

Leerdoelen Leergang Hypothecaire Planning 2015

Je kunt de cliënt bijstaan in het hele koopproces. Je bent op de hoogte van de juridische aspecten van dit proces en kunt je cliënt over deze aspecten informeren en adviseren.

- Je kunt de procedure rondom de koop van een woning omschrijven.
 - o Je kent de verschillen tussen de koop van een bestaande woning, een nieuwbouwwoning en een appartement.
- Je kent de juridische vereisten rondom de koop van een woning en kan deze uitleggen aan je cliënt.
 - o Je kunt de totstandkoming van de koop aanduiden als een overeenkomst.
 - o Je kent de belangrijkste aspecten van het overeenkomstenrecht, namelijk:
 - aanbod en aanvaarding.
 - handelingsbekwaam- en bevoegdheid van de partijen.
 - nietigheid en vernietigbaarheid van de overeenkomst.
 - redelijkheid en billijkheid en het vertrouwensbeginsel.
 - o Je kunt je cliënt informeren en adviseren over de belangrijkste aspecten van het overeenkomstenrecht.
 - o Je weet wat de specifieke vereisten zijn van de overeenkomst tot de koop van een woning.
 - o Je weet dat de wet voorschrijft dat een particuliere koper van een “tot bewoning bestemde onroerende zaak” binnen drie dagen na de terhandstelling van de koopakte, het recht heeft om de koop te ontbinden.
- Je kunt de belangrijkste bepalingen uit de schriftelijke koopovereenkomst uitleggen aan je cliënt.
 - o Je kunt de cliënt adviseren over:
 - de inhoud en gevolgen van ontbindende voorwaarden.
 - informatie- en onderzoeksplicht van de verkoper en koper.
 - de gevolgen van het niet naleven van bepalingen in de koopovereenkomst.
 - de te ondernemen acties bij het niet naleven van de bepalingen in de overeenkomst.
 - de gestelde bankgarantie of waarborgsom.
- Je kunt je cliënt informeren over de juridische en financiële aspecten van het recht van pand en hypotheek.
 - o Je weet hoe het recht van pand en hypotheek gevestigd wordt.
 - o Je kent de bevoegdheden van de pand- en/of hypotheekhouder.

- o Je kunt je cliënt uitleggen wat de gevolgen zijn van het recht van pand en hypotheek.
- Je kunt de hypotheekakte met je cliënt doornemen.
 - o Je kent de gevolgen van het huurbeding in geval van tijdelijke verhuur en weet welke acties je kunt ondernemen om toestemming van de hypotheekhouder te verkrijgen.
 - o Je kunt aan je cliënt uitleggen hoe de in de hypotheekakte genoemde bedragen tot stand gekomen zijn.
- Je weet wat de vereisten zijn met betrekking tot de juridische en feitelijke levering van de woning.
 - o Je weet dat de overdracht van een woning plaats vindt bij de notaris via een akte van levering (de juridische levering).
 - o Je kent de mogelijkheid in de akte van levering met betrekking tot de hoogte van de inschrijving en overinschrijving.
 - o Je kent de aandachtspunten bij een eerdere feitelijke levering van de woning (sleuteloverdracht).
 - o Je weet wat een sleutelovereenkomst is en kunt de belangrijkste bepalingen uit deze overeenkomst met je cliënt bespreken.
- Je kent de mogelijke knelpunten in het koopproces en kunt je cliënt hierover adviseren.

Je kan je werkzaamheden baseren op de actuele kennis van de relevante wet- en regelgeving voor hypotheekadvies en de van toepassing zijn de richtlijnen en gedragscodes met betrekking tot de maximale hypotheekverstrekking.

- Je kan de actuele wet- en regelgeving voor hypotheekadvies uitleggen.
- Je kunt werken met kunnen werken met wetteksten, relevante jurisprudentie en naslagwerken.
- Je kan de voorwaarden en normen van de maximale hypotheekverstrekking benoemen, zoals de Nationale Hypotheekgarantie (NHG).
- Je kan de wet- en regelgeving toepassen van de maximale hypotheekverstrekking, zoals de Regeling hypothecair krediet.
- Je bent op de hoogte van de bepalingen in het Besluit Gedragstoezicht Financiële Ondernemingen (BGFO), zoals:
 - Betrouwbaarheidstoets
 - Eed/belofte
 - Interne klachtenafhandeling
 - Informatieplicht hypotheekaanbieders
 - Kostentransparantie aanbieders
 - Execution only
 - Beloningsregels / provisieverbod

- Gelijk speelveld
- Dienstverleningsdocument
- Hypotheken: LTV-ratio en LTI-normen
- Geschiktheidstoets
- Vakbekwaamheid vanaf 2014

Je kunt het consumptief besteedbaar inkomen (CBI) van de eigenaar van een woning en zijn gezin berekenen. Je kunt je cliënt duidelijk maken wat de gevolgen van een bepaalde beslissing zijn op het CBI. Ook kun je aantonen wat de gevolgen zijn van toekomstige situaties zoals overlijden, arbeidsongeschiktheid en ouder worden.

- Je kunt een integraal hypothecair planningsadvies opstellen op basis van het netto besteedbaar inkomen (NBI).
- Je kunt in een concrete situatie een CBI berekening maken en aangeven welke gevolgen inkomsten en uitgaven (waaronder de te betalen inkomstenbelasting) hebben op het CBI.
- Je houdt hierbij rekening met fiscale bijtellingen en aftrekposten.
 - o Je kunt aan de hand van een overzicht van inkomsten en uitgaven van de eigenaar van een woning en zijn gezin een berekening maken van het CBI.
 - o Je kunt aangeven welk effect een toekomstige wijziging in de inkomsten en uitgaven heeft op het CBI.
 - o Je kunt onderscheid maken tussen de verschillende uitgangspunten voor het berekenen van een CBI.
 - o Je kunt aan de hand van een budget vaststellen of het beschikbare CBI voldoende is voor het benodigd CBI.
 - o Je kunt advies baseren op het CBI waarbij wordt onderzocht met de klant
 - hoe zijn inkomen zich in diverse scenario's zal ontwikkelen ((lang) leven, arbeidsongeschiktheid, overlijden).
 - hoe zijn uitgavenpatroon zich zal ontwikkelen.
 - welke (specifieke grote) uitgaven hij verwacht.
 - waar en hoe in het budget kan worden bespaard
 - o Je kunt de klant confronteren met afwijkende en niet-realistische bedragen of indien de klant wensen niet passen bij de ontwikkeling van zijn inkomen in de diverse scenario's en zijn te verwachten (specifieke grote) uitgaven.
 - o Je kunt de klant helpen bij het maken van keuzes indien inkomen en uitgaven niet passen (prioriteren).

- o Je kunt in het kader van nazorg periodiek te controleren of het advies nog past en onderkennen wanneer (fiscale) wijzigingen zodanige budgettaire gevolgen hebben, dat het initiële advies herzien moet worden en hier proactief op handelen.
- o Je kunt een CBI berekenen van fiscaal bruto naar netto besteedbaar inkomen en kent de elementen die hierbij een rol spelen.
- o Je kunt de fiscale gevolgen van het advies uitleggen, waarbij de relatie tussen een bruto-oplossing met netto gevolg kan worden gelegd.
- Je weet hoe de wet IB 2001 is opgebouwd, wie belastingplichtig is.
 - o Je kunt aangeven of iemand belastingplichtig is voor de inkomstenbelasting.
- Je kunt aangeven welke gevolgen een bepaalde post heeft voor de inkomstenbelasting.
- Je kunt dit toepassen in een concrete situatie.
- Je kunt aangeven welke gevolgen de woonplaatsfictie, de rangorde regeling, het toerekenen van inkomen en het fiscaalpartnerschap hebben en kunt dit ook in een concrete situatie toepassen.
 - o Je weet wanneer de woonplaatsfictie van toepassing is en welke gevolgen dit heeft voor de belastingplichtige en zijn gezin.
- Je kunt het belastbaar inkomen in een concrete situatie in de drie boxen berekenen, je kunt de heffingskortingen berekenen en je weet of je rekening moet houden met eventuele persoonsgebonden aftrek, voorheffingen en verliesverrekeningen.
 - o Je kunt beschrijven hoe het boxenstelsel in de inkomstenbelasting is opgebouwd en wat de gevolgen van het boxenstelsel zijn (denk hierbij aan geen verrekening tussen de boxen en de plaats van de persoonsgebonden aftrekposten).
 - o Je begrijpt de gevolgen van de rangorderegeling.
 - o Je kunt in een concrete situatie aangeven welk inkomen aan wie wordt toegerekend.
 - o Je kunt in een concrete situatie aangeven of personen:
 - kunnen kiezen voor het fiscaal partnerschap.
 - verplicht fiscaal partner zijn.
 - geen fiscaal partner kunnen zijn.
 - o Je kunt de gevolgen van het fiscaal partnerschap aangeven.
 - Je weet welke voordelen het fiscaal partnerschap heeft.
 - Je weet welke inkomsten verdeeld mogen worden.
 - Je weet hoe de inkomsten verdeeld mogen worden.
 - o Je kunt aangeven waar en hoe de volgende zaken worden belast in de inkomstenbelasting:
 - Belastbaar loon (inclusief auto van de zaak).
 - Belastbaar resultaat uit overige werkzaamheden exclusief de

terbeschikkingstellingsregeling (TBS).

- Periodieke uitkeringen en verstrekkingen.
- Winst uit onderneming (op hoofdlijnen).
- Inkomsten uit eigen woning (op hoofdlijnen).
- Uitgaven voor inkomensvoorzieningen (op hoofdlijnen).
- Negatieve uitgaven voor inkomensvoorzieningen (op hoofdlijnen).
- Inkomen uit aanmerkelijk belang (op hoofdlijnen).
- Schulden en bezittingen in box III.

o Je herkent wanneer een belastingplichtige recht heeft op een persoonsgebonden aftrek (PGA) en welk bedrag de belastingplichtige als PGA in aftrek kan brengen.

- Je kunt in een concrete situatie de PGA verrekenen met het overige inkomen.
- Je weet voor welke heffingskorting een belastingplichtige in een concreet geval in aanmerking komt en kan deze eventueel berekenen (inclusief de uitbetaling van de algemene heffingskorting).
- Je weet wanneer de belastingplichtige andere belastingen kan verrekenen met de te betalen inkomstenbelasting en kan ook aangeven hoeveel inkomstenbelasting er nog resteert om te betalen.
- Je weet hoe de verliesverrekening werkt in box I en II.
- Je weet wat de inkomensafhankelijke bijdrage van de Zorgverzekeringswet (ZVW) is en hoeveel deze in een concrete situatie bedraagt en welke fiscale gevolgen deze heeft.

Je bent op de hoogte van de fiscale regels waarmee een eigenaar van een eigen woning te maken krijgt en kunt deze toepassen in een (financieel) advies aan een consument.

- Je kunt in een concrete situatie bepalen of er overdrachtsbelasting is verschuldigd en hoeveel deze bedraagt.
 - o Je bent op de hoogte van het percentage overdrachtsbelasting.
 - o Je weet in welke gevallen van eigendomsoverdracht er overdrachtsbelasting is verschuldigd.
 - o Je kunt in de voorkomende gevallen aangeven waarover de overdrachtsbelasting wordt berekend.
- Je weet wanneer een woning voldoet aan de voorwaarden om te worden aangemerkt als een eigen woning in de zin van de Wet IB 2001.
 - o Je kent de fiscale definitie van een eigen woning.
 - o Je kent het begrip 'fiscaal partner' en de mogelijkheid tot vrije toerekening van bepaalde inkomensbestanddelen.

- o Je kunt in een concrete situatie bepalen of er aan de definitie van een eigen woning wordt voldaan.
- o Je kent de fictiebepalingen uit de wet die aangeven in welke situatie er sprake is van een eigen woning en je kent de randvoorwaarden.
- Je kunt in een gegeven situatie de hoogte van de eigenwoningschuld bepalen.
 - o Je kent de definitie van de eigenwoningschuld.
 - o Je kunt de hoogte van de eigenwoningschuld vaststellen.
 - o Je kent de bijleenregeling en de antimisbruikbepaling.
 - o Je kunt in een gegeven situatie de hoogte van het vervreemdingssaldo bepalen.
 - o Je kunt in een gegeven situatie het verloop van de eigenwoningreserve in kaart brengen.
 - o Je kent de terugkeerregeling en de versoepelingsregeling.
 - o de regels ten aanzien van de nieuwe eigen woningregeling per 1 januari, zoals:
 - de schuld is aangegaan in verband met de eigen woning.
 - de schuld moet contractueel verplicht ten minste annuïtair worden afgelost in maximaal 360 maanden.
 - aan de verplichting tot aflossing wordt voldaan (aflossingseis).
 - aan de verplichting tot informatieverstrekking bij lenen van een niet-financiële instelling wordt voldaan.
 - het overgangsrecht, waarbij de hypotheekrenteaftrek ongewijzigd blijft voor alle op 31 december 2012 bestaande eigenwoningschulden.
 - Je weet dat in het kader van het overgangsrecht als de schuld wordt verhoogd dat dan voor deze verhoging wel dat ten minste annuïtair moet worden afgelost om recht te hebben op renteaftrek in box 1.
 - o Je kent de regels die gelden voor restschulden in verband met een voormalige eigen woning.
 - o Je kunt de fiscale gevolgen van het verbouwen van de eigen woning uiteenzetten en in een concrete situatie toepassen.
 - o Je kunt de fiscale behandeling van een bouwdepot uiteenzetten en in een concrete situatie toepassen.
 - o Je kunt de fiscale behandeling van het vooraf of achteraf financieren van een verbouwing uiteenzetten en in een concrete situatie toepassen.
 - o Je kunt de gemaakte kosten ter verkrijging van de financiering fiscaal aanmerken.
- Je kunt de fiscale gevolgen van het oversluiten van een bestaande eigenwoningschuld uiteenzetten en in een concrete situatie toepassen.

- o Je kunt bepalen over welk deel van de nieuwe lening de rente fiscaal aftrekbaar is en over welk deel niet.
- o Je kunt gemaakte kosten verdelen in aftrekbare en niet aftrekbare kosten.
- o Je kunt de terugverdienperiode berekenen van de oversluitkosten.
- Je kunt de bijkomende kosten bij de aankoop van een eigen woning onderverdelen in aftrekbare en niet aftrekbare kosten.
 - o Je kunt de aftrekbare kosten onderverdelen in eenmalig aftrekbare kosten en doorlopend aftrekbare kosten.
 - o Ingeval van aftrekbare kosten kun je ook de duur van het recht op aftrek bepalen.
- Je kent de fiscale gevolgen van aflossingen op de eigenwoningschuld.
 - o Je weet welke invloed aflossingen hebben op de duur van het recht van renteaftrek.
 - o Je weet op welke wijze aflossingen op gemengde leningen fiscaal plaatsvinden.
- Je bent op de hoogte van de per 1 januari 2013 in het kader van de Wet herziening fiscaal regime eigen woning gewijzigde regelgeving omtrent een kapitaalverzekeringen eigen woning (KEW), een spaarrekening eigen woning (SEW) en een beleggingsrekening eigenwoning (BEW).
 - o Je kent de fiscale overgangsregeling van de bestaande KEW/SEW/BEW.
 - o Je kent de voorwaarden om te voldoen aan een bestaande KEW/SEW/BEW.
 - o Je kunt in een concrete situatie de fiscale behandeling van een bestaande KEW/SEW/BEW gedurende de looptijd uiteenzetten.
 - o Je kunt in een concrete situatie de fiscale behandeling van een bestaande KEW/SEW/BEW op uitkeringsmoment uiteenzetten.
- Je kunt in een concrete situatie de netto lasten berekenen, uitgaande van de bruto lasten.
 - o Je weet welke kosten eenmalig fiscaal aftrekbaar zijn en welke kosten doorlopend aftrekbaar zijn en kunt deze in een concrete situatie toepassen.
 - o Je kunt het voordeel uit een bestaande KEW/BEW/SEW in een concrete situatie berekenen.

Je kunt het onderwerp toekomstvoorzieningen op een natuurlijke wijze een plaats geven in je hypotheekadvies. Je kunt het effect van pensionering, overlijden, arbeidsongeschiktheid en werkloosheid berekenen voor het consumptief besteedbaar inkomen en de betaalbaarheid van de financieringslasten. Je kunt je cliënt wijzen op de risico's die hij loopt met betrekking tot deze gebeurtenissen in relatie tot de financieringslasten. Ook kun je je cliënt adviseren hoe hij met deze risico's om moet gaan. Je vertaalt de risicobereidheid van de cliënt op risicodraagkracht. Je kunt in je advisering aandacht besteden aan vermogensopbouw waarmee de cliënt zijn inkomen kan optimaliseren of waarmee hij zijn hypotheek kan aflossen.

- Je weet wat sociale voorzieningen en sociale verzekeringen inhouden.
- Je kunt het verschil aangeven tussen sociale voorzieningen en sociale verzekeringen en tussen volksverzekeringen en werknemersverzekeringen.
- Je weet welke instanties de verschillende sociale verzekeringen en voorzieningen uitvoeren.
- Je weet in welke situaties sprake is van verzekeringsplicht voor de volksverzekeringen en de werknemersverzekeringen.
- Je kunt aangeven wanneer iemand recht heeft op een Algemene ouderdomswet (AOW)-uitkering.
- Je kunt aangeven van welke factoren de hoogte van de AOW-uitkering afhankelijk is.
- Je kunt de hoogte van een eventuele AOW toeslag berekenen.
- Je kent de gevolgen van de vergrijzing voor de toekomst van de AOW.
- Je weet welke maatregelen hiervoor zijn genomen en je kunt de effecten van deze maatregelen inzichtelijk maken voor je cliënt.
- Je weet uit welke uitkeringen de Algemene nabestaandenwet (ANW) bestaat.
- Je kunt aangeven wanneer iemand recht heeft op een nabestaandenuitkering.
- Je kunt de korting van de nabestaandenuitkering berekenen.
- Je weet wanneer een werknemer recht heeft op een Werkloosheidswet (WW)-uitkering.
- Je kunt de wekeneis en jareneis (referte-eis) in een concrete situatie toepassen.
- Je kunt de duur van een WW-uitkering berekenen.
- Je kunt de hoogte van de WW-uitkering berekenen.
- Je weet wanneer de werknemer na de WW-periode recht heeft op een Wet inkomensvoorziening oudere en gedeeltelijk arbeidsongeschikte werkloze werknemers (IOAW)-uitkering (tot 2014), een Wet inkomensvoorziening oudere werklozen (IOW)-uitkering (vanaf 2014) of een uitkering op basis van de Wet werk en bijstand (WWB).
- Je kent de hoogte van deze uitkeringen en de invloed van het vermogen en het inkomen van de partner op de hoogte van deze uitkeringen.

- Je weet wat de hoogte is van de wettelijke doorbetaling van het loon in de eerste twee jaar van ziekte van de werknemer.
- Je kunt een cliënt in een concrete situatie uitleggen wat de hoogte van zijn inkomen is gedurende de eerste twee jaar dat hij ziek is. Je houdt hierbij rekening met aanvullende afspraken in de individuele arbeidsvoorwaarden en CAO's.
- Je kunt aangeven wanneer de werknemer na twee jaar ziekte recht heeft op een Wet werk inkomen naar arbeidsvermogen (WIA)-uitkering.
- Je kunt de mate van arbeidsongeschiktheid berekenen en op basis hiervan aangeven of de werknemer recht heeft op een Wet inkomensvoorziening volledig arbeidsongeschikten (IVA)-, of Wet werkhervatting gedeeltelijk arbeidsongeschikten (WGA)-uitkering.
- Je kunt de hoogte van een IVA-uitkering berekenen.
- Je kunt de invloed van looninkomsten op de IVA-uitkering berekenen.
- Je kunt de hoogte van een WGA loongerelateerde uitkering berekenen.
- Je kunt de duur van de loongerelateerde uitkering berekenen.
- Je kunt de invloed van looninkomsten van de werknemer op zijn loongerelateerde uitkering berekenen.
- Je kunt aangeven wanneer de werknemer na de loongerelateerde uitkering recht heeft op een loonaanvullingsuitkering of een vervolguitkering.
- Je kunt de hoogte van de loonaanvullingsuitkering en vervolguitkering berekenen.
- Je kunt de invloed van looninkomsten van de werknemer op zijn loonaanvullingsuitkering of vervolguitkering berekenen.
- Je kunt de f-factor (C/D factor) berekenen en aangeven wanneer deze van toepassing is.
- Je kunt de f-factor in een concrete situatie bij een IVA-uitkering, WGA-loongerelateerde uitkering en loonaanvullingsuitkering toepassen.
- Je kunt aangeven wat de verschillende aanvullende arbeidsongeschiktheidsverzekeringen inhouden en de hoogte van de uitkering berekenen.
- Je kunt in een concrete situatie van de cliënt aangeven of de aanvullende arbeidsongeschiktheidsverzekering voldoende dekking biedt.

Je kunt bij de inventarisatie van de bestaande inkomensvoorzieningen en de berekening van het cijfermatige inkomensniveau in geval van overlijden, arbeidsongeschiktheid en pensioen de pensioenvoorziening van de klant volgens de 2e pijler (werkgeverspensioen) analyseren

- Je kan de bestaande voorzieningen van een klant inventariseren met betrekking tot het inkomensrisico.
- Je kan de producten om inkomensrisico's af te dekken en betaalbaarheids-

risico's noemen.

- Je kan de mogelijke inkomensrisico's en de instrumenten die bestaan om deze risico's te beheersen noemen.
- Je kan de wettelijke regelingen rond de loondoorbetaling bij verzuim als gevolg van ziekte toelichten.
- Je kan de relevante dekkingen van overige risico- of opbouwproducten noemen.
- Je kan de inschatting en bepaling van de mate van arbeidsongeschiktheid toelichten
- Je kan de werking van 'benutting geduide resterende verdien capaciteit' toelichten
- Je weet dat het UWV keurt op 'gangbare arbeid' en kan toelichten hoe 'gangbare arbeid' zich verhoudt tot 'passende arbeid'.
- Je kan doel, doelgroep en maximale uitkering van relevante sociale verzekeringswetten noemen.
- Je weet dat bij premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid de pensioenopbouw premievrij doorloopt.
- Je kan de relatie tussen ziekte en arbeidsongeschiktheid en pensioenopbouw toelichten.
- Je hebt kennis van de Wet verplichte deelneming in een bedrijfstakpensioenfonds 2000 (Wet BPF) en het bestaan van een beroepspensioenfonds of een ondernemingspensioenfonds.
- Je kan de wijzen waarop eind- en middelloonregelingen, toeslagen en salarisverhogingen worden gefinancierd noemen.
- Je kan de reguliere pensioenbegrippen zoals: toetredingsleeftijd, drempelperiode, wachttijd, minimale toetredingsleeftijd, premieovereenkomst, kapitaalovereenkomst, uitkeringsovereenkomst, AOW franchise, loonindex, prijsindex, onvoorwaardelijke toeslag, voorwaardelijke toeslag, gewezen deelnemer, verschillende premiestaffels, diensttijd, elementen die diensttijd bepalen, de aanspraken die in stand blijven met levensloop en/of onbetaald verlof, tussentijds ontslag, VUT en prepensioenregeling beschrijven.
- Je kan de werking van premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid en risicopartnerpensioen toelichten.
- Je kan de alternatieven van partnerpensioen noemen (bijvoorbeeld geen of aanvullend partnervoorziening adviseren in de vorm van een losse risicodekking al dan niet met lijfrenteclausule).

Je kunt aangeven hoe een overeenkomst van levensverzekering tot stand komt, zoals een overlijdensrisicoverzekering en een lijfrenteverzekering. Je kunt de aanvraag- en acceptatieprocedure van levensverzekeringen omschrijven. Ook kun je aangeven welke verschillende soorten levensverzekeringen er zijn en wat

de kenmerken zijn van deze verzekeringen. Je kunt in een concrete situatie een reeds bestaande levensverzekering integreren in je hypotheekadvies. Je kunt je cliënt ook adviseren omtrent een nieuw te sluiten levensverzekering in relatie tot zijn af te sluiten hypotheek.

- Je kunt aangeven wanneer sprake is van een levensverzekering.
- Je kent de verschillende soorten levensverzekeringen.
- Je kunt in concrete situatie aangeven welke levensverzekering de beste oplossing voor de cliënt biedt.
- Je weet hoe een overeenkomst van levensverzekering tot stand komt.
- Je kunt je cliënt adviseren omtrent de aanvraagprocedure van de levensverzekering.
- Je kent de verschillende partijen die betrokken zijn bij de totstandkoming van een levensverzekering.
- Je kunt aangeven wat de rechten en plichten van de verschillende partijen zijn.
- Je weet hoe de premie van een levensverzekering tot stand komt.
- Je kent het onderscheid tussen de verschillende rendementsvormen.

Je kunt beschrijven wat de rechten en verplichtingen zijn in het kader van de pensioenwet voor werknemer, werkgever en uitvoerder. Je kunt aangeven welke pensioensystemen er zijn, wat de kenmerken van deze systemen zijn en welke verschillen er tussen de systemen bestaan. De deelnemer weet wat de gevolgen zijn van werkloosheid, arbeidsongeschiktheid, echtscheiding en emigratie voor het pensioen. Tenslotte kan de deelnemer aangeven welke fiscale grenzen aan de pensioenopbouw worden gesteld. De deelnemer kan zijn cliënt uitleggen wat de gevolgen zijn van pensionering voor de betaalbaarheid van de hypotheeklasten.

- Je kent de verschillende vormen van pensioenovereenkomsten.
- Je kunt de inhoud van de verschillende pensioenovereenkomsten omschrijven.
- Je weet globaal wat de inhoud moet zijn van de startbrief en de uitvoeringsovereenkomst.
- Je weet wat de onderbrengingsplicht inhoudt en bij welke instanties pensioen kan worden ondergebracht.
- Je kunt aan de hand van het uniform pensioenoverzicht (UPO) bepalen wat de hoogte van de pensioenrechten is.
- Je kent de verschillende pensioenbegrippen.
- Je kunt uitleggen hoe het pensioen ingeval van een eindloonregeling, middelloonregeling en beschikbare premieregeling wordt opgebouwd.
- Je kunt van een cliënt met een eindloon- en middelloonregeling de hoogte van het pensioen uitrekenen.
- Je kunt beoordelen of je cliënt een 'goed' pensioen heeft.

- Je weet wat indexatie inhoudt.
- Je kunt de invloed van indexatie op het pensioen uitleggen.
- Je kunt uitleggen waarom indexatie binnen de pensioenregeling zo belangrijk is.
- Je kunt aangeven hoe het pensioen ingeval van deeltijdwerk wordt opgebouwd.
- Je kunt de cliënt uitleggen wat de gevolgen zijn van ontslag en echtscheiding voor zijn pensioenrechten en hoe dit de betaalbaarheid van de hypotheeklasten op lange termijn beïnvloedt.
- Je kunt globaal aangeven of waardeoverdracht bij wijziging van werkgever verstandig is.
- Je weet aan welke fiscale regels de opbouw van pensioen moet voldoen.
- Je kunt omschrijven welke flexibiliseringsmogelijkheden de cliënt heeft met betrekking tot zijn pensioen.
- Je weet wat de mogelijkheden zijn om pensioen te kunnen vervroegen.
- Je kunt een inschatting maken van de globale uitkomsten indien het pensioen vervroegd (of later) moet worden uitgekeerd.
- Je kunt motiveren waarom minder ouderdomspensioen wordt ontvangen bij een vervroegd pensioen, bijvoorbeeld:
 - omdat minder pensioenpremie wordt betaald als gevolg van het eerder stoppen met werken.
 - en er minder rendement wordt opgebouwd.
 - en er langer pensioen moet worden uitgekeerd.
- Je kunt het overgangsrecht met betrekking tot Wet vervroegde uittreding (VUT) en prepensioen omschrijven.
- Je kunt de fiscale en juridische kaders van de pensioenopbouw van een DGA schetsen.
- Je kunt een DGA uitleggen wat de voor en nadelen zijn van pensioenopbouw in eigen beheer of via een verzekeraar.
- Je kunt uitleggen hoe de pensioenaanspraak in het successierecht wordt behandeld.

Je kunt aangeven voor welke lijfrenten premieaftrek is toegestaan en hoe de premieaftrek wordt vastgesteld. Je kunt de hoogte van de premieaftrek berekenen. Je kunt omschrijven hoe in het verleden de fiscale behandeling van lijfrenten plaatsvond en je kunt het overgangsrecht beschrijven. Je kunt de verschillen omschrijven tussen lijfrenteverzekerings- en de lijfrentespaarrekening. Ook kun je aangeven aan welke voorwaarden de gouden handdrukverzekering moet voldoen. Je kunt een bestaande lijfrente opnemen in het hypotheekadvies bij de bepaling van de betaalbaarheid van de hypotheeklasten op lange termijn. Ook kun je adviseren over bestaande en eventueel nieuw te sluiten lijfrenten in relatie tot het hypotheekadvies.

- Je kunt omschrijven wat een lijfrente is.
- Je kent de verschillende lijfrentevormen in de opbouw en afbouwfase.
- Je kunt aangeven welk lijfrentevormen fiscaal worden gefaciliteerd.
- Je kent de verschillen tussen de bancaire- en verzekerde lijfrente.
- Je weet wanneer je cliënt recht heeft op premieaftrek.
- Je kunt de premieaftrek berekenen.
- Je kunt uit de pensioenregeling van je cliënt afleiden of de mogelijkheid tot premieaftrek waarschijnlijk is.
- Je kunt je cliënt uitleggen wat de fiscale gevolgen zijn op het moment dat de lijfrente niet op de juiste wijze wordt afgewikkeld.
- Je kunt de mogelijkheden omschrijven die een ondernemer heeft om een oudedagsvoorziening op te bouwen.
- Je kent de fiscale voorwaarden voor het afstorten van de oudedagsreserve in een lijfrente en voor een stakingslijfrente
- Je kunt globaal de maximale premieaftrek voor een stakingslijfrente berekenen.
- Je kent de fiscale behandelingen van lijfrentepolissen die onder een vorig fiscaal regime gesloten zijn.
- Je weet wat de gevolgen zijn van overlijden voor de verzekerde en bancaire lijfrente.
- Je kunt hierbij de verschillen aangeven tussen een verzekerde en bancaire lijfrente ingeval van overlijden.
- Je weet welke mogelijkheden je cliënt heeft als hij een ontslagvergoeding ontvangt en hoe deze mogelijkheden fiscaal worden behandeld.
- Je kunt aangeven in welke situaties de ontslagvergoeding wordt gezien als een VUT-vervangende lijfrente.

Je kunt omschrijven wat de kapitaalverzekering eigen woning (KEW) en spaarrekening eigen woning (SEW) inhouden en aan welke voorwaarden zij moeten blijven voldoen volgens het overgangsrecht. Voor bestaande klanten met een nog lopende KEW, SEW of BEW is kennis van deze producten in het kader van nazorg of beheer nog steeds relevant. Je kunt de verschillen omschrijven tussen de KEW en de SEW en hoe zij fiscaal worden behandeld. Je kunt aangeven hoe oude polissen fiscaal worden behandeld. Je kunt je cliënt adviseren over aflossen van zijn hypotheek via een KEW of SEW en je kunt de hoogte van het op te bouwen kapitaal berekenen om de betaalbaarheid van hypotheeklasten ook op lange termijn te waarborgen.

- Je kunt aangeven hoe een KEW en SEW fiscaal wordt behandeld.
- Je weet wanneer de cliënt recht heeft op een vrijstelling.
- Je kunt het belaste voordeel uit een KEW en SEW berekenen.
- Je kent de verschillen tussen een KEW en SEW.
- Je weet wanneer sprake is van een fictieve deblokking en wat de fiscale gevolgen zijn.
- Je kent de uitzonderingen op de fiscale gevolgen bij fictieve deblokking.
- Je kent de fiscale behandeling van een kapitaalverzekering in box III.
- Je kent het overgangsrecht voor kapitaalverzekeringen.
- Je kunt de gevolgen aangeven van overlijden voor de KEW en SEW.
- Je kent de verschillen tussen een KEW en SEW in geval van overlijden.

Je kunt je cliënt uitleggen dat beleggingen gevolgen kunnen hebben op het realiseren van financiële doelstellingen. Ook kun je uitleggen welke gevolgen dat kunnen zijn.

- Je kent de belangrijkste beleggingscategorieën.
 - o Je weet wat beleggen in aandelen inhoudt.
 - o Je kent de belangrijkste definities die betrekking hebben op beleggen in aandelen.
 - o Je weet wat beleggen in obligaties inhoudt.
 - o Je kent de belangrijkste definities die betrekking hebben op beleggen in obligaties.
 - o Je weet wat beleggen in opties inhoudt.
 - o Je kent enkele belangrijke definities die betrekking hebben op beleggen in opties.
 - o Je weet wat beleggen in vastgoed inhoudt.
 - o Je kent de belangrijkste definities die betrekking hebben op beleggen in vastgoed.
 - o Je weet wat beleggen in hedge funds inhoudt.

- o Je kent de belangrijkste definities die betrekking hebben op beleggen in hedge funds.
- Je kunt de gevolgen benoemen van een aantal macro economische omstandigheden op de verschillende beleggingscategorieën.
- Je weet wat beleggen in beleggingsfondsen inhoudt.
- Je kent de belangrijkste definities die betrekking hebben op beleggen in beleggingsfondsen.
 - o Je kent de voor- en nadelen van beleggen in beleggingsfondsen.
 - o Je kunt in een specifieke situatie de voor- en nadelen van beleggen in beleggingsfondsen toepassen op het risicoprofiel van je cliënt.
- Je weet wat de belangrijkste beleggingsprincipes inhouden.
 - o Je weet wat de effecten van inflatie en beleggingshorizon kunnen zijn.
 - o Je weet wat de relatie is tussen risico en rendement.
 - o Je kunt het begrip ‘timing kost geld’ uitleggen aan je cliënt.
 - o Je weet wat het effect is van rendement op rendement.
 - o Je weet wat diversificatie en correlatie inhouden.
 - o Je kunt uitleggen dat assetmix belangrijker is dan stockpicking.
 - o Je weet wat het risico is van beleggen op korte termijn en kunt dit uitleggen aan je cliënt.
 - o Je kent het gevaar van buy and hold zonder beheer.
- Je kunt belangrijke informatie opzoeken op Morningstar.
- Je kent het risico van beleggen en hoe je kunt toetsen welk risico een cliënt kan en wil lopen en welke gevolgen dit heeft in de samenstelling van een portefeuille.
- Je kent de belangrijkste beleggingsstijlen en -strategieën op hoofdlijnen. Deze stijlen zijn:
 - o waardebeleggen.
 - o indexvolgen.
 - o groei-beleggen.
 - o technische analyse.
 - o werken met leverage.
 - o buy-and-hold.
- Je weet hoe een risicoprofiel tot stand komt en welke factoren van invloed zijn op het risicoprofiel.
- Je weet hoe je een risicoprofiel gebruikt.
- Je kent de verschillen tussen execution only, advies en beheer.
- Je weet welke taken de Autoriteit financiële markten (AFM) heeft inzake beleggen.
 - o Je kunt aangeven waaruit het toezicht van de AFM bestaat bij het aanbieden van beleggingen aan cliënten.
 - o Je kunt aangeven welke rol de aanbieder speelt bij het aanbieden van beleggingen aan cliënten.

- Je kent de regels van het gedragstoezicht waaraan aanbieders en tussenpersonen zich moeten houden.

Een hypothecair planner kan naast hypothecair krediet ook de cliënt adviseren in alternatief en/of aanvullend consumptief krediet.

- Je kent de vormen van consumptief krediet.
- Je kent de fiscale behandeling van een consumptief krediet met betrekking tot de rente en aflossing, indien de lening wel of niet is besteed inzake de eigenwoning.
- Je kunt in de analyse tussen hypothecair en consumptief in het kader van het klantadvies het verschil in rentetarief toelichten.
- Je kent het verschil in de beloningssystematiek tussen een consumptief en hypothecair krediet.
- Je kunt het traject beschrijven van inventarisatie tot het beheer van een krediet.
- Je bent op de hoogte van relevante wet- en regelgeving over consumentenkrediet, zoals de Gedragscode consumptief krediet.

Een hypothecair planner kan de cliënt helpen bij het maken van financiële keuzes vanuit een integraal adviesperspectief. Je maakt de complexe financiële materie op begrijpelijke wijze inzichtelijk, waarbij je rekening houdt met relevante wet- en regelgeving. Je bent je ervan bewust dat je eigen gedrag invloed heeft op het verloop van het adviesproces.

- Je kunt jezelf, je organisatie en je werkwijze op professionele wijze presenteren aan je cliënt.
 - o Je kent verschillende communicatiestijlen.
 - o Je kunt je communicatiestijl aanpassen aan de cliënt, zowel op inhouds- als betrekkningsniveau.
 - o Je kunt diensten en beloningsmethodiek op begrijpelijke wijze aan je cliënt uitleggen.
 - o Je kunt het dienstverleningsdocument en de dienstenwijzer toelichten
 - o Je begrijpt de voordelen van een visuele cliëntpresentatie.
- Je kunt de stappen uit het adviesproces duidelijk maken aan je cliënt.
 - o Je kunt uitleggen wat hypothecaire planning inhoudt.
 - o Je kunt uitleggen hoe een hypothecair plan tot stand komt.
 - o Je kunt de meerwaarde van een hypothecair plan duidelijk maken aan de cliënt.
- Je kunt een compliant en cliëntgericht inventarisatiegesprek voeren.
 - o Je bent op de hoogte van de Wft-adviesregels ten aanzien van het hypotheekadviesproces.

- o Je kunt de financiële positie, kennis, ervaring, doelstellingen en risicobereidheid van de cliënt op een natuurlijke wijze bespreken tijdens het adviesgesprek.
- o Je weet dat je persoonlijke overtuigingen de uitkomsten van het gesprek beïnvloeden.
- o Je kunt de cliënt op zijn begripsniveau informeren over de inhoud en het belang van de verschillende risicobereidheidsaspecten.
- o Je kunt de risicobereidheid van de cliënt vertalen in risicodraagkracht.
- o Je kunt de cliënt op zijn begripsniveau informeren over onderwerpen die van belang zijn bij de totstandkoming van een hypothecair plan.
- Je kunt een hypothecair plan presenteren aan je cliënt.
 - o Je kunt een passend hypothecair plan op begripsniveau van de cliënt presenteren.
 - o Je kunt de begripsvorming van de cliënt toetsen.
 - o Je kunt vragen of nieuwe inzichten van de cliënt op adequate wijze behandelen tijdens het gesprek waarbij je op iteratieve wijze tot een definitief advies komt.
 - o Je kent het belang van duidelijke vervolgafspraken zoals eventuele bemiddeling, administratieve afhandeling en beheer van het dossier.

Je kunt je cliënt adviseren over de juridische en financiële aspecten van de beëindiging van de relatie door (echt)scheiding. De benodigde kennis noodzaakt tot een verdieping in het scheidingsproces. Met deze kennis kan betrokken worden bij andere vraagstellingen die gerelateerd zijn aan het scheidingsproces, met name gerelateerd aan de eigenwoningsituatie

- Je kunt je cliënt adviseren over de onderstaande aandachtspunten bij beëindiging van de relatie:
 - o de gevolgen voor (de financiering van) de eigen woning en het ten behoeve van de eigen woning opgebouwde kapitaal.
 - o de fiscale gevolgen voor de zittende ex-partner en de uit de woning vertrekkende ex-partner met betrekking tot de woning en de daarmee verband houdende financiering.
- Je kent de wijze waarop de verschillende relatievormen beëindigd kunnen worden
- Je kent de beëindigingsgronden van een huwelijk of geregistreerd partnerschap.
- Je kent de vermogensrechtelijke aspecten van de verschillende relatievormen.
- Je kent de belangrijkste vormen van huwelijkse voorwaarden en de gevolgen hiervan in de praktijk (verrekening).
- Je kent het moment van ontbinding van de gemeenschap.

- Je kent de juridische aspecten van de beëindiging van de relatie bij leven, zoals bij:
 - o het verbreken van de relatie tussen samenwoners.
 - o het beëindigen van geregistreerd partnerschap.
 - o de omzetting van een geregistreerd partnerschap in een huwelijk.
 - o de beëindiging van het huwelijk.
 - o de beëindigingsgronden.
 - o scheiding van tafel en bed.
- Je kent de vormen en de partijen van een (echt)scheidingsprocedure via de Rechtbank.
- Je kent de juridische verhouding tussen ouders en hun kinderen, zoals:
 - o het ouderlijk en gezamenlijk gezag en de onderhoudsplicht.
- Je kent de financiële positie tussen ouders en kinderen, zoals:
 - o de hoogte van de bijdrage in de kosten van levensonderhoud.
 - o het kindgebondenbudget.
 - o het vaststelling van de kinderalimentatie.
 - o de fiscale aspecten kinderalimentatie.
- Je kent de juridische aspecten van partneralimentatie, zoals:
 - o na scheiding van tafel en bed
 - o na ontbinding van het huwelijk
 - o na beëindiging geregistreerd partnerschap
 - o op basis van behoefte en draagkracht
 - o de duur, indexering en verlenging van de alimentatie
- Je kent de fiscale aspecten van partneralimentatie, waaronder:
 - o alimentatie in de vorm van woongenot
 - o afkoop van alimentatie in geld
 - o afkoop met een lijfrente
 - o afkoop en overbedeling
- Je kent de regels omtrent het vaststellen van de belastinglatenties.
- Je kent de regels die gelden voor de eigen woning en de verdeling/verrekening daarvan.
- Je kent de gevolgen van het aankopen van een nieuwe woning tijdens de scheidingsprocedure.
- Je kent de regels die gelden voor de hypotheekrenteaftrek tijdens en na de scheiding.
- Je kent de regels ten aanzien van overdrachtsbelasting in de context van een scheiding
- Je kent de eigenschappen van de verschillende kapitaalverzekeringen en de verdeling hiervan.
- Je kent de gevolgen van overlijden van de (alimentatieplichtige) ex-partner tijdens of na de scheiding.
- Je kent de rechten van de langstlevende

- Je kent de aandachtspunten ten aanzien van vererven tijdens en na de scheiding.
- Je kent de positie van de ex-partner voor de successiewet.
- Je kent de financiële gevolgen bij overlijden van de (alimentatieplichtige) ex-partner tijdens of na de scheiding.
- Je kent de wettelijke regels ten aanzien van pensioenverevening bij scheiding.
- Je kent de mogelijkheid om afwijkende afspraken te maken
- Je kent de regels die gelden voor verevening van pensioenen bij groot leeftijdsverschil
- Je kent de gevolgen van overlijden na pensioenverdeling
- Je kent de aspecten van pensioenconversie
- Je kent de regels die gelden voor de verdeling van een pensioenregeling op basis van beschikbare premie.
- Je kent de fiscale regels van pensioenverdeling en verrekening
- Je bent op de hoogte van het Uniforme Pensioen Overzicht en het pensioenregister.
- Je kent de verschillende fiscale lijfrente regimes en de (fiscale) regels die gelden voor de verdeling en verrekening
- Je kent de aspecten van het goudenhanddrukstamrecht en de mogelijkheden deze te verdelen en/of te verrekenen
- Je kent de regels omtrent het vaststellen van de belastinglatenties.
- Je kent de juridische en fiscale aspecten van kinder- en partneralimentatie.
- Je kent de verschillende regels die gelden voor het tot stand komen van alimentatie.
- Je kent de begrippen behoeftigheid, behoefte en draagkracht.
- Je kent de regels die gelden voor indexatie van alimentatie
- Je kent de regels omtrent alimentatie en bijstand
- Je kent de verschillende aspecten van het afkopen van alimentatie
- Je kent de regels die gelden ten aanzien van de aftrekbaarheid van advieskosten ten aanzien van partneralimentatie
- Je hebt kennis gemaakt met het Rapport Alimentatienormen (Tremarapport).

Je kunt je cliënt adviseren over de juridische en financiële aspecten van de beëindiging van de relatie door overlijden. Daarnaast adviseer je over de vermogensplanning rond de woning tussen ouders en kinderen.

- Je kunt de nalatenschap van je cliënt bepalen.
 - o Je kunt de vermogenspositie van gehuwden in gemeenschap van goederen bij overlijden in kaart brengen.
 - o Je kunt de vermogenspositie van gehuwden op huwelijkse voorwaarden (koude uitsluiting/finaal verrekenbeding) bij overlijden in kaart brengen.
 - o Je kunt de vermogenspositie van ongehuwd samenwoners bij overlijden in kaart brengen, waarbij je kunt uitleggen hoe een verblijvingsbeding werkt.
- Je kunt de verdeling van de nalatenschap in kaart brengen.
 - o Je weet wie de wettelijke erfgenamen zijn.
 - o Je bent in staat om de wettelijke verdeling toe te passen in de concrete situatie.
 - o Je kent de andere wettelijke rechten van de langstlevende partner.
- Je kunt het verschuldigde successierecht berekenen wanneer de wettelijke verdeling van toepassing is. De nadruk ligt op de woning, levensverzekering en spaartegoeden die deel uitmaken van het vermogen van de overledene.
 - o Je berekent het verschuldigde successierecht rekening houdende met de van toepassing zijnde fictieve verkrijgingen, vrijstellingen en tarieven genoemd in de Successiewet.
- Je kent het belang van het opstellen van een testament en kunt je cliënt met concrete aandachtspunten doorsturen naar de notaris.
- Je kent de mogelijkheden van overdracht van een woning binnen familieverhoudingen en kunt je cliënt hierover adviseren.
 - o Je kent de juridische, fiscale en financiële aspecten van:
 - schenking van de woning.
 - verkoop van de woning tegen een lagere prijs dan de marktwaarde.
 - verkoop tegen schuldig blijven van de koopsom.
 - o Je kunt in je advies rekening houden met de gevolgen van onderstaande voor de overige familieleden, met name kinderen uit hetzelfde gezin:
 - Schending van de legitieme portie.
 - Inbreng van de schenking in de nalatenschap.
- Je kent de mogelijkheden van het lenen van geld binnen familieverhoudingen en kunt je cliënt hierover adviseren.
 - o Je kent de juridische, fiscale en financiële aspecten van:
 - het verstrekken van een lening ten behoeve van de eigen woning.
 - renteloze of laagrentende leningen.

Je kunt de financieringsaanvraag voor de woning van een zelfstandige zonder personeel (Zzp), zelfstandig ondernemer (een IB-ondernemer) en een directeur-groootaandeelhouder (DGA) beoordelen. Je kunt het inkomen van de Zzp'er en de zelfstandig ondernemer bepalen voor toepassing van de financieringsnormen.

Daarnaast kun je met behulp van dit inkomen het consumptief besteedbaar inkomen berekenen om een afweging te kunnen maken of de financieringslast nu en in de toekomst verantwoord is.

- Je kent de financieringsnormen voor een Zzp'er en de IB-ondernemer vanuit de NHG en de Tijdelijke regeling hypothecair krediet.
- Je bent in staat om de berekening van de fiscale winst van een Zzp'er en IB-ondernemer in de jaarrekening in combinatie met de aangifte IB te begrijpen.
 - o Hierbij kun je de berekeningstappen volgen van de commerciële winst naar de fiscale winst, hierbij heeft de oudedagsreserve de bijzondere aandacht.
 - o Hierbij kun je de belastbare winst uit onderneming berekenen vanuit de fiscale winst (door toepassing van ondernemersaftrek en MKB-winstvrijstelling).
- Je bent in staat om vanuit de belastbare winst uit onderneming het consumptief besteedbaar inkomen van de IB-ondernemer te berekenen.
- Je hebt inzicht in de inkomensontwikkeling van de Zzp'er en de IB-ondernemer in de gevolgen voor diens CBI, wanneer de Zzp'er of IB-ondernemer te maken krijgt met calamiteiten zoals een sterke omzetsdaling als gevolg van bijvoorbeeld overlijden, ziekte, arbeidsongeschiktheid, wegvallen van de opdrachten enz..
- Je kent de elementen van het inkomen van een directeur grootaandeelhouder en kan deze verwerken in het CBI.
 - o Hierbij ben je op de hoogte van de wijze waarop het salaris van een DGA wordt vastgesteld (o.a. de gebruikelijk loon regeling).
 - o Hierbij weet je hoe het salaris van een DGA fiscaal wordt behandeld.
 - o Hierbij ken je de berekeningsstappen om van winst in een BV te komen tot het netto dividend.
 - o Hierbij ken je de fiscale gevolgen van de verkoop van de aandelen in een BV.
- Je kunt de gegeven fiscale kwalificatie van een woon-werkpand van een zelfstandig ondernemer verwerken in het CBI.
- Je bent op de hoogte van de terbeschikkingstellingsregeling voor de zelfstandig ondernemer en kan een ter beschikking gesteld pand en een rekeningcourant-verhouding tussen DGA en BV verwerken in het CBI.
- Je kunt de mogelijkheden omschrijven die een IB-ondernemer heeft om een toekomstvoorziening op te bouwen via een oudedagsreserve en stakingslijfrente.
- Je bent op de hoogte van de fiscale en juridische kaders van de pensioenopbouw van een DGA en kunt de voor- en nadelen van de verschillende mogelijkheden uitleggen aan je cliënt.

Doorverwijzing naar anderen (collega's of derden) kan aan de orde zijn daar waar de eigen kennis en/of wettelijke adviesverantwoordelijkheid is begrensd. Om de klant toch volledig te kunnen adviseren kan onder omstandigheden de hulp en/of advies van ter zake deskundige collega's of derden noodzakelijk zijn.

- Je adviseert en verwijst de klant zo nodig door naar collega of andere specialist, indien (een onderdeel van) de uitvoering van het advies in het belang van de klant daar beter past, zoals geen woonlastenbeschermer om het arbeidsongeschiktheidsrisico af te dekken, maar een verhoging van het arbeidsongeschiktheidspensioen binnen de pensioenregeling van zijn werkgever.
- Je onderkent tijdig tekortkomingen bij jezelf op het gebied van deskundigheid.
- Je kent de grenzen van je kennen en kunnen en verwijst door als bepaalde vraagstukken beter beantwoord kunnen worden door andere specialist, zoals collega's en/of derden, bijvoorbeeld:
 - o doorverwijzen naar de notaris, maar ook naar een andere financiële dienstverlener als de kandidaat dat product of die oplossing niet kan adviseren/bemiddelen, omdat hij daarin bijvoorbeeld niet bevoegd is terwijl het product wel aansluit op het profiel.
 - o of in geval de klant een ondernemer is en de deskundigheid om het inkomen vast te stellen te kort schiet.
- Je motiveert naar de klant en/of naar de verwezen collega's en/of derden de argumenten waarom doorverwezen wordt, zodat deze collega's of derden beter voorbereid kunnen zijn op de situaties en vragen hieromtrent.
- Je ziet er op toe dat de expertise van de specialist op een juiste manier wordt doorvertaald naar de situatie van de klant.
- Je houdt zelf de regie bij het inschakelen van derden.
- Je zorgt voor een netwerk van specialisten aan hypothecaire adviesplanning gerelateerde vakgebieden, zoals een fiscalist, estate planner, echtscheidingsplanner, beleggingsadviseur, notaris, advocaat, accountant.

Je kunt de klant proactief en/of reactief nader adviseren in de periode waarover het hypothecair planningsadvies betrekking heeft op basis van eventuele gewijzigde klantomstandigheden. Dit geldt ook voor eventuele wijzigingen in wet- en regelgeving en productaanpassingen. Hiermee demonstreer je een actief beheer en uitvoering van een privaatrechtelijk (BW) en publiekrechtelijk (Wft) nazorgbeleid.

- Je maakt vooraf afspraken met de klant over de gewenste nazorg en begeleiding daarvan.
- Je onderhoudt de relatie met de klant en informeert hem voor zover relevant over wijzigingen op het gebied van wet- en regelgeving, maatschappelijke en economische ontwikkelingen indien en voor zover deze van invloed kunnen zijn op het hypothecair planningsadvies en de haalbaarheid van de gestelde doelstellingen.
- Je informeert je klant zo tijdig mogelijk over wijzigingen die relevant zijn voor hun financiële situatie.
- Je kan de klant op verschillende manieren informeren over wijzigingen, bijvoorbeeld door middel van het periodiek versturen van nieuwsbrieven of door het inplannen van jaarlijkse updategesprekken.
- Je reviseert afhankelijk van de veranderende omstandigheden reviseer het oorspronkelijke advies of onderdelen daarvan zodat de oorspronkelijke doelstellingen zo goed mogelijk kunnen worden gerealiseerd.
- Je doorloopt opnieuw het adviestraject in geval van gewijzigde doelstellingen.

Je beschikt over vaardigheden om het planningsproces zelfstandig te kunnen toepassen. Je beschikt over analytische en integratieve vaardigheden die nodig zijn om de dwarsverbanden tussen verschillende kennisgebieden en deeladviezen inclusief de consequenties ervan te overzien. Je bent communicatief vaardig, zowel mondeling als schriftelijk. Je bent in staat om de relatie met je klant te onderhouden .

- Je legt begrijpelijk uit aan de aan de klant wat een hypothecaire planner doet.
- Je legt begrijpelijk uit wat voor de klant de toegevoegde waarde is van een hypothecair planningsadvies uitgewerkt in een integrale benadering en doorgaans in een integraal hypothecair planningsadvies.
- Je kunt gesprekken voeren met verschillende types van klanten en afgestemd op het begripsniveau van de klant.
- Je kan omgaan met negatieve emoties en reacties van klanten.
- Je kan de klant interviewen in de verschillende levensfasen en met betrekking tot verschillende gebeurtenissen.
- Je steekt bij de inventarisatie minder in op het technische niveau en meer op het klantniveau, ofwel je inventariseert wat de persoonlijke behoeften zijn achter de financiële wensen van de klant.
- Je stelt de juiste en relevante vragen aan de hand van een interviewtechniek, gebaseerd op de onderdelen: actief en onbevooroordeeld luisteren, doorvragen, confronteren en inleven in de situatie van de klant.
- Je kunt de gegeven informatie verifiëren door het stellen van controlevragen.
- Je informeert correct, duidelijk en niet-misleidend op het begripsniveau van de

klant.

- Je bent in staat de haalbaarheid van de wensen van de klant vast te stellen en inzichtelijk te maken.
- Je analyseert de adviesvraag op basis van de huidige situatie van de klant en breidt de analyse uit naar de verschillende levensfasen van de klant.
- Je analyseert na de inventarisatie van de klantwensen en de mogelijke oplossingen met de daarbij behorende risico's, waarbij je:
 - o de haalbaarheid toetst van de voorgestelde oplossingsrichtingen, en
 - o de risicobereidheid van de klant analyseert en vertaalt in risicodraagkracht.
- Je werkt de meervoudige wensen van de klant uit en je presenteert de oplossingen en jouw advies voor de klant begrijpelijk uit, zodat de klant:
 - o een weloverwogen keuze kan maken op basis van verkregen inzicht,
 - o mede aan de hand van cijfermatige onderbouwingen,zodat de klant kan overzien wat de effecten zijn van zijn initiële voorkeuren en dus een overzicht krijgt van wat hij belangrijk kan vinden.
- Je bespreekt alle knelpunten en prioriteert met de klant bij verschillende wensen op basis van cijfermatig onderbouwde uitwerkingen, indien niet alle wensen haalbaar zijn.
- Je analyseert de wens van de klant niet alleen fiscaal optimaal maar ook financieel optimaal.
- Je volgt nauwlettend de actuele ontwikkeling binnen het vakgebied van de hypothecaire planner, zoals wijzigingen in wet- en regelgeving en financiële producten van aanbieders, en vertaalt deze proactief naar de klanten, indien en voor zover de ontwikkelingen van invloed (kunnen) zijn op het behalen van zijn oorspronkelijke wensen en doelstellingen.
- Je handelt desgevraagd ook reactief naar de klant naar aanleiding van gewijzigde klantsituaties, bijvoorbeeld life events zoals:
 - o overlijden, arbeidsongeschiktheid, werkloosheid, verandering van baan, einde dienstbetrekking, start onderneming, pensionering.
 - o verkoop en aankoop nieuwe woning, verhuren, verbouwen, omzetten of oversluiten en verhogen geldlening, nieuwe rente vaste periode geldlening.
 - o wijzigingen in de relationele sfeer, zoals huwen, samenwonen, verbreking relatie.
 - o gezinsuitbreiding, studie kinderen.
 - o financiële veranderingen, zoals het ontvangen van een erfenis.
- Je toont creativiteit in het bedenken van oplossingen en daaraan gerelateerde klantadviezen.