

De huidige ontwikkelingen binnen de Financiële Dienstverlening  
WFT en praktijk in 2015



### Erven en nalaten

door mevrouw Wilma Schwankhaus (van notariskantoor Schwankhaus in Nunspeet)

Inhoud:

Wijziging van de wetgeving m.b.t. het erfrecht met ingang van 1 januari 2003.

De voor- en nadelen van deze wetwijziging. Door de wetwijziging zijn echtgenoten zonder het opstellen van een testament beter beschermd. Door de diverse samenstellingen van huwelijken of geregistreerde partnerschappen kunnen echter onvoorziene situaties ontstaan. De risico's, verbonden aan het erven, vragen vaak om een persoonlijk advies. Krijg je ook de schulden van de erflater in de maag gesplitst of kun je dat voorkomen? Wat is beneficiair aanvaarden en wanneer is dit verstandig? De laatste ontwikkelingen m.b.t. AWBZ kunnen van invloed zijn op (toekomstig) vermogen van mensen die opgenomen worden in een verzorgingstehuis.

Aandacht voor het ontstaan van juridische problemen als gevolg van dementie. Wat betekent dit voor rechtshandelingen in het algemeen en wanneer is het verstandig om een levenstestament te maken?

Wie geef je het vertrouwen? Wat is een levenstestament en voor wie is dit aan te raden. [Website](#)

### Oudedagsvoorziening: Loon voor later

door de heer Pieter de Vries (van IFA Consultancy)

Loon voor later bestaat uit drie pijlers (I-II-III). AOW (I), pensioen werkgever (II) en lijfrente/banksparen (III). Naast AOW (wettelijk geregeld), wordt pensioen via de werkgever in een arbeidscontract geregeld met een uitkeringsreglement of een kapitaaldekkingsovereenkomst op pensioendatum. De uitkeringsdekking werkt met een opbouwpercentage over de pensioengrondslag en kapitaalsdekking met een koopsom op de pensioendatum. Naast de pijlers (I-II) zijn er nog fiscale mogelijkheden in pijler (III). Daarbij spelen de A-factor, netto pensioensparen, lijfrente en banksparen op geblokkeerde fiscaalrekeningen een rol. De in- en outs zijn met voorbeelden toegelicht met daarbij de voor- en nadelen van financiële en fiscale consequenties. [Website](#)

### Wft-examinering

door mevrouw Marian Meijer en de heer dr. Jeffrey Derks (van CDFD)

Onderwerpen die aan orde zijn gekomen:

- de werkwijze van het CDFD;
- de veranderingen binnen de CDFD organisatie;
- de noodzaak van het behalen van de WFT-examens;
- de diploma structuur;
- de ontwikkeling van de examenvragen;
- psychometrische analyse van de examenvragen;
- PE voor mbo en hbo. [Website](#)

### Letselschade uit de beroepspraktijk

door mr Bob Berkemeier, gepensioneerd letselschadejurist

"Een ongeval verandert je leven". Wat is letselschade? Wat betekenen letsel en schade voor de benadeelde? Aan bod komen: vormen van aansprakelijkheid en letselschade door verkeersongevallen, ongevallen in bedrijven, letsel door ongevallen met dieren, door gebreken aan gebouwen en wegen, het gebruik van ondeugdelijke producten, ongevallen bij reizigers in openbare vervoermiddelen en gezondheidsschade door medische missers. Hoe wordt een letselschadezaak behandeld en afgewikkeld? De spelers op het veld van de letselschadebehandeling worden toegelicht. Het belang van een goede (ook een particuliere) aansprakelijkheidsverzekering voor alle betrokkenen: voor aansprakelijke en benadeelde personen. [Website](#)

### Hypotheekaanvragen anno 2015 – 2016

door de heer Jeroen Oversteegen (van de Hypotheekbond)

Het verstrekken van hypothecaire leningen wordt gebruik gemaakt van digitale hulpmiddelen die reeds beschikbaar zijn in diverse systemen welke opvraagbaar zijn met DigiD. Een belangrijk item hierbij is met toestemming van de toekomstige hypotheekgever een BKR stoplicht procedure om tijd en advieskosten te besparen. Belangrijk hierbij is dat m.i.v. 21 maart 2016 de hypotheeknemer wettelijk gehouden wordt aan de aangeboden verstrekte hypotheekofferte. De consequentie hiervan is dat aangeboden hypotheekofferte uitsluitend kan worden afgegeven nadat een compleet dossier is ontvanger aan de kredietverstrekker door de krediet vrager(s). De digitale communicatie is hierbij een noodzakelijke hulpmiddel, voor het verstrekken van werkgevers verklaring en taxatierapport(en). [Website](#)

### Advies met moderne communicatiemiddelen

door de heer Rene Molhoek (van Future of Finance)

De ontwikkelingen op het gebied van adviseren met moderne communicatiemiddelen. Een van de mogelijkheden is het algemeen aanvaarden van adviesgesprekken via een webcamadvies. De voordelen voor de klant en de adviseur zijn het besparen op adviestijd en advieskosten. Tijdens het adviestraject kunnen zowel de adviseur als de klant gelijktijdig de gegevens op juistheid controleren en op advies- en belevingsdoelinden beoordelen. De gegevens kunnen zo wederzijds worden opgevraagd en toelichting op de adviezen kan direct worden gegeven. De klant kan altijd aangeven, dat er nog de behoefte bestaat aan fysiek contact voor een afsluitend gesprek. [Website](#)

### Over de VDAB

De VDAB (Vereniging Docenten Assurantie- en Bankleer) is opgericht 4 november 1994 als belangenvereniging voor het ondersteunen van theoretische- en praktische opleidingstrajecten voor docenten binnen de sector Bank- en Verzekeringswezen voor het mbo- en hbo.

De VDAB heeft zelf initiatieven genomen voor het her- en bijscholen van docenten in het uitvoeringskader van de WET - [BIO](#) door het oprichten van de Stichting VDAB – Talent en door het stimuleren van docenten met een jaarlijkse uitreiking van de VDAB – [Bokaal](#).