



Toetsmatrijs SEH Examen

Hypotheccair Krediet - Algemeen (42 vragen)

Inhoudscluster	Toetsterm	Taxonomie	Aantal vragen in examen	Opmerkingen
Advies 10% van het deel Algemeen (5 vragen) K 25% (1 vraag) B 40%(2 vragen) Tp 25% (1 vraag) Ti 10% (1 vraag)	2a.1 De kandidaat kan de elementen benoemen die een rol kunnen spelen bij het bepalen van het klantprofiel, ook in het kader van zijn toekomstige situatie.	K	1	K = kennisvraag B = begripsvraag Tp = toepassingsvraag
	2b.1 De kandidaat kan de elementen van een kredietaanvraag omschrijven.	K		
	2a.2 De kandidaat kan de risico's voor de klant in kaart brengen en de consequenties uitleggen.	B	1	Ti = toepassing inzicht
	2b.2 De kandidaat kan uitleggen waarom de identiteit, de leeftijd en de burgerlijke staat van de aanvrager(s) van belang zijn.	B		
	3c.1 De kandidaat kan de uitgangspunten van het deel Gedragstoezicht van de Wft en de uitwerking daarvan in het Bgfo en in gedragscodes, onderscheiden.	B	1	
	3c.2 De kandidaat kan de pre- en postcontractuele informatieverplichtingen benoemen en verklaren.	B		
	2e.4 De kandidaat kan de regels benoemen en verstrekte informatie toelichten met betrekking tot kostentransparantie.	B		
	2a.3 De kandidaat kan de wensen van de klant, zowel wat betreft de woning als de financiering, inventariseren en de financiële consequenties daarvan berekenen.	Tp	1	
	3c.3 De kandidaat kan op grond van de wettelijke regels en zelfregulering de do's en don'ts in een bepaald geval vaststellen.	Tp		
	2e.1 De kandidaat kan de regels benoemen met betrekking tot afsluit- en continuatieprovisie (Bgfo) en deze toepassen.	Tp		
	2e.2. De kandidaat kan de regels benoemen met betrekking tot het dienstverleningsdocument (Bgfo) en deze toepassen.	Tp		
	2e.3 De kandidaat kan de regels benoemen met betrekking tot bonusprovisie (Bgfo) en deze toepassen.	Tp		
	2e.5 De kandidaat kan de regels benoemen met betrekking tot de cliëntovereenkomst en deze toepassen.	Tp		
	4b.1 De kandidaat kan in een gegeven situatie aan de hand van nieuwe informatie inschatten wat de consequenties zijn voor de lopende hypothecaire financiering.	Ti		

Inhoudscluster	Toetsterm	Taxonomie	Aantal vragen in examen	Opmerkingen	
Aanvraag en verstrekking 10% van het deel Algemeen (4 vragen) K 35% (1 vraag) B 35% (1 vraag) Tp 15% (1 vraag) Ti 15% (1 vraag)	3t.1 De kandidaat kan het tijdpad, de geldstroom en het documentenverkeer van het totale verstrekingsproces beschrijven	K	1		
	3t.2 De kandidaat kan de positie en rol van de notaris in het financieringsproces benoemen.	K			
	3u.1 De kandidaat kan de eisen die de Gedragscode Hypothecaire Financieringen aan de offerte stelt benoemen.	K			
	K 35% (1 vraag) B 35% (1 vraag) Tp 15% (1 vraag) Ti 15% (1 vraag)	3s.1 De kandidaat kan de relevante gegevens ten behoeve van de aanvraag opnoemen en uitleggen waarom deze van belang zijn.	B	1	
		3u.2 De kandidaat kan de belangrijkste elementen uit de offerte omschrijven en verklaren.	B		
		3s.2 De kandidaat kan de in het taxatierapport gebruikte waardebegrippen verklaren.	B		
		3r.1 De kandidaat kan de gangbare methodes voor de inkomenstoets omschrijven en toepassen.	Tp	1	
3s.3 De kandidaat kan de door de aanvragen verstrekte gegevens en documenten interpreteren.		Ti	1		
Koopproces woning 5% van het deel Algemeen (3 vragen) K 40% (1 vraag) B 50% (1 vraag) Tp 10% (1 vraag) Ti 0%	2c.1 De kandidaat kan de overwegingen benoemen bij het beantwoorden van de vraag 'kopen of huren?'	K	1		
	2d.1 De kandidaat kan de eisen die gesteld worden aan de makelaar, taxateur en notaris benoemen.	K			
	3a.1 De kandidaat kan de procedure rond de koop van een woning omschrijven.	K			
	K 40% (1 vraag) B 50% (1 vraag) Tp 10% (1 vraag) Ti 0%	2c.2 De kandidaat kan de theoretische samenhang tussen vraag en aanbod en prijsvorming uitleggen.	B	1	
		2d.2 De kandidaat kan de positie en rol van de makelaar, de taxateur en de notaris in het koopproces uitleggen.	B		
		2c.5 De kandidaat kan de wet- en regelgeving op het gebied van publiekrechtelijke gebruiksbeperkingen omschrijven en uitleggen.	B		
		3a.2 De kandidaat kan de strekking van het begrip eigendom verklaren.	B		
		3a.3 De kandidaat kan de verschillende wijzen van eigendomsverkrijging onderscheiden.	B		
	3a.5 De kandidaat kan de belangrijkste elementen in de (akte van) levering uitleggen.	B			
	3a.4 De kandidaat kan de wettelijke bepalingen m.b.t. eigendomsoverdracht toepassen.	Tp	1		
Financiering 25% van het deel Algemeen (9 vragen) K 10 % (0 vragen) B 60% (6 vragen) Tp 20% (1 vraag) Ti 10% (2 vragen)	4d.1 De kandidaat kan het wettelijke traject voor schuldsanering beschrijven.	K	0		
	2c.3 De kandidaat kan onderscheid maken tussen de diverse categorieën vragers op de hypotheekmarkt.	B	1		
	2c.4 De kandidaat kan onderscheid maken tussen de verschillende categorieën aanbieders op de hypotheekmarkt wat betreft de rol, werkwijze en marktbenadering, en de gangbare distributiekkanalen indelen.	B			
	3e.1 De kandidaat kan de verschillende aflossingsvormen omschrijven en uitleggen.	B	1		
	3e.2 De kandidaat kan de verschillende rentestructures onderscheiden en uitleggen.	B			
	3l.1 De kandidaat kan de verschillende soorten tijdelijke financieringsconstructies onderscheiden en verklaren.	B			

Inhoudscluster	Toetsterm	Taxonomie	Aantal vragen in examen	Opmerkingen
Financieren (vervolg)	3q.1 De kandidaat kan globaal uitleggen hoe een hypothecair geldverstrekker gelden aantrekt en uitzet.	B	1	
	3q.2 De kandidaat kan de bestanddelen van de nominale en effectieve rente onderscheiden en verklaren.	B		
	3q.3 De kandidaat kan rentetypen toelichten en daarvan de voor- en nadelen benoemen.	B		
	3q.5 De kandidaat kan het rentetarief verklaren opdat de consument dit kan plaatsen ten opzichte van het rentetarief bij andere hypotheekvormen.	B		
	4a.1 De kandidaat kan de gangbare methodes voor het berekenen van de eventuele kosten (boeterente) bij vervroegde algehele aflossing verklaren.	B	1	
	4c.1 De kandidaat kan de procedures en gevolgen in kaart brengen van mutaties in het kader van kredietbeheer.	B	1	
	4d.2 De kandidaat kan de mogelijkheden van de hypotheekhouder/geldgever van beslaglegging en uitwinning benoemen en uitleggen.	B	1	
	3l.2 De kandidaat kan bijzondere financieringsconstructies in een gegeven situatie toepassen en berekenen.	Tp	1	
	3e.4 De kandidaat kan aan de hand van concrete gegevens omtrent de aflossingsvorm of rentestructuur berekeningen maken (van bijvoorbeeld het rentepercentage, de verzekeringspremies, beleggingsbedrag of de spaartermijn).	Tp		
	4a.2 De kandidaat kan in een gegeven situatie de kosten bij vervroegde algehele aflossing berekenen.	Tp	0	
	3e.3 De kandidaat kan de diverse aflossingsvormen en hun voor- en nadelen vergelijken.	Ti	1	
	3q.4 De kandidaat kan scenario's toelichten en kwantificeren van rentewijzigingen in relatie tot de hypotheeklasten met inbegrip van de wisselwerking met rendement van opgebouwd spaarkapitaal in de spaarrekening eigen woning (SEW) en kapitaalverzekering eigen woning (KEW).	Ti		
	3e.5 De kandidaat kan aan de hand van concrete gegevens de klant uitleggen wat de voor- en nadelen zijn van een spaarrekening eigen woning of beleggingsrekening eigen woning in vergelijking tot elkaar en tot een kapitaalverzekering eigen woning.	Ti		
	3o.2 De kandidaat moet cijfermatig inzichtelijk maken waarom oversluiten gunstig is voor de cliënt. Daar moeten de lasten over de gehele looptijd bij in aanmerking worden genomen.	Ti	1	

Inhoudscluster	Toetsterm	Taxonomie	Aantal vragen in examen	Opmerkingen
Belastingen 20% van het deel Algemeen (8 vragen) K 30 % (2 vragen) B 10% (1 vraag) Tp 50% (4 vragen) Ti 10% (1 vraag)	3n.1 De kandidaat kan de structuur en werking van de inkomstenbelasting omschrijven.	K	1	
	3p.1 De kandidaat kan de belangrijkste regelgeving op het gebied van het erfrecht omschrijven.	K	1	
	3p.2 De kandidaat kan de belangrijkste regelgeving op het gebied van het schenkings- en successierecht omschrijven.	K		
	3n.3 De kandidaat kan de verschillende kosten voor verkrijging en financiering van de (eigen) woning in fiscale zin onderscheiden.	B	1	
	3n.2 De kandidaat kan in een concreet geval de grondslag voor de heffing van de inkomstenbelasting en de overige belastingen in het kader van de (eigen) woning vaststellen.	Tp	1	
	3n.4 De kandidaat kan in een concreet geval de gevolgen voor de inkomstenbelasting van het bezit en de financiering van een (eigen) woning berekenen.	Tp	1	
	3o.1 De kandidaat kan in verschillende situaties en scenario's van de klant de nettolasten afleiden uit de brutolasten.	Tp	1	
	3p.3 De kandidaat kan in het kader van erven, schenken en successie eenvoudige berekeningen maken van erfenissen en te betalen rechten.	Tp	1	
	3n.5 De kandidaat kan bij verandering van de relevante parameters (persoonlijke en financiële omstandigheden, regelgeving e.d.) beargumenteren wat hiervan het fiscale gevolg is voor de cliënt.	Ti	1	
	Recht en regelgeving 15% van het deel Algemeen (6 vragen) K 0 % (0 vragen) B 70% (4 vragen) Tp 20% (1 vraag) Ti 10% (1 vraag)	3b.1 De kandidaat kan uitleggen wat het recht van hypotheek inhoudt.	B	1
3d.1 De kandidaat kan de wijze waarop de borgtocht wordt uitgevoerd en de voorwaarden die NHG stelt benoemen en uitleggen.		B		
3d.2 De kandidaat kan de procedures van de aanvraag, de inkomensstoets en de uitwinning bij NHG verklaren.		B	1	
3m.1 De kandidaat kan de verschillende soorten bijzondere zekerheden omschrijven en uitleggen.		B	1	
3m.2 De kandidaat kan de gevolgen van de toe te passen zekerheden in kaart brengen en onderling vergelijken.		B		
3v.1 De kandidaat kan de belangrijkste elementen in de (hypotheek)akte(n) benoemen en de consequenties daarvan uitleggen.		B	1	
3b.2 De kandidaat kan de zakelijke gebruiksrechten t.a.v. onroerende zaken onderscheiden en de implicaties voor de betrokken partijen illustreren.		Tp	1	
3d.3 De kandidaat kan aan de hand van gegevens van aanvrager(s) en onderpand berekeningen in het kader van NHG uitvoeren.		Tp		
3v.2 De kandidaat kan de verschillende soorten hypotheekstelling omschrijven en deze in een gegeven situatie illustreren.		Ti	1	

Inhoudscluster	Toetsterm	Taxonomie	Aantal vragen in examen	Opmerkingen
Verzekeren en beleggen 15% van het hele examen (7 vragen) K 50 % (3 vragen) B 25% (2 vragen) Tp 15% (1 vraag) Ti 10% (1 vraag)	3f.1 De kandidaat kan aangeven wat het verschil is tussen een vermogensdoel met objectieve en met subjectieve prioriteit.	K	0	Worden geen vragen over gesteld. Deze onderwerpen komen terug in het deel Beleggen
	3f.2 De kandidaat kan in het kader van beleggen risico en risicotolerantie definiëren en kent in dit verband de begrippen risicoprofiel en cliëntprofiel.	K		
	3f.4 De kandidaat kan de kenmerken van een strategische en tactische assetallocatie beschrijven en in dit verband scheefgroei en rebalancing definiëren.	K		
	3f.5 De kandidaat kan de voor- en nadelen van beleggen in beleggingsfondsen en de verschillende soorten beleggingsfondsen benoemen.	K		
	3g.1 De kandidaat kan kort omschrijven welke overlijdensrisicoverzekeringen naast een hypothecaire lening worden afgesloten en kan deze met elkaar vergelijken: tijdelijke verzekering van een gelijkmatig dalend kapitaal bij overlijden, de tijdelijke verzekering van een kapitaal bij overlijden ter dekking van een annuïteitenlening, de levenslange kapitaalverzekering bij overlijden.	K	1	
	3h.1 De kandidaat kan de verschillende soorten kapitaalverzekering definiëren (zie ook onder 3.g.1).	K	1	
	3h.2 De kandidaat kan de inhoud van een overeenkomst van levensverzekering beschrijven.	K		
	3h.3 De kandidaat kan de grondslagen voor premieberekeningen (o.a. sterfte, kosten) beschrijven.	K		
	3h.4 De kandidaat kan in het kort de renteberekeningssystematiek bij levensverzekeringen beschrijven. (NB: géén berekeningen maken).	K		
	3h.7 De kandidaat kan de rechten van de verzekeringnemer beschrijven ten aanzien van: afkoop, belening, premievrijmaking, conversie, wijziging begunstiging, verpanding.	K		
	3h.9 De kandidaat kan de begunstiging bij levensverzekeringen beschrijven.	K		
	3h.10 De kandidaat kan omschrijven op welke wijze een verzekeringsovereenkomst tot stand komt, gebruik makend van de volgende termen: aanvraagformulier voor een polis van levensverzekering, de medische acceptatie en de te leveren medische waarborgen, de gezondheidsverklaring, de keuring, de acceptatieprocedure.	K		
	3h.14 De kandidaat kan de fiscale regelgeving beschrijven t.a.v. de levensverzekering voor de navolgende samenlevingsvormen: huwelijk in gemeenschap van goederen, huwelijk buiten gemeenschap van goederen, geregistreerd partnerschap, samenlevingsovereenkomst.	K		
	3i.1 De kandidaat kan de verschillende soorten schadeverzekeringen omschrijven.	K	1	
	3j.1 De kandidaat kan de volgende additionele dekkingen bij arbeidsongeschiktheid noemen en beschrijven: arbeidsongeschiktheidsrenten en de staking van de premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid.	K		
	3f.3 De kandidaat kan de samenhang tussen risico en rendement en tussen risico en tijd uitleggen.	B	1	
3f.6 De kandidaat kan de kenmerken van de beleggingscategorieën benoemen en uitleggen wat het verband is tussen de beleggingscategorieën en het profiel van de klant.	B			

Inhoudscluster	Toetsterm	Taxonomie	Aantal vragen in examen	Opmerkingen
Verzekeren en beleggen (Vervolg)	3g.2 De kandidaat kan het verband aangeven tussen de aflossingsvorm en het overlijdensrisico.	B	1	
	3h.6 De kandidaat kan de volgende begrippen benoemen, omschrijven en onderscheiden: de verzekeraar, de verzekeringnemer, de verzekerde, de begunstigde of bevoordeelde, de premiebetaler.	B		
	3h.8 De kandidaat kan uitleggen wat een weduweverklaring (ook wel partnerverklaring) behelst.	B		
	3h.11 De kandidaat kan uitleggen op welke wijze de levensverzekering als afdekking voor het kort- en /of langlevens risico kan dienen en welke vormen van levensverzekering daarbij in aanmerking komen gegeven een bepaalde situatie.	B		
	3h.13 De kandidaat kan het principe en de kenmerken van de gemengde verzekering bij hypothecaire leningen uitleggen en beschrijven welke mogelijkheden het premiedepot bij deze verzekering biedt.	B		
	3h.15 De kandidaat kan uitleggen welke gevolgen echtscheiding, beëindiging van een geregistreerd partnerschap of ontbinding van een samenlevingsovereenkomst hebben t.a.v. de levensverzekering en de uitkering.	B		
	3f.7 De kandidaat kan in het kader van een hypotheekadvies de diverse beleggingsbegrippen en -instrumenten toepassen.	Tp	1	
	3i.2 De kandidaat kan het verband aangeven tussen de schade-uitkering en de verzekerde som en dit aan de hand van concrete getallen berekenen.	Tp		
	3g.3 De kandidaat kan in een gegeven situatie de wenselijkheid en grootte van een kapitaalverzekering inschatten.	Ti	1	
	3h.5 De kandidaat kan de overwegingen beargumenteren om in het kader van een hypothecaire lening vermogensinkomsten te genereren c.q. vermogen op te bouwen.	Ti		
	3h.12 De kandidaat kan de volgende vormen van kapitaalverzekering omschrijven, rekening houdend met moment en voorwaarden waaronder wordt uitgekeerd, en kan gegeven wensen van een cliënt hierover adviseren: levenslange kapitaalverzekering bij overlijden, kapitaalverzekering bij leven (al dan niet met restitutie), gemengde verzekering.	Ti		

42

Hypothecair Krediet - Beleggen (20 vragen)

Inhoudscluster	Toetsterm	Taxonomie	Aantal vragen in examen	Opmerking
Inventarisatie 25% van het deel Beleggen (5 vragen) K 30 % (1 vraag) B 20% (1 vraag) Tp 5% + Ti 45% (3 vragen)	5a.1 De kandidaat kan zorgplicht definiëren.	K	1	
	5b.1 De kandidaat kan de eisen die de Wft stelt ten aanzien van het vaststellen van een risicoprofiel benoemen.	K		
	5c.1 De kandidaat kan risicotolerantie en risico definiëren.	K		
	5e.1 De kandidaat kan de verschillende vormen van dienstverlening omschrijven.	K		
	5e.2 De kandidaat kan de argumenten noemen die gelden wanneer de klant in aanmerking komt voor beleggen of niet.	K		
	7a.1 De kandidaat kan de eisen die de toezichthouder stelt aan de minimum hoeveelheid informatie die wordt vastgelegd benoemen.	K		
	5a.2 De kandidaat kan aan de klant uitleggen wat het belang is van het houden van een inventarisatiegesprek.	B	1	
	5b.4 De kandidaat kan de rubrieken uit de Wft categoriseren naar inventarisatievraag.	B		
	5b.5 De kandidaat kan uitleggen welk verschil er is tussen een vermogensdoel met een objectieve dan wel subjectieve prioriteit.	B		
	5c.2 De kandidaat kan per vraag uitleggen wat het verband is tussen de vraag en de risicotolerantie van de klant.	B		
	6n.1 De kandidaat kan onderscheid maken in de vormen van integriteit (persoonlijk, organisatorisch, relationeel).	B		
	6n.2 De kandidaat kan dilemma's onderscheiden tussen klantbelang en bedrijfsbelang	B		
	6n.3 De kandidaat kan in concrete situaties de klantbelangen analyseren en uitleggen	B		
	6n.4 De kandidaat kan in concrete situaties bedrijfsbelangen analyseren en uitleggen.	B		
	6m.1 De kandidaat kan concluderen of een financieel product met beleggingscomponent past bij de klant.	B		
	7a.2 De kandidaat kan van elk van deze eisen uitleggen wat eronder wordt verstaan.	B		

Inhoudscluster	Toetsterm	Taxonomie	Aantal vragen in examens	Opmerkingen
Inventarisatie (vervolg)	5b.3 De kandidaat kan de inventarisatievragen in de rubrieken uit de Wft (financiële positie, kennis, ervaring, doelstelling, risicobereidheid) beargumenteren en toepassen	Ti	1	
	5c.3 De kandidaat kan demonstreren wanneer er sprake is van tegenstrijdige antwoorden van de klant op vragen.	Ti		
	5e.3 De kandidaat kan de argumenten noemen die gelden wanneer een klant moet worden doorverwezen naar een andere vorm van dienstverlening.	Ti		
	6n.5 De kandidaat kan zijn handelen verantwoorden en afwegen in concrete situaties waarbij bedrijfsbelangen en klantenbelang conflicteren, motiveren.	Ti		
	5b.2 De kandidaat kan inschatten welke valkuilen er zijn bij het in kaart brengen van de financiële positie, kennis, ervaring en beleggingsdoelstelling van de klant.	Ti	1	
	7a.4 De kandidaat kan in verschillende situaties aangeven wanneer er een actieve waarschuwing aan de orde is.	Ti		
	5c.4 De financieel adviseur kan per antwoord van de klant op een vraag uit de vragenlijst, een additionele vraag stellen die daarmee verband houdt.	Tp	1	
	7a.3 De kandidaat kan inschatten of de klant voldoende informatie heeft gegeven om vast te leggen in het cliëntdossier.	Ti		
Opstellen risicoprofiel 20% van het deel Beleggen (4 vragen) K 20 % (1 vraag) B 20% (1 vraag) Tp 20% + Ti 40% (2 vragen)	5d.1 De kandidaat kan het begrip risicoprofiel en cliëntprofiel definiëren.	K	1	
	6a.1 De kandidaat kan beschrijven wat hij moet doen wanneer de klant zich niet kan vinden in het gekozen risicoprofiel.	K		
	6a.2 De kandidaat kan de mogelijkheden benoemen voor een klant die een lager c.q. hoger risicoprofiel wil.	K		
	5d.2 De kandidaat kan uitleggen waarom de klant wordt ingedeeld in een risicoprofiel.	B	1	
	5d.5 De kandidaat kan per antwoord van de klant aangeven wat het verband is met het risicoprofiel.	B		
	5d.6 De kandidaat kan uitleggen dat de gebruikte instrumenten van aanbieders om het risicoprofiel op te stellen tot zeer wisselende uitkomsten leiden in gelijke situaties.	B		
	5d.3 De kandidaat kan op basis van de gegevens van de klant beoordelen welk risicoprofiel erbij past.	Ti	1	
	5d.7 De kandidaat kan zelfstandig motiveren en vastleggen welk risicoprofiel van toepassing is, gelet op de beperkte betrouwbaarheid van de in de praktijk gebruikte instrumenten.	Ti		
5d.4 De kandidaat kan van een gekozen risicoprofiel beoordelen welke klant erbij past.	Ti	1		

Inhoudscluster	Toetsterm	Taxonomie	Aantal vragen in examens	Opmerkingen
Assetallocatie 15% van het deel Beleggen (3 vragen) K 10% + B 20% (1 vraag) Tp 30% (1 vraag) Ti 40% (1 vraag)	6b.1 De kandidaat kan een omschrijving geven van de begrippen 'verwacht rendement' en 'standaarddeviatie.'	K	1	
	6b.9 De kandidaat kan het begrip 'samengesteld rendement' definiëren.	K		
	6b.13 De kandidaat kan het risicotolerantiemodel definiëren.	K		
	6c.3 De kandidaat kan de kenmerken van een strategische assetallocatie definiëren.	K		
	6c.4 De kandidaat kan de kanttekeningen benoemen bij het gebruik van de normale verdeling.	K		
	6d.3 De kandidaat kan het begrip modelportefeuille definiëren.	K		
	6b.2 De kandidaat kan uitleggen wat het verband is tussen standaarddeviatie en waarschijnlijkheidsinterval van een strategische assetallocatie en in dit verband aangeven wat een normale verdeling is.	B		
	6b.5 De kandidaat kan uitleggen wat de kans op een mogelijke uitkomst van een belegging in enig jaar is.	B		
	6b.6 De kandidaat kan het verband tussen risico en rendement uitleggen.	B		
	6b.14 De kandidaat kan uitleggen wat de minimaal vereiste beleggingshorizon betekent.	B		
	6c.2 De kandidaat kan uitleggen waarom er in het advies gebruik wordt gemaakt van een strategische assetallocatie.	B		
	6c.5 De kandidaat kan uitleggen wat de consequenties zijn van de kanttekeningen bij de normale verdeling bij de geadviseerde strategische assetallocatie.	B		
	6c.6 De kandidaat kan de weging van de categorieën in een strategische assetallocatie uitleggen.	B		
	6d.1 De kandidaat kan, gegeven een risicoprofiel, het verband aangeven tussen een strategische assetallocatie en de verdeling over de verschillende assetcategorieën.	B		
	6d.2 De kandidaat kan, gegeven een risicoprofiel, het verband aangeven tussen een strategische assetallocatie en de risico-rendementsverhouding.	B		

Inhoudscluster	Toetsterm	Taxonomie	Aantal vragen in examens	Opmerkingen
Assetallocatie (vervolg)	6b.3 De kandidaat kan aantonen aan de klant wat het verband is tussen standaarddeviatie, waarschijnlijkheidsinterval en risico van een strategische assetallocatie	Tp	1	
	6b.7 De kandidaat kan aantonen dat de risico- en rendementsinformatie van een gekozen strategische assetallocatie past bij het risicoprofiel van de klant.	Tp		
	6b.8 De kandidaat kan door middel van een berekening laten zien wat de consequentie is van een andere strategische assetallocatie en de consequentie daarvan voor verwachte risico en rendement.	Tp		
	6b.10 De kandidaat kan berekenen wat de verwachte eindwaarde is van zijn vermogen als wordt belegd volgens de strategische assetallocatie.	Tp		
	6b.11 De kandidaat kan aan de hand van uitspraken van de klant over beleggen inschatten of de klant de risico's van beleggen begrijpt.	Ti		
	6b.4 De kandidaat kan berekenen wat de kans is op een belegging met een worst case scenario als uitkomst bij een eenmalige belegging.	Tp	1	
	6b.12 De kandidaat kan het verband tussen risico en tijd benoemen.	Ti		
	6c.1 De kandidaat kan een strategische assetallocatie definiëren.	Ti		
	Portefeuille - invulling 30% van het deel Beleggen (6 vragen) K 15% (1 vraag) B 15% (1 vraag) Tp 35% (2 vragen) Ti 35% (2 vragen)	6f.1 De kandidaat kan diversificatie definiëren.	K	1
6f.2 De kandidaat kan correlatie definiëren.		K		
6f.5 De kandidaat kan het verschil uitleggen tussen het marktrisico en specifiek risico.		B		
6g.1 De kandidaat kan de voor- en nadelen van collectief beleggen benoemen.		K		
6g.2 De kandidaat kan de kosten van collectief beleggen benoemen.		K		
6h.1 De kandidaat kan de vormen van specialisatie bij beleggingsinstellingen benoemen.		K		
6h.2 De kandidaat kan uitleggen welke verschillen er zijn tussen de verschillende stijlen.		B		
6h.4 De kandidaat kan het verschil tussen een open end en een closed end fonds benoemen en het gevolg van het verschil beschrijven.		K		
6i.1 De kandidaat kan de beleggingscategorieën van een strategische assetallocatie benoemen.		K		
6i.2 De kandidaat kan de verschillende beleggingscategorieën omschrijven.		K		
6i.4 De kandidaat kan de kenmerken van de beleggingscategorieën benoemen.		K		
6i.5 De kandidaat kan uitleggen wat het verband is tussen de beleggingscategorieën waarin wordt belegd en het profiel van de klant.		B		
6i.7 De kandidaat kan uitleggen wat het verschil in risico is tussen aandelen, obligaties, vastgoed en liquiditeiten.		B		
6j.1 De kandidaat kan het begrip 'economische groei' omschrijven alsmede de factoren die met 'economische groei' samenhangen.		K		
6j.2 De kandidaat kan het begrip 'inflatie' omschrijven alsmede de factoren die met dit begrip samenhangen.		K		
6j.5 De kandidaat kan uitleggen wat de gevolgen zijn voor de verschillende beleggingscategorieën van ontwikkelingen in de 'economische groei.'		B		
6k.1 De kandidaat kan een modelportefeuille categoriseren in een risicoprofiel.		B		

Inhoudscluster	Toetsterm	Taxonomie	Aantal vragen in examen	Opmerking
Portefeuille - invulling (vervolg)	6f.3 De kandidaat kan uitleggen wanneer er tussen twee financiële instrumenten sprake kan zijn van voordelen door diversificatie.	B	1	
	6f.6 De kandidaat kan uitleggen hoe spreiding wordt bereikt in een portefeuille.	B		
	6f.7 De kandidaat kan uit een lijst portefeuilles een onderscheid maken tussen goed en slecht gediversifieerde portefeuilles.	B		
	6g.3 De kandidaat kan de verschillende kosten van beleggen definiëren.	K		
	6g.4 De kandidaat kan uitleggen wat het verschil is tussen direct en indirect rendement van een beleggingsinstelling.	B		
	6i.6 De kandidaat kan de kenmerken van fondsen met een hefboom uitleggen.	B		
	6k.2 De kandidaat kan concluderen of een beleggingsfonds past bij een gegeven risicoprofiel.	B		
	6j.3 De kandidaat kan een het begrip 'rente' (korte- en lange termijn) omschrijven alsmede de factoren die met dit begrip samenhangen.	K		
	6j.4 De kandidaat kan het begrip 'valutakoers' omschrijven alsmede de factoren die met 'de valutakoers' samenhangen.	K		
	6j.6 De kandidaat kan uitleggen wat de gevolgen zijn voor de verschillende beleggingscategorieën van ontwikkelingen in de 'inflatie.'	B		
	6j.7 De kandidaat kan uitleggen wat de gevolgen zijn voor de verschillende beleggingscategorieën van ontwikkelingen in de 'rente' (korte- en lange termijn).	B		
	6j.8 De kandidaat kan uitleggen wat de gevolgen zijn voor de verschillende beleggingscategorieën van ontwikkelingen in de 'valutakoers'.	B		
	6j.9 De kandidaat kan uitleggen hoe beleggers reageren op verwachte cijfers en op feitelijke cijfers over de macro-economie.	B		
	6f.4 De kandidaat kan illustreren wat het verband is tussen risico en rendement van de verschillende strategische assetallocaties.	Ti	1	
	6f.8 De kandidaat kan van een slecht gediversifieerde portefeuille motiveren waarom deze slecht gespreid is.	Ti		
	6i.3 De kandidaat kan schetsen welke vormen van financiële waarden onderdeel uitmaken van de beleggingscategorieën.	Ti		
	6h.3 De kandidaat kan een aantal special products uitleggen.	Ti	1	
	6h.5 De kandidaat kan op basis van een financiële bijsluiters aantonen welke kenmerken een beleggingsinstelling heeft.	Tp	2	

Inhoudscluster	Toetsterm	Taxonomie	Aantal vragen in examens	Opmerking
Bijsturen 10% van het deel Beleggen (2 vragen) K 20 % + B 30% (1 vraag) Tp 30% + Ti 20% (1 vraag)	7b.2 De kandidaat kan scheefgroei in en rebalancing/herschikken van een portefeuille definiëren.	K	1	
	7c.2 De kandidaat kan aanwijzen welke zaken in het profiel kunnen veranderen.	K		
	7c.5 De kandidaat kan de situaties benoemen waarin hij zijn klant moet vragen naar de veranderingen die van invloed zijn op het profiel.	K		
	6e.1 De kandidaat kan uitleggen dat een risicoprofiel kan veranderen.	B		
	7b.3 De kandidaat kan uitleggen waarom er bij scheefgroei gerebalanced moet worden.	B		
	7c.3 De kandidaat kan uitleggen wat de consequentie is van een verandering in het risicoprofiel.	B		
	7d.2 De kandidaat kan uitleggen wat de klant moet doen wanneer er sprake is van een wijziging in zijn financiële situatie.	B		
	6e.2 De kandidaat kan inschatten wanneer er sprake is van een verandering in het cliëntprofiel.	Ti	1	
	6l.1 De kandidaat kan de klant schetsen wat de consequenties zijn van het niet behalen van het doelvermogen van de belegging.	Ti		
	6l.2 De kandidaat kan de cliënt uitleggen dat beleggen het risico met zich meebrengt dat het einddoel niet gehaald wordt.	Ti		
	7b.1 De kandidaat kan motiveren wanneer er sprake is van afwijking van de samenstelling van de portefeuille ten opzichte van de gewenste portefeuille en welke actie hij moet ondernemen.	Ti		
	7c.1 De kandidaat kan beoordelen of er wijzigingen zijn in het profiel van de klant.	Tp		
	7c.4 De kandidaat kan op basis van uitspraken van de klant inschatten of er wijzigingen zijn in het cliëntprofiel.	Ti		
	7d.1 De kandidaat kan aantonen wat het effect is van een wijziging in het profiel van de klant op het risicoprofiel van de klant.	Ti		
	7d.3 De kandidaat is in staat provisie- en vergoedingsregels uit te leggen aan de consument. De personen zijn in staat de cliëntovereenkomst correct toe te passen.	Ti		

SEH Extra (18 vragen)

Inhoudscluster	Toetsterm	Taxonomie	Aantal vragen in examens	Opmerkingen
Recht	De kandidaat kan de volgende algemene vermogensrechtelijke begrippen omschrijven: <ul style="list-style-type: none"> - rechtshandelingen - overeenkomsten (algemeen) - koopovereenkomst - huur - (register)goederen - wijzen van eigendomsverkrijging - eigendom - persoonlijke- en zakelijke rechten - zakelijke genots- en zekerheidsrechten - bezit en houderschap - verhaalrecht op goederen - onrechtmatige daad - aansprakelijkheid - schenking 	K	1	
	De kandidaat kan de navolgende begrippen meer specifiek omschrijven wanneer deze betrekking hebben op een registergoed: <ul style="list-style-type: none"> - eigendom - wijzen van eigendomsverkrijging - levering (de inhoud van de transportakte) - zakelijke genots- en zekerheidsrechten - verhaalsrecht op goederen - koopovereenkomst (de inhoud van de koopakte) - huur - aansprakelijkheid - schenking 	K		
	Kan de partijen noemen die bij de hypotheekvestiging betrokken zijn.	K		
	Kan de navolgende begrippen uit het personen- en familierecht beschrijven: <ul style="list-style-type: none"> - huwelijk (in gemeenschap van goederen) - huwelijkse voorwaarden - toestemmingsvereisten uit het huwelijksvermogensrecht - verboden rechtshandelingen tussen echtgenoten - echtscheiding en de relevante vermogensrechtelijke gevolgen daarvan - geregistreerd partnerschap - ongehuwd samenwonen - minderjarigheid - beschikkings(on)bevoegdheid - curatele en bewind 	K		
	Kan de verschillen noemen tussen een vaste, een krediet- en een bankhypotheek	K		

Inhoudscluster	Toetsterm	Taxonomie	Aantal vragen in examens	Opmerkingen
Recht (vervolg)	Kan van de volgende ondernemingsvormen: <ul style="list-style-type: none"> - eenmanszaak (IB-ondernemer) - maatschap (IB-ondernemer) - v.o.f. (IB-ondernemer) - c.v. (IB-ondernemer) - bv/nv (Rechtspersonen) kenmerken noemen en deze op hoofdpunten als <ul style="list-style-type: none"> - aansprakelijkheid - vermogensrechtelijke aspecten vergelijken. 	B	1	
Belastingen	Kan beschrijven welke mogelijkheden er bestaan voor een voorlopige teruggaaf loonbelasting en hoe deze is aan te vragen	K	1	
	Kan op basis van de WOZ-waarde met behulp van een gegeven tabel en rekening houdend met de regelregels het eigen woningforfait berekenen voor: <ul style="list-style-type: none"> - de eigen woning, c.q. hoofdverblijf - de tweede woning, bij hoofdzakelijk eigen gebruik en hoofdzakelijk verhuur - de eigen woning waarvan de eigendom over verschillende personen is verdeeld - een woning waarop vruchtgebruik rust - een tijdelijk of permanent verhuurde woning - een aan de onderneming toebehorende woning (dienstwoning) 	Tp	1	
	Kan de fiscale behandeling van kapitaalverzekeringen eigen woning beschrijven en in een concreet geval toepassen	Tp	1	
	Kan de bijleenregeling beschrijven en het vervreemdingssaldo eigen woning, de Eigen WoningReserve (EWR) en de Eigen WoningSchuld (EWS) berekenen.	Tp	1	
Vermogensrendementsheffing	Kan beschrijven wie en waarover vermogensrendementsheffing verschuldigd is, rekening houdend met de waarderingsregels, uitzonderingen en heffingsvrije vermogen.	B	1	
Belastingen van rechtsverkeer	Kan beschrijven wie en waarover overdrachtsbelasting verschuldigd is.	B	1	
	Kan ten aanzien van de Wet belastingen van rechtsverkeer beschrijven welke onbelaste verkrijgingen en welke vrijstellingen hierin worden behandeld	B		
	Kan gegeven een bepaalde situatie berekenen hoeveel overdrachtsbelasting verschuldigd is rekening houdend met het geldende tarief.	Tp	1	
	Kan gegeven een bepaalde situatie berekenen hoeveel assurantiebelasting verschuldigd is rekening houdend met het geldende tarief	Tp		
Wet waardering Onroerende zaken	Kan beschrijven wie waarover onroerend zaakbelasting verschuldigd is en hoe de heffing wordt bepaald.	B	1	
CBI	Kan een consumptief besteedbaar inkomen (CBI) berekenen. Kan het effect van inkomsten uit beleggingen in box 3 aantonen in het CBI.	B	1	
Toekomstvoorzieningen	Kan de volgende drie pijlers van financieringen van toekomstvoorzieningen benoemen, omschrijven en van elkaar onderscheiden: <ul style="list-style-type: none"> - eerste pijler: algemene sociale zekerheidsvoorzieningen - tweede pijler: collectieve en individuele pensioenregelingen voor (ex-)werknemers - derde pijler: individuele vermogensvorming, lijfrenten 	B	1	
	Kan het stelsel van algemene sociale voorzieningen kort omschrijven, alsmede de financieringsstelsels zoals omslagstelsel en kapitaaldeckingsstelsel.	K		

Inhoudscluster	Toetsterm	Taxonomie	Aantal vragen in examen	Opmerkingen
Toekomstvoorzieningen (vervolg)	Kan uitleggen wat onder een volksverzekering wordt verstaan.	K	1	
	Kan de navolgende algemene volksverzekeringen kort beschrijven en omschrijven wie onder welke condities in aanmerking komt voor een uitkering: - Algemene Ouderdomswet (AOW) - Algemene Nabestaandenwet (ANW).	K		
	Kent doel, strekking en werking van de WIA	K		
	Kan de navolgende sociale voorzieningen kort beschrijven - Wet Werk en Bijstand - Wet inkomensvoorziening oudere en gedeeltelijk arbeidsongeschikte werkloze werknemers.	K		
	Kan de Werkloosheidswet (WW) kort beschrijven en omschrijven wie onder welke condities in aanmerking komt voor een uitkering.	K		
	Kan de volgende vijf pensioensoorten onderscheiden en globaal beschrijven, daarbij aangevend wat met betrekking tot deze pensioensoorten gebruikelijk is in pensioenregelingen: - ouderdomspensioen (OP); te bereiken OP en opgebouwd OP - nabestaandenpensioen en opgebouwd nabestaandenpensioen - wezenpensioen - arbeidsongeschiktheidspensioen (WAO-hiaat, WAO-gat) - premievrije pensioenafspraken na ontslag	K	1	
	Kan de navolgende begrippen omschrijven: - bedrijfspensioenfonds - ondernemingspensioenfonds - collectieve- en individuele pensioenverzekering - beroepspensioenregeling. - Uniform Pensioen Overzicht (UPO) - Eindloonregeling - Middelloonregeling - Beschikbare premieregeling	K	1	
	Kan in grote lijnen de gevolgen van ontslag voor een pensioenregeling omschrijven, rekening houdend met de volgende situaties: - ontslag gevolgd door nieuw dienstverband - ontslag gevolgd door werkloosheid - ontslag gevolgd door arbeidsongeschiktheid - ontslag gevolgd door VUT - ontslag als gevolg van een faillissement. Kan het begrip pensioenbreuk omschrijven.	B	1	
	Kan beknopt beschrijven welke invloed een ontbinding van het huwelijk of daaraan gelijk te stellen samenlevingsvormen heeft op de pensioenvoorziening.	B		
	Kan de valkuilen en effecten omschrijven van de onderstaande begrippen op het inkomen voor en na pensionering: - te bereiken ouderdomspensioen - opgebouwd ouderdomspensioen - nabestaandenpensioen op risicobasis - nabestaandenpensioen op opbouwbasis	B		

Inhoudscluster	Toetsterm	Taxonomie	Aantal vragen in examens	Opmerking
Toekomstvoorzieningen (vervolg)	Kan de gefaciliteerde lijfrentevormen omschrijven. Kan het begrip 'Factor A' omschrijven Kan de jaarruimte alsmede de inhaaljaarruimte berekenen. Kan de werking van de saldolijfrente omschrijven. Kan het overgangsrecht met betrekking tot lijfrenten omschrijven.	K	1	
	Kan uitleggen op welke wijze de navolgende beleggings/verzekeringsvormen uit de derde laag een tekort aan inkomen aan kunnen vullen, daarbij rekening houdend met de voor- en nadelen van elk van deze vormen gegeven een aantal cliëntkenmerken en -wensen: - renteproducten (spaarvormen of obligaties) - aandelen - beleggingsrekeningen - de eigen woning - kapitaalverzekeringen - lijfrenteverzekeringen.	K		
	Kan omschrijven wat de oudedagsreserve (OR) inhoudt en hoe deze aan de toekomstvoorziening kan bijdragen.	K		
Subsidieregeling	Kan aangeven welke subsidieregelingen er zijn met betrekking tot de verwerving, onderhoud en verbetering van de eigen woning alsmede de werking van deze regelingen	T	1	
Nationale Hypotheek Garantie	Kan in een concreet geval de maximale hypothecaire geldlening berekenen binnen de voorwaarden van de Nationale Hypotheek Garantie.	T		
Budgettering	Kan een opgestelde begroting van inkomsten en uitgaven interpreteren en op basis daarvan een advies geven over de haalbaarheid van een hypothecaire geldlening in termen van kansen en risico's voor zowel de hypotheeknemer als -gever.	T		
De aanvraag voor een hypothecaire geldlening	Kan uit een gegeven taxatierapport van onroerend goed de relevante gegevens (met name de verschillende waarden als executie, verkoop) destilleren en deze interpreteren ten behoeve van een hypotheekverstrekking.	T		

18