

Toetsmatrijs Hypothecaire Planner Theorie-examen

Examen	Leergang Hypothecair Planner
Toets	Theorie-examen
Toetsvorm	MC, digitaal
Toetsduur	180 minuten

Nummer	Eindterm/toetsterm	Taxonomie				Aantal vragen
		K	B	RV	PV	
1	Je baseert jouw werkzaamheden op de actuele kennis van de relevante wet- en regelgeving, besluiten en rechtspraak voor hypothecaire planning en de van toepassing zijnde richtlijnen en gedragscodes (zelfregulering).					4
1.1	Je legt de actuele wet- en regelgeving voor hypothecaire planning uit.		x			
1.2	Je kunt de op de markt beschikbare oplossingen om de financiering van de aankoop, bezit of behoud van een woning mogelijk te maken, benoemen.	x				
1.3	Je kunt wetteksten, besluiten en relevante wettenbundels correct toepassen.				x	
1.5	Je kunt de Gedragscode van de Nederlandse Vereniging van Hypothecaire Planners (NVHP) toelichten.				x	
1.6	Je past publicaties op het gebied van hypothecair krediet van toezichthouder Autoriteit Financiële Markten op correcte wijze toe.				x	
1.13	Je kunt benoemen welke informatie van belang is om in te winnen om een adequaat advies te kunnen geven.		x			
1.14	Je kunt de ingewonnen informatie op de juiste wijze analyseren om een advies te geven dat past bij de cliënt.				x	
1.15	Je kunt de Tijdelijke Regeling Hypothecair krediet toelichten en toepassen bij het adviseren van cliënten.		x			
1.16	Je kunt relevante jurisprudentie toepassen binnen de adviespraktijk.	x				

Nummer	Eindterm/toetsterm	Taxonomie				Aantal vragen
		K	B	RV	PV	
4.	Je analyseert de haalbaarheid en betaalbaarheid van de cliënt bij aanvang van de financiering en in alle levensfasen. Je berekent het effect van pensionering, overlijden, arbeidsongeschiktheid en werkloosheid op het netto besteedbaar inkomen. Je analyseert en stelt de mate van de risicobereidheid van de cliënt vast. Je besteedt in het hypotheccair planningsproces aandacht aan vermogensopbouw waarmee de cliënt zijn doelen kan realiseren.					4
4.4	Je analyseert de financiële gevolgen van een eerdere relatiebreuk van de cliënt(en).			x		
4.6	Je berekent de financiële impact van het vervroegen of uitstellen van een pensioenuitkering.				x	
4.7	Je analyseert en berekent de hoogte en duur van de rechten op loondoorbetaling door de werkgever voor de werknemer/dga gedurende een kortlopende arbeidsongeschiktheid.			x		
4.9	Je geeft aan wat de verschillende aanvullende arbeidsongeschiktheidsverzekeringen inhouden, berekent de hoogte van de uitkering en stelt vast of dit in de gewenste situatie van de cliënt passend is.			x		
4.10	Je stelt een integraal hypotheccair planningsadvies op, waarbij je uitgaat van het netto besteedbaar inkomen.				x	

Nummer	Eindterm/toetsterm	Taxonomie				Aantal vragen
		K	B	RV	PV	
5	Je past de fiscale regels op de juiste wijze toe in het hypotheccair planningsproces.					2
5.3	Je kunt de eigenwoningregeling toelichten in relatie tot de bijleenregeling en de antimisbruikbepaling (fictieve verkoop).			x		
5,4	Je kunt de terugkeerregeling en de versoepelingsregeling toelichten.			x		
5,5	Je past het overgangsrecht ten gevolge van de Wet herziening fiscale behandeling eigen woning art. 10bis Wet IB 2001 op de juiste wijze toe.			x		
5.8	Je kunt in een concrete situatie de netto woonlasten berekenen, uitgaande van de bruto woonlasten.			x		

5.10	Je past de alternatieve mogelijkheden voor de vaststelling van ieders aandeel in de eigenwoningschuld en de eigenwoningregeling toe, zoals tot uitdrukking gebracht in: - de wettelijke regeling; - de afwijkende interne draagplichtovereenkomst tussen partijen.				x	
------	--	--	--	--	---	--

Nummer	Eindterm/toetsterm	Taxonomie				Aantal vragen
		K	B	RV	PV	
6	6. Je staat de cliënt bij met de verhuur van zijn woning. Je past de juridische en fiscale aspecten van dit proces correct toe en je informeert en adviseert jouw cliënt hierover.					1
6.1	Je kunt uitleggen wat de belangrijke aandachtspunten zijn als de klant zijn eigen woning wil verhuren (<i>onderhoud, vergunning, verplicht verduurzamen etc., rechten en plichten (ver)huurder, zelf verhuren of uitbesteden etc .</i>)		x			
6.2	Je berekent de consequenties voor het consumptief besteedbaar inkomen in de situatie van verhuur van de woning door de cliënt.	x				
6.3	Je kunt de wettelijke en fiscale regelingen toepassen in geval van (deel)verhuur van de eigen woning.			x		
6.4	Je kunt de risico's analyseren, signaleren en benoemen van het verhuren van de eigen woning.			x		
6.5	Je kunt het type belegger (particulier, professional) herkennen en daarnaar gericht handelen.		x			
6.6	Je kunt aangeven wanneer je een klant moet doorverwijzen naar een specialist (zoals jurist, notaris, taxateur, vastgoedbeheerder en verhuurmakelaar).			x		
6.8	Je kunt de specifieke verhuurhypotheke en de generieke productkenmerken ervan benoemen (<i>begrippen zoals de marktwaaarde in verhuurde staat, maximaal aflossingsvrij gedeelte, de LTI-toets en de maximale LTV</i>).	x				

6.9	Je kunt de leegwaarderatio berekenen.			x		
Nummer	Eindterm/toetsterm	Taxonomie				Aantal vragen
		K	B	RV	PV	
7	Je past het relatievermogensrecht en het sinds 1 januari 2018 gewijzigde huwelijksvermogensrecht correct toe. Je kunt de verschillen tussen het huwelijksvermogensrecht van huwelijken vóór 1 januari 2018 en vanaf 1 januari 2018 benoemen.					2
7.1	Je stelt in verschillende situaties de omvang van de Beperkte Gemeenschap van Goederen vast.			x		
7.2	Je legt uit aan de cliënt -indien van toepassing- de consequenties van het niet uitvoeren van een verrekenbeding in de huwelijks- of partnerschapsvoorwaarden.			x		
7.3	Je kunt het begrip 'zaaksvervanging' in de context van de eigen woning en de leer van vergoedingsrechten toelichten.	x				
7.4	Je bepaalt voor de cliënt of op zijn situatie de nominaliteits-, de beleggingsleer of beide van toepassing zijn.			x		
7.5	Je legt aan de cliënt in de context van de eigen woning voor de verschillende juridische samenlevingsvormen het onderscheid uit tussen consumeren en investeren bij de kosten van de gemeenschappelijke huishouding.		x			
7.6	Je legt aan de cliënt de in- en uitsluitingsclausule van erflaters en schenkers voor de voorkomende juridische samenlevingsvormen uit.		x			
7.7	Je legt aan de cliënt de verhaalsmogelijkheden van een schuldeiser uit tijdens het bestaan van de voorkomende juridische samenlevingsvormen.		x			
7.8	Je legt aan de cliënt de gevolgen van een faillissement uit tijdens het bestaan van de voorkomende juridische samenlevingsvormen.		x			

Nummer	Eindterm/toetsterm	Taxonomie				Aantal vragen
		K	B	RV	PV	
8	Je analyseert de juridische en financiële aspecten van de beëindiging van de relatie door overlijden. Daarnaast analyseer je de mogelijkheden omtrent vermogensplanning rond de woning tussen ouders en kinderen.					2
8.1	Je analyseert de nalatenschap van je cliënt.			x		
8.2	Je past de zeven stappen van het berekenen van erfbelasting toe.			x		
8.5	Je kunt de verschillende mogelijkheden en de bijbehorende consequenties van overdracht van een woning binnen familieverhoudingen toelichten.	x				
8.6	Je kunt de juridische status beschrijven van kinderen binnen het erfrecht in samengestelde gezinnen.		x			

Nummer	Eindterm/toetsterm	Taxonomie				Aantal vragen
		K	B	RV	PV	
9	Je beoordeelt de haalbaarheid van een woningfinanciering van een zelfstandige zonder personeel (Zzp-er), zelfstandig ondernemer (IB-ondernemer) en een directeur- grootaandeelhouder (dga). Je stelt het toetsinkomen van de Zzp'er en de IB-ondernemer vast.					3
9.2	Je interpreteert, aan de hand van een cliëntsituatie, de financiële ratio's van de IB-onderneming, zoals: - liquiditeitsratio - solvabiliteitsratio - rentabiliteitsratio			x		
9.5	Je kunt de berekening van de fiscale winst van een ZZP-er en IB-ondernemer in de jaarrekening in combinatie met de aangifte Inkomstenbelasting beoordelen.		x			

9.7	Je kunt de gevolgen toelichten betreffende de inkomensontwikkeling van de Zzp-er en de IB-ondernemer, en de gevolgen voor diens netto besteedbaar inkomen, in de situatie van een sterke omzetsdaling als gevolg van bijvoorbeeld: - overlijden - ziekte - arbeidsongeschiktheid - wegvallen van opdrachten - groei van de onderneming			x		
9.8	Je verwerkt de gegeven fiscale kwalificatie van een woon-werkpand van een IB-ondernemer in diens consumptief besteedbaar inkomen CBI.			x		
9.9	Je verwerkt de terbeschikkingstellingsregeling voor de dga in het geval deze een privé-pand ter beschikking stelt aan zijn bv of aan een bv van een met hem verbonden persoon in het consumptief besteedbaar inkomen.			x		
9.10	Je analyseert de voor de IB-ondernemer en dga specifieke inkomensrisico's.				x	
9.11	Je weet wanneer een Inkomensverklaring Ondernemer nodig is.		x			

Nummer	Eindterm/toetsterm	Taxonomie				Aantal vragen
		K	B	RV	PV	
10	Je adviseert de cliënt over verschillende lijfrentevormen. Je neemt de lijfrente-uitkering mee in de advisering en het consumptief besteedbaar inkomen van de cliënt.					2
10.2	Je duidt de mogelijkheden aan voor de IB-ondernemer om een fiscaal gefaciliteerde oudedagsvoorziening op te bouwen.		x			
10.3	Je berekent voor de IB-ondernemer hoe zijn oudedagsreserve fiscaal juist wordt omgezet in een lijfrentevoorziening.			x		
10.7	Je berekent voor de cliënt de fiscale mogelijkheden in de opbouwfase van een netto lijfrente.			x		

10.8	Je berekent voor de cliënt de fiscale mogelijkheden in de opbouwfase van een netto pensioenvoorziening.			x		
10.9	Je kunt de voor- en nadelen van de verschillende lijfrentevormen benoemen.	x				
10.10	Je kunt de fiscale voorwaarden van een lijfrente benoemen.	x				

Nummer	Eindterm/toetsterm	Taxonomie				Aantal vragen
		K	B	RV	PV	
11	11. Je omschrijft wat de kapitaalverzekering eigen woning (KEW), de spaarrekening eigen woning (SEW) en het beleggingsrecht eigen woning (BEW) inhouden en aan welke voorwaarden zij moeten voldoen volgens het overgangsrecht in de Wet inkomstenbelasting 2001. Je omschrijft de verschillen tussen KEW en SEW/BEW en hoe zij fiscaal worden behandeld. Je kunt toelichten hoe (Pre-)Brede Herwaardering verzekeringen fiscaal worden behandeld. Je adviseert je cliënt over aflossen van zijn eigenwoningschuld via een KEW of SEW/BEW, waarbij je de wensen van de cliënt en de fiscale mogelijkheden op een passende wijze berekent.					1
11.2	Je berekent in een cliëntsituatie hoe een KEW, SEW/BEW volgens de wensen van de cliënt op grond van de geldende fiscaliteit regulier moet worden afgewikkeld.			x		
11.2	Je past in een cliëntsituatie het overgangsrecht van een KEW of SEW/BEW in alle bestaande regimes toe.			x		
11.3	Je past in een cliëntsituatie het overgangsrecht van (pre) Brede Herwaarderingsverzekeringen toe.			x		
11.5	Je onderbouwt in een cliëntsituatie hoe het Besluit Vervallen Tijklemmen per 1 april 2017 uitpakt met betrekking tot een Brede herwaarderingsverzekering in box 3 van Wet inkomstenbelasting 2001.			x		
11.6	Je maakt een vergelijking tussen de situatie bij overlijden van de verzekerde of rekeninghouder bij KEW of SEW/BEW.			x		

Nummer	Eindterm/toetsterm	Taxonomie				Aantal vragen
		K	B	RV	PV	
12	12. Je legt je cliënt uit welke gevolgen rendement op zijn vermogen heeft voor het realiseren van zijn financiële doelstellingen.					2
12.1	12.1 Je laat je cliënt zien wat de gevolgen van de- en inflatie zijn voor het bereiken van zijn financiële doelen.		x			
12.2	12.2 Je legt de relatie tussen risico en rendement uit.		x			
12.3	12.3 Je legt het effect van rendement op rendement uit.		x			
12.4	12.4 Je legt uit wat het belang is van een passende assetmix in de verschillende levensfasen van een cliënt.		x			
12.5	12.5 Je stelt het beleggingsprofiel van je cliënt vast en laat jouw advies daarop aansluiten.			x		

Nummer	Eindterm/toetsterm	Taxonomie				Aantal vragen
		K	B	RV	PV	
13	Je adviseert je cliënt over alternatieve manieren van financieren.					2
13.1	Je kunt de voor- en nadelen benoemen van overige alternatieve manieren van hypothecaire financiering zoals (loan based) crowdfunding, lenen bij de (eigen) bv, vormen van consumptief krediet en leningen voor funderingsherstel of verduurzamen via stimuleringsfondsen (SVn) en het Nationaal Warmtefonds.	x				
13.2	Je kunt toelichten dat naast een hypothecaire lening ook andere financieringsconstructies, zoals een bouwdepot, familielening of loan based crowdfunding en/of eigen middelen ingebracht kunnen worden.			x		
13.6	Je legt uit wat het gevolg is voor de geldgever van het onderhands overeenkomen van een familiebanklening.		x			

13.7	Je legt in een cliëntsituatie uit wat de gevolgen zijn voor de leencapaciteit van de cliënt van een zogenoemde familiebanklening in combinatie met een hypothecaire geldlening bij een financiële onderneming, conform de Wet op het financieel toezicht.		x			
13.8	Je legt uit welke essentiële civielrechtelijke onderdelen in de overeenkomst van een familielening vastgelegd moeten worden.		x			
13.10	Je legt uit dat het rentepercentage bij een niet direct opeisbare familielening mede wordt bepaald door de (on)zekerheid met betrekking tot het terugbetalen van de lening.		x			

Nummer	Eindterm/toetsterm	Taxonomie				Aantal vragen
		K	B	RV	PV	
14	Je adviseert je cliënt bij een relatiebreuk en de gevolgen voor de hypotheek op het moment van de breuk en daarna.					3
14.4	Je kunt de juridische aspecten van relatiebeëindiging in de verschillende juridische samenlevingsvormen toelichten.		x			
14.5	Je kunt de juridische verhouding tussen ouders en hun (stief)kinderen en de verplichtingen die daaruit voortvloeien benoemen.	x				
14.6	Je benoemt de verschillende situaties waarin partneralimentatie verschuldigd is.	x				
14.7	Je benoemt de fiscale aspecten van partneralimentatie.	x				
14.10	Je kunt de uitwerking van het toestemmingsvereiste benoemen die geldt voor de mogelijke juridische samenlevingsvormen op grond van het Burgerlijk Wetboek.	x				
14.12	Je benoemt de aandachtspunten van het overlijden van één van de ex-partners tijdens of na het (echt)scheidingsproces.	x				
14.17	Je kunt de fiscale en juridische regels benoemen voor het afkopen van partneralimentatie en je kunt de voor- en nadelen hiervan benoemen.	x				

Nummer	Eindterm/toetsterm	Taxonomie				Aantal vragen
		K	B	RV	PV	
15	Je adviseert je cliënt over financieringsvormen voor en consequenties van investeringen in duurzaamheid.					2
15.1	Je kunt uitleggen of de toename van de financieringslasten afwegen tegen de afname van de energielasten, op basis van de huidige energietarieven.		x			
15.2	Je kunt uitleggen in welke situaties extra lenen voor een duurzame woning verantwoord is.		x			
15.3	Je kunt uitleggen wanneer verduurzamen voor de klant verantwoord, interessant en mogelijk is. (levensduur en investering moeten met elkaar in overeenstemming zijn)		x			
15.4	Je kunt analyseren of verduurzamen van de woning een optie is.			x		
15.5	Je kunt de klant duidelijk te maken wat het onderscheid is tussen het kopen van een energiezuinig woning en het extra lenen voor het investeren in duurzaamheid.		x			
15.6	Je kunt de mogelijkheden benoemen voor execution only, voor leningen op het gebied van duurzaamheid en het vervallen van de kennis- en ervaringstoets binnen 5 jaar na het afsluiten van de hypotheek toepassen.			x		

Nummer	Eindterm/toetsterm	Taxonomie				Aantal vragen
		K	B	RV	PV	
16	Je kunt het belang van onderhoud en nazorg toelichten en toelichten wat de privaatrechtelijke als publiekrechtelijke impact ervan is.					2
16.1	Je herkent situaties die vallen onder het begrip onderhoud en nazorg.		x			
16.2	Je kunt de klant uitleggen waarom onderhoud en nazorg van toegevoegde waarde is.		x			

16.3	16.3 Je kunt uitleggen welke impact life events hebben op de financiële situatie van de klant.		x			
16.4	16.4 Je kunt het begrip wettelijke nazorg toelichten en je kunt uitleggen wat er in dat kader van hem verwacht wordt als NVHP-er.		x			
16.5	Je kunt de uitgangspunten bij 'advies op maat' benoemen.	x				

Nummer	Eindterm/toetsterm	Taxonomie				Aantal vragen
		K	B	RV	PV	
17	17. Je kent het belang van de regels rondom privacy en van digitale veiligheid.					1
17.1	17.1 Je kunt het belang van de AVG toelichten en je kunt toelichten wat de AVG betekent voor de dienstverlening.		x			
17.2	17.2 Je kunt toelichten wat je moet doen om gegevens veilig te bewaren.			x		
17.3	17.3 Je kunt toelichten wat de verplichtingen zijn die uit de bewaarplicht van klantgegevens voortvloeien.		x			
17.4	17.4 Je kunt toelichten wat de consequenties zijn die voortvloeien uit de regels omtrent het verwerken van persoonsgegevens.		x			
17.5	17.5 Je kunt benoemen wat de juiste stappen zijn bij een geconstateerd datalek.	x				
17.6	17.6 Je kunt de belangrijkste cyberrisico's benoemen en toelichten wat de gevolgen ervan kunnen zijn.	x				
17.8	17.8 Je kunt toelichten hoe Brondata werkt.		x			
	17.9. Je kunt de hoofdlijnen van DORA benoemen.	x				

Nummer	Eindterm/toetsterm	Taxonomie				Aantal vragen
		K	B	RV	PV	
18	Je adviseert over alternatieve woonvormen (zoals aanleunwoning, kangoeroe-woning, tiny house) en alternatieve vormen van kopen/bouwen (collectief particulier opdrachtgeverschap (CPO), huis bouwen met achtervang).					1
18.1	Je kunt de fiscale aspecten van een kangoeroe-/mantelzorgwoning benoemen.	x				
18.2	Je kunt de financieringsoplossingen en -onmogelijkheden bij een kangoeroewoning/ mantelzorg benoemen.	x				
18.3	Je kunt de wettelijke bepalingen op het gebied van alternatieve woonvormen uitleggen.		x			
18.4	Je kunt de risico's voor de klant analyseren in het geval van overlijden bij alternatieve woonvormen.			x		
18.5	Je kunt de risico's bij alternatieve woonvormen benoemen.	x				
18.6	Je kunt de voor- en nadelen benoemen van Collectief particulier opdrachtgeverschap en bouwen met achtervang.	x				

Nummer	Eindterm/toetsterm	Taxonomie				Aantal vragen
		K	B	RV	PV	
19.	Je kunt de wettelijke vereisten van cliëntenonderzoek benoemen.					2
19.1	Je kunt de eisen uit de Wwft over cliëntenonderzoek en risicobeoordeling benoemen.	x				
19.2	Je kunt toelichten wat je moet doen vanuit de Wwft bij een nieuwe klant.			x		
19.3	Je kunt toelichten wat je moet doen vanuit de Wwft bij een vermoeden van witwassen.			x		
19.4	Je kunt uitleggen wat het "ken je klant"- principe betekent en je kunt uitleggen hoe je daarnaar moet handelen.		x			

19.5	Je herkent wanneer je te maken met een UBO (<i>ultimate beneficial owner</i>) en je kunt uitleggen wat er dan moet worden onderzocht.		x			
19.6	Je kunt benoemen waar zich spanning bevindt tussen de Wwft en de AVG.	x				
19.7	Je herkent een ongebruikelijke transactie en je kunt uitleggen hoe gehandeld moet worden en hoe doorgevraagd moet worden.			x		
19.8	Je kunt toelichten hoe cliëntonderzoek moet worden uitgevoerd en hoe een klant moet worden geïdentificeerd.	x				

Nummer	Eindterm/toetsterm	Taxonomie				Aantal vragen
		K	B	RV	PV	
20	Je herkent de financiële risico's van een kwetsbare klantsituatie					1
20.1	Je kunt de financiële gevolgen van een kwetsbare klantsituatie herkennen		x			
20.2	Je weet welke passende actie vereist is bij een kwetsbare klantsituatie.	x				
20.4	Je kunt de gevolgen van een kwetsbare klantsituatie uitleggen aan de cliënt.		x			
20.5	Je kunt beheermogelijkheden gebruiken bij klanten die in betalingsachterstand zitten of dreigen te raken.			x		
20.6	Je kunt de fiscale gevolgen en mogelijkheden toelichten voor klanten die in een betalingsachterstand verkeren.	x				

Nummer	Eindterm/toetsterm	Taxonomie				Aantal vragen
		K	B	RV	PV	
21	21. Je kunt van producten en productinnovaties de belangrijkste aspecten benoemen en toelichten					1
21.1	21.1 Je kunt marktbrede productinnovaties op het gebied van hypotheek (bijv. brondata) uitleggen.		x			

21.2	21.2 Je kunt uitleggen welke productvoorwaarden belangrijk kunnen zijn in bepaalde klantsituaties.		x			
21.3	21.3 De kandidaat kan op hoofdlijnen een vergelijking maken tussen productvoorwaarden welke belangrijk zijn in een klantsituatie (zoals bijvoorbeeld de verhuisregeling).	x				
21.4	21.4 De kandidaat kan de voor- en nadelen van de regiepartijen benoemen.	x				

Nummer	Eindterm/toetsterm	Taxonomie				Aantal vragen
		K	B	RV	PV	
22	Je adviseert je cliënt over de impact van ouder worden en de gevolgen voor woonbehoeften.					2
22.1	Je kunt de mogelijkheden voor levensloopbestendige woningen uitleggen.		x			
22.2	Je kunt de seniorenpropositie en de mogelijkheden van de financieringsvormen via evt. Gemeente/SVn uitleggen.		x			
22.3	Je kunt de voorwaarden, voor- en nadelen en risico's van overwaarde-hypotheke van senioren uitleggen.		x			

Nummer	Eindterm/toetsterm	Taxonomie				Aantal vragen
		K	B	RV	PV	
23	Je adviseert over de risico's van overlijden of relatiebreuk als je cliënt de relatie heeft beëindigd of de partner is overleden.					3
23.1	Je kunt de beheercriteria bij een hypotheekaanvraag beoordelen.			x		
23.2	Je kan de gevolgen van de interne draagplichtovereenkomst en vergoedingsrechten interpreteren.			x		
23.3	Je kunt de procedure omtrent overlijden van een klant binnen een samenlevingsvorm toepassen.			x		

23.4	Je kunt bij het aangaan van de hypotheek de risico's omschrijven voor de partners als zij verschillende (financiële) belangen hebben bij een eventuele toekomstige beëindiging van de relatie.		x			
23.5	Je kunt een mediërende rol invullen voor de verschillende belangen van de partners bij beëindiging van de relatie.			x		
23.6	Je kunt de financiële gevolgen interpreteren van het overlijden van de ex-partner bij alimentatieverplichtingen en gezamenlijke zorg- en studiekosten voor de kinderen.			x		
23.7	Je kunt adviseren over de hoogte en looptijd van de af te sluiten overlijdensrisicoverzekering bij alimentatieverplichting en gezamenlijke zorg- en studiekosten voor de kinderen .			x		
23.8	Je kunt een overzicht van de hypotheeklasten/woonlasten samenstellen bij het overlijden van de partner.			x		
23.9	Je kunt de gevolgen van bepalingen in de Algemene Nabestaanden Wet (ANW) toepassen op het NBI.			x		
23.10	Je kunt bij beëindiging van de relatie de bestaande (partner) pensioenregeling in verband brengen met het NBI.		x			
23.11	Je beoordeelt en adviseert bij de behoefte aan een overlijdensrisicoverzekering			x		
23.12	Je kunt een overzicht samenstellen van de hypotheeklasten/woonlasten bij uitkering van een overlijdensrisicoverzekering o.b.v. het NBI.			x		
23.13	Je kunt berekenen wat de gevolgen zijn voor het NBI als gevolg van overlijden van de partner.			x		

Nummer	Eindterm/toetsterm	Taxonomie				Aantal vragen
		K	B	RV	PV	
24	Je adviseert je cliënt over een box 3-hypotheek.					2
24.1	Je kunt uitleggen wat de fiscale gevolgen zijn van een hypothecaire lening in box 3.		x			
24.2	Je kunt het verschil uitleggen tussen een hypotheek in box 1 en box 3.		x			

24.3	Je kunt benoemen wat de voor- en nadelen zijn van een hypotheek in box 3.		x			
------	---	--	---	--	--	--

Nummer	Eindterm/toetsterm	Taxonomie				Aantal vragen
		K	B	RV	PV	
25	25. Je brengt in kaart wat de gevolgen van gezinsuitbreiding kunnen zijn.					1
25.1	25.1 Je kunt berekenen wat de financiële gevolgen zijn van minder uren werken voor de hypotheeklasten, als gevolg van gezinsuitbreiding.			x		
25.2	25.2 Je kunt beredeneren of de klant recht heeft op fiscale toeslagen, als gevolg van gezinsuitbreiding.			x		
25.3	25.3 Je kunt adviseren over of de af te sluiten hypotheek nog altijd passend is bij minder werken als gevolg van gezinsuitbreiding.			x		

Nummer	Eindterm/toetsterm	Taxonomie				Aantal vragen
		K	B	RV	PV	
26	Je adviseert over een aflossingsvrije hypotheek.					2
26.1	Je kunt de risico's uitleggen van een aflossingsvrije hypotheek nu en bij einde looptijd.		x			
26.2	Je kunt de risico's uitleggen van een aflossingsvrije hypotheek na pensioen/AOW datum.		x			
26.2	Je kunt de risico's uitleggen van een aflossingsvrije hypotheek na overlijden van de echtgenoot/echtgenote/partner.		x			

Nummer	Eindterm/toetsterm	Taxonomie				Aantal vragen
		K	B	RV	PV	
27	Je brengt in kaart wat de gevolgen zijn als de hypotheek opeisbaar is aan het einde van de looptijd.					1
27.1	Je kunt adviseren over de regels van de diverse geldverstrekkers rondom einde looptijd hypotheek.			x		

27.2	Je kunt het netto besteedbaar inkomen berekenen bij einde looptijd hypotheek voor- en na AOW-datum.			x		
27.3	Je kunt de mogelijkheden bepalen voor verlengen looptijd of oversluiten hypotheek bij einde looptijd.			x		

Nummer	Eindterm/toetsterm	Taxonomie				Aantal vragen
		K	B	RV	PV	
28	Je kunt de belangrijkste aspecten over de woning uit het taxatierapport benoemen, de klant informeren over voor de woning relevante risico's en klimaatrisico's en deze informatie passend betrekken in het hypotheekadvies.					1
28.1	Je kunt het Model Taxatierapport Woonruimte toepassen in het hypotheekadvies.				x	
28.2	Je kunt de klant informeren over de risico's die voortvloeien uit veranderingen van het klimaat en de gevolgen hiervan voor de woning.				x	
28.3	Je kunt de klant aan de hand van het taxatierapport informeren over de belangrijkste aandachtspunten van de woning die relevant zijn voor het hypotheekadvies.				x	
28.4	Je kunt uitleggen welke productvoorwaarden van de hypotheek belangrijk kunnen zijn in bepaalde klantsituaties rekening houdend met de woning.				x	
28.5	Je kunt de belangrijkste oorzaken van funderingsschade en de regio's met hoge risico's op funderingsschade en/of aandachtsgebieden benoemen.	x				
28.6	Je kunt toelichten wat de opzet en inhoud is van de Erkenningregeling KCAF inclusief de voorwaarden die worden gesteld aan categorieën van bedrijven/partijen.		x			

Totaal aantal vragen

50