

## Inhoudsopgave:

- 1. Beroepsprofiel**
- 2. Leerdoelen theorie-examen**
- 3. Leerdoelen praktijkexamen**

In het beroepsprofiel van de gecertificeerd financieel planner wordt het beroep van financieel planner beschreven en komen de taken, competenties en de contexten waarin de financieel planner werkzaam is, aan de orde.

Onderstaand respectievelijk de leerdoelen van het theorie- en praktijkexamen FFP gebaseerd op het beroepsprofiel van de gecertificeerd financieel planner.

De leerdoelen van het theorie-examen zijn onderverdeeld in de volgende kennisdomeinen:

- Belastingen
- Recht
- Pensioen, Levensverzekeringen en Sociale Zekerheid
- Sparen, Beleggen en Financiering

De kolom uitzonderingen op toetstermen behoort niet de examenstof voor het theorie-examen.

In de kolom beheersingsniveau wordt aangegeven op welk niveau een vraag gesteld kan worden bij het betreffende leerdoel:

- K: Kennisvraag
- B: Begripsvraag
- T: Toepassingsvraag

Bij de leerdoelen van het praktijkexamen staat per leerdoel aangegeven of deze wel of niet op het praktijkexamen onderdeel getoetst worden en zo ja in welk onderdeel.

# Beroepsprofiel Gecertificeerd Financieel planner FFP

---

Met het opstellen van dit beroepsprofiel wil FFP de huidige en toekomstige beroepsgroep van gecertificeerd financieel planners en andere betrokkenen op toegankelijke wijze inzicht geven in het beroep van financieel planner.

In het beroepsprofiel wordt het beroep van financieel planner beschreven en komen de taken, competenties en de contexten waarin de financieel planner werkzaam is, aan de orde. Het beroepsprofiel kent zes beroepstaken die de basis vormen voor de kennis, vaardigheden en competenties van de gecertificeerd financieel planner.

Het beroepsprofiel laat zien wat financieel planners in verschillende functies en werkomgevingen met elkaar gemeen hebben. Dit is van belang omdat:

- hiermee de herkenbaarheid van het beroep voor consumenten en stakeholders wordt bevorderd;
- financieel planners hun beroepsidentiteit hiermee blijvend kunnen ontwikkelen;
- degenen die gecertificeerd financieel planner willen worden goed geïnformeerd kunnen worden;
- het beroepsprofiel de grondslag vormt voor de eind- en toetstermen van het FFP-examen en voor de Permanente Educatie van FFP-leden.

Daar waar in het document 'hij' staat, kan ook 'zij' gelezen worden.

Het beroepsprofiel van de financieel planner is opgesteld door de Stichting Certificering Federatie Financieel Planners (SCFFP).

Versie augustus 2020

Contactgegevens:

FFP  
Adres:  
Herikerbergweg 292  
1101 CT Amsterdam

Secretariaat:  
Telefoon: 035-3020120  
Mail: [info@ffp.nl](mailto:info@ffp.nl)

[www.ffp.nl](http://www.ffp.nl)

© augustus 2020 Stichting Certificering Federatie Financieel Planners (SCFFP).

Alle rechten voorbehouden.

Niets uit deze uitgave mag worden verveelvoudigd, opgeslagen in een geautomatiseerd gegevensbestand en/of openbaar gemaakt in enige vorm of op enige wijze, hetzij elektronisch, mechanisch, door fotokopieën, opnamen of op enige andere manier zonder voorafgaande schriftelijke toestemming van de uitgever.

**Inhoudsopgave:**

- 1. Wat is financiële planning?**
- 2. Wat is de essentie van het beroep van financieel planner?**
- 3. In welke context werkt een financieel planner?**
- 4. Wat zijn de trends en ontwikkelingen in het beroep?**
- 5. Welke beroepstaken heeft de financieel planner?**
- 6. Samenvatting**

## 1. Wat is financiële planning?

Financiële planning is een voortdurend proces van het ontwikkelen en (helpen) uitvoeren van strategieën om mensen in staat te stellen hun doelen in het leven te bereiken en hun financiële zaken te beheren. Financiële planning helpt de consument om zelfstandig bewuste financiële keuzes te maken om het leven te leiden dat men graag wil.

Financiële planning is opgebouwd uit inkomensplanning en vermogensplanning. Inkomensplanning gaat over het creëren en/of behouden van een gewenst inkomen in de toekomst, bijvoorbeeld na pensionering. Bij vermogensplanning komen vragen aan de orde als: welk vermogen wil ik opbouwen of hoeveel vermogen wil ik overdragen naar de volgende generatie (estate planning). Inkomens- en vermogensplanning hebben een sterke relatie tot elkaar. Zo kan een vermogen worden opgebouwd om hieruit later inkomsten te genereren. De financieel planner brengt inkomen en vermogen onderling in balans.

## 2. Wat is de essentie van het beroep financieel planner?

De volgende punten zijn wezenlijk binnen het beroep van financieel planner:

*- hij vertaalt de drijfveren en behoefte van de cliënt naar financiële doelen*

De financieel planner zal waar mogelijk en relevant de onderliggende motivatie en behoeften van zijn cliënt helder krijgen. Hij stelt daarbij soms zelfs levensvragen aan de orde. Hij creëert een balans tussen geld en kwaliteit van leven. De financieel planner stelt het belang van het financiële huishouden centraal.

*- het proces van integrale advisering is leidend*

Integraal betekent dat in het advies alle relevante aspecten en gezichtspunten worden meegenomen. De financieel planner werkt vanuit de vraag van de cliënt en trekt dit in eerste instantie zo ruim mogelijk. Hij inventariseert en analyseert wat nu en in de toekomst voor zijn cliënt van belang kan zijn, dus ook de (financiële) risico's, en neemt dit mee in zijn advies.

*- de financieel planner is onbevooroordeeld en niet primair gericht op productadvies*

De financieel planner heeft een open houding en heeft geen vooropgezette mening.

Het resultaat van het proces voor de cliënt kan een uitvoerig financieel plan zijn waarin inzicht wordt geboden in de ontwikkeling van de inkomsten, uitgaven en het vermogen op basis van één of meer scenario's. Maar het kan ook gaan om het verschaffen van inzicht in inkomsten en uitgaven, het verstrekken van een deeladvies, of simpelweg de beantwoording van een vraag.

Het proces van financiële planning kan tot en met het formuleren van de specificaties van een te adviseren financieel product lopen. Afhankelijk van zijn rol en positie kan de financieel planner vervolgens zelf ook een concreet financieel product van een bepaalde aanbieder adviseren.

*- de financieel planner onderhoudt een blijvende vertrouwensrelatie met zijn cliënt*

De vertrouwensrelatie tussen financieel planner en cliënt is essentieel. Hij heeft het vertrouwen van de cliënt nodig om de onderliggende beweegredenen bespreekbaar te maken. De financieel planner bouwt de relatie op en onderhoudt deze. Hij neemt daarbij zelf initiatieven, bijvoorbeeld naar aanleiding van belangrijke levensgebeurtenissen (life events), of in verband met onderhoud van een eerder uitgebracht advies.

De financieel planner is een coach en sparring partner. Dit betekent niet dat de financieel planner voor de cliënt altijd de 'most trusted advisor' hoeft te zijn. Voor de cliënt moet steeds duidelijk zijn wat de rol en toegevoegde waarde van de financieel planner is. De financieel planner is zich bewust van mogelijke integriteitsdilemma's en -vraagstukken, kan deze signaleren en benoemen en is in staat deze adequaat af te handelen.

*- het kennisniveau van de financieel planner is diep*

Het proces van financiële planning is hoogwaardig. Dit houdt in dat de financieel planner in staat is complexe en/of veelomvattende financiële adviezen te verstrekken. De financieel planner beschikt daarom over een brede kennis die tevens diep genoeg is om het proces van financiële planning adequaat uit te kunnen voeren. Hij staat bij zijn integrale advisering boven de stof. Als het gaat om expertise die niet de zijne is, zal de financieel planner de hulp inroepen van een specialist.

Qua kennis en vaardigheden zit de financieel planner op niveau NLQF (EQF) 6/7 (HBO/WO). Dit betekent dat hij in staat is complexe situaties het hoofd te bieden en over de juiste competenties beschikt om zijn cliënt in het adviesproces mee te nemen.

*- de financieel planner is de regisseur van het adviesproces*

De financieel planner werkt soms samen met (andere) specialisten, bijvoorbeeld een echtscheidingsadviseur, pensioenadviseur, of de accountant of

belastingadviseur. De financieel planner is in relatie tot omringende specialisten vaak de regisseur die als spil van en naar de cliënt fungeert. Let wel: dit is niet doorverwijzen, want de financieel planner blijft zoveel mogelijk de “spin in het web”.

### 3. In welke context werkt een financieel planner?

Sommige financieel planners bieden expliciet financiële planning als *product* aan. Zij maken voor hun cliënt een uitgebreid financieel plan, en helpen eventueel bij de uitvoering daarvan.

Maar niet iedereen die aan financiële planning doet, noemt zichzelf financieel planner. We vinden financiële planning als *werkwijze* namelijk ook terug bij bijvoorbeeld hypothecair planners, beleggingsadviseurs, pensioenadviseurs, echtscheidingsadviseurs en dergelijke. Deze meer gespecialiseerde professionals bieden vaak geen uitgebreid financieel plan aan, maar geven een deeladvies en zorgen ervoor dat de cliënt een passend financieel product kan kiezen. Toch doen zij aan financiële planning doordat zij hoogwaardig adviseren en een integrale insteek hebben. Ook bij hun ligt de deskundigheid op een bovenwettelijk, hoog niveau.

Daarnaast doen soms ook belastingadviseurs en accountants aan financiële planning. Vanuit hun eigen discipline kijken zij samen met hun cliënt vooruit en helpen hen bij het realiseren van hun (financiële) doelen.

De financieel planner kan werkzaam zijn in verschillende functies in loondienst, bijvoorbeeld bij een bank, een verzekeraar, een financieel adviesbureau, of bij een notaris- of accountantskantoor. Bij banken werken financieel planners bijvoorbeeld als 'private banker' waarbij vooral vermogensplanning en de relatie met de cliënt het uitgangspunt is, maar ook op de achtergrond bij het maken van financiële plannen. Een financieel planner kan ook zelfstandig gevestigd zijn.

Marktpartijen organiseren zich steeds meer vanuit een integrale benadering. Vaak zitten verschillende specialisten als een team bij elkaar om gezamenlijk de cliënt te bedienen. Financiële planning is daarin een belangrijke en sturende discipline. Communicatie met de cliënt en samenwerken met anderen zijn de sleutelbegrippen. De financieel planner vertaalt de input van zijn cliënt, zoekt actief naar de benodigde expertise - ook buiten zichzelf - en past dit weer toe op zijn cliënt.



De financieel planner richt zich op particulieren en ondernemers. Onder het begrip ondernemer kan zowel een zelfstandige zonder personeel (ZZP'er), een IB-ondernemer als directeur-groootaandeelhouder (DGA) vallen. Financiële planning als proces is geschikt voor hoge en lage inkomens, en voor zowel vermogenden als niet-vermogenden. Zelfs bij financiële coaching en schuldhulpverlening kan financiële planning als instrument worden ingezet. Dit is een vorm van sociale planning die erop gericht is financieel kwetsbare groepen uit de problemen te helpen of te houden.

#### **4. Wat zijn de trends en ontwikkelingen in het beroep?**

De maatschappij verandert en financiële dienstverlening verandert mee. De overheid trekt zich terug en de burger moet voorzieningen of ondersteuning vaker (deels) uit eigen zak betalen. Denk hierbij aan de zorg tijdens de oude dag of een adequate dekking bij arbeidsongeschiktheid. Maar ook de studiekosten van kinderen moeten direct of indirect zelf worden gefinancierd. Dit vereist een zorgvuldige planning van financiële doelen en risico's. Financiële planning wordt hiermee in feite onmisbaar.

De consument wil in toenemende mate zelfredzaam zijn en verwacht van zijn financieel adviseur aanvulling en een check op wat hij zelf al heeft gevonden en berekend/bedacht via internet of andere bronnen. De financieel planner kan dus ook 'comfort' scheppen door naar de cliënt te bevestigen dat hij de juiste keuzes heeft gemaakt. Belangrijk element is hier ook het benoemen van risico's die de cliënt zelf niet voorziet.

De verdere ontwikkeling van financiële technologie ('fintech') brengt onder andere met zich mee dat het verzamelen van financiële gegevens door datakoppeling en het maken van berekeningen vergemakkelijkt of zelfs overbodig wordt. Standaard financieel advies is relatief eenvoudig te vertalen in algoritmes waardoor dit binnen afzienbare tijd door een robot kan worden uitgevoerd in gesprek met "zijn" cliënt. Dit is echter veel minder makkelijk te realiseren voor de subjectieve kanten van het adviesproces en voor de vaak lastige validatie van de ingewonnen informatie. Menselijke eigenschappen zoals intuïtie, gevoel, interpretatie en verbinding naar de ander blijven dus van belang, ook in de toekomst. Dit zijn nu juist de eigenschappen die de financieel planner uniek maken. De financieel planner is in staat om de informatie scherp te analyseren en de juiste verbanden te leggen. Ook herkent hij de ogenschijnlijk minder voor de hand liggende mogelijkheden.

## 5. Welke beroepstaken heeft de financieel planner?

De financieel planner heeft de volgende zes beroepstaken:

- 1) Vaststellen en bepalen van de cliëntrelatie.
- 2) Het inventariseren van wensen, verwachtingen en de huidige financiële en juridische situatie van de cliënt in elke levensloopfase en dit vertalen naar financiële doelen.
- 3) Het analyseren, berekenen en ontwerpen van het integrale financiële advies/plan.
- 4) Het presenteren en uitleggen van het advies.
- 5) Het begeleiden van de implementatie van het advies.
- 6) Het documenteren en evalueren van de dienstverlening aan de cliënt en onderhouden van het advies.

### Ad 1)

De financieel planner zorgt voor een nadere kennismaking in een prettige, open en vertrouwde sfeer. De financieel planner informeert de cliënt over financiële planning, verduidelijkt wat zijn rol als gecertificeerd financieel planner is, wat zijn expertise is en welke competenties hij heeft. De financieel planner bepaalt of hij aan de wens van de cliënt kan voldoen en vult van daaruit de reikwijdte van de opdracht in.

Hij toont actief belangstelling voor de cliënt en weet hoe hij om moet gaan met verschillende typen cliënten en verschillende culturen. De financieel planner reflecteert op zijn eigen denken en doen. Hij overtuigt de cliënt van zijn toegevoegde waarde en betrouwbaarheid, op basis waarvan de cliënt de benodigde informatie zal willen geven.

### Ad 2)

De financieel planner inventariseert integraal de wensen, doelstellingen en de risicobereidheid van de cliënt, mede gebaseerd op kennis, ervaring en financiële en juridische positie van de cliënt. Hij vraagt daarbij door en stelt de vraag achter de vraag om zo de intrinsieke motivatie van de cliënt te achterhalen. Hij houdt rekening met emotionele aspecten die spelen bij de cliënt. Hij weegt de informatie en argumenten van de cliënt en legt kruisverbanden. De financieel planner zal een door zijn cliënt voorgelegde deelvraag of concrete productvraag waar nodig verbreden.

De inventarisatie richt zich op de complete financiële situatie van de cliënt gebaseerd op het heden en de toekomst. De financieel planner zal ook bij een enkelvoudige adviesvraag zoveel als mogelijk en relevant de totale cliëntsituatie in beeld brengen. Hij herkent complexe en gecompliceerde cliëntsituaties vanuit juridische, fiscale, sociale en (bedrijfs-)economische invalshoeken. Ook heeft hij een gedegen kennis van huwelijksvermogensrecht en erfrecht. Hij past zijn inventarisatieproces aan op de complexiteit van de cliëntsituatie.

Daarnaast informeert hij de cliënt over alle relevante aspecten van het planningsproces. De financieel planner schakelt (voor zover nodig) in overleg met de cliënt specialisten in en coördineert daarbij de diverse werkzaamheden. De financieel planner blijft echter het aanspreekpunt voor de cliënt.

#### Ad 3)

De financieel planner analyseert de verstrekte, huidige cliëntgegevens en de ontvangen financiële, juridische en fiscale informatie. Hij betreft alle relevante vakgebieden bij het maken van zijn ontwerpplan. In deze analyse neemt hij ook de wensen, doelstellingen, emotionele aspecten en intrinsieke motivatie van de cliënt mee. Hij stelt een probleemstelling op waarin de cliënt zich herkent. Daarbij brengt hij relevante risico's en consequenties van verschillende scenario's in kaart waarbij hij zoveel mogelijk rekening houdt met de wensen en doelstellingen van de cliënt alsmede de praktische uitvoerbaarheid.

De financieel planner berekent en vertaalt dit veelal met gebruikmaking van planningssoftware naar een (schriftelijk) passend advies/plan voor de cliënt, opgesteld in voor de cliënt heldere en begrijpelijke taal. Hij past zijn taalniveau aan passend bij de cliënt. Hij brengt de mogelijke oplossingen voor de cliënt helder en herkenbaar in beeld. Tijdens deze fase kan hij samenwerken met ingeschakelde specialisten, maar de financieel planner houdt de regie en is eindverantwoordelijk voor het financieel plan/advies.

#### Ad 4)

De financieel planner licht het advies/plan mondeling aan de cliënt toe in heldere en begrijpelijke taal. Hij geeft inzicht in de gepresenteerde oplossingen en bespreekt eventuele onduidelijkheden zodat de cliënt begrijpt wat de consequenties en keuzemogelijkheden zijn.

De financieel planner vertaalt gecompliceerde en complexe wet- en regelgeving naar het niveau van de cliënt en past zijn communicatieve stijl aan bij aard en niveau van de cliënt. Hij vertaalt de behoeften, wensen en verwachtingen van de cliënt naar oplossingen. De financieel planner toetst door het stellen van controlevragen of de cliënt het advies heeft begrepen zoals het bedoeld is.

De financieel planner kan omgaan met bezwaren en weerstanden van de cliënt met betrekking tot de gevolgen voor de uitvoering van het advies. Hij kan de cliënt in positieve zin beïnvloeden en maakt afspraken voor de implementatie van het advies.

#### Ad 5)

De financieel planner begeleidt de cliënt bij het uitvoeren van het advies/plan. Onder begeleiden wordt in dit verband ook verstaan de doorverwijzing naar

een ander (type) adviseur. Bijvoorbeeld een adviseur die productbemiddeling aanbiedt indien en voor zover de financieel planner zich hier niet mee bezighoudt. De financieel planner kan in samenspraak met de cliënt de uitvoering van het plan bewaken in termen van compleetheid, kwaliteit en tijdigheid.

De financieel planner brengt de factoren in beeld die een succesvolle implementatie kunnen beïnvloeden en stuurt actief op deze factoren.

#### Ad 6)

De financieel planner zorgt in ieder fase van het financiële planningsproces voor vastlegging in het cliëntdossier. Op deze manier kunnen op een snelle en efficiënte manier overwegingen en aanpassingen van de financieel planner achterhaald worden. Door een gestructureerd en volledig gevuld cliëntdossier kan de totstandkoming van het financieel advies/plan makkelijk gereproduceerd worden. In het nazorg- en onderhoudstraject kan dan snel de draad weer worden opgepakt.

De financieel planner onderhoudt de relatie met de cliënt en informeert hem proactief voor zover relevant over wijzigingen op het gebied van wet- en regelgeving, sociaal-maatschappelijke trends en economische ontwikkelingen indien en voor zover deze van invloed kunnen zijn op het opgestelde advies/plan en de haalbaarheid van de gestelde doelen. In overleg met de cliënt past de financieel planner het financieel advies/plan dientengevolge aan. De financieel planner evalueert verder zijn dienstverlening om zodoende zijn dienstverlening te verbeteren en meer toegevoegde waarde te leveren. De financieel planner is zich bewust van mogelijke integriteitsdilemma's en -vraagstukken, kan deze signaleren en benoemen en is in staat deze adequaat af te handelen.

## 6. Samenvatting

De financieel planner is:

- betrokken
- verbindend
- professioneel en integer
- deskundig

#### *Betrokken*

De financieel planner:

- is betrokken bij zijn cliënt en toont een onbevagen en open houding
- luistert en stelt de cliënt in staat zijn verhaal te vertellen
- weet mensen voor zich te winnen en bouwt een persoonlijke band op
- anticipeert op ontwikkelingen en betreft de cliënt hier bij

#### *Verbindend*

De financieel planner:

- brengt een blijvende relatie met zijn cliënt tot stand
- neemt alle relevante aspecten mee in zijn advies, heeft overzicht
- herleidt en toetst (financiële) doelstellingen van de cliënt
- werkt waar nodig samen met specialisten en voert, mits passend, de regie over het adviesproces

#### *Professioneel en integer*

- is bekend met wettelijke regels en gedragscodes en handelt daarnaar
- is transparant en is zich bewust van zijn zorgplicht

#### *Deskundig*

- is een expert op gebied van financiële planning
- kent de nieuwe ontwikkelingen en past die toe in zijn dienstverlening
- kan complexe vraagstukken tot de kern terugbrengen
- is in staat een financieel plan te maken voor zijn cliënt

## Over FFP

Gecertificeerd financieel planners die zijn aangesloten bij de Federatie Financieel Planners (FFP) onderscheiden zich door integriteit, kwaliteit, deskundigheid en ervaring. Uitsluitend dan mogen zij het FFP-keurmerk dragen. Zij zijn herkenbaar doordat zij de titel FFP en/of CFP® voeren.

De hoge kwaliteitseisen van de FFP hebben betrekking op zowel vakinhoudelijke kennis, als gedrag en aanspreekbaarheid. De vakinhoudelijke kennis, vaardigheden en professioneel gedrag worden door middel van een schriftelijk examen en assessment getoetst bij de toelating. Gedurende de certificering worden de kennis en vaardigheden bijgehouden door permanente educatie.

Het gedrag en de aanspreekbaarheid zijn vastgelegd in de Gedragscode van de FFP, die bij de toelating tot het register door elke gecertificeerd financieel planner wordt onderschreven. De Commissie van Toezicht van de FFP ziet toe op de naleving van de Gedragscode en behandelt in dat kader geschillen en klachten.

De FFP behartigt de belangen van financiële planners. Zij zorgt ervoor dat het FFP-keurmerk staat voor deskundigheid op een hoog niveau en een kwalitatief, passend financieel advies voor de consument. Zij doet dit door de bekendheid van het begrip en de kwaliteit van financiële planning actief te bevorderen. Daarnaast bewaakt zij de deskundigheid en de integriteit van haar leden.

Financiële planners kunnen werkzaam zijn in het vrije beroep, in loondienst of als financieel deskundige in verschillende functies in het bedrijfsleven. De FFP heeft ruim 3.000 gecertificeerde leden.

Leerdoelen Theorie-examen FFP  
 1. Belastingen

| Kennisdomein   | Deelgebied             | Subgebied                              | Toetstermen  | Uitzonderingen op toetstermen  | Beheersingsniveau   |   |
|----------------|------------------------|--|--|--|---|---|
| 1. Belastingen | 1.1 Inkomstenbelasting | 1.1.1 Belastingplicht en belastinglast | 1.1.1.1 Belastingplicht kunnen verklaren inclusief buitenlandse belastingplicht. | artikel 1.5 IB 2001; 1.6 IB 2001; 1.8 IB 2001; 1.9 IB 2001; 7.1 t/m 7.8 IB 2001; 9.1 IB 2001; 9.2 vanaf lid 2 IB 2001; 9.2 lid 1 onder d IB 2001; 9.2 vanaf lid 2 IB 2001; 9.4 t/m 9.6 IB 2001 | B   |   |
|                |                        |  | 1.1.1.2 Kan de woonplaatsfictie van artikel 2.2 Wet IB 2001 verklaren.           |  | B   |   |
|                |                        |  | 1.1.1.3 Kan de belastinglast berekenen.  | artikel 2.4 t/m 2.6 IB 2001; 2.9 IB 2001   | T   |   |
|                |                        |  | 1.1.1.4 Kan het partnerbegrip van artikel 1.2 Wet IB 2001 toepassen.             |  | T   |   |
|                |                        |  | 1.1.2 Box 1 Inkomen uit werk en woning   | 1.1.2.1 Kan de winst uit onderneming vaststellen en de belastinglast uitrekenen.   | artikel 3.1 IB 2001; 3.7 IB 2001; 3.9 t/m 3.14 IB 2001; 3.18 IB 2001; 3.21 t/m 3.24 IB 2001; 3.26 t/m 3.29a IB 2001; 3.29c IB 2001; 3.31 t/m 3.52 IB 2001; 3.60 IB 2001; 3.61 IB 2001; 3.66 IB 2001; 3.73 IB 2001; 3.77 IB 2001 | T |

Leerdoelen Theorie-examen FFP  
 1. Belastingen

| Kennisdomein | Deelgebied | Subgebied | Toetstermen  | Uitzonderingen op toetstermen  | Beheersingsniveau |
|--------------|------------|-----------|--|--|-------------------|
|              |            |           | 1.1.2.2 Kan het loon en de inkomsten uit periodieke uitkeringen en verstrekkingen (waaronder ook ontvangen alimentatie) vaststellen en de belastinglast berekenen. | artikel 3.80 t/m 3.87 IB 2001  | T                 |
|              |            |           | 1.1.2.3 Kan de inkomsten uit overige werkzaamheden vaststellen en de belastinglast uitrekenen.   | artikel 3.92a IB 2001; 3.92b IB 2001; 3.93 IB 2001; 3.95b IB 2001; 3.96 t/m 3.98d IB 2001; 3.102 t/m 3.107 IB 2001 | T                 |
|              |            |           | 1.1.2.4 Kan de inkomsten uit eigen woning vaststellen (inclusief overgangsrecht) en de belastinglast uitrekenen.   | artikel 10bis2a IB 2001; 10bis2b IB 2001; 10bis11 IB 2001; 10bis11a IB 2001  | T                 |
|              |            |           | 1.1.2.5 Kent het begrip verliesverrekening.  | artikel 3.151 t/m 3.153 IB 2001  | K                 |
|              |            |           | 1.1.2.6 Kan de teruggave inkomstenbelasting als gevolg van middeling berekenen.  |  | T                 |
|              |            |           | 1.1.2.7 Kan de uitgaven voor inkomensvoorzieningen berekenen.  | artikel 3.135 IB 2001; 3.136 IB 2001; 3.138 IB 2001  | T                 |



Leerdoelen Theorie-examen FFP  
 1. Belastingen

| Kennisdomein | Deelgebied | Subgebied  | Toetstermen   | Uitzonderingen op toetstermen  | Beheersingsniveau |
|--------------|------------|--|---|--|-------------------|
|              |            | 1.1.3 Box 2 Aanmerkelijk Belang                      |   |  |                   |
|              |            | 1.1.3.1  | Kan de winst uit aanmerkelijk belang vaststellen en de belastinglast uitrekenen.                          | artikel 4.1 t/m 4.5 IB 2001; 4.8 IB 2001   | T                 |
|              |            | 1.1.3.2  | Kan de reguliere- en vervreemdingsvoordelen bepalen inclusief doorschuifregelingen en verliescompensatie. | artikel 4.14 IB 2001; 4.18 IB 2001; 4.23 t/m 4.37 IB 2001; 4.45 IB 2001; 4.46 IB 2001; 4.50 t/m 4.52 IB 2001 | T                 |
|              |            | 1.1.4 Box 3 Heffingsgrondslag bij sparen en beleggen |   |  |                   |
|              |            | 1.1.4.1  | Kan berekenen wat het voordeel uit sparen en beleggen is.   | artikel 5.1 IB 2001; 5.17f IB 2001; 5.23 IB 2001   | T                 |
|              |            | 1.1.5 Persoonsgebonden aftrek                        |   |  |                   |
|              |            | 1.1.5.1  | Kan beschrijven wat de persoonsgebonden aftrek is (waaronder ook alimentatieverplichtingen).              | artikel 6.7 t/m 6.30 IB 2001; 6.36 IB 2001   | B                 |
|              |            | 1.1.6 Heffingskortingen                              |   |  |                   |
|              |            | 1.1.6.1  | Kan de van toepassing zijnde heffingskortingen vaststellen en berekenen.                                  | artikel 8.4 t/m 8.6 IB 2001; 8.16a IB 2001   | T                 |

Leerdoelen Theorie-examen FFP  
 1. Belastingen

| Kennisdomein | Deelgebied | Subgebied  | Toetstermen   | Uitzonderingen op toetstermen   | Beheersingsniveau |
|--------------|------------|--|---|---|-------------------|
|              |            | 1.1.7 Overige overgangsbepalingen                      | 1.1.7.1 Kent de overige overgangsbepalingen.                          | artikel 10.1 t/m 10.10 IB 2001; 10a.2 IB 2001; 10a.4 IB 2001; 10a.5 IB 2001; 10a.7 t/m 10a.9 IB 2001; 10a.16 IB 2001; 10a.17 IB 2001; 10b.1 IB 2001; Hoofdstuk 11 IB 2001 | K                 |
|              |            | 1.1.8 Invoeringswet IB 2001                            |   |   |                   |
|              |            |  | 1.1.8.1 Kan de bepalingen van de Invoeringswet IB 2001 beschrijven.   | P; Ra; Sa;T; U; W; X; Ya; Z; Za; iv.2-A; iv.2-B; iv.2-C; iv.2-D; iv.2-E; Akab; Akac; Akad; Akc; APa Invoeringswet IB 2001   | B                 |
|              |            | 1.1.9 Uitvoeringsbesluit Wet inkomstenbelasting 2001   |   |   |                   |
|              |            |  | 1.1.9.1 Kent de artikelen 14, 14a en 15.                              |   | K                 |
|              |            |  | 1.1.9.2 Kan de artikelen 17a, 17b, 18 en 19 toepassen.                |   | T                 |
|              |            | 1.1.10 Uitvoeringsregeling Wet inkomstenbelasting 2001 |   |   |                   |
|              |            |  | 1.1.10.1 Kan de artikelen 5, 13a, 17a, 18, 26c, 44b en 45g uitleggen. |   | B                 |

## Leerdoelen Theorie-examen FFP

## 1. Belastingen

| Kennisdomein | Deelgebied                        | Subgebied                              | Toetstermen  | Uitzonderingen op toetstermen  | Beheersingsniveau |
|--------------|-----------------------------------|--|--|--|-------------------|
|              |                                   | 1.1.11 Wet inkomstenbelasting 1964     | 1.1.11.1 Kent de artikelen 26a, 45a, 75, 76, 80b.                              |  | K                 |
|              | <b>1.2 Vennootschapsbelasting</b> |  |  |  |                   |
|              |                                   | 1.2.1 Belastingplicht en belastinglast |  |  |                   |
|              |                                   |  | 1.2.1.1 Begrijpt wat subjectieve belastingplicht inhoudt.                      | artikel 3 Vpb; 5 Vpb; 6 Vpb; 6b Vpb  | B                 |
|              |                                   |  | 1.2.1.2 Kan de fiscale winst verklaren.  | artikel 8a Vpb; 8b Vpb; 8d Vpb; 9a Vpb; 11 Vpb; 12 Vpb; 12b Vpb; 12ba t/m 12bg Vpb; 15b Vpb; 17 t/m 19 Vpb | B                 |
|              |                                   |  | 1.2.1.3 Kan de vennootschapsbelasting uitrekenen inclusief verliescompensatie. | artikel 20a t/m 21a Vpb; 23b Vpb; 23c t/m 27 Vpb; 28a t/m 29h Vpb; 31 t/m 34d Vpb; 34f t/m 39 Vpb          | T                 |
|              |                                   | 1.2.2 Faciliteiten                     |  |  |                   |
|              |                                   |  | 1.2.2.1 Kent de deelnemingsvrijstelling.                                       | artikel 13a t/m 13ba Vpb; 3e t/m 13k Vpb   | K                 |
|              |                                   |  | 1.2.2.2 Kan de bedrijfsfusie benoemen.   | artikel 14ba Vpb   | K                 |
|              |                                   |  | 1.2.2.3 Kan splitsing benoemen.  |  | K                 |
|              |                                   |  | 1.2.2.4 Kan de juridische fusie benoemen.                                      |  | K                 |

Leerdoelen Theorie-examen FFP  
 1. Belastingen

| Kennisdomein                       | Deelgebied | Subgebied                             | Toetstermen  | Uitzonderingen op toetstermen  | Beheersingsniveau |
|------------------------------------|------------|---------------------------------------|--|--|-------------------|
|                                    |            |                                       | 1.2.2.4 Kan geruisloze terugkeer uit de BV benoemen.   |  | K                 |
|                                    |            |                                       | 1.2.2.5 Kan de fiscale eenheid benoemen.   | artikel 15ab Vpb; 15ac Vpb; 15ae t/m 15aj Vpb; 15a t/m 15j Vpb   | K                 |
| <b>1.3 Schenk- en erfbelasting</b> |            |                                       |  |  |                   |
| Kennisdomein                       | Deelgebied | Subgebied                             | Toetstermen  | Uitzonderingen op toets termen   | Beheersingsniveau |
|                                    |            | 1.3.1 Belastingplicht                 |  |  |                   |
|                                    |            |                                       | 1.3.1.1 Kan verklaren wat onderworpen is aan erfbelasting en aan schenkbelasting.  | artikel 1 lid 2 t/m lid 9 SW 1956; 1b SW 1956; 4 SW 1956   | B                 |
|                                    |            |                                       | 1.3.1.2 Kan fictieve verkrijgingen conform artikel 10 t/m artikel 20 SW omschrijven.   | artikel 17 en 17a SW 1956  | B                 |
|                                    |            | 1.3.2 Belastinglast en vrijstellingen |  |  |                   |
|                                    |            |                                       | 1.3.2.1 Kan berekenen wat aan erf- en schenkbelasting verschuldigd is en betaald moet worden door een individuele erfgenaam of begiftigde. | artikel 26a SW 1956; 33a SW 1956; 34 SW 1956; 35a SW 1956; 37 SW 1096; 38 SW 1956; 42 SW 1956; 43 SW 1956; 47 t/m 67 SW 1956; 73 t/m 76 SW 1956; 82 t/m 84 SW 1956 | T                 |

Leerdoelen Theorie-examen FFP  
 1. Belastingen

| Kennisdomein | Deelgebied                               | Subgebied   | Toetstermen  | Uitzonderingen op toetstermen | Beheersingsniveau |
|--------------|--|---|--|-------------------------------|-------------------|
|              |  |   | 1.3.2.2 Kan de bedrijfsoverdrachtsfaciliteit in de schenk- en erfbelasting Hoofdstuk IIIA uitleggen. |                               | B                 |
|              |  | 1.3.3 Uitvoeringsbesluit successiewet 1956        |  |                               |                   |
|              |  |   | 1.3.3.1 Kan de artikelen 5, 6, 7, 8 en 10, 10a en 10b toepassen.                                     |                               | T                 |
|              |  | 1.3.4 Uitvoeringsregeling schenk- en erfbelasting |  |                               |                   |
|              |  |   | 1.3.4.1 Kan de artikelen 5, 6, 7, 8, 9 en 10 uitleggen.  |                               | B                 |
|              |  | 1.3.5 Natuurschoonwet                             |  |                               |                   |
|              |  |   | 1.3.5.1 Kent de artikelen 7, 8a en 9a.   |                               | K                 |
|              | <b>1.4 Belastingen van rechtsverkeer</b> |   |  |                               |                   |
|              |  | 1.4.1 Overdrachtsbelasting                        |  |                               |                   |
|              |  |   | 1.4.1.1 Begrijpt wat een belastbaar feit is.   | artikel 1 WBR; 5 WBR          | B                 |
|              |  |   | 1.4.1.2 Kent de maatstaf van heffing.  | artikel 12 WBR; 17 t/m 61 WBR | K                 |
|              |  |   | 1.4.1.3 Kent de vrijstellingen.  |                               | K                 |

Leerdoelen Theorie-examen FFP  
 1. Belastingen

| Kennisdomein | Deelgebied | Subgebied  | Toetstermen  | Uitzonderingen op toetstermen   | Beheersingsniveau |  |
|--------------|------------|--|--|---|-------------------|--|
|              |            | 1.4.2 Uitvoeringsbesluit belastingen van rechtsverkeer |  |   |                   |  |
|              |            |  | 1.4.2.1 Kan artikel 2 toepassen.   |   | T                 |  |
|              |            |  | 1.4.2.2 Kent de artikelen 4, 4a, 5, 5bis, 5a, 5b, 5c, 5d.  |   | K                 |  |
|              |            | <b>1.5 Loonbelasting</b>                               |  |   |                   |  |
|              |            | 1.5.1 Belastingplicht                                  |  |   |                   |  |
|              |            |  | 1.5.1.1 Kan benoemen wie belastingplichtig is en hoe wordt ingehouden.                                     | artikel 3 t/m 9 LB 1964   | K                 |  |
|              |            | 1.5.2 Belastinglast                                    |  |   |                   |  |
|              |            |  | 1.5.2.1 Begrijpt wat voorwerp van de heffing is.   | artikel 11b LB 1964; 11c LB 1964; 11d LB 1964; 12 LB 1964; 13 LB 1964   | B                 |  |
|              |            |  | 1.5.2.2 Begrijpt de heffing over pensioenaanspraken (inclusief overgangsbepalingen pensioen eigen beheer). |   | B                 |  |
|              |            |  | 1.5.2.3 Kan de belastinglast berekenen.  | artikel 20 t/m 21b LB 1964; 22 t/m 31 LB 1964; 32 t/m 32b LB 1964; 32c t/m 36c LB 1964; 38i LB 1964; 39 LB 1964; 39c LB 1964; 39g LB 1964; 40 LB 1964 | T                 |  |

Leerdoelen Theorie-examen FFP  
 1. Belastingen

| Kennisdomein                                    | Deelgebied          | Subgebied  | Toetstermen  | Uitzonderingen op toetstermen | Beheersingsniveau |  |
|---|---------------------|--|--|-------------------------------|-------------------|--|
|   |                     | 1.5.3 Uitvoeringsbesluit loonbelasting 1965      |  |                               |                   |  |
|   |                     |  | 1.5.3.1 Kent de artikelen 10a, 10aa, 10b, 11 en 12c. |                               | K                 |  |
|   |                     | 1.5.4 Uitvoeringsregeling loonbelasting 2011     |  |                               |                   |  |
|   |                     |  | 1.5.4.1 Kent het artikel 3.3a.                       |                               | K                 |  |
|   |                     | <b>1.6 Dividendbelasting</b>                     |  |                               |                   |  |
|   |                     | 1.6.1 Belastingplicht                            |  |                               |                   |  |
|   |                     | 1.6.1.1 Kan benoemen wie belastingplichtig is.   | artikel 1 lid 2 t/m lid 9 Div. bel. 1965             |                               | K                 |  |
|   |                     | 1.6.1.2 Kan benoemen wie inhoudingsplichtige is. | artikel 9 t/m 11 Div. bel. 1965                      |                               | K                 |  |
|   | 1.6.2 Belastinglast |  |  |                               |                   |  |
|   |                     | 1.6.2.1 Kan benoemen wat het belastbaar feit is. | artikel 3 t/m 4f Div. bel. 1965                      |                               | K                 |  |
|   |                     | 1.6.2.2 Kan benoemen de maatstaf van heffing is. | artikel 12 t/m 17 Div. bel. 1965                     |                               | K                 |  |
| <b>1.7 Algemene wet inzake rijksbelastingen</b> |                     |  |  |                               |                   |  |
| 1.7.1 Algemene wet inzake rijksbelastingen      |                     | 1.7.1.1 Kent de reikwijdte van artikel 1.        |  | K                             |                   |  |

Leerdoelen Theorie-examen FFP  
 1. Belastingen

| Kennisdomein | Deelgebied | Subgebied   | Toetstermen  | Uitzonderingen op toetstermen | Beheersingsniveau |
|--------------|------------|---|--|-------------------------------|-------------------|
|              |            |   | 1.7.1.2 Kent de definitie van kind in artikel 2 lid 3i.  |                               | K                 |
|              |            |   | 1.7.1.3 Kent het woonplaatsbegrip in artikel 4.  |                               | K                 |
|              |            |   | 1.7.1.4 Kan het partnerbegrip artikel 5a uitleggen.  |                               | B                 |
|              |            |   | 1.7.1.5 Kent de regels t.a.v. ANBI/SBBI in artikel 5b en 5c.   |                               | K                 |
|              |            |   | 1.7.1.6 Kent de bepalingen t.a.v. revisierente in artikel 30f tot en met 30k.  |                               | K                 |
|              |            | <b>1.8 Toeslagenwet</b>                               |  |                               |                   |
|              |            | 1.8.1 Toeslagenwet                                    | 1.8.1.1 Kan globaal de zorgtoeslag berekenen.  |                               | T                 |
|              |            | 1.8.1.2 Kan globaal de kinderopvangtoeslag berekenen. | Wet kinderopvang, H1 Besluit kinderopvangtoeslag; H2 artikel 10 t/m 17; H3 Besluit kinderopvangtoeslag; H4 Besluit kinderopvangtoeslag | T                             |                   |
|              |            | 1.8.1.3 Kan globaal de huurtoeslag berekenen.         | H1; H2; H4 t/m H9 Wet op de huurtoeslag; Regeling huurtoeslaggrenzen 2019  | T                             |                   |



Leerdoelen Theorie-examen FFP  
 1. Belastingen

| Kennisdomein | Deelgebied                 | Subgebied             | Toetstermen  | Uitzonderingen op toetstermen  | Beheersingsniveau |
|--------------|----------------------------|-----------------------|--|--|-------------------|
|              | <b>1.9 Invorderingswet</b> |                       |  |  |                   |
|              |                            | 1.9.1 Invorderingswet | 1.9.1.1 Kent de reikwijdte van art. 1.   |  | K                 |
| Kennisdomein | Deelgebied                 | Subgebied             | Toetstermen  | Uitzonderingen op toetstermen  | Beheersingsniveau |
|              |                            |                       | 1.9.1.2 Kent de voorrang van de belastingdienst bij verhaalsrechten uit hoofdstuk 4 afdeling 1.  | artikel 22 t/m 23a IW 1990   | K                 |
|              |                            |                       | 1.9.1.3 Kent de uitstelregels en kwijtscheldingsregels uit hoofdstuk 4 afdeling 3.               | artikel 25a IW 1990; 27 IW 1990  | K                 |
|              |                            |                       | 1.9.1.4 Kent het actuele percentage van de invorderingsrente, revisierente en belastingrente.    |  | K                 |
|              |                            |                       | 1.9.1.5 Kent de regels omtrent aansprakelijkheid van belastingen.                                | artikel 32 IW 1990; 33 IW 1990, 33a IW 1990; 35 IW 1990, 35a IW 1990, 35b IW 1990; 37 t/m 39 IW 1990; 41 t/m 43 IW 1990; 45 IW 1990; 48a IW 1990 | K                 |
|              |                            |                       | 1.9.1.6 Kent de uitvoeringsregels voor inkomstenbelasting en schenk- of erfbelasting (H1b, H1c). | artikel 4 Uitv. reg. IW 1990   | K                 |

Leerdoelen Theorie-examen FFP  
1. Belastingen

Leerdoelen Theorie-examen FFP  
 2. Recht

| Kennisdomein  | Deelgebied   | Subgebied | Toetstermen | Uitzonderingen op toetstermen | Beheersingsniveau |  |
|---|--|-----------|-------------|-------------------------------|-------------------|--|
| 2. Recht  | <b>2.1 Familierecht</b>  |           |             |                               |                   |  |
|   | 2.1.1 Familierecht algemeen  |           |             |                               |                   |  |
|   | 2.1.1.1 Kan uitleggen wat de vrijheid tot genot van burgerlijke rechten inhoudt.   |           |             |                               |                   | B  |
|   | 2.1.1.2 Kan uiteenzetten wat de graad van bloed- en aanverwantschap betekent.  |           |             |                               |                   | B  |
|   | 2.1.1.3 Kent het begrip woonplaats.  |           |             |                               |                   | K  |
|   | 2.1.1.4 Weet wat het begrip aangifte overlijden inhoudt.   |           |             |                               |                   | K  |
|   | 2.1.1.5 Kan uitleggen wat de voorwaarden zijn voor het aangaan van een huwelijk en aangeven wanneer het huwelijk nietig kan worden verklaard en de rechtsgevolgen hiervan. |           |             |                               |                   | artikel 1:43 t/m 1:49 BW; 1:58 t/m 1:68 BW; 1:70 BW; 1:72 BW t/m 1:76 BW |
| 2.1.1.6 Kan uitleggen wat de voorwaarden zijn voor het aangaan van een geregistreerd partnerschap en de rechtsgevolgen hiervan. |  |           |             |                               | B                 |  |

Leerdoelen Theorie-examen FFP  
 2. Recht

| Kennisdomein | Deelgebied | Subgebied  | Toetstermen   | Uitzonderingen op toetstermen | Beheersingsniveau |
|--------------|------------|--|---|-------------------------------|-------------------|
|              |            |  | 2.1.1.7 Kan uitleggen wat de zorgplicht voor gehuwden en geregistreerd partners en voor de (minderjarige) kinderen inhoudt.   |                               | B                 |
|              |            |  | 2.1.1.8 Kan uitleggen wat de aansprakelijkheid van echtgenoten en geregistreerde partners inhoudt, ook na de ontbinding van de gemeenschap van goederen en hoe zij hiervan gevrijwaard kunnen worden. |                               | B                 |
|              |            | 2.1.2 Huwelijk, geregistreerd partnerschap en samenwonen |   |                               |                   |
|              |            |  | 2.1.2.1 Kan de gevolgen van huwelijksvoorwaarden ten aanzien van het vermogen van de echtgenoten uiteenzetten   |                               | B                 |
|              |            |  | 2.1.2.2 Kan de voorwaarden van huwelijkse voorwaarden bij notariële akte en de inschrijving in het huwelijksgoederenregister uitleggen.   |                               | B                 |
|              |            |  | 2.1.2.3 Kan uiteenzetten wat de (wettelijke) gemeenschap van goederen inhoudt en wanneer deze ontbonden wordt.  | artikel 1:103 t/m 1:113 BW    | B                 |

Leerdoelen Theorie-examen FFP  
 2. Recht

| Kennisdomein | Deelgebied | Subgebied | Toetstermen  | Uitzonderingen op toetstermen  | Beheersingsniveau |
|--------------|------------|-----------|--|--------------------------------|-------------------|
|              |            |           | 2.1.2.4 Kan uitleggen wat vergoedingsrechten inhouden.   |                                | B                 |
|              |            |           | 2.1.2.5 Kan uitleggen wat de gevolgen zijn van de gezinsbeschermende regels voor gehuwden en geregistreerd partners en wanneer een rechtshandeling kan worden vernietigd.                          |                                | B                 |
|              |            |           | 2.1.2.6 Kan uitleggen wat de gevolgen zijn van een huwelijk, geregistreerd partnerschap of samenleven, met of zonder samenlevingscontract waaronder toestemming tot aangaan van rechtshandelingen. |                                | B                 |
|              |            |           | 2.1.2.7 Kan uitleggen wie het bestuur heeft over de tot de gemeenschap behorende goederen.   | artikel 1:91 BW en art 1:92 BW | B                 |
|              |            |           | 2.1.2.8 Kan de formele eisen van huwelijksvoorwaarden en wanneer die tegenover derden werken uiteenzetten en kan de gevolgen hiervan uitleggen.  | artikel 1:118 BW               | B                 |
|              |            |           | 2.1.2.9 Kan over huwelijksvoorwaarden en samenlevingsovereenkomsten adviseren.   |                                | T                 |

Leerdoelen Theorie-examen FFP  
 2. Recht

| Kennisdomein | Deelgebied | Subgebied        | Toetstermen   | Uitzonderingen op toetstermen  | Beheersingsniveau |
|--------------|------------|------------------|---|--|-------------------|
|              |            |                  | 2.1.2.10 Kan een beschrijving geven van de wettelijke bepalingen inzake de echtscheiding of scheiding van tafel en bed en kan een indicatie geven van de gevolgen van de echtscheiding.                                       | artikel 1:179 t/m 1:183 BW   | B                 |
|              |            |                  | 2.1.2.11 Kan uitleggen wat het aandeel van een echtgenoot in de ontbonden gemeenschap is.   |  | B                 |
|              |            |                  | 2.1.2.12 Kan de termijn van de alimentatie bepalen en aangeven wanneer de alimentatie kan worden gewijzigd en in welke situatie bijstandsverhaal plaatsvindt.   |  | K                 |
|              |            | 2.1.3 Afstamming |   |  |                   |
|              |            |                  | 2.1.3.1 Kan de definitie van moeder en vader en de wijze van erkenning van het ouderschap omschrijven en de verplichting van de ouders voor het levensonderhoud van minderjarige en t.a.v. meerderjarige studerende kinderen. | artikel 1:200 t/m 1:202b BW; 1:204 t/m 1:212 BW; 1:394 BW; 1:395 BW; 1:395b t/m 1:430 BW | B                 |

Leerdoelen Theorie-examen FFP  
 2. Recht

| Kennisdomein | Deelgebied | Subgebied | Toetstermen  | Uitzonderingen op toetstermen   | Beheersingsniveau |
|--------------|------------|-----------|--|---|-------------------|
|              |            |           | 2.1.3.2 Kent de voorwaarden van adoptie en de rechtsgevolgen.  | artikel 1:230 t/m 1:232 BW  | K                 |
|              |            |           | 2.1.3.3 Kent de bevoegdheden van minderjarigen en hun handelingsbekwaamheid en weet wat handlichting is.   | artikel 1:236 t/m 1:244 BW  | K                 |
|              |            |           | 2.1.3.4 Kent de regels over het gezag over minderjarige kinderen bij ongehuwden samenwoners en bij gehuwden en geregistreerde partners en wanneer het gezag van rechtswege wordt uitgeoefend door de moeder en wordt uitgeoefend door een overlevende ouder. Kent de regels over gezamenlijke bewindvoering bij ouderlijk gezag. | artikel 1:246 BW; 1:247a BW; 1:248 t/m 1:250 BW; 1:251a BW; 1:253 BW; 1: 253a BW; 1:253c t/m 1:253e BW; 1:253g t/m 1:253ha BW; 1:253j BW; 1:253k BW | K                 |
|              |            |           | 2.1.3.5 Kan de gevolgen van het ouderlijk vruchtgenot op het vermogen en inkomen van het kind berekenen.   | artikel 1:253m t/m 1:283 BW   | T                 |

Leerdoelen Theorie-examen FFP  
 2. Recht

| Kennisdomein | Deelgebied | Subgebied                             | Toetstermen   | Uitzonderingen op toetstermen   | Beheersingsniveau |
|--------------|------------|---------------------------------------|---|---|-------------------|
|              |            |                                       | 2.1.3.6 Kent de mogelijkheid tot aanwijzing van de voogd bij testament en kent de taken en de bewindvoering van de voogd. Weet wat de handelingsbevoegheid van de voogd is , weet wanneer de machtiging kantonrechter voor bepaalde rechtshandelingen nodig is en kent de zorg van de voogd rondom belegging vermogen van minderjarige. | artikel 1:293 t/m 1:335 BW; 1:336a BW; 1:337a t/m 1:342 BW; 1:344 BW; 1:346 t/m 1:349 BW; 1:351 t/m 1:377g BW | K                 |
|              |            | 2.1.4 Curatele en onderbewindstelling | 2.1.4.1 Kent de gronden voor de ondercuratelestelling en onderbewindstelling meerderjarige.   | artikel 1:379 t/m 1:391 BW; 1:432 t/m 1:437 BW; 1:440 t/m 1:449 BW  | K                 |
|              |            |                                       | 2.1.4.2 Kan de regels van beheer/beschikking over goederen toepassen op de ondercuratele of onderbewind gestelde meerderjarige.   |   | T                 |



Leerdoelen Theorie-examen FFP  
 2. Recht

| Kennisdomein | Deelgebied                | Subgebied            | Toetstermen   | Uitzonderingen op toetstermen  | Beheersingsniveau                   |
|--------------|---------------------------|----------------------|---|--|-------------------------------------|
|              | <b>2.2 Rechtspersonen</b> | 2.2.1 Rechtspersonen | <p>2.2.1.1 Kent de regels van privaatrechtelijke rechtspersonen, zoals de bestuurstaak, duur, het beroep op doeloverschrijding, de aansprakelijkheid van de bestuurder of besturende rechtspersoon en het dwingend recht.</p> <p>2.2.1.2 Weet wanneer gesproken wordt over dochtermaatschappij of deelneming en kent de definitie van groep.</p> <p>2.2.1.3 Kent de regels van de vereniging al dan niet met beperkte rechtsbevoegdheid en de aansprakelijkheid.</p> <p>2.2.1.4 Kent de regels van de coöperatie en de onderlinge waarborgmaatschappij en kan de aansprakelijkheid van hun leden benoemen en de beperking van de aansprakelijkheid.</p> | <p>artikel 2:27 t/m 2:29 BW; 2:33 t/m 2:52 BW</p> <p>artikel 2:53a t/m 2:54 BW; 2:57 t/m 2:63 BW</p> | <p>K</p> <p>K</p> <p>K</p> <p>K</p> |

Leerdoelen Theorie-examen FFP  
 2. Recht

| Kennisdomein | Deelgebied | Subgebied | Toetstermen  | Uitzonderingen op toetstermen   | Beheersingsniveau |
|--------------|------------|-----------|--|---|-------------------|
|              |            |           | 2.2.1.5 Kan bij naamloze vennootschappen of besloten vennootschappen aangeven hoeveel het maatschappelijk en geplaatste kapitaal is en het onderscheid tussen stemrechtloze en winstrechtloze aandelen en aangeven wat de stortingsplicht hierop is. | artikel 2:65 t/m 2:66 BW; 2:68 t/m 2:75 BW; 2:77 t/m art. 2:78a BW; 2:80a t/m 2:92a; 2:192 t/m 2:193 BW; 2:196a t/m 2:196c BW; 2:197 BW; 2:203 t/m 2:215 BW; 2:217 t/m 2:227 BW; 2:230 t/m 2:233 BW; 2:235 t/m 2:238 BW; 2:242 t/m 2:246 BW; 2:250 t/m 2:261 BW | K                 |
|              |            |           | 2.2.1.6 Kan bij naamloze vennootschappen of besloten vennootschappen aangeven wat de voorwaarden zijn voor de oprichting en de statuten en de inschrijving in het handelsregister.   | art.ikel 2:176 BW; art. 2:181 t/m 2:189a BW   | K                 |
|              |            |           | 2.2.1.7 Kan aangeven bij besloten vennootschappen of op aandelen pandrecht mogelijk is en de aansprakelijkheid van de vorige aandeelhouder.  |   | K                 |
|              |            |           | 2.2.1.8 Kan voor een besloten vennootschap bepalen of aan de voorwaarden voor een winstuitkering is voldaan.   |   | B                 |

Leerdoelen Theorie-examen FFP  
 2. Recht

| Kennisdomein | Deelgebied               | Subgebied | Toetstermen   | Uitzonderingen op toetstermen  | Beheersingsniveau |
|--------------|--------------------------|-----------|---|--|-------------------|
|              | <b>2.3 Goederenrecht</b> |           | 2.2.1.9 Kan in geval van faillissement van besloten vennootschappen uitleggen in welke situatie de bestuurders hoofdelijk aansprakelijk zijn. |  | B                 |
|              |                          |           | 2.2.1.10 Kent de regels omtrent de oprichting van een stichting en de oprichting bij notariële akte.  | artikel 2:287 t/m 2:307 BW   | K                 |
|              |                          |           | 2.2.1.11 Kent het toepassingsgebied van de fusie en splitsing.  |  | K                 |
|              |                          |           | 2.2.1.12 Kent het toepassingsgebied van de jaarrekening en het bestuursverslag.   |  | K                 |
|              |                          |           | 2.2.1.13 Analyseert de aandeelhoudersovereenkomst en de statuten.   |  | T                 |
|              |                          |           |   |  |                   |
|              |                          |           | 2.3.1 Goederenrecht   | 2.3.1.1 Kent het onderscheid tussen goederen, zaken en rechten en het onderscheid tussen roerende zaken, onroerende zaken en inboedel. | artikel 3:4 BW    |

Leerdoelen Theorie-examen FFP  
 2. Recht

| Kennisdomein | Deelgebied | Subgebied | Toetstermen   | Uitzonderingen op toetstermen                          | Beheersingsniveau |
|--------------|------------|-----------|---|--|-------------------|
|              |            |           | 2.3.1.2 Weet wat vermogensrechten, afhankelijke rechten en beperkte rechten zijn en kent de definitie van natuurlijke en burgerlijke vruchten.  |  | K                 |
|              |            |           | 2.3.1.3 Kent de definitie van registergoederen en wat moet worden ingeschreven in openbare registers en wat de gevolgen hierbij zijn van de rangorde van inschrijving en kent de akte/verklaring Nederlandse notaris.       | artikel 3:18 t/m 3:20 BW; 3:22 t/m 3:30 BW             | K                 |
|              |            |           | 2.3.1.4 Analyseert de notariële volmacht, eigendoms- en hypotheekakte.  |  | T                 |
|              |            |           | 2.3.1.5 Kent de begrippen goede trouw en redelijkheid en billijkheid en weet de regels rondom elektronische handtekening en het voeren van administratie.   | artikel 3:13 t/m 3:15 BW; 3:15c t/m 3:15f BW; 3:15j BW | K                 |
|              |            |           | 2.3.1.6 Kent de begrippen rechtshandeling, handelingsbekwaamheid, handelingsonbevoegdheid en de gevolgen van de door verklaring geopenbaarde wil of de gevolgen van de verklaring van een persoon met geestelijke stoornis. |  | K                 |

Leerdoelen Theorie-examen FFP  
 2. Recht

| Kennisdomein | Deelgebied | Subgebied | Toetstermen   | Uitzonderingen op toetstermen | Beheersingsniveau |
|--------------|------------|-----------|---|-------------------------------|-------------------|
|              |            |           | 2.3.1.7 Weet wanneer beroep op vertrouwensbeginsel mogelijk is en dat derden die in vertrouwen hebben gehandeld beschermd worden.                   |                               | K                 |
|              |            |           | 2.3.1.8 Kan benoemen in welke vorm de overbrenging van een verklaring moet plaatsvinden en wanneer sprake is van nietigheid wegens gebrek aan vorm. |                               | K                 |
|              |            |           | 2.3.1.9 Kan in een specifieke situatie bepalen of sprake is van een tijdsbepaling of voorwaarde.  |                               | K                 |
|              |            |           | 2.3.1.10 Kan aangeven wanneer bij een rechtshandeling sprake is van nietigheid wegens strijd met goede zeden/openbare orde.                         | artikel 3:41 en 3:42 BW       | K                 |
|              |            |           | 2.3.1.11 Kan aangeven wanneer bij een rechtshandeling sprake is van vernietigbaarheid door bedreiging/bedrog/misbruik omstandigheden.               |                               | K                 |

Leerdoelen Theorie-examen FFP  
 2. Recht

| Kennisdomein | Deelgebied | Subgebied | Toetstermen   | Uitzonderingen op toetstermen                           | Beheersingsniveau |
|--------------|------------|-----------|---|---|-------------------|
|              |            |           | 2.3.1.12 Kan de situatie onderscheiden wanneer sprake is van een actio Pauliana en wat de gevolgen zijn als de schuldeiser die inroept.   |   | K                 |
|              |            |           | 2.3.1.13 Kan opnoemen wanneer bij een rechtshandeling sprake is van een vermoeden van wetenschap en kent de regels omtrent de terugwerkende kracht bij vernietiging van de rechtshandeling. | artikel 3:47 t/m art. 3:52 BW; 3:54 t/m 3:59 BW         | K                 |
|              |            |           | 2.3.1.14 Weet de voorwaarden voor het verlenen van een volmacht en de gevolgen hiervan voor rechtshandelingen.  | artikel 3:62 t/m 3:79 BW                                | K                 |
|              |            |           | 2.3.1.15 Kent de regels omtrent verkrijging of verlies van een goed en kent het beperkt en afhankelijk recht.   |   | K                 |
|              |            |           | 2.3.1.16 Weet de overdraagbaarheid en vereisten voor overdracht en kan aangeven wanneer sprake is van de overdracht bij de levering van onroerende en roerende zaken/niet-registergoederen. | artikel 3:85 t/m art. 3:88 BW; artikel 3:91 t/m 3:98 BW | K                 |

Leerdoelen Theorie-examen FFP  
 2. Recht

| Kennisdomein | Deelgebied | Subgebied | Toetstermen   | Uitzonderingen op toetstermen  | Beheersingsniveau |
|--------------|------------|-----------|---|--|-------------------|
|              |            |           | 2.3.1.17 Weet wanneer de verkrijging en verlies door verjaring speelt.  | artikel 3:100 t/m 3:106 BW   | K                 |
|              |            |           | 2.3.1.18 Kent de definitie van bezit en weet wanneer sprake is van een (eenvoudige) gemeenschap van goederen en welke regels hierbij spelen m.b.t. zaaksvervanging, de bevoegdheid van de deelgenoten tot gebruik en beheer en de beschikking over het aandeel. | artikel 3:108 t/m 3:125 BW; 3:168 BW; 3:171 t/m 3:174 BW; 1:176 t/m 3:188 BW | K                 |
|              |            |           | 2.3.1.19 Weet het onderscheid tussen vruchtgebruik en het recht van gebruik en bewoning en kent de wijze van vestiging en de regels van zaaksvervanging en de vervreemdings- en verteringsbevoegdheid.  | artikel 3:204 t/m 3:212 BW; 3:214 BW; 3:216 t/m 3:226 BW                     | K                 |
|              |            |           | 2.3.1.20 Kent de definitie van pand- en hypotheekrecht op bestaande en toekomstige vorderingen en de zaaksvervanging.   | artikel 3:228 BW; art. 3:230 BW; 3:232 t/m 3:235 BW                          | K                 |
|              |            |           | 2.3.1.21 Weet hoe bezitloos en stil pandrecht wordt gevestigd en kent de bevoegdheid tot parate executie.   | artikel 3:238 BW; 3:240 t/m 3:247 BW; 3:249 t/m 3:258 BW                     | K                 |

Leerdoelen Theorie-examen FFP  
 2. Recht

| Kennisdomein | Deelgebied | Subgebied | Toetstermen  | Uitzonderingen op toetstermen  | Beheersingsniveau |
|--------------|------------|-----------|--|--|-------------------|
|              |            |           | 2.3.1.22 Weet hoe hypotheekrecht wordt gevestigd en kent de verschillende bedingen, zoals het huur- of pachtbeding, beding inrichting of gedaante goed niet te veranderen en beding tot in beheer nemen/ontruiming. Kent de bevoegdheid tot parate executie en de regels rondom zuivering. | art. 3:261 t/m 3:263 BW; 2:266 BW; 2:269 t/m 2:272 BW; 2:274 en 2:275 BW | K                 |
|              |            |           | 2.3.1.23 Kent de regels van het verhaalsrecht op alle goederen en de gelijkheid van schuldeisers en de situatie van voorrang en wanneer retentierecht ontstaat.  | artikel 2:279 t/m 2:290 BW; 3:291 t/m 3:295 BW                           | K                 |



Leerdoelen Theorie-examen FFP  
 2. Recht

| Kennisdomein | Deelgebied          | Subgebied      | Toetstermen  | Uitzonderingen op toetstermen | Beheersingsniveau |
|--------------|---------------------|----------------|--|-------------------------------|-------------------|
|              | <b>2.4 Erfrecht</b> | 2.4.1 Erfrecht | 2.4.1.1 Kan uiteenzetten wat de regels van erfopvolging zijn, waaronder het tijdstip van overlijden, de onwaardigheid om te erven, de belemmeringen rondom erfrechtelijke bevoegdheden, de regels rondom de waarde goederennalatenschap en de schulden nalatenschap. Kan uitleggen wat gelijkstelling van echtgenoten en geregistreerde partners is en wat de bestaansis, het parentele stelsel, erven voor gelijke delen en plaatservulling is. | artikel 4:5 BW                | B                 |
|              |                     |                | 2.4.1.2 Kan de regels van de wettelijke verdeling uiteenzetten en analyseren zoals de voldoening van schulden en geldvorderingen en de ongedaanmaking door echtgenoot. Kan de wilsrechten uiteenzetten.  | artikel 4:15 t/m 4:16 BW      | T                 |

## Leerdoelen Theorie-examen FFP

## 2. Recht

| Kennisdomein | Deelgebied | Subgebied | Toetstermen   | Uitzonderingen op toetstermen  | Beheersingsniveau |
|--------------|------------|-----------|---|--|-------------------|
|              |            |           | 2.4.1.3 Kent het recht op voortgezette bewoning, de rechten op vruchtgebruik en het dwingend recht hierop.  | artikel 4:32 t/m 4:40 BW   | K                 |
|              |            |           | 2.4.1.4 Kan aangeven wie een uiterste wilsbeschikking kan laten maken en of bijvoorbeeld professionele verzorgenden een making kunnen krijgen en wanneer deze nietig kan worden verklaard en wat de vormvereiste is van de uiterste wil en het codicil.         | artikel 4:45 t/m 4:53 BW; art 4:58 BW  | K                 |
|              |            |           | 2.4.1.5 Kan beschrijven welke makingen, legaten of last en welke clausules kunnen worden opgenomen in de uiterste wil en aangeven wat de dwingendrechtelijke bepalingen hierbij zijn en kent de bepalingen over het opnemen van een executeur en bewindvoerder. | artikel 4:66 BW; 4:69 BW; 4:72 t/m 4:77 BW; 4:86 BW; 4:90 BW; 4:92 BW; 4:95 BW; 4:96 BW; 4:98 t/m 4:110 BW; 4:113 BW; 4:115 BW; 4:118 BW; 4:120 t/m 4:124 BW; 4:127 BW t/m art. 4:129 BW | K                 |
|              |            |           | 2.4.1.6 Kan benoemen wat de rechten zijn van de legitimaris, waaronder de vervaltermijnen en de legitieme portie berekenen en de regels van inkorting toepassen.  |  | T                 |

Leerdoelen Theorie-examen FFP  
 2. Recht

| Kennisdomein | Deelgebied | Subgebied | Toetstermen   | Uitzonderingen op toetstermen   | Beheersingsniveau |
|--------------|------------|-----------|---|---|-------------------|
|              |            |           | 2.4.1.7 Kent de taken en bevoegdheden van de executeur en bewindvoerder en de reikwijdte van het testamentaire bewind.  | artikel 4:131 t/m 4:141 BW; 4:143 BW; 4:146 BW; 4:149 t/m 4:152 BW; 4:155 BW; 4:156 BW; 4:158 BW; 4:164 BW; 4:165 BW; 4:168 BW; art. 4:173 t/m 4:176 BW | K                 |
|              |            |           | 2.4.1.8 Kent de bepalingen over de (beneficiaire) aanvaarding en de verwerping van een nalatenschap en kan aangeven voor welke schulden de erfgenaam aansprakelijk is. Kan aangeven in welke situatie een verklaring van erfrecht of een verklaring van executele nodig is en wanneer de Staat de nalatenschap verkrijgt. | artikel 4:183 BW; 4:185 t/m 4:187 BW  | K                 |
|              |            |           | 2.4.1.9 Kan adviseren over de vereffening en verdeling van de nalatenschap en de inbreng van giften berekenen.  | artikel 4:203 t/m art. 4:226 BW; 4:228 BW   | T                 |
|              |            |           | 2.4.1.10 Kan civielrechtelijk de omvang van de nalatenschap en de erfdelen berekenen.   |   | T                 |
|              |            |           | 2.4.1.11 Kan de met het overlijden samenhangende notariële stukken analyseren.  |   | T                 |

Leerdoelen Theorie-examen FFP  
 2. Recht

| Kennisdomein | Deelgebied                           | Subgebied                 | Toetstermen  | Uitzonderingen op toetstermen   | Beheersingsniveau |
|--------------|--------------------------------------|---------------------------|--|---|-------------------|
|              |                                      | <b>2.5 Verbintenissen</b> |  |   |                   |
|              |                                      | 2.5.1. Verbintenissen     |  |   |                   |
|              |                                      |                           | 2.5.1.1 Kent de begrippen obligatoire overeenkomst (met name samenlevings- en schenkingsovereenkomst), dwaling, redelijkheid en billijkheid, derdenbeding, onverschuldigde betaling en ongerechtvaardigde verrijking | artikel 6:1 BW; art. 6:3 BW; 6:4 BW; 6:226 BW; 6:227 BW; 6:229 t/m 6:247 BW; 6:249 t/m 6:252 BW; 6:254 t/m 6:279 BW | K                 |
| Kennisdomein | Deelgebied                           | Subgebied                 | Toetstermen  | Uitzonderingen op toetstermen   | Beheersingsniveau |
|              | <b>2.6 Bijzondere overeenkomsten</b> |                           |  |   |                   |
|              |                                      | 2.6.1 Schenkingsrecht     |  |   |                   |
|              |                                      |                           | 2.6.1.1 Kent het onderscheid tussen schenking en gift en kent de hierbij te bedingen clausules.  | artikel 7:176 BW; 7:178 t/m 7:181 BW; 7:183 t/m 7:185 BW; 7:187 BW  | K                 |
|              |                                      |                           | 2.6.1.2 Kent de vormvereiste van de schenkingsovereenkomst, zoals bij de schenking die wordt uitgevoerd na het overlijden schenker en de bewijsverdeling bij de schenking.   |   | K                 |
|              |                                      |                           | 2.6.1.3 Analyseert de schenkingsakte.  |   | T                 |

Leerdoelen Theorie-examen FFP  
 2. Recht

| Kennisdomein | Deelgebied | Subgebied                 | Toetstermen  | Uitzonderingen op toetstermen  | Beheersingsniveau |
|--------------|------------|---------------------------|--|--|-------------------|
|              |            |                           | 2.6.1.4 Kan de met het schenken aan een kind samenhangende juridische aspecten uitleggen.  |  | B                 |
|              |            |                           | 2.6.1.5 Kan aangeven of sprake is van een gift door begunstiging sommenverzekering en wat het effect hiervan is op de gemeenschap van goederen.  |  | B                 |
|              |            | 2.6.2 Arbeidsovereenkomst |  |  |                   |
|              |            |                           | 2.6.2.1 Kent de bepalingen in een arbeidsovereenkomst en omschrijft het verschil tussen de arbeidsovereenkomst voor bepaalde of onbepaalde tijd. | artikel 7:611 t/m 7:614; 7:616 t/m 7:626 BW; 7:628 BW; 7:630 t/m 7:666 BW; 7:668 BW; 7:669 t/m 7 :672 BW; 7:674 t/m 7:691 BW; 7:693 BW | B                 |
|              |            |                           | 2.6.2.2 Beschrijft de regels van de loondoorbetaling bij ziekte.   |  | B                 |
|              |            |                           | 2.6.2.3 Kent het recht op transitievergoeding en kan de hoogte hiervan berekenen.  |  | T                 |
|              |            |                           | 2.6.2.4 Analyseert arbeidsovereenkomsten, met name op gebied van vaste en tijdelijke overeenkomsten.   |  | T                 |

Leerdoelen Theorie-examen FFP  
 2. Recht

| Kennisdomein | Deelgebied | Subgebied     | Toetstermen  | Uitzonderingen op toetstermen  | Beheersingsniveau |
|--------------|------------|---------------|--|--|-------------------|
|              |            | 2.6.3 Ontslag | 2.6.3.1 Kan de procedures rondom ontslag uitleggen.<br>2.6.3.2 Kan de rechten van een werknemer bij een tijdelijke of permanente arbeidsovereenkomst uitleggen (incl. transitievergoeding).  |  | B<br>B            |
|              |            | 2.6.4 Divers  | 2.6.4.1 Kent de gevolgen van borgtocht, zoals het nakoming door borg en de verbintenis van de hoofdschuldenaar en het verhaal van de borg op de hoofdschuldenaar.<br>2.6.4.2 Kent de definitie van verzekering en de sommenverzekering, de bevoegdheden van de verzekeringnemer en weet wanneer de begunstiging vervalt en wanneer de begunstiging niet kan worden herroepen en weet wanneer de aanwijzing van de begunstigde wordt aanvaard. Weet wat de beperkingen van de verzekeringnemer zijn en weet wanneer geen rechten kunnen worden ontleend door onherroepelijke veroordeling en kent het dwingend recht. | artikel. 7:852 t/m 7:854 BW; 7:856 t/m 7:865 BW; 7:867 t/m 7:910 BW<br><br>artikel 7:926 t/m 7:963 BW; 7:965 BW; 7:970 en 7:971 BW | K<br><br>K        |

Leerdoelen Theorie-examen FFP  
 2. Recht

| Kennisdomein | Deelgebied | Subgebied | Toetstermen  | Uitzonderingen op toetstermen   | Beheersingsniveau |
|--------------|------------|-----------|--|---|-------------------|
|              |            |           | 2.6.4.3 Weet de definitie van levensverzekering en het recht op afkoop en belenen en de gevolgen van geen premie betalen en kent de definitie van lijfrente. | artikel 7:976 en 7:977 BW; 7:981 t/m 7:983 BW; 7:985 en 7:986 BW; 7:991 en 7:992 BW | K                 |
|              |            |           | 2.6.4.4 Kan een klant adviseren over de verpanding of een partnerclausule en kent de rechten van de pandhouder.  |   | T                 |
|              |            |           | 2.6.4.5 Kan de gevolgen analyseren van het aangaan van een maatschap en vof voor de participanten.   |   | T                 |
|              |            |           | 2.6.4.6 Kan de (voorlopige) koopovereenkomst en notariële volmacht analyseren.   |   | T                 |
|              |            |           | 2.6.4.7 Kan de aansprakelijkheden van een zzp-er/ondernemer uitleggen.   |   | B                 |
|              |            |           | 2.6.4.8 Kan de verschillen tussen dienstverband en zzp-er/ondernemer uitleggen voor pensioen en sociale zekerheidsrechten.                                   |   | B                 |

Leerdoelen Theorie-examen FFP  
 2. Recht

| Kennisdomein | Deelgebied | Subgebied | Toetstermen   | Uitzonderingen op toetstermen | Beheersingsniveau |
|--------------|------------|-----------|---|-------------------------------|-------------------|
|              |            |           | 2.6.4.9 Kan de fiscale aspecten van een zzp-er/ondernemer uitleggen.            |                               | B                 |
|              |            |           | 2.6.4.10 Kan de keuze tussen loondienstverband en zzp-er/ondernemer analyseren. |                               | T                 |



Leerdoelen Theorie-examen FFP  
 3. Pensioen, levensverzekeringen en sociale zekerheid

| Kennisdomein   | Deelgebied          | Subgebied                               | Toetstermen  | Uitzonderingen op toetstermen | Beheersingsniveau |
|--|---------------------|---|--|-------------------------------|-------------------|
| <b>3. Pensioen, levensverzekeringen en sociale zekerheid</b> |                     |   |  |                               |                   |
|  | <b>3.1 Pensioen</b> |   |  |                               |                   |
|  |                     | <b>3.1.1 Systematiek pensioenopbouw</b> |  |                               |                   |
|  |                     |   | 3.1.1.1 Kan de verschillende pensioenopbouwssystemen toepassen.  |                               | T                 |
|  |                     |   | 3.1.1.2 Kan de gevolgen van arbeidsongeschiktheid en werkloosheid op de pensioenopbouw uitleggen.                      |                               | B                 |
|  |                     |   | 3.1.1.3 Kan de gevolgen van faillissement met betrekking tot pensioenen uitleggen.                                     |                               | B                 |
|  |                     |   | 3.1.1.4 Kan de verschillen in verzekering van pensioen beschrijven.  |                               | B                 |
|  |                     | <b>3.1.2 Pensioen divers</b>            |  |                               |                   |
|  |                     |   | 3.1.2.1 Kan berekenen of waardeoverdracht verstandig is.   |                               | T                 |
|  |                     |   | 3.1.2.2 Kan uitleggen wat de rol is van dekkingsgraden van pensioenfondsen bij de opbouw en uitvoering van pensioenen. |                               | B                 |

Leerdoelen Theorie-examen FFP  
 3. Pensioen, levensverzekeringen en sociale zekerheid

| Kennisdomein | Deelgebied | Subgebied | Toetstermen  | Uitzonderingen op toetstermen | Beheersingsniveau |
|--------------|------------|-----------|--|-------------------------------|-------------------|
|              |            |           | 3.1.2.3 Kent de verschillen in commerciële en fiscale waardering van pensioen in eigen beheer en kan de consequenties daarvan uitleggen. |                               | B                 |
|              |            |           | 3.1.2.4 Kan vaststellen en berekenen wat de gevolgen zijn bij overlijden voor de pensioenrechten van de partner.                         |                               | T                 |
|              |            |           | 3.1.2.5 Kan het UPO en het Pensioenregister interpreteren en toepassen.  |                               | T                 |
|              |            |           | 3.1.2.6 Kan de factoren vertalen die een rol spelen bij de indexatie van pensioen.   |                               | T                 |
|              |            |           | 3.1.2.7 Kan het effect van inflatie op pensioenplannen analyseren en kan dit uitleggen aan de klant.                                     |                               | T                 |
|              |            |           | 3.1.2.8 Kan de mogelijkheden vaststellen voor opbouw van nettopensioen.  |                               | T                 |
|              |            |           | 3.1.2.9 Kan de mogelijkheden benutten om oudedagsvoorzieningen voor de cliënt zo optimaal te laten uitkeren.                             |                               | T                 |

Leerdoelen Theorie-examen FFP  
 3. Pensioen, levensverzekeringen en sociale zekerheid

| Kennisdomein | Deelgebied | Subgebied         | Toetstermen  | Uitzonderingen op toetstermen   | Beheersingsniveau |
|--------------|------------|-------------------|--|---|-------------------|
|              |            | 3.1.3 Pensioenwet |  |   |                   |
|              |            |                   | 3.1.3.1 Kent het toepassingsbereik van de Pensioenwet.   | artikel 4 t/m 6 PW  | K                 |
|              |            |                   | 3.1.3.2 Weet op welke wijze verschillende pensioenovereenkomsten tot stand komen en welke onderdelen daarbij voor de werknemer en werkgever van belang zijn. | artikel 9 PW; 12 PW; 13 PW  | B                 |
|              |            |                   | 3.1.3.3 Weet op welke wijze een uitvoeringsovereenkomst tot stand komt.  |   | K                 |
|              |            |                   | 3.1.3.4 Kan uitleggen welke rechten en welke verplichtingen de werknemer vanuit de pensioenovereenkomst heeft.   | artikel 22 PW; 23a PW; 24 PW; 30 PW   | B                 |
|              |            |                   | 3.1.3.5 Weet welke rechten en welke verplichtingen de pensioenuitvoerder en de werkgever vanuit de pensioenovereenkomst hebben.                              | artikel 32 t/m 37 PW; 45a PW; 46a PW; 50 PW; 53 PW; 56 PW; 59 PW; 62 PW; 64PW; 65 PW; 93 t/m 115h PW; 118 t/m 133b PW; 136 t/m 150 PW | K                 |
|              |            |                   | 3.1.3.6 Kan de flexibiliseringsmogelijkheden van de pensioenovereenkomst voor de werknemer uitleggen.  | artikel 70 PW; 71a PW; 74 PW; 75 PW; 77 t/m 79 PW; 83 t/m 92 PW   | B                 |

Leerdoelen Theorie-examen FFP  
 3. Pensioen, levensverzekeringen en sociale zekerheid

| Kennisdomein | Deelgebied                     | Subgebied  | Toetstermen   | Uitzonderingen op toetstermen    | Beheersingsniveau |
|--------------|--------------------------------|--|---|----------------------------------|-------------------|
|              |                                | 3.1.4 Invoerings- en aanpassingswet Pensioenwet    |   |                                  |                   |
|              |                                |  | 3.1.4.1 Kent het overgangsrecht directeur-grotoaandeelhouder PSW/PW (art. 8) en het overgangsrecht inzake onderbrengingsplicht werkgever (art. 18). |                                  | K                 |
|              |                                | 3.1.5 Wet verevening pensioenrechten bij scheiding |   |                                  |                   |
|              |                                |  | 3.1.5.1 Kan het wettelijk recht op verevening bij scheiding uitleggen.  | artikel 7 WVPS; 10 WVPS; 11 WVPS | B                 |
|              | <b>3.2 Levensverzekeringen</b> |  |   |                                  |                   |
|              |                                | 3.2.1 Algemene aspecten levensverzekeringen        |   |                                  |                   |
|              |                                |  | 3.2.1.1 Kan de verschillende vormen van levensverzekeringen en rechten op levensverzekeringen uitleggen.  |                                  | B                 |
|              |                                |  | 3.2.1.2 Kan de algemene voorwaarden van levensverzekeringsproducten vertalen.   |                                  | T                 |

Leerdoelen Theorie-examen FFP  
 3. Pensioen, levensverzekeringen en sociale zekerheid

| Kennisdomein | Deelgebied                   | Subgebied  | Toetstermen   | Uitzonderingen op toetstermen  | Beheersingsniveau |
|--------------|------------------------------|--|---|--|-------------------|
|              | <b>3.3 Sociale Zekerheid</b> |  |   |  |                   |
|              |                              | 3.3.1 Algemene nabestaandenwet                               |   |  |                   |
|              |                              |  | 3.3.1.1 Kan de kring van verzekerden en recht op ANW vaststellen.   | artikel 7 ANW  | T                 |
|              |                              |  | 3.3.1.2 Kan de duur van de ANW-uitkering vaststellen en kan de hoogte van de uitkering berekenen.                                 | artikel 8 ANW; 12 ANW; 20 ANW; 21 ANW; 30 t/m 50 ANW; 52 t/m 62 ANW    | T                 |
|              |                              | 3.3.2 Algemene Ouderdomswet                                  |   |  |                   |
|              |                              |  | 3.3.2.1 Kan de kring van verzekerden vaststellen.   | artikel 3 AOW; 6a AOW  | T                 |
|              |                              |  | 3.3.2.2 Kan het recht op ouderdomspensioen en eventuele toeslag vaststellen en kan de hoogte van het ouderdomspensioen berekenen. | artikel 8a t/m 8d AOW; 9a AOW; 12a AOW; 13a t/m 25a AOW; 28 t/m 34 AOW | T                 |
|              |                              | 3.3.3 Regeling aanwijzing directeur-groootaandeelhouder 2016 |   |  |                   |
|              |                              |  | 3.3.3.1 Kan benoemen of een DGA verplicht verzekerd is voor de werknemersverzekeringen.   | artikel 5 Regeling aanwijzing dga 2016; 6 Regeling aanwijzing dga 2016 | K                 |

Leerdoelen Theorie-examen FFP  
 3. Pensioen, levensverzekeringen en sociale zekerheid

| Kennisdomein | Deelgebied | Subgebied                                      | Toetstermen   | Uitzonderingen op toetstermen                                | Beheersingsniveau |
|--------------|------------|--|---|--|-------------------|
|              |            | 3.3.4 Algemene Kinderbijslagwet                |   |  |                   |
|              |            |  | 3.3.4.1 Kan de kring van verzekerden benoemen.  | artikel 1 t/m 3 AKW; 4 AKW; 5a AKW; 6a AKW                   | K                 |
|              |            |  | 3.3.4.2 Kan het recht op en de hoogte van kinderbijslag uitleggen.                                | artikel 6b AKW; 7a t/m 10a AKW; 13 t/m 22 AKW; 24 t/m 43 AKW | B                 |
|              |            | 3.3.5 Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen |   |  |                   |
|              |            |  | 3.3.5.1 Kunnen aangeven wanneer iemand volledig en duurzaam of gedeeltelijk arbeidsongeschikt is. | artikel 1 t/m 3 WIA; 6 t/m 11 WIA                            | T                 |
|              |            |  | 3.3.5.2 Kan het dagloon vaststellen.  | artikel 12 WIA; 13a t/m 14 WIA                               | T                 |
|              |            |  | 3.3.5.3 Kan de duur van het arbeidsverleden vaststellen.  | artikel 16 WIA; 17 WIA                                       | T                 |
|              |            |  | 3.3.5.4 Kan benoemen wanneer vrijwillige verzekering mogelijk is en wanneer deze wordt beëindigd. | artikel 21a t/m 22 WIA                                       | K                 |
|              |            |  | 3.3.5.5 Kan de wachttijd voor een uitkering benoemen.   | artikel 24 t/m 28 WIA; 31 t/m 46a WIA                        | K                 |
|              |            |  | 3.3.5.6 Kan het recht op en de duur van een uitkering vaststellen.                                | artikel 63a t/m 123b WIA; 125 WIA; 128 t/m 142 WIA           | T                 |

Leerdoelen Theorie-examen FFP  
3. Pensioen, levensverzekeringen en sociale zekerheid

| Kennisdomein | Deelgebied | Subgebied                 | Toetstermen  | Uitzonderingen op toetstermen   | Beheersingsniveau |
|--------------|------------|---------------------------|--|---|-------------------|
|              |            | 3.3.6 Werkloosheidwet     |  |   |                   |
|              |            |                           | 3.3.6.1 Kan aangeven wie als werknemer wordt aangemerkt.   | artikel 2 WW; 3a t/m 7 WW; 8a WW; 9 t/m 14 WW                         | B                 |
|              |            |                           | 3.3.6.2 Kan vaststellen wanneer iemand recht heeft op een uitkering en tot wanneer.                        | artikel 17b t/m 18 WW; 22 WW; 23 WW; 26a t/m 41a WW; 42c t/m 42d WW   | T                 |
|              |            |                           | 3.3.6.3 Kan de hoogte van de uitkering vaststellen.  | artikel 53 t/m 60 WW; 61a t/m 63 WW; 65 t/m 77 WW; 78 t/m 137 WW      | T                 |
|              |            | 3.3.7 Zorgverzekeringswet |  |   |                   |
|              |            |                           | 3.3.7.1 Kan benoemen hoeveel het eigen risico bedraagt.  | artikel 1 t/m 18g Zvw   | K                 |
|              |            |                           | 3.3.7.2 Kan de hoogte van de inkomensafhankelijke bijdrage vaststellen (zie ook Regeling Zorgverzekering). | artikel 47 t/m 128 Zvw; artikel 5.5 t/m 5.13 Regeling zorgverzekering | T                 |
|              |            | 3.3.8 Participatiewet     |  |   |                   |
|              |            |                           | 3.3.8.1 Kan benoemen wanneer iemand recht heeft op algemene bijstand.                                      | artikel 6 t/m 18b Pw; 27 t/m 31 Pw; 35 t/m 86 Pw                      | K                 |

Leerdoelen Theorie-examen FFP  
3. Pensioen, levensverzekeringen en sociale zekerheid

| Kennisdomein | Deelgebied | Subgebied   | Toetstermen  | Uitzonderingen op toetstermen                                 | Beheersingsniveau |
|--------------|------------|---|--|---|-------------------|
|              |            |   | 3.3.8.2 Kan de hoogte van de uitkering berekenen t.a.v. maximaal uitkeringsniveau en al dan niet aanwezigheid inkomens- en of vermogenstoets.  |   | T                 |
|              |            | 3.3.9 Wet arbeidsongeschiktheidsverzekering jonggehandicapten |  |   |                   |
|              |            |   | 3.3.9.1 Kan benoemen wanneer een jonggehandicapte recht heeft op een uitkering.  | artikel 1:1 t/m 1:4 Wajong; 1a:3 Wajong; 1a:5 t/m 8:12 Wajong | K                 |
|              |            |   | 3.3.9.2 Kan de hoogte van de uitkering berekenen t.a.v. maximaal uitkeringsniveau en al dan niet aanwezigheid inkomens- en of vermogenstoets.  |   | T                 |
|              |            | 3.3.10. Wet inkomensvoorziening oudere werklozen              |  |   |                   |
|              |            |   | 3.3.10.1 Kan aangeven wie en onder welke voorwaarden recht heeft op een uitkering.   | artikel 1 IOW; 2 IOW; 11 t/m 51 IOW                           | K                 |
|              |            |   | 3.3.10.2 Kan de hoogte van de uitkering berekenen t.a.v. maximaal uitkeringsniveau en al dan niet aanwezigheid inkomens- en of vermogenstoets. |   | T                 |



Leerdoelen Theorie-examen FFP  
 3. Pensioen, levensverzekeringen en sociale zekerheid

| Kennisdomein | Deelgebied | Subgebied  | Toetstermen  | Uitzonderingen op toetstermen                        | Beheersingsniveau |
|--------------|------------|--|--|--|-------------------|
|              |            | 3.3.11 Wet inkomensvoorziening oudere en gedeeltelijk arbeidsongeschikte gewezen zelfstandigen |  |  |                   |
|              |            |  | 3.3.11.1 Kunnen aangeven wie en onder welke voorwaarden recht heeft op een uitkering.  | artikel 1 t/m 4b IOAZ; 5a IOAZ; 7 IOAZ               | K                 |
|              |            |  | 3.3.11.2 Kan de hoogte van de uitkering berekenen t.a.v. maximaal uitkeringsniveau en al dan niet aanwezigheid inkomens- en of vermogenstoets. | artikel 11 t/m 69 IOAZ                               | T                 |
|              |            | 3.3.12 Wet langdurige zorg   |  |  |                   |
|              |            |  | 3.3.12.1 Kan benoemen welke zorg is verzekerd.   | artikel 1.1.1 t/m 2.2.2 WLZ                          | K                 |
|              |            |  | 3.3.12.2 Kan de eigen bijdrage berekenen.  | artikel 3.2.2 t/m 3.2.4 WLZ; 3.2.6 t/m 13.1.3 WLZ    | T                 |
|              |            | 3.3.13 Wet maatschappelijke ondersteuning  |  |  |                   |
|              |            |  | 3.3.13.1 Kan benoemen wanneer iemand in aanmerking komt voor een maatwerkvoorziening.  | artikel 1.1.1 WMO; 1.1.2 WMO; art 1.2.2 WMO          | K                 |
|              |            |  | 3.3.13.2 Kan benoemen of iemand recht heeft op maatschappelijke ondersteuning.   | artikel 2.1.1 WMO; 2.1.3 WMO; 2.1.4a WMO; 2.1.4b WMO | K                 |

Leerdoelen Theorie-examen FFP  
 3. Pensioen, levensverzekeringen en sociale zekerheid

| Kennisdomein | Deelgebied | Subgebied | Toetstermen  | Uitzonderingen op toetstermen | Beheersingsniveau |
|--------------|------------|-----------|--|-------------------------------|-------------------|
|              |            |           | 3.3.13.4 Kan benoemen wat de eigen bijdrage is in de kosten. | artikel 2.1.5 t/m 8.12 WMO    | K                 |

Leerdoelen Theorie-examen FFP  
4. Sparen, beleggen en financieren

| Kennisdomein   | Deelgebied | Subgebied | Toetstermen | Uitzonderingen op toetstermen | Beheersingsniveau |
|--|------------|-----------|-------------|-------------------------------|-------------------|
| <b>4. Sparen, beleggen en financieren</b>  |            |           |             |                               |                   |
| <b>4.1 Sparen en beleggen</b>  |            |           |             |                               |                   |
| 4.1.1 Macro-economische factoren   |            |           |             |                               |                   |
| 4.1.1.1 Kan uitleggen wat de actuele marktontwikkelingen zijn en wat de gevolgen van de ontwikkelingen op de financiële markten en economie zijn, waaronder inflatie en deflatie. <span style="float: right;">B</span> |            |           |             |                               |                   |
| 4.1.1.2 Kan uitleggen wat de verschillende fases van de conjunctuur zijn (recessie, stagnatie, stagflatie, herstel, groei) en in welke fase de huidige economie zich bevindt. <span style="float: right;">B</span>     |            |           |             |                               |                   |
| 4.1.1.3 Kan benoemen wat de verschillen tussen geld- en kapitaalmarkt zijn en wat de invloed van rentecurves en monetair beleid is. <span style="float: right;">K</span>   |            |           |             |                               |                   |
| 4.1.1.4 Kent de samenhang tussen de macro-economie en valutakoersen, begrotingsbeleid, demografie, onroerend goed en grondstoffenprijzen. <span style="float: right;">K</span>   |            |           |             |                               |                   |

Leerdoelen Theorie-examen FFP  
 4. Sparen, beleggen en financieren

| Kennisdomein | Deelgebied | Subgebied                             | Toetstermen   | Uitzonderingen op toetstermen   | Beheersingsniveau |
|--------------|------------|---------------------------------------|---|---|-------------------|
|              |            |                                       | 4.1.1.5 Onderscheidt voor de verschillende beleggingscategorieën de factoren die een rol spelen bij de totstandkoming van de verschillende waarden op de beleggings- en spaarmarkten. |   | B                 |
|              |            |                                       | 4.1.1.6 Kan benoemen wat het gevolg is van de Europese begrotingsnormen en kwantitatieve verruiming voor de beleggingsmarkt.  | De effecten van het monetair beleid op de individuele beleggingsportefeuille. | K                 |
|              |            | 4.1.2 Zorgplicht en regelgevingskader |   |   |                   |
|              |            |                                       | 4.1.2.1 Kent het depositogarantiestelsel en het beleggerscompensatiestelsel.  |   | K                 |
|              |            |                                       | 4.1.2.2 Kan de rol van de overheid, centrale banken en regelgeving (AFM, DNB, ECB en Mifid) plaatsen binnen het beroepsgedrag.  |   | B                 |
|              |            |                                       | 4.1.2.3 Kan uitleggen welke vormen van beleggen er zijn (execution only, advies, beheer).   |   | B                 |

Leerdoelen Theorie-examen FFP  
 4. Sparen, beleggen en financieren

| Kennisdomein | Deelgebied | Subgebied | Toetstermen  | Uitzonderingen op toetstermen | Beheersingsniveau |
|--------------|------------|-----------|--|-------------------------------|-------------------|
|              |            |           | 4.1.2.4 Kan de wet- en regelgeving t.a.v. zorgplicht en bijbehorende eisen/verplichtingen en witwassen verklaren.  |                               | B                 |
|              |            |           | 4.1.2.5 Kent de criteria voor vrijstelling van de prospectusplicht bij beleggingen.  |                               | K                 |
|              |            |           | 4.1.2.6 Kan wijzigingen in de persoonlijke financiële situatie en de resultaten van beleggingen vertalen naar aanpassingen in risicoprofiel, strategische assetallocatie en keuze van financiële instrumenten. |                               | T                 |
|              |            |           | 4.1.2.7 Kan de beleggingshorizon, risicotolerantie, risico en risicobeleving verklaren.  |                               | B                 |
|              |            |           | 4.1.2.8 Kan de kernthema's binnen behavioural finance toepassen: zelfoverschatting, financiële cognitieve dissonantie, spijttheorie en prospecttheorie.  |                               | T                 |

Leerdoelen Theorie-examen FFP  
 4. Sparen, beleggen en financieren

| Kennisdomein | Deelgebied | Subgebied                                       | Toetstermen  | Uitzonderingen op toetstermen | Beheersingsniveau |
|--------------|------------|---|--|-------------------------------|-------------------|
|              |            |   | 4.1.2.9 Kan de gedragsvalkuilen interpreteren binnen het beleggingsproces en weet hoe de kans op gedragsvalkuilen verminderd kan worden door aanpassingen in het beleggingsproces. |                               | T                 |
|              |            |   | 4.1.2.10 Kan de beleggingsmix afstemmen op het risicoprofiel van de klant.   |                               | T                 |
|              |            | 4.1.3 Risico/rendement en beleggingsgrondslagen |  |                               |                   |
|              |            |   | 4.1.3.1 Kan vaststellen waarom het voor een goed beleggingsadvies belangrijk is een risicoprofiel te maken.  |                               | T                 |
|              |            |   | 4.1.3.2 Kan uitleggen wat het verband is tussen risico, rendement en horizon.  |                               | B                 |
|              |            |   | 4.1.3.3 Kan geïntegreerde portefeuilleconcepten (asset-allocatie) beschrijven.   |                               | B                 |
|              |            |   | 4.1.3.4 Kan de verschillende soorten beleggingsrisico's beschrijven waar de klant op kan stuiten.  |                               | B                 |

Leerdoelen Theorie-examen FFP  
 4. Sparen, beleggen en financieren

| Kennisdomein | Deelgebied | Subgebied                    | Toetstermen   | Uitzonderingen op toetstermen | Beheersingsniveau |
|--------------|------------|------------------------------|---|-------------------------------|-------------------|
|              |            |                              | 4.1.3.5 Kent de begrippen fundamentele analyse en technische analyse.   |                               | K                 |
|              |            |                              | 4.1.3.6 Kan de 72-regel toepassen.  |                               | T                 |
|              |            |                              | 4.1.3.7 Kan verschillende rendementsmethoden toepassen, waaronder enkelvoudig en samengesteld, en berekent contante en toekomstige waarde rekening houdend met betalingsfrequentie en betaling vooraf/achteraf. |                               | T                 |
|              |            |                              | 4.1.3.8 Kan in berekeningen het effect van inflatie incalculeren.   |                               | T                 |
|              |            | 4.1.4 Vormen van beleggingen |   |                               |                   |
|              |            |                              | 4.1.4.1 Kan het risico, rendement en toepassing van liquiditeiten als onderdeel van het financieel plan voor bereiken van wensen en doelstellingen van een klant illustreren.                                   |                               | B                 |

Leerdoelen Theorie-examen FFP  
 4. Sparen, beleggen en financieren

| Kennisdomein | Deelgebied | Subgebied | Toetstermen  | Uitzonderingen op toetstermen  | Beheersingsniveau |
|--------------|------------|-----------|--|--|-------------------|
|              |            |           | 4.1.4.2 Kan het risico, rendement en toepassing van verschillende soorten obligaties als onderdeel van een financieel plan voor het bereiken van wensen en doelstellingen van een klant illustreren.             |  | B                 |
|              |            |           | 4.1.4.3 Kan het risico, rendement en toepassing van aandelen als onderdeel van een financieel plan voor het bereiken van wensen en doelstellingen van een klant illustreren.                                     |  | B                 |
|              |            |           | 4.1.4.4 Kan het risico, rendement en toepassing van verschillende soorten afgeleide instrumenten als onderdeel van een financieel plan voor het bereiken van wensen en doelstellingen van een klant illustreren. | Optiestrategieën zoals long/short, call/put, call/put spread, long/short, straddle/strangle. | B                 |
|              |            |           | 4.1.4.5 Optiestrategieën zoals long/short, call/put, call/put spread, long/short, straddle/strangle.   |  | B                 |



Leerdoelen Theorie-examen FFP  
4. Sparen, beleggen en financieren

| Kennisdomein | Deelgebied | Subgebied | Toetstermen   | Uitzonderingen op toetstermen        | Beheersingsniveau        |
|--------------|------------|-----------|---|--------------------------------------|--------------------------|
| Kennisdomein | Deelgebied | Subgebied | 4.1.4.6 Kan het risico, rendement en toepassing van onroerend goed (eigen woning, tweede woning, bedrijfspand, woon-werkpand) als onderdeel van een financieel plan voor het bereiken van wensen en doelstellingen van een klant illustreren. |                                      | B                        |
|              |            |           | 4.1.4.7 Kent de werking van hedge funds en CV's (open en besloten).   |                                      | K                        |
|              |            |           | <b>Toetstermen</b>  | <b>Uitzonderingen op toetstermen</b> | <b>Beheersingsniveau</b> |
| Kennisdomein | Deelgebied | Subgebied | 4.1.4.8 Kan de mogelijkheden om door middel van verzekeringen te beleggen en de voor- en nadelen daarvan beschrijven.   |                                      | B                        |
|              |            |           | 4.1.4.9 Kan de verschillen en mogelijkheden van beleggen in privé of via de vennootschap vaststellen en berekenen.  |                                      | T                        |

Leerdoelen Theorie-examen FFP  
4. Sparen, beleggen en financieren

| Kennisdomein | Deelgebied              | Subgebied                           | Toetstermen   | Uitzonderingen op toetstermen | Beheersingsniveau |
|--------------|-------------------------|-------------------------------------|---|-------------------------------|-------------------|
|              | <b>4.2 Financiering</b> |                                     |   |                               |                   |
|              |                         | 4.2.1 Hypothecaire kredietverlening |   |                               |                   |
|              |                         |                                     | 4.2.1.1 Kan de belangrijkste kenmerken vaststellen en voordelen van de verschillende hypotheekvormen berekenen voor vastgoedaankoop en verbouwing.  |                               | T                 |
|              |                         |                                     | 4.2.1.2 Kan de relevante wet- en regelgeving bij aankoop en financiering onroerende zaken, waaronder de eigen woning, GHF en de starterslening, vaststellen en kan de benodigde berekeningen maken. |                               | T                 |
|              |                         |                                     | 4.2.1.3 Kan het adviesproces met betrekking tot het kopen, verbouwen, verhuren en financieren van onroerende zaken, waaronder de eigen woning toepassen.  |                               | T                 |
|              |                         |                                     | 4.2.1.4 Kent de mogelijkheden van het geven van zekerheidsstelling bij particuliere bezittingen.  |                               | K                 |

Leerdoelen Theorie-examen FFP  
 4. Sparen, beleggen en financieren

| Kennisdomein | Deelgebied | Subgebied                        | Toetstermen   | Uitzonderingen op toetstermen | Beheersingsniveau |
|--------------|------------|----------------------------------|---|-------------------------------|-------------------|
|              |            |                                  | 4.2.1.5 Kan voor de cliënt de hypotheekakte toelichten.   |                               | T                 |
|              |            | 4.2.2 Zakelijke kredietverlening |   |                               |                   |
|              |            |                                  | 4.2.2.1 Kent de zakelijke kredietvormen zoals rc-krediet, middellang- en lang krediet, lease, huurkoop, hypothecaire lening en factoring. |                               | K                 |
|              |            |                                  | 4.2.2.2 Kan in kaart brengen hoe de financiering van een onderneming tot stand komt en welke ratio's daarvoor gelden.                     |                               | T                 |
|              |            |                                  | 4.2.2.3 Kent termen als achterstelling, pos/neg-verklaring en bankgarantie.   |                               | K                 |
|              |            | 4.2.3 Algemeen financieren       |   |                               |                   |
|              |            |                                  | 4.2.3.1 Kent de verschillende gangbare kredietvormen, waaronder hypotheek, consumptief krediet en leaseconstructies.                      |                               | K                 |
|              |            |                                  | 4.2.3.2 Kent de verschillen tussen een bankhypotheek en krediethypotheek.   |                               | K                 |

Leerdoelen Theorie-examen FFP  
 4. Sparen, beleggen en financieren

| Kennisdomein | Deelgebied | Subgebied | Toetstermen  | Uitzonderingen op toetstermen | Beheersingsniveau |
|--------------|------------|-----------|--|-------------------------------|-------------------|
|              |            |           | 4.2.3.3 Kan de totstandkoming van financiering van onroerende zaken die ter belegging worden aangehouden beschrijven.                                      |                               | B                 |
|              |            |           | 4.2.3.4 Kent op hoofdlijnen de verschillen tussen hypothecaire geldleningen met of zonder NHG.   |                               | K                 |
|              |            |           | 4.2.3.5 Kan de voor- en nadelen van huren versus kopen beschrijven.  |                               | B                 |
|              |            |           | 4.2.3.6 Kan de structuur van rentetarieven en de globale structuur en werking van de woning- en hypotheekmarkt beschrijven.                                |                               | B                 |
|              |            |           | 4.2.3.7 Kan de bruto/netto-last van een financiering berekenen.  |                               | T                 |
|              |            |           | 4.2.3.8 Kan de cashflow berekenen.   |                               | T                 |
|              |            |           | 4.2.3.9 Kan indicatief de verschuldigde boeterente bij vervroegde aflossing bereken en de afwegingen voor wel of niet vervroegd aflossen in kaart brengen. |                               | T                 |

Leerdoelen Theorie-examen FFP  
4. Sparen, beleggen en financieren

| Kennisdomein | Deelgebied | Subgebied                                    | Toetstermen  | Uitzonderingen op toetstermen | Beheersingsniveau |
|--------------|------------|--|--|-------------------------------|-------------------|
|              |            | 4.2.4 Financieringsstructurering voor de DGA |  |                               |                   |
|              |            |  | 4.2.4.1 Kan de verschillen en mogelijkheden van financieren in privé of via de vennootschap berekenen en in kaart brengen. |                               | T                 |

| Praktijkexamen FFP  | Taak | Subtaak | Toetstermen | Getoetst in praktijkexamen | In onderdeel |
|---|------|---------|-------------|----------------------------|--------------|
|   |      |         |             |                            |              |
| <b>1. Uitvoeren van het inventarisatiegesprek</b>   |      |         |             |                            |              |
| <b>1.1 Verwachtingen managen en vertrouwensbasis creëren</b>                                  |      |         |             |                            |              |
| 1.1.1 Vat samen en verifieert de adviesdoelstelling van de cliënt.                            |      |         |             |                            |              |
| 1.1.2 Definieert met de cliënt de afspraken over het gewenste resultaat.                      |      |         |             |                            |              |
| 1.1.3 Motiveert aan de cliënt wat zijn toegevoegde waarde als financieel planner is.          |      |         |             |                            |              |
| 1.1.4 Legt duidelijk uit waarom een optimale inventarisatie nodig is voor een passend advies. |      |         |             |                            |              |
| <b>1.2 In kaart brengen van de gegevens van de cliënt</b>                                     |      |         |             |                            |              |
| 1.2.1 Vraagt de persoonlijke, financiële en juridische situatie van de cliënt uit.            |      |         |             |                            |              |
| 1.2.2 Benoemt welke documenten nodig zijn voor het uitwerken van het advies.                  |      |         |             |                            |              |

## Leerdoelen praktijkexamen FFP

| Praktijkexamen FFP | Taak | Subtaak  | Toetstermen   | Getoetst in praktijkexamen | In onderdeel          |
|--------------------|------|--|---|----------------------------|-----------------------|
|                    |      | <b>1.3 Cliëntbehoefte inventariseren en nader specificeren</b> |   |                            |                       |
|                    |      |  | 1.3.1 Brengt de wensen en behoeften van de cliënt in kaart.                               | J                          | inventarisatiegesprek |
|                    |      |  | 1.3.2 Achterhaalt zonodig de latente behoefte van de cliënt.                              | J                          | inventarisatiegesprek |
|                    |      |  | 1.3.3 Signaleert en benoemt mogelijke integriteitsdilemma's en handelt deze adequaat af.  | N                          | inventarisatiegesprek |
|                    |      |  | 1.3.4 Speelt adequaat in op de complexiteit van de situatie en vraag van de cliënt.       | J                          | inventarisatiegesprek |
|                    |      |  | 1.3.5 Speelt adequaat in op de stijl van de cliënt.                                       | N                          | inventarisatiegesprek |
|                    |      |  | 1.3.6 Verifieert of de cliëntbehoefte goed geïnterpreteerd is en brengt prioriteiten aan. | J                          | inventarisatiegesprek |

## Leerdoelen praktijkexamen FFP

| Praktijkexamen FFP | Taak | Subtaak   | Toetstermen   | Getoetst in praktijkexamen | In onderdeel                |
|--------------------|------|---|---|----------------------------|-----------------------------|
|                    |      |   | 1.3.7 Communiceert dat er eventueel specialisten ingeschakeld worden.                       | N                          | inventarisatiegesprek       |
|                    |      | <b>1.4 Inventarisatiegesprek afronden</b>   |   |                            |                             |
|                    |      |   | 1.4.1 Geeft een samenvatting van de inventarisatie en verifieert dit met de cliënt.         | J                          | inventarisatiegesprek       |
|                    |      |   | 1.4.2 Formuleert welke kernvra(a)g(en) wordt/worden uitgewerkt en toetst dit bij de cliënt. | J                          | inventarisatiegesprek       |
|                    |      |   | 1.4.3 Benoemt de vervolgstappen, zodat de cliënt weet wat hij wanneer kan verwachten.       | J                          | inventarisatiegesprek       |
|                    |      | <b>2. Ontwikkelen van het financieel memo voor onderbouwing en reproduceerbaarheid advies</b>     |   |                            |                             |
|                    |      | <b>2.1 Analyseren van ontvangen en verstrekte persoonlijke, juridische en financiële gegevens</b> |   |                            |                             |
|                    |      |   | 2.1.1 Brengt structuur aan in de documentatie.  | N                          | ontwikkelen financieel memo |
|                    |      |   | 2.1.2 Onderzoekt en legt verbanden tussen de verschillende klantgegevens.                   | N                          | ontwikkelen financieel memo |
|                    |      |   | 2.1.3 Analyseert de gegevens en trekt voorlopige conclusies.                                | N                          | ontwikkelen financieel memo |



## Leerdoelen praktijkexamen FFP

| Praktijkexamen FFP | Taak | Subtaak   | Toetstermen  | Getoetst in praktijkexamen | In onderdeel                |
|--------------------|------|---|--|----------------------------|-----------------------------|
|                    |      |   | 2.1.4 Communiceert met de cliënt als blijkt dat niet voldaan wordt aan één of meer van de vastgestelde prioriteiten. | N                          | ontwikkelen financieel memo |
|                    |      | <b>2.2 Indien nodig inschakelen van specialisten</b>                |  |                            |                             |
|                    |      |   | 2.2.1 Construeert de vraag aan de specialist.  | N                          | ontwikkelen financieel memo |
|                    |      | <b>2.3 Ontwikkelen van het schriftelijk memo voor een vakgenoot</b> |  |                            |                             |
|                    |      |   | 2.3.1 Beschrijft de kernvra(a)g(en) passend bij de cliënt op een eenduidige manier.                                  | J                          | ontwikkelen financieel memo |
|                    |      |   | 2.3.2 Beschrijft de overige relevante adviespunten.  | J                          | ontwikkelen financieel memo |
|                    |      |   | 2.3.3 Verwerkt de eventuele informatie van de specialist in het schriftelijk memo.                                   | N                          | ontwikkelen financieel memo |
|                    |      |   | 2.3.4 Benoemt en onderbouwt de oplossingsrichtingen en mogelijke scenario's.   | J                          | ontwikkelen financieel memo |
|                    |      |   | 2.3.5 Berekent een CBI en vermogensopstelling voor de huidige en toekomstige situatie.                               | J                          | ontwikkelen financieel memo |

## Leerdoelen praktijkexamen FFP

|  |  |  |  |   |  |   |                           |
|--|--|--|--|---|--|---|---------------------------|
|  |  |  | 2.3.6 Analyseert, weegt en legt de relevante inkomens- en vermogensrisico's uit. | J | ontwikkelen financieel memo  |   |                           |
|  |  |  | 2.3.7 Werkt de hoofd- en deeladviezen uit en motiveert deze.                     | J | ontwikkelen financieel memo  |   |                           |
|  |  |  | 2.3.8 Legt uit dat het advies aansluit op de kernvraag.                          | J | ontwikkelen financieel memo  |   |                           |
|  |  |  | 2.3.9 Schrijft een gestructureerd en beknopt memo.                               | J | ontwikkelen financieel memo  |   |                           |
|  |  | <b>3. Uitvoeren van het advies gesprek</b>     |  |   |  |   |                           |
|  |  | <b>3.1 Voorbereiden van de presentatie</b>     |  |   |  |   |                           |
|  |  |  |  |   | 3.1.1 Bereidt een presentatie voor waarin het advies helder en overzichtelijk wordt aangeboden.  | N | adviesgesprek presentatie |
|  |  | <b>3.2 Presentatie en advies aan de cliënt</b> |  |   |  |   |                           |
|  |  |  |  |   | 3.2.1 Presenteert het advies zodanig dat de cliënt de voorgestelde oplossing begrijpt.   | J | adviesgesprek presentatie |
|  |  |  |  |   | 3.2.2 Motiveert zijn keuzes en maakt duidelijk dat het advies past bij de kernvraag van de cliënt en bij diens wensen en financiële positie. | J | adviesgesprek presentatie |

## Leerdoelen praktijkexamen FFP

| Praktijkexamen FFP | Taak | Subtaak   | Toetstermen   | Getoetst in praktijkexamen | In onderdeel              |
|--------------------|------|---|---|----------------------------|---------------------------|
|                    |      |   | 3.2.3 Past zijn presentatie aan op het niveau van de cliënt.  | J                          | adviesgesprek presentatie |
|                    |      |   | 3.2.4 Past zijn presentatie aan op de stijl van de cliënt.  | N                          | adviesgesprek presentatie |
|                    |      |   | 3.2.5 Verifieert of de cliënt het advies begrijpt.  | J                          | adviesgesprek presentatie |
|                    |      |   | 3.2.6 Beantwoordt vragen van de cliënt op een begrijpelijke, passende en inhoudelijk juiste wijze en geeft waar nodig een nadere toelichting. | N                          | adviesgesprek presentatie |
|                    |      |   | 3.2.7 Wijst de cliënt op de financiële gevolgen en de mogelijke knelpunten die voortvloeien uit het advies.                                   | J                          | adviesgesprek presentatie |
|                    |      |   | 3.2.8 Toetst bij de cliënt of de gekozen oplossing(en) aansluit(en) bij zijn wensen en of deze voor de cliënt haalbaar is (zijn).             | N                          | adviesgesprek presentatie |
|                    |      |   | 3.2.9 Signaleert en kan effectief omgaan met weerstanden bij de cliënt en probeert deze in het belang van de cliënt om te buigen.             | N                          | adviesgesprek presentatie |
|                    |      | <b>3.3 Bespreken van het advies met een vakgenoot</b> |   |                            |                           |

## Leerdoelen praktijkexamen FFP

| Praktijkexamen FFP | Taak  | Subtaak  | Toetstermen   | Getoetst in praktijkexamen | In onderdeel              |
|--------------------|---|--|---|----------------------------|---------------------------|
|                    |   |  | 3.3.1 Onderbouwt de analyse en gemaakte keuzes vakinhoudelijk.  | J                          | adviesgesprek verdediging |
|                    |   |  | 3.3.2 Beargumenteert hoe de geformuleerde oplossingen aansluiten op de kernvraag van de cliënt.                               | J                          | adviesgesprek verdediging |
|                    |   |  | 3.3.3 Onderbouwt vakinhoudelijk waarom de geformuleerde oplossingen haalbaar zijn voor de cliënt en inhoudelijk correct zijn. | J                          | adviesgesprek verdediging |
|                    |   |  | 3.3.4 Redeneert vanuit integraliteit tussen de diverse vakgebieden.   | J                          | adviesgesprek verdediging |
|                    |   | <b>3.4 Afspraken maken over vervolgacties</b>                                |   |                            |                           |
|                    |   |  | 3.4.1 Benoemt welke vervolgstappen moeten worden gezet om het advies te implementeren.  | N                          | adviesgesprek verdediging |
|                    |   |  | 3.4.2 Maakt concrete afspraken met de cliënt over het vervolgtraject.   | N                          | adviesgesprek verdediging |
|                    | <b>4. Implementatie van het advies begeleiden</b> |  |   |                            |                           |
|                    |   | <b>4.1 Maakt afspraken over begeleiding bij implementatie van het advies</b> |   |                            |                           |
|                    |   |  | 4.1.1 Brengt in kaart welke actiepunten vereist zijn voor   | N                          |                           |

## Leerdoelen praktijkexamen FFP

| Praktijkexamen FFP                       | Taak | Subtaak   | Toetstermen  |              |  |
|--|------|---|--|--------------|--|
|  |      |   | Getoetst in praktijkexamen   | In onderdeel |  |
|  |      |   | een succesvolle implementatie.   |              |  |
|  |      |   | 4.1.2 Informeert cliënt en andere partijen over de actiepunten.  | N            |  |
|  |      | <b>4.2 Voert zelf zijn actiepunten uit</b>                |  |              |  |
| <b>5. Nazorg naar de cliënt verlenen</b> |      |   |  |              |  |
|  |      | <b>5.1 Organiseert de nazorg op het advies</b>            |  |              |  |
|  |      |   | 5.1.1 Evalueert zijn dienstverlening bij de cliënt.  | N            |  |
|  |      |   | 5.1.2 Informeert bij de cliënt of het implementeren van het advies is gelukt.  | N            |  |
|  |      | <b>5.2 Voert periodiek revisie uit richting de cliënt</b> |  |              |  |
|  |      |   | 5.2.1 Voert periodiek een gesprek met de cliënt over mogelijke wijzigingen in het advies.  | N            |  |
|  |      |   | 5.2.2 Signaleert en neemt actie binnen de cliëntportefeuille bij gewijzigde wet- en regelgeving en of de persoonlijke situatie van cliënt. | N            |  |

## Leerdoelen praktijkexamen FFP

| Praktijkexamen FFP  | Taak | Subtaak | Toetstermen   | Getoetst in praktijkexamen | In onderdeel |
|---|------|---------|---|----------------------------|--------------|
|   |      |         | 5.2.3 Overtuigt de cliënt ervan dat actie vereist is gezien de gewijzigde situatie. | N                          |              |
|   |      |         | 5.2.4 Reviseert het cliëntadvies.   | N                          |              |
| <b>6. Documenteren van een cliëntdossier</b>              |      |         |   |                            |              |
| <b>6.1 Verzamelen en vastleggen van het cliëntdossier</b> |      |         |   |                            |              |
|   |      |         | 6.1.1 Draagt zorg voor een volledig cliëntdossier.                                  | N                          |              |
|   |      |         | 6.1.2 Zorgt ervoor dat het advies reproduceerbaar is.                               | N                          |              |

| Praktijkexamen FFP | Taak | Subtaak  | Toetstermen   | Getoetst in praktijkexamen | In onderdeel          |
|--------------------|------|--|---|----------------------------|-----------------------|
|                    |      | <b>1. Uitvoeren van het inventarisatiegesprek</b>            |   |                            |                       |
|                    |      | <b>1.1 Verwachtingen managen en vertrouwensbasis creëren</b> |   |                            |                       |
|                    |      |  | 1.1.1 Vat samen en verifieert de adviesdoelstelling van de cliënt.                            | J                          | inventarisatiegesprek |
|                    |      |  | 1.1.2 Definieert met de cliënt de afspraken over het gewenste resultaat.                      | J                          | inventarisatiegesprek |
|                    |      |  | 1.1.3 Motiveert aan de cliënt wat zijn toegevoegde waarde als financieel planner is.          | J                          | inventarisatiegesprek |
|                    |      |  | 1.1.4 Legt duidelijk uit waarom een optimale inventarisatie nodig is voor een passend advies. | J                          | inventarisatiegesprek |
|                    |      | <b>1.2 In kaart brengen van de gegevens van de cliënt</b>    |   |                            |                       |
|                    |      |  | 1.2.1 Vraagt de persoonlijke, financiële en juridische situatie van de cliënt uit.            | J                          | inventarisatiegesprek |
|                    |      |  | 1.2.2 Benoemt welke documenten nodig zijn voor het uitwerken van het advies.                  | J                          | inventarisatiegesprek |

## Leerdoelen praktijkexamen FFP

| Praktijkexamen FFP | Taak | Subtaak  | Toetstermen   | Getoetst in praktijkexamen | In onderdeel          |
|--------------------|------|--|---|----------------------------|-----------------------|
|                    |      | <b>1.3 Cliëntbehoefte inventariseren en nader specificeren</b> |   |                            |                       |
|                    |      |  | 1.3.1 Brengt de wensen en behoeften van de cliënt in kaart.                               | J                          | inventarisatiegesprek |
|                    |      |  | 1.3.2 Achterhaalt zonodig de latente behoefte van de cliënt.                              | J                          | inventarisatiegesprek |
|                    |      |  | 1.3.3 Signaleert en benoemt mogelijke integriteitsdilemma's en handelt deze adequaat af.  | N                          | inventarisatiegesprek |
|                    |      |  | 1.3.4 Speelt adequaat in op de complexiteit van de situatie en vraag van de cliënt.       | J                          | inventarisatiegesprek |
|                    |      |  | 1.3.5 Speelt adequaat in op de stijl van de cliënt.                                       | N                          | inventarisatiegesprek |
|                    |      |  | 1.3.6 Verifieert of de cliëntbehoefte goed geïnterpreteerd is en brengt prioriteiten aan. | J                          | inventarisatiegesprek |



## Leerdoelen praktijkexamen FFP

| Praktijkexamen FFP | Taak | Subtaak   | Toetstermen   | Getoetst in praktijkexamen | In onderdeel                |
|--------------------|------|---|---|----------------------------|-----------------------------|
|                    |      |   | 1.3.7 Communiceert dat er eventueel specialisten ingeschakeld worden.                       | N                          | inventarisatiegesprek       |
|                    |      | <b>1.4 Inventarisatiegesprek afronden</b>   |   |                            |                             |
|                    |      |   | 1.4.1 Geeft een samenvatting van de inventarisatie en verifieert dit met de cliënt.         | J                          | inventarisatiegesprek       |
|                    |      |   | 1.4.2 Formuleert welke kernvra(a)g(en) wordt/worden uitgewerkt en toetst dit bij de cliënt. | J                          | inventarisatiegesprek       |
|                    |      |   | 1.4.3 Benoemt de vervolgstappen, zodat de cliënt weet wat hij wanneer kan verwachten.       | J                          | inventarisatiegesprek       |
|                    |      | <b>2. Ontwikkelen van het financieel memo voor onderbouwing en reproduceerbaarheid advies</b>     |   |                            |                             |
|                    |      | <b>2.1 Analyseren van ontvangen en verstrekte persoonlijke, juridische en financiële gegevens</b> |   |                            |                             |
|                    |      |   | 2.1.1 Brengt structuur aan in de documentatie.  | N                          | ontwikkelen financieel memo |
|                    |      |   | 2.1.2 Onderzoekt en legt verbanden tussen de verschillende klantgegevens.                   | N                          | ontwikkelen financieel memo |
|                    |      |   | 2.1.3 Analyseert de gegevens en trekt voorlopige conclusies.                                | N                          | ontwikkelen financieel memo |

## Leerdoelen praktijkexamen FFP

| Praktijkexamen FFP | Taak | Subtaak   | Toetstermen  | Getoetst in praktijkexamen | In onderdeel                |
|--------------------|------|---|--|----------------------------|-----------------------------|
|                    |      |   | 2.1.4 Communiceert met de cliënt als blijkt dat niet voldaan wordt aan één of meer van de vastgestelde prioriteiten. | N                          | ontwikkelen financieel memo |
|                    |      | <b>2.2 Indien nodig inschakelen van specialisten</b>                |  |                            |                             |
|                    |      |   | 2.2.1 Construeert de vraag aan de specialist.  | N                          | ontwikkelen financieel memo |
|                    |      | <b>2.3 Ontwikkelen van het schriftelijk memo voor een vakgenoot</b> |  |                            |                             |
|                    |      |   | 2.3.1 Beschrijft de kernvra(a)g(en) passend bij de cliënt op een eenduidige manier.                                  | J                          | ontwikkelen financieel memo |
|                    |      |   | 2.3.2 Beschrijft de overige relevante adviespunten.  | J                          | ontwikkelen financieel memo |
|                    |      |   | 2.3.3 Verwerkt de eventuele informatie van de specialist in het schriftelijk memo.                                   | N                          | ontwikkelen financieel memo |
|                    |      |   | 2.3.4 Benoemt en onderbouwt de oplossingsrichtingen en mogelijke scenario's.   | J                          | ontwikkelen financieel memo |
|                    |      |   | 2.3.5 Berekent een CBI en vermogensopstelling voor de huidige en toekomstige situatie.                               | J                          | ontwikkelen financieel memo |

## Leerdoelen praktijkexamen FFP

|  |  |  |   |                             |  |
|--|--|--|---|-----------------------------|--|
|  |  | 2.3.6 Analyseert, weegt en legt de relevante inkomens- en vermogensrisico's uit.   | J | ontwikkelen financieel memo |  |
|  |  | 2.3.7 Werkt de hoofd- en deeladviezen uit en motiveert deze.   | J | ontwikkelen financieel memo |  |
|  |  | 2.3.8 Legt uit dat het advies aansluit op de kernvraag.  | J | ontwikkelen financieel memo |  |
|  |  | 2.3.9 Schrijft een gestructureerd en beknopt memo.   | J | ontwikkelen financieel memo |  |
|  | <b>3. Uitvoeren van het advies gesprek</b>     |  |   |                             |  |
|  | <b>3.1 Voorbereiden van de presentatie</b>     |  |   |                             |  |
|  |  | 3.1.1 Bereidt een presentatie voor waarin het advies helder en overzichtelijk wordt aangeboden.  | N | adviesgesprek presentatie   |  |
|  | <b>3.2 Presentatie en advies aan de cliënt</b> |  |   |                             |  |
|  |  | 3.2.1 Presenteert het advies zodanig dat de cliënt de voorgestelde oplossing begrijpt.   | J | adviesgesprek presentatie   |  |
|  |  | 3.2.2 Motiveert zijn keuzes en maakt duidelijk dat het advies past bij de kernvraag van de cliënt en bij diens wensen en financiële positie. | J | adviesgesprek presentatie   |  |

## Leerdoelen praktijkexamen FFP

| Praktijkexamen FFP | Taak | Subtaak   | Toetstermen   | Getoetst in praktijkexamen | In onderdeel              |
|--------------------|------|---|---|----------------------------|---------------------------|
|                    |      |   | 3.2.3 Past zijn presentatie aan op het niveau van de cliënt.  | J                          | adviesgesprek presentatie |
|                    |      |   | 3.2.4 Past zijn presentatie aan op de stijl van de cliënt.  | N                          | adviesgesprek presentatie |
|                    |      |   | 3.2.5 Verifieert of de cliënt het advies begrijpt.  | J                          | adviesgesprek presentatie |
|                    |      |   | 3.2.6 Beantwoordt vragen van de cliënt op een begrijpelijke, passende en inhoudelijk juiste wijze en geeft waar nodig een nadere toelichting. | N                          | adviesgesprek presentatie |
|                    |      |   | 3.2.7 Wijst de cliënt op de financiële gevolgen en de mogelijke knelpunten die voortvloeien uit het advies.                                   | J                          | adviesgesprek presentatie |
|                    |      |   | 3.2.8 Toetst bij de cliënt of de gekozen oplossing(en) aansluit(en) bij zijn wensen en of deze voor de cliënt haalbaar is (zijn).             | N                          | adviesgesprek presentatie |
|                    |      |   | 3.2.9 Signaleert en kan effectief omgaan met weerstanden bij de cliënt en probeert deze in het belang van de cliënt om te buigen.             | N                          | adviesgesprek presentatie |
|                    |      | <b>3.3 Bespreken van het advies met een vakgenoot</b> |   |                            |                           |

## Leerdoelen praktijkexamen FFP

| Praktijkexamen FFP | Taak  | Subtaak  | Toetstermen   | Getoetst in praktijkexamen | In onderdeel              |
|--------------------|---|--|---|----------------------------|---------------------------|
|                    |   |  | 3.3.1 Onderbouwt de analyse en gemaakte keuzes vakinhoudelijk.  | J                          | adviesgesprek verdediging |
|                    |   |  | 3.3.2 Beargumenteert hoe de geformuleerde oplossingen aansluiten op de kernvraag van de cliënt.                               | J                          | adviesgesprek verdediging |
|                    |   |  | 3.3.3 Onderbouwt vakinhoudelijk waarom de geformuleerde oplossingen haalbaar zijn voor de cliënt en inhoudelijk correct zijn. | J                          | adviesgesprek verdediging |
|                    |   |  | 3.3.4 Redeneert vanuit integraliteit tussen de diverse vakgebieden.   | J                          | adviesgesprek verdediging |
|                    |   | <b>3.4 Afspraken maken over vervolgacties</b>                                |   |                            |                           |
|                    |   |  | 3.4.1 Benoemt welke vervolgstappen moeten worden gezet om het advies te implementeren.  | N                          | adviesgesprek verdediging |
|                    |   |  | 3.4.2 Maakt concrete afspraken met de cliënt over het vervolgtraject.   | N                          | adviesgesprek verdediging |
|                    | <b>4. Implementatie van het advies begeleiden</b> |  |   |                            |                           |
|                    |   | <b>4.1 Maakt afspraken over begeleiding bij implementatie van het advies</b> |   |                            |                           |
|                    |   |  | 4.1.1 Brengt in kaart welke actiepunten vereist zijn voor   | N                          |                           |

## Leerdoelen praktijkexamen FFP

| Praktijkexamen FFP                       | Taak | Subtaak   | Toetstermen  |              |  |
|--|------|---|--|--------------|--|
|  |      |   | Getoetst in praktijkexamen   | In onderdeel |  |
|  |      |   | een succesvolle implementatie.   |              |  |
|  |      |   | 4.1.2 Informeert cliënt en andere partijen over de actiepunten.  | N            |  |
|  |      | <b>4.2 Voert zelf zijn actiepunten uit</b>                |  |              |  |
| <b>5. Nazorg naar de cliënt verlenen</b> |      |   |  |              |  |
|  |      | <b>5.1 Organiseert de nazorg op het advies</b>            |  |              |  |
|  |      |   | 5.1.1 Evalueert zijn dienstverlening bij de cliënt.  | N            |  |
|  |      |   | 5.1.2 Informeert bij de cliënt of het implementeren van het advies is gelukt.  | N            |  |
|  |      | <b>5.2 Voert periodiek revisie uit richting de cliënt</b> |  |              |  |
|  |      |   | 5.2.1 Voert periodiek een gesprek met de cliënt over mogelijke wijzigingen in het advies.  | N            |  |
|  |      |   | 5.2.2 Signaleert en neemt actie binnen de cliëntportefeuille bij gewijzigde wet- en regelgeving en of de persoonlijke situatie van cliënt. | N            |  |

## Leerdoelen praktijkexamen FFP

| Praktijkexamen FFP  | Taak | Subtaak | Toetstermen   | Getoetst in praktijkexamen | In onderdeel |
|---|------|---------|---|----------------------------|--------------|
|   |      |         | 5.2.3 Overtuigt de cliënt ervan dat actie vereist is gezien de gewijzigde situatie. | N                          |              |
|   |      |         | 5.2.4 Reviseert het cliëntadvies.   | N                          |              |
| <b>6. Documenteren van een cliëntdossier</b>              |      |         |   |                            |              |
| <b>6.1 Verzamelen en vastleggen van het cliëntdossier</b> |      |         |   |                            |              |
|   |      |         | 6.1.1 Draagt zorg voor een volledig cliëntdossier.                                  | N                          |              |
|   |      |         | 6.1.2 Zorgt ervoor dat het advies reproduceerbaar is.                               | N                          |              |