



Toetsmatrijs Hypothecaire Planner Praktijkexamen

| | |
|------------------|-------------------------------|
| Examen | Leergang Hypothecaire Planner |
| Toets | praktijkexamen |
| Toetsvorm | praktijk: mondeling |
| Toetsduur | praktijk: 90 minuten |



| <u>Code</u> | <u>Eindterm</u> Toetsterm | <u>Taxonomie</u> | | | |
|-------------|--|------------------|---|----|----|
| | | K | B | RV | PV |
| AKV-1 | 1. Je baseert jouw werkzaamheden op de actuele kennis van de relevante wet- en regelgeving, besluiten en rechtspraak voor hypothecaire planning en de van toepassing zijnde richtlijnen en gedragscodes (zelfregulering). | | | | |
| | 1.8 Je presenteert jezelf, je organisatie en je werkwijze op professionele wijze aan je cliënt. | | | | X |
| | 1.9 Je maakt de stappen van het hypothecair planningsproces duidelijk aan je cliënt. | | | | X |
| | 1.10 Je voert een compliant en cliëntgericht inventarisatiegesprek. | | | | X |
| | 1.11 Je presenteert het hypothecair plan aan je cliënt op een begrijpelijke wijze. | | | | X |

| Code | Eindterm Toetsterm | Taxonomie | | | |
|-------|--|-----------|---|----|----|
| | | K | B | RV | PV |
| AKV-2 | <p>2. Je beschikt over vaardigheden om het hypothecair planningsproces zelfstandig toe te passen.</p> <p>Je beschikt over analytische en integratieve vaardigheden die nodig zijn om de dwarsverbanden tussen verschillende kennisgebieden en deeladviezen inclusief de consequenties ervan, te overzien.</p> <p>Je bent communicatief vaardig, zowel mondeling als schriftelijk.</p> <p>Je onderhoudt de relatie met je cliënt.</p> | | | | |
| | 2.1 Je legt begrijpelijk uit aan de cliënt wat een hypothecair planner doet volgens de Gedragscode NVHP. | | | X | |
| | 2.2 Je legt begrijpelijk uit wat voor de cliënt de toegevoegde waarde is van een hypothecair planningsadvies. | | | X | |
| | 2.3 Je voert gesprekken met verschillende cliënttypen en stemt af op het begripsniveau van de cliënt. | | | | X |
| | 2.4 Je kunt omgaan met negatieve emoties en reacties van cliënten. | | | | X |
| | 2.5 Je interviewt de cliënt over of in verschillende levensfasen en met betrekking tot verschillende levensgebeurtenissen. | | | | X |
| | 2.6 Je inventariseert de persoonlijke behoeften achter de financiële wensen van de cliënt ('de vraag achter de vraag'). | | | | X |
| | 2.7 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 cliënt. | | | | X |



| | | | | | |
|------|---|--|--|--|---|
| 2.8 | Je informeert correct, duidelijk en niet-misleitend op het begripsniveau van de cliënt. | | | | X |
| 2.9 | Je presenteert jouw advies aan de cliënt op een voor hem begrijpelijke wijze. | | | | X |
| 2.10 | Je helpt de cliënt in het geval niet al zijn wensen haalbaar zijn. | | | | X |
| 2.11 | Je toetst in je analyse zowel de fiscale optimale situatie als de financieel optimale optimalisatie en zoekt naar een evenwicht tussen beide criteria (fiscaal optimaal is niet altijd financieel optimaal en andersom). | | | | X |
| 2.12 | Je volgt nauwlettend de actuele ontwikkeling binnen het vakgebied van de hypothecair planner, zoals wijzigingen in wet- en regelgeving en financiële producten, en vertaalt deze proactief naar de cliënt, indien en voor zover de ontwikkelingen van invloed (kunnen) zijn op het behalen van de oorspronkelijke wensen en doelstellingen van de cliënt. | | | | X |
| 2.13 | Je handelt proactief en desgevraagd ook reactief naar de cliënt naar aanleiding van gewijzigde cliëntsituaties. | | | | X |
| 2.14 | Je handelt naar de integriteitsnormen voor de Erkend Hypothecair Planner en de wijze waarop deze in praktijksituaties moet worden toegepast. | | | | X |

| <u>Code</u> | <u>Eindterm</u> Toetsterm | <u>Taxonomie</u> | | | |
|-------------|---|------------------|---|----|----|
| | | K | B | RV | PV |
| Inv-1 | <p>3. Je inventariseert de bestaande inkomensvoorzieningen om in de analysefase het cijfermatige inkomensniveau in geval van overlijden, arbeidsongeschiktheid, echtscheiding pensioen te kunnen berekenen.</p> <p>Binnen het hypothecair planningsadvies is kennis van inkomen uit pensioenen noodzakelijk om de betaalbaarheid nu, straks en later van de gewenste levensstijl van de cliënt te inventariseren en analyseren. Ook in relatie tot specifieke wensen van de cliënt om eerder te stoppen met werken. Je kunt de cliënt dit ook uitleggen.</p> <p>Je beschrijft de rechten en verplichtingen in het kader van de Pensioenwet voor werknemer, werkgever en uitvoerder.</p> <p>Je informeert de cliënt over de gevolgen van eventuele werkloosheid, arbeidsongeschiktheid en echtscheiding voor het pensioen.</p> | | | | |
| | 3.1 Je inventariseert de bestaande voorzieningen van een cliënt met betrekking tot de mogelijke inkomensrisico's lang leven, kort leven, kortdurende en/of langdurende arbeidsongeschiktheid en ontslag. | | | X | |
| | 3.2 Je herkent bij de cliënt de producten om inkomens- en betaalbaarheidsrisico's af te dekken. | | X | | |

| Code | Eindterm Toetsterm | Taxonomie | | | |
|-------|--|-----------|---|----|----|
| | | K | B | RV | PV |
| Ana-1 | <p>4. Je analyseert de haalbaarheid en betaalbaarheid van de cliënt bij aanvang van de financiering en in alle levensfasen</p> <p>Je geeft het onderwerp toekomstvoorzieningen op een natuurlijke wijze een plaats in het hypothecair planningsproces.</p> <p>Je berekent het effect van pensionering, overlijden, arbeidsongeschiktheid en werkloosheid op het consumptief besteedbaar inkomen.</p> <p>Je analyseert en stelt de mate van de risicobereidheid van de cliënt vast.</p> <p>Je besteedt in het hypothecair planningsproces aandacht aan vermogensopbouw waarmee de cliënt zijn doelen kan realiseren.</p> | | | | |
| | 4.1 Je bent in staat de haalbaarheid en betaalbaarheid van de wensen van de cliënt vast te stellen en inzichtelijk te maken. | | | | x |
| | 4.2 Je analyseert de adviesvraag op basis van de huidige situatie van de cliënt en breidt de analyse uit naar de verschillende levensfasen van de cliënt. | | | | x |
| | 4.3 Je analyseert na het bepalen van de haalbaarheid of de cliënt in de verschillende levensfasen de lasten ook daadwerkelijk kan (nbi) en wil (risicobereidheid) betalen. | | | | x |
| | 4.11 Je brengt in kaart hoe een wijziging in een fiscaal element in de hypothecaire planning invloed heeft op het consumptief besteedbaar inkomen van de cliënt. | | | | x |
| | 4.12 Je beargumenteert wat de hoogte is van de inkomensafhankelijke bijdrage op grond van de Zorgverzekeringswet in een concrete klantsituatie. | | | | x |



| <u>Code</u> | <u>Eindterm</u> Toetsterm | <u>Taxonomie</u> | | | |
|---------------------------------|---|------------------|---|----|----|
| | | K | B | RV | PV |
| Beheer of Nazorg | 15. Je adviseert de cliënt proactief/reactief in de periode waarop het hypothecair planningsadvies betrekking heeft op basis van eventuele bij jou bekende gewijzigde cliëntomstandigheden. | | | | |
| | 15.1 Je maakt vooraf afspraken met de cliënt over de gewenste nazorg en begeleiding daarvan. | | | | x |
| | 15.2 Je onderhoudt de relatie met de cliënt en informeert hem over relevante wijzigingen indien en voor zover deze van invloed zijn op het hypothecair planningsadvies en de haalbaarheid van de gestelde doelstellingen. | | | | x |
| | 15.3 Je stelt een nieuw hypothecair planningsadvies op in geval de doelstellingen van de cliënt zijn gewijzigd. | | | x | |
| Totaal | | | | | |