

# CDFD-activiteiten 2020

## Inhoudsopgave

HOOFDSTUK 1 – COLLEGE EN STAFBUREAU .....	3
HOOFDSTUK 2 – CENTRALE EXAMINERING .....	7
HOOFDSTUK 3 – PE 2021 .....	15
HOOFDSTUK 4 – ERKENNING EN TOEZICHT .....	17
HOOFDSTUK 5 – OVERIGE ADVIEZEN EN PROJECTEN .....	20
HOOFDSTUK 6 – FINANCIËN .....	22
BIJLAGE 1 – Aantallen afnamen en slagingspercentages .....	23

## HOOFDSTUK 1 – COLLEGE EN STAFBUREAU

De minister van Financiën ('de minister') heeft op grond van de Wet op het Financieel Toezicht (Wft) en het Besluit Gedragstoezicht financiële ondernemingen (BGfo) verschillende uitvoeringstaken ten aanzien van het domein vakbekwaamheid. Deze taken zijn van een zodanig technische aard dat de minister zich hierbij laat adviseren en ondersteunen door het College Deskundigheid Financiële Dienstverlening (CDFD; of verder ook 'het College' genaamd). Het CDFD is bij besluit van 13 maart 2006 ingesteld.<sup>1</sup>

De taakstelling en werkzaamheden van het College staan beschreven in het Besluit van de minister van Financiën d.d. 11 juni 2014, FM 2014/881 M (Instellings- en mandaatbesluit College Deskundigheid Financiële Dienstverlening Wft).

Vanaf de oprichting in 2005 heeft het CDFD zich gepositioneerd als een mandaatorganisatie die de minister adviseert en ondersteunt op het gebied van Wft-vakbewaamheid en die toezicht houdt op de erkende exameninstututen. Sinds 2014 is het CDFD tevens belast met een uitvoerende taak, te weten het inhoudelijk beheer van de Centrale Examenbank (CE). Voor de positionering betekent dit dat een ketenorganisatie is gevormd met de Dienst Uitvoering Onderwijs (DUO) die belast is met de uitvoering van het functionele- en technische beheer van de CE.

Primair richt het CDFD zich in zijn werkzaamheden en periodieke contacten op het ministerie van Financiën, DUO, de Wft-exameninstututen en de toezichthouder AFM. Contacten met andere marktpartijen, waaronder de representatieve (branche)organisaties, vinden plaats op basis van wederzijdse behoefte. Het CDFD wil zoveel mogelijk de dialoog aangaan met de stakeholders over het onderwerp vakbekwaamheid.

---

<sup>1</sup> Het CDFD was bij besluit van 19 oktober 2005 reeds (tijdelijk) ingesteld (Besluit van de minister van Financiën, FM 2005-02519M)

### **Samenstelling College Deskundigheid Financiële Dienstverlening**

Het College bestaat uit:

- de heer drs. R.P. Zevenbergen (voorzitter);
- mevr. J.M.E. Scherrenberg MPLA (plaatsvervangend voorzitter);
- de heer drs. A.G.P. Harmsen;
- de heer dr. A.J. de Jong;
- de heer dr. C. Sluijter.

Het College bestaat uit onafhankelijke leden. Drie van Collegeleden zijn uit de markt afkomstig en/of hebben affiniteit met de financiële markt. De andere twee leden hebben kennis van en/of ervaring in de onderwijssector.

De advisering en ondersteuning door het CDFD betreft in het bijzonder de hieronder vermelde activiteiten:

- het namens de minister erkennen van en toezien op Wft-exameninstituten;
- het namens de minister inhoudelijk beheren van de CE;
- het adviseren over de eind- en toetstermen aan de hand waarvan examenopgaven en Wft-opleidingen kunnen worden ontwikkeld;
- het jaarlijks adviseren over de selectie van relevante actuele ontwikkelingen aan de hand waarvan PE-examens geconstrueerd kunnen worden;
- het namens de minister verlenen van een erkenning van EU-beroepskwalificaties aan houders van een diploma voor financiële dienstverlening van een andere EU-lidstaat en Zwitserland;
- het adviseren over Wft-gerelateerde onderwerpen die mede betrekking hebben op het onderwerp vakbekwaamheid op verzoek van de minister van Financiën of de Autoriteit Financiële Markten (AFM).

### **Het stafbureau van het CDFD**

Om het dagelijkse inhoudelijk beheer (borging van de kwaliteit en de kwantiteit van de examenvragen) uit te kunnen voeren wordt het CDFD ondersteund door een professioneel stafbureau bestaande uit de volgende medewerkers:

- de heer mr. drs. H.A. Mulder, manager stafbureau;
- mevr. mr. F. Beekveldt, secretaris;

- mevr. R.F. van Breemen, toetsdeskundig adviseur;
- mevr. C.C.D. Croes, administratief medewerker;
- de heer R.C. de Graaf, beheerder examenbank;
- de heer drs. R.J. Kolkman, toetsdeskundig adviseur;
- de heer J.J. Korbee, project-assistent;
- mevr. M.I. Meijer, beleidsmedewerker;
- mevr. mr. R. Schwalbe, beleidsmedewerker;
- mevr. drs. E.M.L. Schwalm-de Graaf, projectleider constructieproces;
- mevr. drs. S.R.M Velthuis, toetsdeskundig adviseur.

Daarnaast wordt het CDFD bijgestaan door externe adviseurs, commissies en werkgroepen (zie bijlage 4).

Werkgroepen bestaan altijd uit een mix van personen uit de financiële sector: werkgroepleden zijn actief werkzaam en afkomstig uit de hoek van de aanbieders, het intermediair en/of de financiële opleidingen. Commissie- en werkgroepleden worden op persoonlijke titel benoemd en zijn onafhankelijk.

Het CDFD publiceert zijn adviezen en besluiten op de website [www.cdfd.nl](http://www.cdfd.nl). De Stichting Centrum Arbeidsverhoudingen Overheidspersoneel (CAOP) te Den Haag ([www.caop.nl](http://www.caop.nl)) zorgt voor het personele en materiële beheer, dat wil zeggen: treedt op als werkgever van de medewerkers van het stafbureau en biedt het bureau huisvesting. Tevens verzorgt de CAOP een deel van de financiële administratie.

Het CDFD heeft in 2020 zeven keer plenair vergaderd: 7 januari (Amersfoort), 9 maart (Den Haag), 21 april (via videoverbinding), 8 juni (Den Haag), 3 september (Den Haag), 26 oktober en 10 december (via videoverbinding).

Naast de traditionele werkzaamheden heeft het stafbureau en het College zich beziggehouden met de volgende onderwerpen:

- Pilots met proctoring (toezicht op afstand; vervolg van 2019).
- Evaluatie EVC (erkenning eerder verworven competenties; vervolg van 2019).
- Project heraanbesteding examenafname-applicatie.
-

- Project Differentiatie: onderzoek naar verscheidenheid onderwerpen in de examenvragen in de Centrale Examenbank in relatie tot de gemiddelde adviespraktijk. (Vervolg van 2019: uit het onderzoek is naar voren gekomen dat de module Vermogen een breed palet aan onderwerpen bevat. Het onderzoek heeft er toe geleid dat er minimale aanpassingen zijn gedaan in het examen Vermogen)
- Project Herindeling indelingsprincipes: onderzoek of aanpassingen in de indelingsprincipes van de Wft-examens noodzakelijk of wenselijk zijn. De examens Schadeverzekeringen zakelijk zullen naar aanleiding van de resultaten iets meer casuïstiek maar minder vragen per casus bevatten.
- BCLD/BSB (bootable secure browser): in het kader van fraudepreventie zijn de exameninstututen gehouden om examens af te nemen met behulp van BSB.
- (Tijdelijk) stilleggen van het afnemen van examens in verband met corona. (De Wft-examens werden voor twee weken volledig stilgelegd, eveneens was er geen inzage meer mogelijk. Nadat gebleken was dat de examens goed afgenomen konden worden met in achtname van de RIVM-richtlijnen zijn de examenafnames en inzagen hervat.)
- Mogelijkheid raadpleging adviesbevoegdheid via Digid.
- Evaluatie toezichtsbezoeken Stichting Examenkamer.

## HOOFDSTUK 2 – CENTRALE EXAMINERING

### **Initiële examens, PE-examens<sup>2</sup> en Bijzondere Examens**

Alle examens in het kader van de Wft - de Initiële Examens, de PE-examens en de Bijzondere Examens - worden vanuit de CE samengesteld. De CE is een geautomatiseerd centraal systeem waarin de vragen van de examens zijn opgeslagen. Uit deze vragen worden de Wft-examens samengesteld volgens vaste regels (toetsmatrijzen). Het CDFD is verantwoordelijk voor de inhoud van de Wft-examens. Voor het functionele en technische beheer van de CE is DUO verantwoordelijk.

Het totale aantal vragen waaruit de examens worden samengesteld is redelijk stabiel. Regelmatig worden oude examenvragen verwijderd om herkenning te voorkomen of omdat wet- en regelgeving verandert. Deze maken plaats voor de nieuwe vragen die ieder jaar gemaakt worden.

De vragen zijn verdeeld over drie categorieën: vragen over kennis en begrip, vragen over professioneel gedrag en vragen over vaardigheden en competenties. De vragen voor het onderdeel kennis en begrip zijn losse vragen. De andere onderdelen bestaan uit casussen waarin een specifieke klantsituatie wordt beschreven. Op basis van elementen uit de casussen kan de kandidaat gevraagd worden om een risicoanalyse te maken voor een specifieke klant, berekeningen te maken, gegevens uit bijlagen te interpreteren en om een passend advies te geven.

### **Kwaliteitszorg**

Het CDFD is verantwoordelijk voor de inhoud van de Wft-examens en bewaakt de kwaliteit van de inhoud van de CE. Op basis van vooraf gestelde kwaliteitseisen worden vragen geschreven door een team van externe, onafhankelijke itemauteurs. Deze externe itemauteurs beschikken over inhoudelijke kennis van het aangewezen vakgebied en krijgen een gerichte opleiding waarin zij leren vragen te schrijven volgens de richtlijnen van het CDFD.

---

<sup>2</sup> Zie bijlage 1-A en 1-B voor slagingspercentages en aantallen kalenderjaar 2020

Nadat de auteur een examenvraag heeft geschreven, wordt deze beoordeeld door een toetsdeskundig adviseur. De toetsdeskundig adviseur doet een toets- en taaltechnische controle op de aangeleverde content. Daarna gaat de examenvraag naar een van de externe, onafhankelijke inhoudsdeskundigen, die de vraag inhoudelijk beoordeelt. De inhoudsdeskundigen zijn actief werkzaam op het gebied van hun expertise en gaan na of de vraag inhoudelijk correct is en gericht is op het minimum niveau van vakbekwaamheid dat elke (beginnende) adviseur moet beheersen. Ten slotte worden de examenvragen steekproefsgewijs beoordeeld door een team van screeners. De screeners maken de examenvragen alsof ze examenkandidaat zijn (dus zonder te weten welk antwoord goed is of welke redenatie hier voor gebruikt is). Pas nadat de examenvragen zijn goedgekeurd door de toetsdeskundig adviseur, de externe inhoudsdeskundige en de screener, worden deze vragen opgenomen in de CE.

Naast kwaliteitscontrole bij de constructie is er sprake van een kwaliteitscontrole achteraf door middel van onderzoek. Zo worden wekelijks de psychometrische gegevens van de examenvragen geanalyseerd. Vragen die niet aan de kwaliteitseisen voldoen, bijvoorbeeld omdat ze te makkelijk of te moeilijk zijn, worden naar de itemauteurs gestuurd. Zij passen de vraag aan op basis van de psychometrische gegevens.

Daarnaast wordt ook het tijdsgebruik van de verschillende examens geanalyseerd. Hierbij wordt nagegaan hoe lang de kandidaten over een specifiek examen doen. Als blijkt dat relatief veel kandidaten de volledige tijd gebruiken voor een bepaald examen wordt overwogen of het nodig is om de tijdsduur van dit examen te verlengen of dat andere aanpassingen wenselijk/noodzakelijk zijn. Aan deze ogenschijnlijk simpele beslissing zijn belangrijke gevolgen verbonden, zodat deze niet lichtvaardig wordt genomen. Verlenging van een examen betekent bijvoorbeeld langere inhuur van tijdsblokken op een examenafnamelocatie voor de exameninstellingen. Uiteindelijk wordt dat ook doorberekend aan de examenkandidaat. Consequentie kan ook zijn dat reeds ingeboekte examens verschoven of verplaatst moeten worden.

### **Commissie Examenontwikkeling en Kwaliteitsborging (CEK)**

Het CDFD heeft een Commissie Examenontwikkeling en Kwaliteitsborging (CEK). De CEK heeft in 2020 vier keer vergaderd via een videoverbinding: 21 april, 14 juli, 13 oktober en 17 december. De voorzitter is de heer dr. C. Sluiter, lid van het CDFD. De CEK is formeel belast met de volgende taken:

Het borgen van de kwaliteit van de examinering en het examenproces.

Het vaststellen van richtlijnen en aanwijzingen om de uitslag te beoordelen en vast te stellen.



Het toezien op de kwaliteit van het onderzoek naar de verbetering van bestaande en de ontwikkeling van nieuwe producten en processen die voor de CE relevant zijn.

## **DUO**

DUO is één van de belangrijkste ketenpartners van het CDFD. DUO is verantwoordelijk voor het technisch beheer van de CE. Daarnaast verstrekt DUO de Wft-diploma's en certificaten aan de exameninstututen. Om techniek en uitvoering zo goed mogelijk bij elkaar aan te laten sluiten wordt er periodiek een operationeel overleg gevoerd tussen DUO en CDFD. In 2020 vonden deze plaats op 5 februari (Amersfoort) en per videoverbinding op 22 april, 24 september, 3 en 17 november, 1 en 15 december.

De te bespreken onderwerpen waren o.a.:

- aanbesteding nieuwe Wft-examenafname tool:  
(Het projectteam van DUO en CDFD het aanbestedingstraject gestart voor de examensoftware ten behoeve van de afname van online examens die deel uitmaken van het vakbekwaamheidsstelsel Wft. Het projectteam heeft in 2020 circa 15 online vergadersessies gehad. De software zal met ingang van 1 oktober 2021 gebruikt worden voor het inschrijven van kandidaten, het beheer van een examenbank, het toezicht op exameninstututen en de door hen gebruikte examenlocaties, het afnemen en de inzage van examens. De logistiek en administratie van de examenresultaten en daaraan gekoppelde adviesbevoegdheden en vakbekwaamheid, zal DUO met behulp van een eigen informatiesysteem (register) uitvoeren. Dit informatiesysteem en de examensoftware communiceren digitaal met elkaar. De gevraagde examensoftware zal informatie moeten uitwisselen met dit informatiesysteem);
- controle persoonsgegevens via Digid;
- viermaandsrapportages;
- adviesbevoegdhedenmatrix;
- BCLD/BSB;
- zichtbaarheid cijferlijsten voor kandidaten;
- G1 beveiligingscertificaat;
- nieuwe locatie voor inzage in Eindhoven;
- mails om kandidaten te waarschuwen voor het oneigenlijk gebruik van het behalen van de topmodule i.p.v. PE;
- imago-onderzoek bij stakeholders over bereikbaarheid servicecentrum DUO.

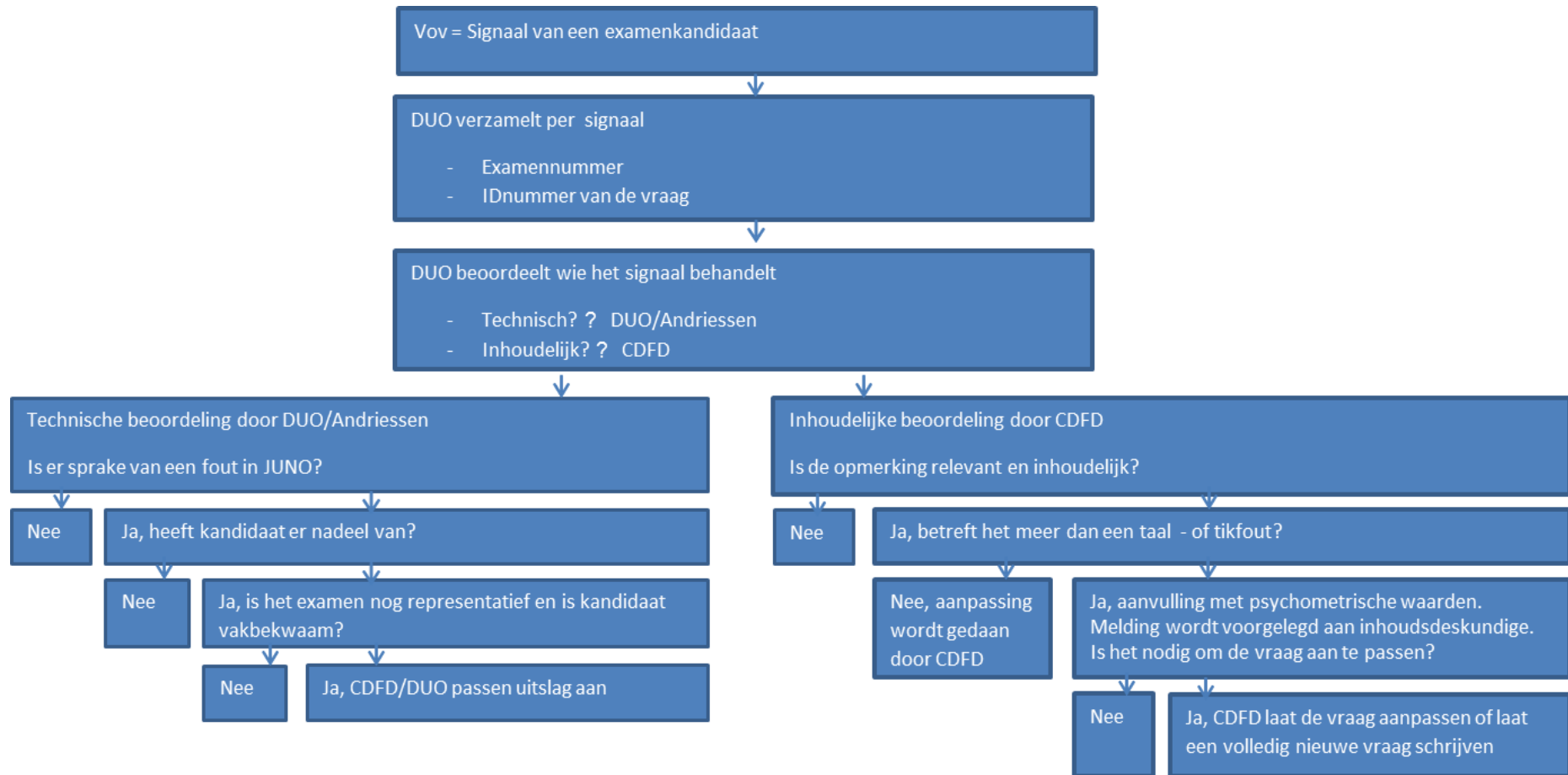
### **Verklaring van Ordentelijk Verloop (VOV)**

Direct na afloop van een examen bestaat voor de kandidaat de mogelijkheid om via een Verklaring van Ordentelijk Verloop (VOV) een melding te doen over een technisch probleem (bijvoorbeeld een bijlage kan niet worden geopend), een inhoudelijk probleem (een examenvraag is inhoudelijk mogelijk niet correct) dan wel een andersoortig probleem (bijvoorbeeld de examenlocatie was te koud, de lesstof sloot niet aan op het examen of de surveillant deed zijn werk niet goed). Zie voor de volgorde van de afhandeling het schema op pagina 9.

Technische meldingen worden door DUO beoordeeld en problemen op lokale afnamelocaties door de exameninstututen. Indien het technische probleem aan DUO te wijten is, kan de examenuitslag worden bijgesteld mits het examen nog voldoende representatief is. Het CDFD behandelt de VOV's over de inhoud van de examenvragen.

Inhoudelijke meldingen worden voorgelegd aan inhoudsdeskundigen en kunnen leiden tot aanpassing van examenvragen. Zij kunnen niet leiden tot wijziging van de examenuitslag. Bij het vaststellen van de cesuur is reeds rekening gehouden met een eventuele onvolkomenheid in het examen.

Figuur 1: Volgorde afhandelingen meldingen



## Overige meldingen

Alle overige meldingen<sup>3</sup> (zowel via de e-mail als per brief) die bij het CDFD zijn ingediend over de examens worden geregistreerd en afgehandeld op dezelfde wijze die wordt gehanteerd bij de VOV's (zie vorige alinea).

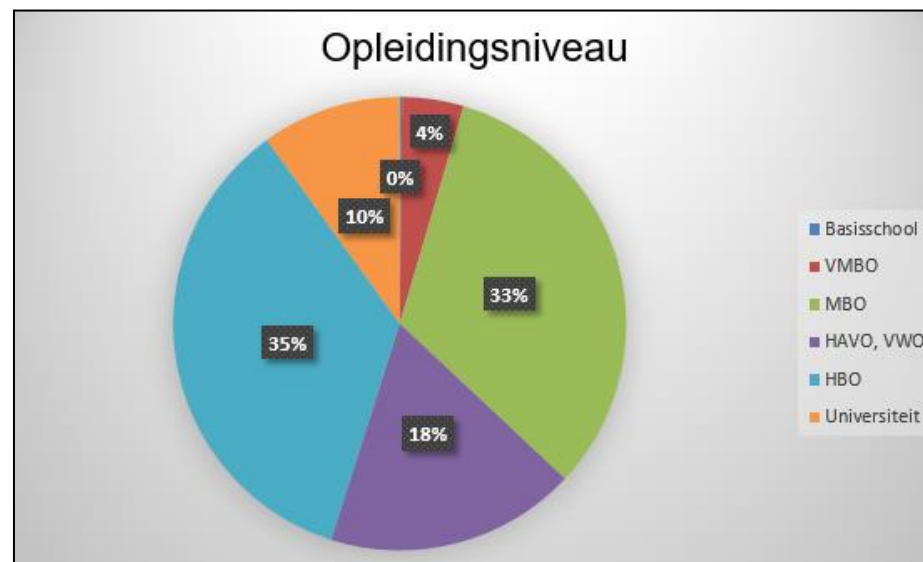
## Enquête Examenkandidatenonderzoek na afloop van het examen

Het CDFD verbetert zich continu. Gestreefd wordt naar een actueel beeld van examenkandidaten en hun ervaringen met het afleggen van een examen. Na afloop van het examen kunnen de examenkandidaten anoniem een korte digitale vragenlijst (enquête) invullen.

### *De resultaten van de enquêtes, afkomstig van de examenkandidaten<sup>4</sup>*

Ook in 2020 heeft het CDFD een digitale vragenlijst aangeboden aan de examenkandidaten. Kandidaten die hun examen hebben afgelegd, werden via de uitslagmail verzocht feedback te geven op het afgelegde examen. Zij kunnen dan een digitale vragenlijst invullen. De vragenlijst heeft niet alleen betrekking op het afgelegde examen, maar ook op de kandidaat zelf en zijn achtergrond. Het stafbureau verkrijgt hierdoor een beter beeld van de kandidaten en kan de informatie gebruiken om de examens aan te passen en door te ontwikkelen. In totaal hebben 592<sup>5</sup> kandidaten de vragenlijst ingevuld.

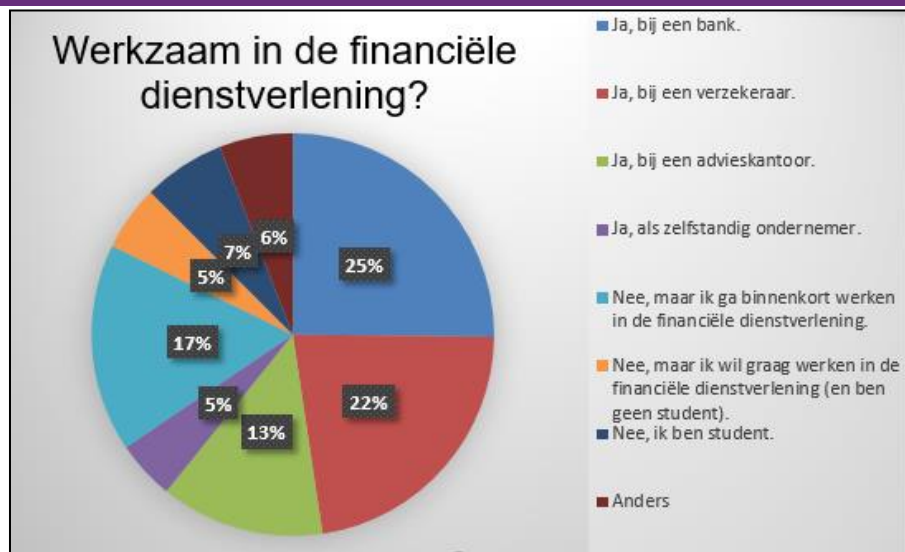
Figuur 2: opleidingsniveau kandidaten



<sup>3</sup> Zie bijlage 3

<sup>4</sup> Zowel PE- als intieel

<sup>5</sup> Ongeveer 1% van de examenkandidaten



Figuur 3 Werkzaam in de financiële dienstverlening?

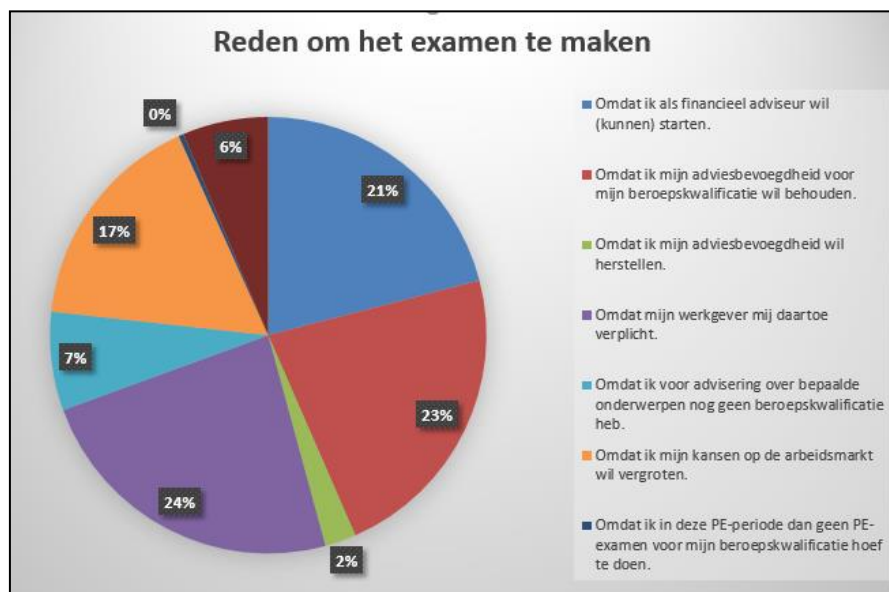
Op basis van de resultaten is er meer inzicht verworven in de kenmerken van de (aankomend) financieel adviseurs. Zo kan grofweg gesteld worden dat 60% van de respondenten evenredig is verdeeld over banken, verzekeraars en intermediairs. 5% is werkzaam als zelfstandig ondernemer, 17% van de respondenten gaat binnenkort werken in de financiële dienstverlening en nog eens 5% zou graag in de financiële dienstverlening willen werken. Verder zijn er nog studenten (7%) en 8% heeft "anders" aangegeven.

Wanneer gekeken wordt naar de soort functie binnen de organisatie, geeft 25% van de respondenten aan een informerende rol te hebben, 42% heeft een informerende en adviserende functie naar de klant en 10% doet hoofdzakelijk administratief werk. Van de respondenten die werkzaam zijn in de financiële dienstverlening heeft bijna 35% minder dan één jaar relevante werkervaring.

Naast individuele kenmerken wordt de kandidaat tevens gevraagd naar diverse aspecten van het examen en de voorbereiding. 70% van de respondenten bereidt zich buiten werktijd voor op het examen, 27% doet dit gedeeltelijk onder werktijd en gedeeltelijk buiten werktijd

en een groep van bijna 4% doet dit geheel onder werktijd. Op de vraag wie het examengeld heeft betaald geeft ongeveer 78% aan dat de werkgever het examen heeft betaald en de resterende 22% heeft het examen zelf betaald. Van de respondenten is 65% het er mee eens dat het examen het wettelijk minimumniveau toetst, 5% is van mening dat de lat te laag wordt gelegd en 30% is van mening dat de lat te hoog wordt gelegd. Onderstaand de reacties op de vraag wat voor de kandidaat de reden was om het examen te maken (optie die het meest van toepassing was).

Figuur 4: redenen om examen te maken



## HOOFDSTUK 3 – PE 2021

Het College adviseert de minister over de PE-ontwikkelingen en de daaraan gekoppelde PE-toetstermen. Het College heeft daartoe de PE-commissie (PEC) ingesteld. De voorzitter van de PEC is de heer drs. A.G.P. Harmsen, lid van het College. De PEC is formeel belast met de volgende taken:

- het selecteren van relevante ontwikkelingen;
- het adviseren van het CDFD omtrent het onderwerp PE.

Ter ondersteuning van het proces van de ontwikkeling van de PE-examens zijn expertgroepen opgericht, die bestaan uit itemschrijvers, controleurs en toetsdeskundigen. De taken van de expertgroepen zijn:

- inventariseren van relevante ontwikkelingen;
- uniform uitschrijven van relevante ontwikkelingen;
- ontwikkeling toetsmatrijzen.

De bijeenkomsten worden per vakgebied georganiseerd. Er is veertien keer bijeengekomen door verschillende expertgroepen. Alle bijeenkomsten zijn door middel van videoverbindingen georganiseerd.

- Expertgroep Hypothecair krediet/Consumptief krediet: 11 mei, 20 augustus en 14 oktober;
- expertgroep Schadeverzekeringen particulier, Schadeverzekeringen zakelijk en Zorgverzekeringen: 18 mei, 17 augustus en 21 oktober;
- expertgroep Basis: 25 augustus, 12 oktober.
- expertgroep Inkomen: 12 mei, 18 augustus en 19 oktober;
- expertgroep Pensioen: 15 mei, 21 augustus en 20 oktober.

Daarnaast is het belangrijk dat marktpartijen ook een bijdrage kunnen leveren aan de PE-ontwikkelingen. Marktpartijen zijn daartoe opgeroepen in de maanden juni en juli. De uitgewerkte PE-ontwikkelingen worden ter beoordeling aan de PE-commissie voorgelegd. De geselecteerde ontwikkelingen worden vervolgens door het Ministerie van Financiën ter consultatie aan de markt voorgelegd.

De PEC heeft in 2020 vier maal vergaderd: 28 april (videoverbinding), 1 juli (Nieuwegein), 28 september (Rhenen) en 17 november (videoverbinding). In verband met de coronamaatregelen is de jaarlijkse opleidersdag komen te vervallen.

Er zijn, inclusief de ontwikkelingen van de afgelopen twee jaar, 288 ontwikkelingen besproken. In totaal zijn er op basis van de vooraf gestelde criteria 130 ontwikkelingen door de PE-commissie geselecteerd.

Criteria voor PE-ontwikkelingen zijn:

- De ontwikkeling op de peildatum (1 januari 2021) is max. drie jaar oud.
- Een wetswijziging of besluit is definitief en/of bekend op 1 januari 2021<sup>6</sup>.
- De ontwikkeling ligt op het minimum wettelijk niveau.
- De ontwikkeling is van belang voor de financieel adviseur.
- De ontwikkeling heeft betrekking op Europese wet- en regelgeving die directe werking heeft.
- De ontwikkeling betreft een officiële richtlijn of gedragscode (voor zover deze impact heeft op het adviestraject).
- De ontwikkeling betreft een bedrijfsregeling die van belang is voor de adviespraktijk van de financieel adviseur.

Het advies van de PEC aan het College, dat op basis van deze procedure tot stand is gekomen, is door het College aan de minister uitgebracht. Het advies vormt de basis van de samenstellingsdocumenten voor PE-examens die in januari 2021 worden gepubliceerd en de samenstellingsdocumenten voor Bijzondere Examens, die in maart 2021 worden gepubliceerd. Deze documenten zijn voor de markt van belang ter voorbereiding op de PE-examens en de Bijzondere Examens.

---

<sup>6</sup> Dat houdt in dat als op 1 januari 2021 bekend is dat een bepaalde wet of regel definitief doorgaat op bijvoorbeeld 1 juni, dit meegenomen wordt in de PE.



## HOOFDSTUK 4 – ERKENNING EN TOEZICHT

### Erkenningen

Om erkenning te verkrijgen dient men een aanvraag tot erkenning als exameninstituut conform art. 11a BGfo in te dienen en te voldoen aan de eisen die in de artikel 11b van het BGfo worden genoemd. Het CDFD is verantwoordelijk voor de kwaliteitseisen die gelden voor de examenlocaties, de examenafname en de interne werkprocessen van de exameninstututen. DUO neemt de beoordeling inzake het voldoen aan de technische specificaties voor zijn rekening. Erkende exameninstututen zijn bevoegd om op externe en/of interne locaties examens af te nemen. Het exameninstuut is verantwoordelijk voor het voldoen aan alle kwaliteitseisen op alle aangemelde locaties ongeacht of dit eigen locaties betreft of locaties die het instuut van een andere partij heeft gehuurd.

<i>Aantal aanvragen erkenning als exameninstuut</i>	<i>Toegewezen</i>	<i>Afgewezen</i>	<i>Nog in behandeling</i>
2	2	0	0

Van drie Wft-exameninstututen zijn de bestaande erkenningen op eigen verzoek ingetrokken.

### Uitbreiding erkenning

Eenmaal erkend kunnen exameninstututen examens verzorgen op de aangegeven locaties. Een exameninstuut kan de erkenning uitbreiden door het aanmelden van extra locaties.

<i>Aantal aanvragen uitbreiding locaties</i>	<i>toegewezen</i>	<i>Afgewezen</i>	<i>Nog in behandeling</i>
83	83	0	0

Van 41 bestaande examenafnamelocaties is een afmelding ontvangen.

### **Aantallen exameninstellingen en examenafnamelocaties**

Op 31 december 2020 waren er 24 erkende Wft-exameninstellingen, die tezamen 213 examenafnamelocaties hadden.

### **EVC**

Er is één exameninstelling die een accreditatie heeft om via de EVC-methodiek een Wft-diploma af te geven:

- WFTNIVO te Nieuwegein.

### *Evaluatie EVC*

De erkenningseisen voor het aanbieden van het EVC-traject zijn sinds de start van de Wft-examens in 2007 niet wezenlijk gewijzigd. In 2020 beraadt het College zich of het nog wenselijk is om EVC te laten voortbestaan, met name omdat de kwaliteit van het EVC-traject achteraf wordt beoordeeld via een audit. Ten tijde van het opstellen van de vigerende EVC-eisen behoorden de Wft-examens tot het private domein, maar inmiddels is het de Staat die de Wft-examens construeert. Naar de mening van het College houdt dat in dat het private EVC-traject i.c. een onwenselijk alternatief is geworden. Daarnaast wordt er weinig beroep gedaan op deze mogelijkheid. Het College meent dan ook dat het wenselijk is om de kwaliteitseisen van het EVC-traject te verhogen. Hierbij wordt gedacht aan het verplicht stellen van tenminste twee vakinhoudelijke assessoren, die nog steeds aantoonbaar actief werkzaam zijn op het Wft-domein dat zij assessen of in ieder geval niet langer dan een jaar geleden gestopt zijn met hun actieve loopbaan m.b.t. dat Wft-domein. Daarnaast wordt verwacht dat de documenten, die de kandidaat gebruikt om zijn vakbekwaamheid aan te tonen, niet ouder mogen zijn dan drie jaar.

### *Uitgevoerde EVC-procedures WFTNIVO*

Er is 1 geslaagde kandidaat geregistreerd voor het diploma Adviseur Consumptief krediet. Er zijn geen gezakte kandidaten geregistreerd.

### **Erkenning Europese Beroepskwalificaties**

In Europees verband zijn afspraken gemaakt over wederzijdse erkenning van diploma's die toegang geven tot gereguleerde beroepen. In 2019 is de Regeling EU beroepskwalificaties in werking getreden. Het CDFD heeft met de opstelling van het document "Information for foreign financial advisors" een bijdrage geleverd aan de totstandkoming daarvan. Wie in Nederland toegelaten wil

worden als financieel adviseur en beschikt over elders in de EU, de EER-staten of in Zwitserland behaalde beroepskwalificaties, valt voor de erkenning van deze beroepskwalificaties onder de werking van de Algemene wet erkenning EU-beroepskwalificaties. Deze regeling

bevat een nadere uitwerking met betrekking tot de documenten die bij de aanvraag moeten worden toegevoegd alsmede de invulling van de proeve van bekwaamheid. In het geval er twijfel is of een aanvrager voldoet aan de gestelde eisen kan er een proeve van bekwaamheid worden opgelegd. Het CDFD heeft dit onderwerp toegelicht op de website, zowel in de Nederlandse als in de Engelse taal. Er zijn in 2020 geen aanvragen ingediend.

## HOOFDSTUK 5 – OVERIGE ADVIEZEN EN PROJECTEN

### **Differentiatie (vervolg)**

In 2019 is het CDFD gestart met het project Differentiatie. Dit heeft in 2020 een vervolg gekregen. Dit project is bedoeld om de aansluiting van de examenbank op de praktijk te controleren, inzicht te geven in de onderwerpen in de examenbank en de voorspelbaarheid van de examens zo laag mogelijk te houden. De module Vermogen is als pilot genomen.

Het project levert in ieder geval drie producten:

- Een overzicht van alle onderwerpen die op dit moment in het initiële examen Vermogen voorkomen.
- Een overzicht met examenonderdelen en casusniveaus met een hoge voorspelbaarheid.
- Een weging/analyse of aanpassing en op welke manier aanpassing van deze bakjes of casusniveaus wenselijk is.

Met Differentiatie wordt inzicht verkregen in de verschillende onderwerpen in de examenbank. Daarnaast worden eventuele dubbele vragen en over- en ondervertegenwoordiging van onderwerpen gesignaleerd. Het project is daarmee een mooie aanvulling op het borgen van de kwaliteit van de examens. Jaarlijks zullen één of twee modules op dezelfde wijze onder de loep worden genomen. In 2021 betreft dit de module Pensioen.

### **Herindeling indelingsprincipes**

De initiële Wft-examens worden sinds 2014 afgenomen. De examens hebben een vaste structuur, waarbinnen de examenvragen random getrokken worden. De set toetstermen vormt de bouwstenen van de Wft-examens. De toetstermen zijn in verschillende structuren geplaatst waarmee de Wft-examens worden samengesteld. Deze structuren samen vormen de indelingsprincipes voor de Wft-examens.

Het doel van de vaste structuur is dat:

- de toetstermen evenwichtig over het examen worden verdeeld;
- dubbeling binnen een individueel examen wordt voorkomen;
- de vulling van de examenbank bewaakt kan worden;
- de examens random getrokken kunnen worden.

Met de herindeling van de indelingsprincipes kan de itemconstructie worden verbeterd. De kennis en ervaringen uit de itemconstructie en wijzigingen in de adviespraktijk kunnen worden gebruikt om de indelingsprincipes opnieuw vast te stellen. Hierdoor wordt de

itemconstructie vereenvoudigd, worden de toetstechnische aspecten beter meegewogen en kunnen veranderingen in de adviespraktijk sneller worden verwerkt in de initiële Wft-examens.

De nieuwe indeling leidt tot een efficiëntere itemconstructie. Als pilot zijn in 2019 de modules Hypothecair krediet en Schadeverzekeringen zakelijk genomen. Deze zijn in 2020 afgerond. In 2021 staan de modules Basis, Inkomen en Consumptief krediet op stapel.

## HOOFDSTUK 6 – FINANCIËN

Bij beschikking van 12 december 2019 (kenmerk 2019-0000209482) is aan CAOP een bedrag beschikbaar gesteld door het ministerie van Financiën ter bekostiging van de uitvoering van de activiteiten van het CDFD. De subsidie voor 2020 bedroeg € 2.564.667 (inclusief BTW).

### ***Financiële verantwoording***

Het CDFD heeft het jaar 2020 afgesloten met een overschot van € 320.292 (incl. BTW). Van de toegekende subsidie is €2.244.375 (incl. BTW) besteed.

## BIJLAGE 1 – Aantallen afnamen en slagingspercentages

### Bijlage 1-A : Aantallen afnamen en slagingspercentages Initieel 1 januari t/m 31 december 2020

	jan-20		feb-20		mrt-20 <sup>7</sup>		apr-20 <sup>7</sup>		mei-20		jun-20		jul-20		aug-20		sep-20		okt-20		nov-20		dec-20		Totaal	
	%	n	%	n	%	n	%	n	%	n	%	n	%	n	%	n	%	n	%	n	%	n	%	n	%	n
Basis	68,7	1.023	67,2	1.080	68,6	490	73,3	600	70,8	904	67,5	1.013	74,2	854	72,7	845	71,9	764	68,3	923	71,2	1.044	72,5	971	70,4	10.511
CK	54,3	184	60,8	148	55,4	83	72,8	81	53,6	140	60,5	157	46,7	120	42,1	107	56,3	126	51,1	190	56,4	133	62,5	104	55,6	1.573
HK	36,5	244	47,8	253	40,4	141	42,0	88	43,3	201	40,0	255	43,4	281	35,5	273	35,0	329	40,7	359	43,6	328	41,1	336	40,6	3.088
Inkomen	76,7	60	67,0	112	71,2	59	63,2	19	73,6	91	74,0	77	65,1	83	55,9	68	62,3	61	71,6	67	59,5	84	60,0	85	66,7	866
Pensioen	65,5	29	52,9	51	40,7	27	41,2	17	56,1	41	59,0	39	51,1	45	40,0	40	56,4	39	60,4	48	58,9	56	54,1	37	53,9	469
SP	49,1	485	57,2	430	54,4	226	59,2	157	60,8	329	49,9	483	49,8	460	51,4	401	57,6	328	49,1	336	46,0	454	53,2	404	52,4	4.493
SZ	58,1	179	55,0	169	72,3	94	68,4	57	70,4	125	59,0	205	65,8	184	49,4	166	63,2	117	49,4	156	51,3	197	59,0	178	58,7	1.827
Vermo- gen	46,0	272	49,4	247	41,3	143	50,0	70	48,6	183	41,7	278	42,9	308	51,2	242	35,4	189	36,3	251	36,6	344	43,3	337	43,0	2.864
Zorg	76,8	95	73,0	115	81,4	102	76,6	64	81,8	77	78,9	180	66,5	218	66,2	393	63,7	661	56,6	783	64,3	213	65,4	78	65,5	2.979
Totaal	58,2	2.571	60,8	2.605	60,4	1.365	66,9	1.153	63,7	2.091	58,8	2.687	59,4	2.553	58,5	2.535	59,1	2.614	55,4	3.113	56,7	2.853	59,1	2.530	59,2	28.670

<sup>7</sup> Van 16 maart tot en met 6 april 2020 hebben er geen examens plaatsgevonden in verband met de coronacrisis.

### Bijlage 1-B : Aantallen afnamen en slagingspercentages PE 1 januari t/m 31 december 2020

	jan-20		feb-20		mrt-20 <sup>7</sup>		apr-20 <sup>7</sup>		mei-20		jun-20		jul-20		aug-20		sep-20		okt-20		nov-20		dec-20		Totaal	
	%	n	%	n	%	n	%	n	%	n	%	n	%	n	%	n	%	n	%	n	%	n	%	n	%	n
CK	88,8	98	93,1	160	81,4	113	72,4	105	75,0	124	69,8	96	80,9	68	65,8	38	69,7	76	62,8	86	72,8	125	76,9	104	77,3	1.193
HK	73,4	335	74,1	595	70,5	498	83,9	56	82,1	117	84,5	168	67,8	171	67,0	112	70,4	213	72,6	190	73,2	392	69,7	300	73,0	3.147
Inkomen	92,5	321	93,0	511	91,0	367	89,1	55	87,9	99	96,2	211	80,6	108	89,8	98	84,8	145	81,6	277	88,0	399	92,5	307	89,9	2.898
Pensioen	90,0	30	95,7	93	96,7	61	87,5	8	95,8	24	91,3	46	78,3	23	85,0	20	80,4	56	67,3	49	82,5	63	86,2	58	87,0	531
SP	92,6	108	89,4	218	83,5	176	88,4	43	82,9	70	87,2	94	76,8	82	76,7	43	84,5	71	79,4	97	76,1	176	83,0	147	83,7	1.325
SZ	91,2	296	93,4	802	93,4	622	90,0	70	87,3	181	87,6	364	86,8	227	89,5	124	87,9	372	83,9	756	85,5	849	86,5	539	88,4	5.202
Vermogen	88,2	76	79,1	148	85,7	133	90,9	22	75,0	52	85,7	35	71,8	39	74,1	27	75,0	20	71,7	53	82,8	122	81,3	75	81,0	802
Zorg	100,0	5	73,7	19	85,7	42	92,6	27	87,8	41	94,4	18	61,1	18	66,7	9	52,9	17	74,1	27	85,0	20	76,5	17	80,4	260
Totaal	86,6	1.269	87,5	2.546	85,2	2.012	84,2	386	83,3	708	87,4	1.032	78,1	736	79,6	471	80,6	970	79,5	1.535	82,0	2.146	83,1	1.547	83,7	15.358



### Bijlage 1-C: Aantallen afnamen en slagingspercentages Bijzondere Examens 1 januari t/m 31 december 2020<sup>8</sup>

	feb-20		jun-20		okt-20		Totaal	
	%	n	%	n	%	n	%	n
CK	66,7	6	33,3	3	100	2	63,6	11
HK	33,3	21	75	8	33,3	9	42,1	38
Inkomen	62,5	8	100	1	75	4	69,2	13
Pensioen	100	1	-	0	0	2	33,3	3
SP	40	5	100	5	100	6	81,3	16
SZ	72,7	11	80	5	60	5	71,4	21
Vermogen	40,0	5	100	1	-	0	50,0	6
Zorg	-	0	-	0	-	0	-	0
Totaal	50,9	57	78,3	23	60,7	28	59,3	108

<sup>8</sup> De Bijzondere Examens worden slechts eens per vier maanden l afgenomen. In 2020 was dit in februari, juni en oktober.