



Beroepsprofiel Gecertificeerd Financieel planner CFP®

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 gecertificeerd 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 Federatie Financieel Planners (FFP).

FFP
Landdrostdreef 124
Tower 19, 17e verdieping
1314 SK ALMERE

Telefoon: 035-3020120
Mail: info@ffp.nl

www.ffp.nl

©april 2023 Stichting Federatie Financieel Planners



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.

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 levensloofphase 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 onbevangen 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 hierbij.

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 FFP onderscheiden zich door integriteit, kwaliteit, deskundigheid en ervaring. Uitsluitend dan mogen zij het CFP-keurmerk dragen. Zij zijn herkenbaar doordat zij de titel CFP® voeren.

De hoge kwaliteitseisen van het CFP-keurmerk hebben betrekking op zowel vakinhoudelijke kennis als gedrag en aanspreekbaarheid. De vakinhoudelijke kennis en vaardigheden worden door middel van een schriftelijk examen en praktijkassessment getoetst bij de toelating tot het CFP-register. Gedurende de certificering worden de kennis en vaardigheden bijgehouden door permanente educatie.

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

FFP behartigt de belangen van gecertificeerd financiële planners. Zij zorgt ervoor dat het CFP-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.

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 7.7 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
			Weten wanneer de inkomstenbelasting bij aanslag verschuldigd is en de verrekening van voorheffing zoals LB,DB en kansspelbelasting.		
			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 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 op hoofdlijnen vaststellen en de belastinglast uitrekenen. Hierbij rekening houdend met de begrippen: Ondernemer / ZZP-er, urencriterium Aftrekbare kosten, fictief inkomen uit auto en EW, ondernemersfaciliteiten ZA en SA en MKB winstvrijstelling.	Artikel 3.1 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; 3.77 IB 2001	T
			1.1.2.2 Kan het loon en de inkomsten uit periodieke uitkeringen en verstrekkingen (waaronder ook	artikel 3.82 t/m 3.87 IB 2001	T
Kennisdomein	Deelgebied	Subgebied	Toetstermen	Uitzonderingen op toetstermen	Beheersingsniveau

Leerdoelen Theorie-examen FFP

1. Belastingen

Kennisdomein	Deelgebied	Subgebied	Toetstermen	Uitzonderingen op toetstermen	Beheersingsniveau
			ontvangen alimentatie) op hoofdlijnen vaststellen en de belastinglast berekenen.		
			1.1.2.3 Kan de inkomsten uit overige werkzaamheden op hoofdlijnen 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, met gebruik van de begrippen: EWS, EWR, aflossingstand, verhuisregeling (3.111.2 en 3), informatieplicht, aftrekbare kosten + kosten onderhoud, geen of geringe EWS.	artikel 10bis2a IB 2001; 10bis2b IB 2001; 10bis11 IB 2001; 10bis11a IB2001	T
			1.1.2.5 Kent het begrip verliesverrekening.	artikel 3.151 t/m 3.153 IB 2001	T K
			1.1.2.7 Kan de uitgaven voor inkomensvoorzieningen berekenen.	artikel 3.135 IB 2001; 3.136 IB 2001; 3.138 IB 2001	T
			Met uitzondering van de inkomensvoorzieningen t.b.v. de ondernemer 3.129, 3.131 Wet IB 2001		
		1.1.3 Box 2 Aanmerkelijk Belang			
			1.1.3.1 Weet op hoofdlijnen hoe de winst uit aanmerkelijk belang wordt bepaald, weet hoe dat in definities wordt uitgelegd en kent de begrippen inkomen uit	artikel 4.2 t/m 4.5a IB 2001; 4.8 IB 2001	T

Leerdoelen Theorie-examen FFP

1. Belastingen

Kennisdomein	Deelgebied	Subgebied	Toetstermen	Uitzonderingen op toetstermen	Beheersingsniveau
			aanmerkelijk belang, meesleep-en meetrekregeling, reguliere voordelen, vervreemdingsvoordeel, verliesverrekening en omzetting in belastingkorting.		
			1.1.3.2 Kan de reguliere en vervreemdingsvoordelen in standaard situaties 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	B
		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 5.17f IB 2001; 5.23 IB 2001	T
			1.1.4.2 Kent het begrip vrijstelling netto lijfrenten en –pensioen.	artikel 5.16 5.17	K
		1.1.5	Persoonsgebonden aftrek		
			1.1.5.1 Kan beschrijven wat de persoonsgebonden aftrek is (waaronder ook alimentatieverplichtingen).	artikel 6.7 t/m 6.26 IB 2001; 6.36 IB 2001	B
		1.1.6	Heffingskortingen		
			1.1.6.1 Kan de van toepassing zijnde heffingskortingen vaststellen.	artikel 8.4 t/m 8.6 IB 2001; 8.16a IB 2001	B
		1.1.7	Overige overgangsbepalingen		
			1.1.7.1 Kent op hoofdlijnen 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

Leerdoelen Theorie-examen FFP
 1. Belastingen

Kennisdomein	Deelgebied	Subgebied	Toetstermen	Uitzonderingen op toetstermen	Beheersingsniveau
			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 en berekenen.		T
		1.1.10 Uitvoeringsregeling Wet inkomstenbelasting 2001			
			1.1.10.1 Kan artikel 44b uitleggen en de artikelen 5, 13a, 17a, 18, 26c, 44b en 45 g uitleggen.		B
		1.1.11 Wet Rechtsherstel box 3	Kan Wet rechtsherstel box 3 afwegen.		T
		1.1.12 Wet inkomstenbelasting 1964	1.1.12.1 Kent de artikelen 26a, 45a, 75, 76, 80b.		K
		1.1.13 Internationale aspecten inkomstenbelasting	1.1.13.1 Weet globaal wat de 30% en 27% regeling inhoudt en wanneer kan deze kan gelden.		K
			1.1.12.2 Begrijpt de inhoud en strekking van de heffing van inkomstenbelasting uit werk en		B

Leerdoelen Theorie-examen FFP

1. Belastingen

woning voor kwalificerende
buitenlands belastingplichtigen.

1.1.13.3 Kent op hoofdlijnen de werking van de regels met betrekking tot de internationale heffing van belasting (inclusief de regels ter voorkoming daarvan) op het gebied van arbeid en pensioen die betrekking hebben op Duitsland en België.

T

1.2 Vennootschapsbelasting

1.2.1 Belastingplicht en belastinglast

Heeft globale kennis van de volgende aspecten uit de wet op de vennootschapsbelasting:
-weet welke binnenlands bel.pl. aan Vpb onderworpen zijn, art 2. Kan het belastbaar bedrag bepalen art 7. Kent het begrip deelneming en de gevolgen op hoofdlijnen voor de te heffen Vpb, art 13 Vpb. Kent het begrip fiscale eenheid en de gevolgen op hoofdlijnen voor de te heffen Vpb art 15. Kent de tariefstructuur van de Vpb. Art 22

K

1.2.1.1 Begrijpt wat subjectieve belastingplicht inhoudt.

Leerdoelen Theorie-examen FFP
 1. Belastingen

Kennisdomein	Deelgebied	Subgebied	Toetstermen	Uitzonderingen op toetstermen	Beheersingsniveau
Kennisdomein	Deelgebied	1.2.2 Faciliteiten	1.2.1.2 Kan op hoofdlijnen de fiscale winst verklaren.	artikel 3 Vpb; 5 Vpb; 6 Vpb; 6b Vpb	K
			1.2.1.3 Kan op hoofdlijnen de vennootschapsbelasting uitrekenen inclusief verliescompensatie.	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 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	K
			1.2.2.1 Kent de deelnemingsvrijstelling.	artikel 13a t/m 13ba Vpb; 3e t/m 13k Vpb	B
			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
		1.2.2.5 Kan op hoofdlijnen uitleggen wat onder het begrip fiscale eenheid wordt verstaan.	artikel 15ab Vpb; 15ac Vpb; 15ae t/m 15aj Vpb; 15a t/m 15j Vpb	K	
	1.3 Schenk- en erfbelasting				
Kennisdomein	Deelgebied	Subgebied	Toetstermen	Uitzonderingen op toets termen	Beheersingsniveau
		1.3.1 Belastingplicht			

Leerdoelen Theorie-examen FFP

1. Belastingen

Kennisdomein	Deelgebied	Subgebied	Toetstermen	Uitzonderingen op toetstermen	Beheersingsniveau
			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 16, 17 en 17a SW 1956	B
		1.3.2 Belastinglast en vrijstellingen			
			1.3.2.1 Kan op hoofdlijnen berekenen wat aan erf- en schenkbelasting verschuldigd is en betaald moet worden door een individuele erfgenaam of begiftigde bij een verkrijging o.b.v. het wettelijk erfrecht.	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
			1.3.2.2 Kan op hoofdlijnen de bedrijfsoverdrachtsfaciliteit in de schenk- en erfbelasting Hoofdstuk IIIA uitleggen ten aanzien van: de hoogte van de vrijstelling, het begrip materiële- en objectieve onderneming, de bezitseis en de voortzettingseis.		T
		1.3.3 Uitvoeringsbesluit successiewet 1956			
			1.3.3.1 Kan de artikelen 5, 6, 7, 8 en 10, 10a en 10b uitleggen ipv toepassen.		B
		1.3.4 Uitvoeringsregeling schenk- en erfbelasting			
			1.3.4.1 Kan de artikelen 5 en 6, 7, 8, 9 en 10 uitleggen.		T
		1.3.5 Natuurschoonwet			

Leerdoelen Theorie-examen FFP

1. Belastingen

Kennisdomein	Deelgebied	Subgebied	1.3.5.1 Kent de artikelen 7, 8a en 9a.		K
			Toetstermen	Uitzonderingen op toetstermen	
		1.4 Belastingen van rechtsverkeer			
		1.4.1 Overdrachtsbelasting			
			1.4.1.1 Begrijpt wat een belastbaar feit is.	artikel 1 WBR; 5 WBR + art 4 en 10 WBR	B
			1.4.1.2 Kent de maatstaf van heffing.	artikel 12 WBR; 17 t/m 61 WBR	K
			1.4.1.3 Kan de vrijstellingen uitleggen.		B
		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
		1.5 Loonbelasting			
		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

Leerdoelen Theorie-examen FFP

1. Belastingen

Kennisdomein	Deelgebied	Subgebied	Toetstermen	Uitzonderingen op toetstermen	Beheersingsniveau
			1.5.2.2 Begrijpt de heffing over pensioenaanspraken (excl. overgangsbepalingen pensioen eigen beheer) Hoofdstuk VIII, art.		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; 3; 39 LB 1964; 39g LB 1964; 40 LB 1964	T
		1.5.3 Uitvoeringsbesluit loonbelasting 1965			
		1.5.4 Uitvoeringsregeling loonbelasting 2011			K
			1.5.4.1 Kent het artikel 3.3a.		K
	1.6 Dividendbelasting				
		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 wat de maatstaf van heffing is.	artikel 12 t/m 17 Div. bel. 1965	K

Leerdoelen Theorie-examen FFP
 1. Belastingen

Kennisdomein	Deelgebied	Subgebied	Toetstermen	Uitzonderingen op toetstermen	Beheersingsniveau
1.7 Algemene wet inzake rijksbelastingen					
		1.7.1 Algemene wet inzake rijksbelastingen	1.7.1.1 Kent de reikwijdte van artikel 1.		K
			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
1.8 Toeslagenwet					
		1.8.1 Toeslagenwet	1.8.1.1 Kent globaal de voorwaarden om in aanmerking te komen voor de zorgtoeslag.		B
			1.8.1.2 Kent globaal de voorwaarden om in aanmerking te komen voor de kinderopvangtoeslag.	Wet kinderopvang, H1 Besluit kinderopvangtoeslag; H2 artikel 10 t/m 17; H3 Besluit kinderopvangtoeslag; H4 Besluit kinderopvangtoeslag	B
			1.8.1.3 Kent globaal de voorwaarden om in aanmerking te komen voor de huurtoeslag.	H1; H2; H4 t/m H9 Wet op de huurtoeslag; Regeling huurtoeslaggrenzen 2019	B
Kennisdomein	Deelgebied	Subgebied	Toetstermen	Uitzonderingen op toetstermen	Beheersingsniveau
1.9 Invorderingswet					

Leerdoelen Theorie-examen FFP

1. Belastingen

		1.9.1 Invorderingswet	1.9.1.1 Kent de reikwijdte van art. 1.		K
			1.9.1.2 Kent op hoofdlijnen de voorrang van de belastingdienst bij verhaalsrechten uit hoofdstuk 4 afdeling 1. Dus alleen art 21		K
			1.9.1.3 Kent op hoofdlijnen de uitstelregels en kwijtscheldingsregels uit hoofdstuk 4 afdeling 3. Dus alleen art 25.	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 op hoofdlijnen de regels omtrent aansprakelijkheid van belastingen. Dus art 34, 36,44 Vanaf artikel 40 in profielen	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 op hoofdlijnen de uitvoeringsregels voor inkomstenbelasting en schenk- of erfbelasting (H1b, H1c).	artikel 4 Uitv. reg. IW 1990	K

Leerdoelen Theorie-examen FFP
 2. Recht

Kennisdomein	Deelgebied	Subgebied	Toetstermen	Uitzonderingen op toetstermen	Beheersingsniveau	
2. Recht	2.1 Familierecht					
	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 ook in samenhang met de definitie van 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 geregistreerd partnerschap en de rechtsgevolgen hiervan alsmede de verschillen hiertussen kunnen benoemen.					artikel 1:44 t/m 1:49 BW; 1:58 t/m 1:68 BW; 1:70 BW; 1:72 BW t/m 1:76 BW + afd 3 stuiting huwelijk en afd 5 nietigverklaring huwelijk (zie NB voor vervallen artikelen)
2.1.1.6 Kan uitleg geven aan de zorgplicht voor gehuwden, geregistreerd partners en voor (minderjarige) kinderen					B	

Leerdoelen Theorie-examen FFP
 2. Recht

Kennisdomein	Deelgebied	Subgebied	Toetstermen	Uitzonderingen op toetstermen	Beheersingsniveau
			(titel 6)		
			2.1.1.7 Kan uitleggen wat de aansprakelijkheid van echtgenoten en geregistreerde partners tijdens huwelijk en na ontbinding inhoudt.		B
		2.1.2 Huwelijk, geregistreerd partnerschap en samenwonen			
			2.1.2.1 Kan de gevolgen van huwelijksvoorwaarden en partnerschapsvoorwaarden uiteenzetten.		B
			2.1.2.2 Kan de (formele) voorwaarden van huwelijkse voorwaarden bij notariële akte en de inschrijving in het huwelijksgoederenregister uitleggen.		B
			2.1.2.3 Kan uiteenzetten wat het aangaan van en de ontbinding van de (wettelijke) gemeenschap van goederen. Kent het begrip eenvoudige gemeenschap	artikel 1:103 t/m 1:113 BW	B
			Ook in samenhang met 3:189 BW en 1:102 BW inhoudt.		

Leerdoelen Theorie-examen FFP

2. Recht

		2.1.2.4 Kan de inhoud en de gevolgen van vergoedingsrechten uitleggen tussen echtgenoten en partners.		B
		2.1.2.5 Kan uitleggen wanneer de gezinsbeschermende regels voor gehuwden en geregistreerd partners van toepassing zijn en wat de gevolgen zijn met name 1:88 BW en 1:89 BW .		B
		2.1.2.6 Kan uitleggen wat de verschillen zijn tussen een huwelijk, geregistreerd partnerschap of samenleven, met of zonder samenlevingscontract ten aanzien van: rechten en plichten tijdens en na ontbinding van de relatie en ten aanzien van het wettelijk erfrecht.		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 en voorwaarden van huwelijksvoorwaarden en partnerschapsvoorwaarden alsook wanneer die	artikel 1:118 BW	B

Leerdoelen Theorie-examen FFP
 2. Recht

Kennisdomein	Deelgebied	Subgebied	Toetstermen	Uitzonderingen op toetstermen	Beheersingsniveau
			tegenover derden werken, uitzetzetten.		
			2.1.2.9 Kent de uitgangspunten rond huwelijksvoorwaarden en samenlevingsovereenkomsten		B
			2.1.2.10 Kan een beschrijving geven van de wettelijke bepalingen en gevolgen van de echtscheiding of scheiding van tafel en bed.	artikel 1:179 t/m 1:183 BW	B
		2.1.3 Afstamming			B K
			2.1.3.1 Kan moeder en vader, 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
			2.1.3.2 Kent de voorwaarden en rechtsgevolgen van adoptie .	artikel 1:230 t/m 1:232 BW	K
Kennisdomein	Deelgebied	Subgebied	Toetstermen	Uitzonderingen op toetstermen	Beheersingsniveau

Leerdoelen Theorie-examen FFP
 2. Recht

Kennisdomein	Deelgebied	Subgebied	Toetstermen	Uitzonderingen op toetstermen	Beheersingsniveau
			2.1.3.3 Kent de bevoegdheden en reikwijdte van minderjarigen	artikel 1:236 t/m 1:244 BW	K
				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	
			2.1.3.5 Kent de gevolgen van het ouderlijk vruchtgenot op het vermogen en inkomen van het kind berekenen.	artikel 1:253m t/m 1:283 BW	B
			2.1.3.6 Kent de mogelijkheid tot aanwijzing van de voogd bij testament en kent de daarmee samenhangende taken, zorg, bevoegdheden en verantwoordelijkheden van de voogd voor minder- en meerderjarigen. weet wanneer de machtiging van de kantonrechter voor	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

Leerdoelen Theorie-examen FFP
 2. Recht

Kennisdomein	Deelgebied	Subgebied	Toetstermen	Uitzonderingen op toetstermen	Beheersingsniveau
	2.2 Rechtspersonen		bepaalde rechtshandelingen nodig is .		
		2.1.4 Curatele en onderbewindstelling			
		2.1.4.1 Kent de gronden voor de ondercuratelestelling en onderbewindstelling van een meerderjarige.	artikel 1:379 t/m 1:391 BW; 1:432 t/m 1:437 BW; 1:440 t/m 1:449 BW Zie NB voor vervallen artikelen		K
		2.1.4.2 Kent de regels van beheer/beschikking over goederen toepassen op de ondercuratele of onderbewind gestelde meerderjarige.			K
		2.2.1 Rechtspersonen			
		2.2.1.1 Kent de regels van privaatrechtelijke rechtspersonen (zoals onder meer de bestuurstaak, duur, het beroep op doeloverschrijding, de			K

Leerdoelen Theorie-examen FFP
 2. Recht

Kennisdomein	Deelgebied	Subgebied	Toetstermen	Uitzonderingen op toetstermen	Beheersingsniveau
			aansprakelijkheid van de bestuurder of besturende rechtspersoon).		
			2.2.1.2 Weet wanneer gesproken wordt over dochtermaatschappij of deelneming en kent de definitie van groep.		K
			2.2.1.3 Kent de (rechts)regels van de vereniging (al dan niet met beperkte rechtsbevoegdheid en de aansprakelijkheid).	artikel 2:27 t/m 2:29 BW; 2:33 t/m 2:52 BW	K
			2.2.1.4 Kent de (rechts)regels van de coöperatie (vb. de (beperking) van de aansprakelijkheid van hun leden).	artikel 2:53a t/m 2:54 BW; 2:58 t/m 2:63 BW	K

Leerdoelen Theorie-examen FFP
2. Recht

Kennisdomein	Deelgebied	Subgebied	Toetstermen	Uitzonderingen op toetstermen	Beheersingsniveau
	2.3 Goederenrecht		2.2.1.8 Kent bij een besloten vennootschap de voorwaarden voor een winstuitkering.	artikel 2:176 BW; art. 2:181 t/m 2:189a BW Zie NB voor vervallen artikelen	K K
			2.2.1.9 Kan in geval van faillissement de aansprakelijkheid van bestuurders uitleggen.	artikel 2:287 t/m 2:304 BW	B
		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	K

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 (rechts)gevolgen hierbij zijn (vb de rangorde van inschrijving en de akte/verklaring van een 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.		B
			2.3.1.5 Kent de begrippen goede trouw en redelijkheid en billijkheid en weet de (rechts)regels rondom elektronische handtekening en het voeren van een 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, handelings(on)bekwaamheid, handelings(on)bevoegdheid en de gevolgen en		K

Leerdoelen Theorie-examen FFP
 2. Recht

Kennisdomein	Deelgebied	Subgebied	Toetstermen	Uitzonderingen op toetstermen	Beheersingsniveau
			voorwaarden van een wilsverklaring.		
			2.3.1.7 Kent de voorwaarden en gevolgen van het vertrouwensbeginsel en derdenbescherming.		K
			2.3.1.8 Kent de vorm voor het overbrengen van een (rechts)geldige verklaring en wanneer sprake is van nietigheid.		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.		K
Kennisdomein	Deelgebied	Subgebied	Toetstermen	Uitzonderingen op toetstermen	Beheersingsniveau
			2.3.1.12 Weet wanneer een actio Pauliana speelt en wat de gevolgen/uitwerkingen zijn als de schuldeiser die inroept.		K

Leerdoelen Theorie-examen FFP
 2. Recht

Kennisdomein	Deelgebied	Subgebied	Toetstermen	Uitzonderingen op toetstermen	Beheersingsniveau
			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 en de (rechts) gevolgen voor het verlenen van een volmacht	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 Kent de (niet) overdraagbaarheid van goederen en kent de vereisten voor overdracht zoals 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
			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	artikel 3:108 t/m 3:125 BW; 3:168 BW; 3:171	K

Leerdoelen Theorie-examen FFP
 2. Recht

Kennisdomein	Deelgebied	Subgebied	Toetstermen	Uitzonderingen op toetstermen	Beheersingsniveau
			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.	t/m 3:174 BW; 1:176 t/m 3:188 BW	
				artikel 3:205 t/m 3:212 BW; 3:214 BW; 3:216 t/m 3:226 BW	
		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; 3:233 t/m 3:235 BW	K
		2.3.1.21	Kent de voorwaarden van bezitloos en stil pandrecht 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
			2	art. 3:261 t/m 3:263 BW; 2:266 BW; 2:269 t/m 2:272 BW; 2:274 en 2:275 BW	
		2.3.1.23	Kent de regels van het verhaalsrecht op alle goederen, de gelijkheid van schuldeisers, de situatie van	artikel 3:279 t/m 2:289 BW; 3:291 t/m 3:295 BW	K

Leerdoelen Theorie-examen FFP
2. Recht

Kennisdomein	Deelgebied	Subgebied	Toetstermen	Uitzonderingen op toetstermen	Beheersingsniveau
	2.4 Erfrecht		<p>voorrang en wanneer retentierecht ontstaat.</p> <p>2.3.1.24 Kent de bevoegdheden, verplichtingen en aansprakelijkheden van vertegenwoordigers, zoals een gevolmachtigde, executeur, bewindvoerder.</p>		K
		2.4.1 Erfrecht	<p>2.4.1.1 Kan uiteenzetten wat de (rechts-)regels van vererving zijn zoals:</p> <ul style="list-style-type: none"> -het tijdstip van overlijden; -de onwaardigheid om te erven; -de belemmeringen rondom erfrechtelijke bevoegdheden; -de regels rondom de waardering van goederennalatenschap en de schuldennalatenschap. <p>Kan uitleggen wat gelijkstelling van echtgenoten en geregistreerde partners is</p>	artikel 4:5 BW	B

Leerdoelen Theorie-examen FFP
 2. Recht

Kennisdomein	Deelgebied	Subgebied	Toetstermen	Uitzonderingen op toetstermen	Beheersingsniveau
			en wat de bestaansis, het parentele stelsel, erven voor gelijke delen en plaatsvervulling is. 2.4.1.2 Kan de (rechts)regels van de wettelijke verdeling uiteenzetten en analyseren (vb. de voldoening van schulden en geldvorderingen en de ongedaanmaking door echtgenoot).	artikel 4:15 t/m 4:16 BW	T
			2.4.1.3 Kan de wilsrechten uiteenzetten zoals 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 maken en welke beperking er voor begunstiging zijn, of een making kan krijgen en wanneer deze nietig/vernietigbaar zijn, 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 op hoofdlijnen beschrijven welke makingen, legaten of last en welke clausules kunnen worden	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;	K

Leerdoelen Theorie-examen FFP
 2. Recht

Kennisdomein	Deelgebied	Subgebied	Toetstermen	Uitzonderingen op toetstermen	Beheersingsniveau
			<p>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.</p> <p>2.4.1.6 Kent de rechten van de legitimaris, waaronder de vervaltermijnen en kan de legitieme portie berekenen en de regels van inkorting toepassen.</p>	<p>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</p>	T
			<p>2.4.1.7 Kent de taken en bevoegdheden van de executeur en (testamenteir) bewindvoerder en de reikwijdte van het testamentaire bewind.</p>	<p>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</p>	K
			<p>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</p>	<p>artikel 4:183 BW; 4:185 t/m 4:187 BW</p>	K

Leerdoelen Theorie-examen FFP
2. Recht

Kennisdomein	Deelgebied	Subgebied	Toetstermen	Uitzonderingen op toetstermen	Beheersingsniveau
	2.5 Verbintenissen		is en wanneer de Staat de nalatenschap verkrijgt.	artikel 4:203 t/m art. 4:226 BW; 4:228 BW	
			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 doorgronden.		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

Leerdoelen Theorie-examen FFP
2. Recht

2.6 Bijzondere overeenkomsten

Kennisdomein	Deelgebied	Subgebied	Toetstermen	Uitzonderingen op toetstermen	Beheersingsniveau
		2.6.1 Schenkingsrecht			
			2.6.1.1 Kent het onderscheid tussen schenking en gift, kent de vormvereisten en 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 vormvereisten van de schenkingsovereenkomst, waaronder ook de schenking die wordt uitgevoerd na het overlijden van de schenker en de bewijsverdeling bij de schenking.		K
			2.6.1.5 Kan de (rechts-)regels en de uitwerking van een gift uitleggen. Let op: ook gift door begunstiging sommenverzekering en effecten op gemeenschap van goederen		B

2.6.2 Arbeidsovereenkomst

Leerdoelen Theorie-examen FFP
 2. Recht

Kennisdomein	Deelgebied	Subgebied	Toetstermen	Uitzonderingen op toetstermen	Beheersingsniveau
			2.6.2.1 Kent de bepalingen in een arbeidsovereenkomst (voor bepaalde en 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 kent de regels voor de bepaling van de hoogte.		B
			2.6.2.4 Weet wat in arbeidsovereenkomsten op het gebied van vaste en tijdelijke overeenkomsten vermeld kan staan.		K
		2.6.3 Ontslag			
			2.6.3.1 Kan de procedures rondom ontslag uitleggen.		B
			2.6.3.2 Kan de rechten van een werknemer bij een tijdelijke of permanente arbeidsovereenkomst uitleggen (incl. transitievergoeding).		B
		2.6.4 Divers			

Leerdoelen Theorie-examen FFP

2. Recht

Kennisdomein	Deelgebied	Subgebied	Toetstermen	Uitzonderingen op toetstermen	Beheersingsniveau
			2.6.4.1 Kent de gevolgen van borgtocht, (vb. nakoming door borg en de verbintenis van de hoofdschuldenaar en het verhaal van de borg op de hoofdschuldenaar).	artikel. 7:852 t/m 7:854 BW; 7:856 t/m 7:865 BW; 7:867 t/m 7:910 BW	K
			2.6.4.2 Kent de definitie van (sommen)verzekering, de bevoegdheden van de verzekeringnemer. Weet wanneer de begunstiging vervalt, de begunstiging niet kan worden herroepen en wanneer en hoe de aanwijzing van de begunstigde wordt aanvaard. Weet wat de beperkingen van de verzekeringnemer zijn, wanneer geen rechten kunnen worden ontleend door onherroepelijke veroordeling en kent het dwingend recht.	artikel 7:926 t/m 7:963 BW; 7:965 BW; 7:970 en 7:971 BW	K
			2.6.4.3 Weet de definities van levensverzekering en lijfrente, het recht op afkoop, belening, en de gevolgen van geen premie betalen.	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		B

Leerdoelen Theorie-examen FFP
 2. Recht

Kennisdomein	Deelgebied	Subgebied	Toetstermen	Uitzonderingen op toetstermen	Beheersingsniveau
			kent de rechten van de pandhouder.		
			Kent de verschillen tussen maatschap en VOF op het vlak van de aansprakelijkheid.		K
			2.6.4.6 Kan de (voorlopige) koopovereenkomst en notariële volmacht analyseren.		B
			2.6.4.7 Kan de aansprakelijkheden van een zzp-er/ondernemer uitleggen.		B
			2.6.4.8 Kan de verschillen tussen dienstverband, zzp-er en ondernemer (waaronder IB/ DGA) uitleggen voor pensioen en sociale zekerheidsrechten.		B
			2.6.4.9 Kan de fiscale aspecten van een zzp-er/ondernemer (IB/DGA) uitleggen.		B
			2.6.4.10 Kan de keuze tussen loondienstverband en zzp-er/ondernemer (IB/DGA) analyseren.		T

Leerdoelen Theorie-examen FFP
2. Recht

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

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 (voor overgang) van pensioenfondsen bij de opbouw en uitvoering van pensioenen na overgang naar		B

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

			het nieuwe pensioenstelsel onder Wtp.		
Kennisdomein	Deelgebied	Subgebied	Toetstermen	Uitzonderingen op toetstermen	Beheersingsniveau
			3.1.2.3 Kent in essentie de term pensioen in eigen beheer (met daarin het verschil tussen de commerciële en fiscale waardering) vanuit de uitfasering pensioen in eigen beheer en de keuze om de pensioen in eigen beheer voort te zetten of de omzetting naar de 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

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

Kennisdomein	Deelgebied	Subgebied	Toetstermen	Uitzonderingen op toetstermen	Beheersingsniveau
			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
		3.1.3 Pensioenwet			
			3.1.3.1 Kent het toepassingsbereik van de Pensioenwet en daarin Wet Toekomst Pensioen (Wtp).	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	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

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

Kennisdomein	Deelgebied	Subgebied	Toetstermen	Uitzonderingen op toetstermen	Beheersingsniveau
			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; 64 PW; 65 PW; 93 t/m 115h PW; 121 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 92a PW	B
		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

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

			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 verzekering bij arbeidsongeschiktheid van ondernemers /broodfonds.		K
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 (zie NB voor vervallen artikelen)	B

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

			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 33 AOW (zie NB voor vervallen artikelen)	T
			3.3.2.3 Kan de mogelijkheden voor vrijwillige verzekering benoemen.		K
		3.3.3 Regeling aanwijzing directeur-grotaandeelhouder 2016			
			3.3.3.1 Kan benoemen of een DGA verplicht verzekerd is voor de werknemersverzekeringen.	Regeling aanwijzing dga 2016; artikel 5 en 6	K
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 (zie NB voor vervallen artikelen)	K

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

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
			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
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 (zie NB voor vervallen artikelen)	B

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

			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 41 WW; 42c t/m 42c WW zie NB voor vervallen artikelen.	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 76aWW; 78 t/m 137 WW (zie NB voor vervallen artikelen)	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
		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 (zie NB voor vervallen artikelen)	K
Kennisdomein	Deelgebied	Subgebied	Toetstermen	Uitzonderingen op toetstermen	Beheersingsniveau
			3.3.8.2 Kan de hoogte van de uitkering benoemen en of rekening moet worden		B

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

			gehouden met de aanwezigheid van inkomen of vermogen.		
		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 49 IOW (zie NB voor vervallen artikelen)	K
			3.3.10.2 Kan de hoogte van de uitkering benoemen t.a.v. maximaal uitkeringsniveau en al dan niet aanwezigheid inkomens- en of vermogenstoets.		B
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

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

			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

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

Kennisdomein	Deelgebied	Subgebied	Toetstermen	Uitzonderingen op toetstermen	Beheersingsniveau
4. Sparen, beleggen en financieren					
4.1 Sparen en beleggen					
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.		K
			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.		K
			4.1.1.3 Kan benoemen wat de verschillen tussen geld- en kapitaalmarkt zijn en wat de invloed van rentecurves en monetair beleid is.		K
			4.1.1.4 Kent de samenhang tussen de macro-economie en valutakoersen, begrotingsbeleid, demografie, onroerend goed en grondstoffenprijzen.		K

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.		K
		4.1.2 Zorgplicht en regelgevingskader			
			4.1.2.1 Kent het depositogarantiestelsel en het beleggerscompensatiestelsel en kan dit toepassen op de klantsituatie.		T
			4.1.2.2 Kan de rol van de overheid, centrale banken en regelgeving (AFM, DNB, ECB en Mifid) binnen financiële dienstverlening benoemen.		K
			4.1.2.3 Kan uitleggen welke vormen van beleggen er zijn (execution only, advies, beheer).		K

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.		K
			4.1.2.5 Kent de criteria voor vrijstelling van de prospectusplicht bij beleggingen.		K
			4.1.2.6 Begrijpt de samenhang tussen wijzigingen in de persoonlijke financiële situatie en resultaten van beleggingen enerzijds en het risicoprofiel anderzijds.		B
			4.1.2.7 Kan de beleggingshorizon, risicotolerantie, risico en risicobeleving verklaren.		B
			4.1.2.8 Kan de kernthema's binnen behavioural finance vanuit het klantgedrag herkennen: zelfoverschatting, financiële cognitieve dissonantie, spijttheorie en prospecttheorie.		B

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

Kennisdomein	Deelgebied	Subgebied	Toetstermen	Uitzonderingen op toetstermen	Beheersingsniveau	
Kennisdomein	Deelgebied		4.1.2.10 Begrijpt de afstemming van de beleggingsmix op het risicoprofiel van de klant.		B	
			4.1.3 Risico/rendement en beleggingsgrondslagen			
			4.1.3.1 Kan uitleggen waarom het voor een goed beleggingsadvies belangrijk is een risicoprofiel te maken.		K	
			4.1.3.2 Kan uitleggen wat het verband is tussen risico, rendement en horizon.		B	
			4.1.3.4 Kan de verschillende soorten beleggingsrisico's beschrijven waar de klant op kan stuiten.		K	
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	

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

Kennisdomein	Deelgebied	Subgebied	Toetstermen	Uitzonderingen op toetstermen	Beheersingsniveau
			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
			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

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

Kennisdomein	Deelgebied	Subgebied	Toetstermen	Uitzonderingen op toetstermen	Beheersingsniveau
			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 (bijvoorbeeld ook beleggen BV/privé).	Optiestrategieën zoals long/short, call/put, call/put spread, long/short, straddle/strangle.	B
			4.1.4.5 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

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

Kennisdomein	Deelgebied	Subgebied	Toetstermen	Uitzonderingen op toetstermen	Beheersingsniveau
			4.1.4.7 Kan de mogelijkheden om door middel van verzekeringen te beleggen en de voor- en nadelen daarvan beschrijven.		B
Kennisdomein	Deelgebied 4.2 Financiering	Subgebied 4.2.1 Hypothecaire kredietverlening	4.2.1.1 Kan de belangrijkste kenmerken vaststellen en voordelen van de verschillende hypotheekvormen berekenen voor vastgoedaankoop of 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, toepassen en kan eenvoudige berekeningen maken.		T
			4.2.1.3 Kan het adviesproces met betrekking tot het kopen, verbouwen, verhuren en		T

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

Kennisdomein	Deelgebied	Subgebied	Toetstermen	Uitzonderingen op toetstermen	Beheersingsniveau
			financieren van onroerende zaken, waaronder de eigen woning toepassen.		
			4.2.1.4 Kent de mogelijkheden van het geven van zekerheidsstelling bij particuliere bezittingen.		K
			4.2.1.5 Kan voor de cliënt een standaard 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, factoring en crowd funding.		K
			4.2.2.2 Weet hoe de financiering van een onderneming tot stand komt en kan de volgende ratio's uitrekenen: current ratio, quick ratio, netto werkkapitaal, solvabiliteit, rentabiliteit totaal vermogen, rentabiliteit eigen vermogen.		T

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

Kennisdomein	Deelgebied	Subgebied	Toetstermen	Uitzonderingen op toetstermen	Beheersingsniveau
		4.2.3 Algemeen financieren	4.2.2.3 Kent termen als achterstelling, pos/neg-verklaring en bankgarantie.		K
			4.2.3.1 Kent de verschillende financieringsvormen zoals crowdfunding, hypotheek, familiebank, consumptief krediet en leaseconstructies.		K
			4.2.3.2 Kent de verschillen tussen een bankhypotheek en krediethypotheek.		K
			4.2.3.3 Kan de totstandkoming van financiering van onroerende zaken die ter belegging worden aangehouden beschrijven.		K
			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.		K

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

Kennisdomein	Deelgebied	Subgebied	Toetstermen	Uitzonderingen op toetstermen	Beheersingsniveau
			4.2.3.6 Kan de structuur van rentetarieven en de globale structuur en werking van de woning- en hypotheekmarkt beschrijven.		K
			4.2.3.7 Kan de bruto/netto-last van een particuliere financiering 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
		4.2.4 Financieringsstructurering voor de DGA			
			4.2.4.1 Kan de verschillen en mogelijkheden van financieren in privé of via de vennootschap benoemen.		K