

WFT SCHADE PARTICULIER PE





WFTsamenvattingen
Alphen aan den Rijn
Alle rechten voorbehouden

Deze uitgave is met veel zorg samengesteld. De juistheid van de gegevens is mede afhankelijk van informatie die ons door derden is verstrekt. WFTsamenvattingen aanvaardt geen aansprakelijkheid voor onjuistheden of onvolledigheden.

© Copyright: dit document is auteursrechtelijk beschermd. Het is verboden dit document te verspreiden, te vermenigvuldigen of op een andere wijze openbaar te maken zonder schriftelijke toestemming van WFTsamenvattingen.



Adviseur Schadeverzekering Particulier

PE Samenvatting 2026 – 2027

Gebaseerd op de toetstermen van het CDFD

| | |
|--|--|
| Modules Basis + Schade Particulier | Periode 1 april 2025 – 31 maart 2028 |
| Examenvragen 23 vragen (31 punten) | Slagingsgrens 68% (≥ 21 punten) |

Inhoudsopgave

Deel 1 – Wft Basis

| | | | | | |
|---|---|---|----|--|----|
| 1 | Basisbeurs..... | 3 | 7 | Tegenbewijsregeling box 3..... | 10 |
| 2 | Buitenlandse tegoeden..... | 4 | 8 | Vergelijkingskaart..... | 11 |
| 3 | Depositogaranties..... | 5 | 9 | Wwft..... | 13 |
| 4 | Impact van technologische ontwikkelingen..... | 6 | 10 | Wet toekomst pensioenen..... | 15 |
| 5 | Klachten- en geschillenregelingen..... | 8 | 11 | Wettelijk minimumloon..... | 16 |
| 6 | Schuldhulpverlening..... | 9 | 12 | Wijzigingsbesluit financiële markten 2023..... | 17 |

Deel 2 – Wft Schade Particulier

| | | | | | |
|---|--|----|----|--|----|
| 1 | Aanscherping Regeling transparantie zorginkoopproces..... | 19 | 6 | Vergoeding van ongecontracteerde zorg..... | 29 |
| 2 | Energieopwekking en -opslag..... | 20 | 7 | Verlaging bestuursrechtelijke premie Zvw..... | 31 |
| 3 | Hinderpaalcriterium..... | 22 | 8 | Verzekeringplicht EU-stagiairs..... | 33 |
| 4 | Kentekenplicht en erkenning buitenlandse rijbewijzen..... | 24 | 9 | Wijzigingen in dekking van de zorgverzekering..... | 34 |
| 5 | Klimaatrisico's..... | 26 | 10 | Zesde WAM-richtlijn..... | 38 |

Hoe gebruik je deze samenvatting?

- Lees per hoofdstuk eerst de uitleg
- Bekijk daarna het voorbeeld
- Onthoud vooral de examentips



Combineer deze samenvatting met oefenexamens voor het beste resultaat.
Scan de QR-code om naar de oefenexamens te gaan.

Deel 1 – Wft Basis

1. Basisbeurs

TOETSTERM

De kandidaat heeft op hoofdlijnen kennis van de herinvoering van de basisbeurs voor studenten in het hoger onderwijs (hbo en universiteit) vanaf studiejaar 2023-2024 en kan deze ontwikkeling toepassen in een praktijksituatie.

Bron:

Wet herinvoering basisbeurs hoger onderwijs
Staatsblad 2023, 186

Herinvoering basisbeurs

Met ingang van 1 september 2023 (studiejaar 2023-2024) is de basisbeurs opnieuw ingevoerd voor studenten in het hoger onderwijs (HBO en universiteit). De basisbeurs was in 2015 afgeschaft en vervangen door het leenstelsel.

Studenten ontvangen de basisbeurs gedurende de nominale duur van hun opleiding. Het aantal maanden recht op een basisbeurs wordt berekend door de nominale duur van de opleiding te vermenigvuldigen met 12.

Voorbeeld:

| Opleiding | Nominale duur | Basisbeurs |
|--------------|---------------|------------|
| HBO bachelor | 4 jaar | 48 maanden |
| WO bachelor | 3 jaar | 36 maanden |

Voorwaarden: de basisbeurs geldt alleen voor:

- Voltijdstudenten in het HBO
- Voltijdstudenten aan een universiteit

Studenten die een deeltijdopleiding volgen hebben geen recht op studiefinanciering in de vorm van een basisbeurs. Wel kunnen zij aanspraak maken op het collegegeldkrediet of levenlanglerenkrediet.

Let op:

- Studenten die in 2022-2023 zijn gestart kregen het eerste jaar geen basisbeurs.
- Studenten uit het leenstelsel krijgen geen extra studiefinancieringsrechten, maar kunnen alleen hun resterende rechten gebruiken.
- Studenten die doorstromen van MBO naar HBO krijgen nieuwe studiefinancieringsrechten voor het hoger onderwijs.

Studiefinanciering kan bestaan uit:

- Basisbeurs
- Aanvullende beurs
- Studentenreisproduct
- Lening (optioneel)

De eerste drie onderdelen hebben de vorm van een prestatiebeurs. Wanneer de student binnen 10 jaar een diploma behaalt, wordt de prestatiebeurs omgezet in een gift. Lukt dit niet, dan moet het bedrag worden terugbetaald (met rente).

Hoogte basisbeurs: er wordt onderscheid gemaakt tussen uit- en thuiswonende studenten. Uitwonende studenten ontvangen een hogere basisbeurs vanwege hogere kosten. De bedragen worden jaarlijks geïndexeerd op basis van de consumentenprijsindex.

VOORBEELD:

Lisa start in 2023 met een voltijd HBO-opleiding van 4 jaar.

Zij ontvangt gedurende 48 maanden een basisbeurs.

Wanneer Lisa binnen 10 jaar haar diploma behaalt, wordt de basisbeurs omgezet in een gift.

✓ EXAMENTIPS

- Basisbeurs opnieuw ingevoerd studiejaar 2023-2024
- Alleen voor voltijd HBO en universiteit
- Duur = nominale studieduur
- Gift bij diploma binnen 10 jaar

2. Buitenlandse tegoeden

TOETSTERM

De kandidaat heeft op hoofdlijnen kennis van de ontwikkeling dat consumenten vaker sparen bij buitenlandse banken en kan de mogelijke risico's hiervan herkennen en toepassen in een praktijksituatie.

Bron:

De Nederlandsche Bank – Depositogarantiestelsel
Buitenlandse banktegoeden Nederlandse huishoudens

Grondslag:

Deze ontwikkeling betreft een trend en is relevant vanuit klantbelang.

Buitenlandse tegoeden

Door de lange periode van lage spaarrentes in Nederland zijn consumenten steeds vaker gaan sparen bij buitenlandse banken. Dit kan via een directe rekening bij een buitenlandse bank of via online spaarplatforms. Buitenlandse banken bieden soms hogere spaarrentes, waardoor spaarders hun spaargeld daar onderbrengen. Het totale bedrag dat Nederlandse huishoudens bij buitenlandse banken aanhouden is de afgelopen jaren sterk toegenomen.

Depositogarantiestelsel

In de Europese Unie (EU) vallen banktegoeden onder een nationaal depositogarantiestelsel (DGS). Dit betekent dat spaargeld tot € 100.000 per persoon per bank wordt beschermd wanneer een bank failliet gaat.

Belangrijk:

- De garantie geldt per persoon per bank;
- Het land waar de bank gevestigd is bepaalt welk depositogarantiestelsel van toepassing is;
- Bij een buitenlandse bank is dus niet het Nederlandse DGS, maar het DGS van dat land van toepassing.

In Nederland wordt het depositogarantiestelsel uitgevoerd door De Nederlandsche Bank (DNB).

VOORBEELD:

Mark zet € 50.000 spaargeld op een spaarrekening bij een bank in Italië omdat de rente daar hoger is dan in Nederland.

Als deze bank failliet gaat, valt zijn spaargeld onder het Italiaanse depositogarantiestelsel.

Zijn spaargeld tot € 100.000 per persoon per bank wordt dan beschermd volgens de regels van dat land.

Mogelijke risico's bij buitenlandse spaarrekeningen

Sparen bij buitenlandse banken kan extra risico's met zich meebrengen.

Voorbeelden zijn:

- Onbekende of onduidelijke voorwaarden;
- Valutarisico wanneer de rekening niet in euro's wordt aangehouden
- Afhandeling via een buitenlands depositogarantiestelsel
- Mogelijke taalbarrières bij communicatie of klachten

Het is daarom belangrijk dat consumenten zich bewust zijn van deze risico's voordat zij spaargeld bij een buitenlandse bank plaatsen.

✓ EXAMENTIPS

- Het depositogarantiestelsel geldt tot € 100.000 per persoon per bank.
- Bij een buitenlandse bank geldt het DGS van het land waar de bank gevestigd is.
- Buitenlandse banken kunnen hogere rente bieden, maar dat betekent niet automatisch dat het risico lager is.
- Een rekening in een andere valuta kan leiden tot valutarisico.

3. Depositogaranties

TOETSTERM

De kandidaat heeft op hoofdlijnen kennis van de wijzigingen in het Nederlandse depositogarantiestelsel (DGS) per 1 september 2024 en kan deze ontwikkeling herkennen in een praktijksituatie.

Bron:

Staatsblad 2024, 206

Europese richtlijn depositogarantiestelsels

Wijzigingen depositogarantiestelsel

Het depositogarantiestelsel (DGS) beschermt spaargeld op bankrekeningen wanneer een bank failliet gaat. In Nederland wordt dit uitgevoerd door De Nederlandsche Bank (DNB). Spaargeld op betaal- en spaarrekeningen is beschermd tot € 100.000 per persoon per bank. Per 1 september 2024 zijn enkele elementen van het Nederlandse depositogarantiestelsel aangepast naar aanleiding van de Europese richtlijn voor depositogarantiestelsels.

Belangrijkste wijzigingen

1. Verlenging van de tijdelijke hogere dekking

In bepaalde situaties kan een rekeninghouder tijdelijk een veel hoger saldo op de bankrekening hebben, bijv. na de verkoop van een woning. Voor dit soort situaties geldt een tijdelijk hogere bescherming.

De belangrijkste wijziging:

- De periode van deze tijdelijke hogere bescherming is verlengd naar 6 maanden.

De tijdelijke hogere dekking verhoogt de bescherming tot maximaal €500.000 per rekeninghouder per bank gedurende 6 maanden.

2. Uitbreiding van situaties met tijdelijke hogere dekking

Naast bijv. de verkoop van een woning geldt de tijdelijke hogere bescherming nu ook in meer situaties.

Voorbeelden van gebeurtenissen die tot een tijdelijk hoger saldo kunnen leiden:

- Uitkering uit een pensioenvoorziening;
- Ontslagvergoeding;

- Verzekeringsuitkering;
- Vergoeding voor schade;
- Uitkering na beëindiging van een huwelijk of geregistreerd partnerschap.

In deze situaties kan het spaarsaldo tijdelijk tot maximaal €500.000 beschermd zijn gedurende een periode van 6 maanden.

VOORBEELD 1:

Sanne verkoopt haar woning en ontvangt €350.000 op haar bankrekening.

Dit bedrag staat tijdelijk op haar rekening totdat zij een nieuwe woning koopt.

Gedurende 6 maanden kan dit saldo onder het depositogarantiestelsel beschermd zijn tot maximaal €500.000.

Let op: de tijdelijke hogere bescherming geldt alleen voor natuurlijke personen, niet voor rechtspersonen.

De hogere garantie geldt voor een maximale periode van 6 maanden nadat het geld op de rekening is gestort. De rekeninghouder heeft gedurende deze periode de tijd om het geld te spreiden over meerdere bankrekeningen. Zo zorgt de rekeninghouder ervoor dat het volledige bedrag weer onder het depositogarantiestelsel (DGS) valt.

VOORBEELD 2:

Een echtpaar heeft gezamenlijk € 350.000 op een gezamenlijke rekening staan bij één bank.

Zij ontvangen dit bedrag na de verkoop van hun woning.

Door de tijdelijke hogere dekking kan dit bedrag gedurende 6 maanden volledig beschermd zijn onder het depositogarantiestelsel tot maximaal € 500.000 per rekeninghouder per bank.

Na deze periode geldt weer de standaarddekking van € 100.000 per persoon per bank.

Het echtpaar doet er daarom verstandig aan het bedrag tijdig te spreiden over meerdere banken.

✓ EXAMENTIPS

- Het normale depositogarantiestelsel blijft € 100.000 per persoon per bank.
- De tijdelijke hogere bescherming geldt alleen in specifieke situaties.
- Deze hogere bescherming geldt maximaal 6 maanden.
- De tijdelijke hogere dekking kan oplopen tot maximaal € 500.000.

4. Impact van technologische ontwikkelingen

TOETSTERM

De kandidaat heeft op hoofdlijnen kennis van de impact van technologische ontwikkelingen op financieel advies en kan deze ontwikkeling herkennen in een praktijksituatie.

Bron:

Staatsblad 2024, 10

AI-verordening (AI Act) Europese Unie

Grondslag:

Deze ontwikkeling betreft een trend en is relevant vanuit klantbelang.