1, 4d.4.3, 5a.4.1, 5a.4.3, 5a.4.5, 5a.4.6, 5a.4.9, 5a.4.10, 5a.4.12, 5a.4.14, 5a.4.16, 5a.4.18, 5a.4.20, 5a.4.22, 5b.4.1, 5b.4.3, 5c.4.1, 5d.4.1, 5d.4.3, 5d.4.5, 5d.4.7, 5e.4.1, 5e.4.3, 5f.4.1, 5g.4.1.
6. In de module Schade, onderdeel Particulieren worden in het inhoudscluster Inkomen en arbeidsongeschiktheid de in de tweede kolom genoemde toetstermen vervangen door: 2a.5.1, 2a.5.3, 2a.5.5, 2a.5.7, 2a.5.10, 2a.5.15, 2a.5.17, 2a.5.19, 2a.5.21, 2a.5.24, 2b.5.1, 2c.5.1, 2c.5.3, 2c.5.5, 2d.5.1, 2e.5.1, 3a.5.1, 3a.5.3, 3a.5.5, 3a.5.7, 3a.5.9, 3a.5.11, 3a.5.13, 3a.5.15, 3a.5.17, 3a.5.18, 3a.5.19, 3a.5.21, 3a.5.22, 3a.5.23, 3a.5.26, 3a.5.27, 3a.5.28, 3b.5.1, 3b.5.3, 3b.5.5, 3c.5.1, 3c.5.3, 3d.5.1, 3e.5.1, 4a.5.1, 4a.5.3, 4a.5.5, 4a.5.6, 4a.5.8, 4b.5.1, 4c.5.1, 4c.5.3, 4c.5.6, 4d.5.1, 4d.5.3, 5a.5.1, 5a.5.3, 5a.5.5, 5a.5.7, 5a.5.9, 5a.5.11, 5a.5.13, 5a.5.15, 5a.5.17, 5a.5.19, 5b.5.1, 5b.5.3, 5c.5.1, 5d.5.1, 5d.5.3, 5d.5.5, 5d.5.7, 5d.5.9, 5d.5.10, 5e.5.1, 5e.5.3, 5f.5.1, 5g.5.1.
7. In de module Schade, onderdeel Bedrijven wordt in het inhoudscluster Inkomen en arbeidsongeschiktheid in de tweede kolom '2a.5.14' vervangen door: 2a.5.13.
8. In de module Leven, onderdeel Algemeen wordt in de eerste kolom 'levensverzekeringsovereenkomst' vervangen door: levensverzekeringsovereenkomst.
9. In de module Leven, onderdeel Algemeen wordt in het inhoudscluster Vormen van levensverzekering en levensverzekeringsovereenkomst in de tweede kolom voor 2c.1 ingevoegd: 2a.63, en wordt na 2d.6 en voor t/m ingevoegd: , 2e.
10. In de module Leven, onderdeel Algemeen wordt in de eerste kolom 'Inkomsten-belasting en kapitaal-verzekering' vervangen door: Inkomstenbelasting en kapitaalverzekering.
11. In de module Leven, onderdeel Algemeen wordt in het inhoudscluster AOW/ANW in de tweede kolom na 2a.13 en voor 2b.12 ingevoegd: , 2a.62.
12. In de module Leven, onderdeel Algemeen worden in het inhoudscluster Pensioenvoorzieningen de in de tweede kolom genoemde toetstermen vervangen door: 2a.14 t/m 2a.24, 2a.26 t/m 2a.34, 2a.36 t/m 2a.38, 2b.23 t/m 2b.32, 2b.34, 2c.12 t/m 2c.24, 3a.8 t/m 3a.22, 3b.11 t/m 3b.25, 3b.27 t/m 3b.30, 3b.32 t/m 3b.40, 3c.7 t/m 3c.11, 3e.2 t/m 3e.6, 3j.4, 3j.5, 4b.1, 4c.14, 4d.18 t/m 4d.20, 5b.5 t/m 5b.7, 5d.3 t/m 5d.6.
13. In de module Leven, onderdeel Algemeen wordt in het inhoudscluster Overige inkomensvoorzieningen in de tweede kolom na 2b.41 en voor 2c.37 ingevoegd: , 2b.44, en wordt '5b.16' vervangen door: 5b.15.
14. In de module Leven, onderdeel Algemeen wordt in het inhoudscluster De IB ondernemer in de tweede kolom 2a.57 t/m 2a.62 vervangen door: 2a.57, 2a.59 t/m 2a.61.
15. In de module Leven, onderdeel Beleggen worden in het inhoudscluster Opstellen risicoprofiel in de vijfde kolom de percentages '20, 20, 20, 40' vervangen door: 20, 20, 0, 60.
16. In de module Volmacht, onderdeel Levensverzekeringen wordt in de eerste kolom ingevoegd: Algemeen.
17. In de module Volmacht, onderdeel Beleggen wordt in het inhoudscluster Inventarisatie in de tweede kolom na 6y.1 en voor 6aa.1.1 ingevoegd: , 6z.1 t/m 6z.5.
18. In de module Volmacht, onderdeel Beleggen worden in het inhoudscluster Opstellen risicoprofiel in de vijfde kolom de percentages '20, 20, 20, 40' vervangen door: 20, 20, 0, 60.
19. In de module Volmacht, onderdeel Overig wordt in het inhoudscluster Gevolmachtigde in de tweede kolom '9a.1 t/m 9d.2' vervangen door: 9a.1 t/m 9a.6, 9a.9 t/m 9d.2.

## ARTIKEL II

Deze regeling treedt in werking met ingang van 1 juli 2011.





---

Deze regeling zal met de toelichting in de Staatscourant worden geplaatst.

*De Minister van Financiën,  
J.C. de Jager.*



---

## TOELICHTING

Klantmedewerkers en feitelijk leidinggevendenden van financiële dienstverleners moeten voldoen aan een bepaald vakbekwaamheidsniveau. Dit niveau is vastgelegd in eindtermen in het Besluit Gedragstoezicht financiële ondernemingen (BGfo). Deze eindtermen worden in de Regeling vaststelling toetstermen financiële dienstverlening Wft nader uitgewerkt in toetstermen. Deze toetstermen geven inhoud aan het begrip vakbekwaamheid en omschrijven de verschillende onderwerpen waarover deze personen kennis moeten hebben. Deze kennis en vaardigheden kunnen in ieder geval worden aangetoond door middel van het bezit van een geldig diploma. De onderhavige wijzigingen in de eindtermen vloeien voort uit adviezen van het College Deskundigheid Financiële Dienstverlening. De wijzigingen behelzen de uitwerking van de vaststelling van de toetstermen voor Permanente Educatie om de vakbekwaamheidseisen actueel te houden alsmede algemene correcties van beperkte aard.

*De Minister van Financiën,  
J.C. de Jager.*