

Leerdoelen CFP-theorie-examen
3. Pensioen, levensverzekeringen en sociale zekerheid



Gecertificeerd
Financieel Planners

Kennisdomein	Deelgebied	Subgebied	Toetstermen	Uitzonderingen op toetstermen	Beheersingsniveau
3. Pensioen, levensverzekeringen en sociale zekerheid					
	3.1 Pensioen				
		3.1.1 Systematiek pensioenopbouw			
			3.1.1.1 Kent de verschillende pensioenopbouwssystemen.		K
			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
		3.1.2 Pensioen divers			
			3.1.2.1 Kan vaststellen of waardeoverdracht mogelijk is en kan uitleggen welke informatie bij de uitvoerder moet worden opgehaald.		B
			3.1.2.2 Kan uitleggen wat de rol is van dekkingsgraden van pensioenfondsen bij de opbouw en uitvoering van pensioenen.		B

Leerdoelen CFP-theorie-examen
3. Pensioen, levensverzekeringen en sociale zekerheid



Gecertificeerd
Financieel Planners

Kennisdomein	Deelgebied	Subgebied	Toetstermen	Uitzonderingen op toetstermen	Beheersingsniveau
			3.1.2.3 Kent in essentie het verschil tussen de commerciële en fiscale waardering vanuit uitfasering pensioen in eigen beheer en kent het begrip Oudedagsverplichting (ODV).		K
			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 vaststellen wat bij echtscheiding de gevolgen zijn voor het ouderdomspensioen en het partnerpensioen.		T
			3.1.2.5 Kan Mijn Pensioenoverzicht / UPO interpreteren en toepassen.		,T
			3.1.2.6 Kan de factoren vertalen die een rol spelen bij de indexatie van pensioen.		B
			3.1.2.7 Kan het effect van inflatie op pensioenplannen benoemen		,B,
			3.1.2.9 Kan de mogelijkheden benutten om oudedagsvoorzieningen voor de cliënt zo optimaal mogelijk te laten uitkeren.		T

Leerdoelen CFP-theorie-examen
3. Pensioen, levensverzekeringen en sociale zekerheid



Gecertificeerd
Financieel Planners

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



Kennisdomein	Deelgebied	Subgebied	Toetstermen	Uitzonderingen op toetstermen	Beheersingsniveau
		3.1.5 Wet pensioenverdeling bij scheiding			
			3.1.5.1 Kan het wettelijk recht op verevening bij scheiding en de mogelijkheden om afwijkende afspraken te maken, uitleggen.	artikel 7 WVPS; 10 WVPS; 11 WVPS	B
	3.2 Levensverzekeringen				
		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 levensverzekeringen uitleggen.		K
			3.2.1.3 Kan uitleggen wat aanvullend boven op de WIA verzekerd kan worden bij arbeidsongeschiktheid.		B
			3.2.1.4 Kent de mogelijkheden voor		K

Leerdoelen CFP-theorie-examen
3. Pensioen, levensverzekeringen en sociale zekerheid



Gecertificeerd
Financieel Planners

Kennisdomein	Deelgebied	Subgebied	Toetstermen	Uitzonderingen op toetstermen	Beheersingsniveau
	3.3 Sociale Zekerheid				
		3.3.1 Algemene nabestaandenwet			
			3.3.1.1 Kan de kring van verzekerden en recht op ANW benoemen.	artikel 7 ANW	K
			3.3.1.2 Kan de duur van de ANW-uitkering benoemen en kan de hoogte van de uitkering benoemen.	artikel 8 ANW; 12 ANW; 20 ANW; 21 ANW; 30 t/m 50 ANW; 52 t/m 62 ANW	B
			3.3.1.3 Kan de mogelijkheden voor vrijwillige verzekering benoemen.		K
		3.3.2 Algemene Ouderdomswet			
			3.3.2.1 Kan de kring van verzekerden vaststellen.	artikel 3 AOW; 6a AOW	K
			3.3.2.2 Kan het recht op ouderdomspensioen 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
			3.3.2.3 Kan de mogelijkheden voor vrijwillige verzekering benoemen.		K

Leerdoelen CFP-theorie-examen
3. Pensioen, levensverzekeringen en sociale zekerheid



Gecertificeerd
Financieel Planners

Kennisdomein	Deelgebied	Subgebied	Toetstermen	Uitzonderingen op toetstermen	Beheersingsniveau
		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
		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	K
		3.3.5 Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen			
			3.3.5.1 Kan benoemen wanneer iemand volledig en duurzaam of gedeeltelijk arbeidsongeschikt is.	artikel 1 t/m 3 WIA; 6 t/m 11 WIA	B
			3.3.5.2 Kan het dagloon vaststellen.	artikel 12 WIA; 13a t/m 14 WIA	K,
			3.3.5.3 Kan de duur van het arbeidsverleden vaststellen.	artikel 16 WIA; 17 WIA	B
			3.3.5.4 Kan benoemen wanneer vrijwillige verzekering mogelijk is en wanneer deze wordt beëindigd.	artikel 21a t/m 22 WIA	B

Leerdoelen CFP-theorie-examen
3. Pensioen, levensverzekeringen en sociale zekerheid



Gecertificeerd
Financieel Planners

Kennisdomein	Deelgebied	Subgebied	Toetstermen	Uitzonderingen op toetstermen	Beheersingsniveau
			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, de hoogte en de duur van een uitkering benoemen.	artikel 63a t/m 123b WIA; 125 WIA; 128 t/m 142 WIA	,B
		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 benoemen 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	B
			3.3.6.3 Kan de hoogte van de uitkering benoemen.	artikel 53 t/m 60 WW; 61a t/m 63 WW; 65 t/m 77 WW; 78 t/m 137 WW	B
		3.3.7 Zorgverzekeringswet			
			3.3.7.1 Kan benoemen hoeveel het wettelijk eigen risico bedraagt.	artikel 1 t/m 18g Zvw	K
			3.3.7.2 Kan de hoogte van de inkomensafhankelijke bijdrage benoemen (zie ook Regeling Zorgverzekering).	artikel 47 t/m 128 Zvw; artikel 5.5 t/m 5.13 Regeling zorgverzekering	K

Leerdoelen CFP-theorie-examen
3. Pensioen, levensverzekeringen en sociale zekerheid



Gecertificeerd
Financieel Planners

Kennisdomein	Deelgebied	Subgebied	Toetstermen	Uitzonderingen op toetstermen	Beheersingsniveau
		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
			3.3.8.2 Kan de hoogte van de uitkering benoemen en of rekening moet worden gehouden met de aanwezigheid van inkomen of vermogen.		B
		3.3.9 Wet arbeidsongeschiktheidsverzekering jonggehandicapten			
			3.3.9.1 Kan benoemen wanneer een jonggehandicapte recht heeft op een uitkering en in welke situatie de uitkering wordt gekort.	artikel 1:1 t/m 1:4 Wajong; 1a:3 Wajong; 1a:5 t/m 8:12 Wajong	K
		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 benoemen t.a.v. maximaal uitkeringsniveau en al dan niet aanwezigheid		B

Leerdoelen CFP-theorie-examen
3. Pensioen, levensverzekeringen en sociale zekerheid



Gecertificeerd
Financieel Planners

Kennisdomein	Deelgebied	Subgebied	Toetstermen	Uitzonderingen op toetstermen	Beheersingsniveau
			inkomens- en of vermogenstoets.		
		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 benoemen t.a.v. maximaal uitkeringsniveau en al dan niet aanwezigheid inkomens- en of vermogenstoets.	artikel 11 t/m 69 IOAZ	B
		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	K
			3.3.12.2 Kan de gevolgen van de eigen bijdrage uitleggen.	artikel 3.2.2 t/m 3.2.4 WLZ; 3.2.6 t/m 13.1.3 WLZ	B
		3.3.13 Wet maatschappelijke ondersteuning			
			3.3.13.1 Kan benoemen wanneer iemand in aanmerking komt voor een maatwerkvoorziening.	artikel 1.1.1, 1.1.2 WMO; 1.2.2 WMO	K
Kennisdomein	Deelgebied	Subgebied	Toetstermen	Uitzonderingen op toetstermen	Beheersingsniveau



		3.3.14 Grensarbeiders en sociale zekerheid			
			3.3.14.1 Kan benoemen wie waar sociaal verzekerd is en wie welke sociale uitkering ontvangt in geval van grensarbeid met België of Duitsland		K