

ADVIESDOCUMENT

Advies CFD

inzake

vaststellen ontwikkelingen

Periode 1 april 2019 tot en met 31 maart 2020

1. Inleiding

Voor financiële dienstverleners gelden er vanaf 1 januari 2006 naast diploma-eisen ook doorlopende vakbekwaamheidseisen. Deze hebben tot doel de vakbekwaamheid, die nodig is voor de beroepsuitoefening op peil te houden. Met betrekking tot de inhoud van de initiële en PE-examens adviseert het College Deskundigheid Financiële Dienstverlening (CDFD) de Minister van Financiën door middel van periodieke vaststelling van toetstermen en ontwikkelingen voor de Wft-examens. Jaarlijks worden er nieuwe ontwikkelingen aan de initiële en aan de PE-examens toegevoegd. Met ingang van 1 april 2019 wordt het vakbekwaamheidsbouwwerk aangepast. Dit advies bevat ook de aanpassing van toetstermen op basis van de aanpassingen van het bouwwerk.

2. PE-examens

Sinds 1 april 2017 worden er PE-examens afgenomen. In de PE-examens worden ontwikkelingen getoetst, die gekoppeld zijn aan toetstermen van de betreffende modules. Indien er geen toetsterm toepasselijk is en een ontwikkeling wel bij een module behoort, zal er een toetsterm worden gewijzigd of een nieuwe toetsterm in het Wft bouwwerk worden toegevoegd.

Financieel adviseurs zijn verplicht hun PE-examen(s) in een vastgestelde periode van drie jaar te behalen. De ontwikkelingen, die in de PE-examens worden opgenomen zijn daarom op 1 januari 2019 niet ouder dan drie jaar. De PE-examens worden per beroepskwalificatie afgenomen, waardoor ook de onderliggende modules in de PE-examens aan de orde komen.

2.1 PE-Commissie

De PE- Commissie adviseert namens het CDFD aan de Minister van Financiën over relevante ontwikkelingen en betreft actief de markt bij het aanleveren van relevante ontwikkelingen met als doelstelling een breed draagvlak te creëren bij de uiteindelijke vaststelling ervan in de examens.

De Commissie bestaat uit de volgende leden:

- Drs. A.G.P. Harmsen (voorzitter)
- Drs. J.E. van den Berg
- Drs. M. J.T. Bosman
- W.A.P.M. Schellens
- L.H. Winter

De leden van de PE-Commissie¹ zijn op persoonlijke titel benoemd.

¹ De voorzitter is lid van het CDFD.

2.2 Aanleveren ontwikkelingen

Het CDFD heeft in de periode van 7 juni tot en met 17 juli 2018 belangstellenden uitgenodigd om ontwikkelingen aan te leveren. De AFM, Consis Academie, Dukers & Baelemans, Hermès exameninstituut, Hoffelijk, de SEH, de Stichting Waarborgfonds Eigen Woningen en het Verbond van Verzekeraars hebben van deze mogelijkheid gebruik gemaakt. Daarnaast zijn er nog enige vertrouwelijke reacties ontvangen. Het CDFD bedankt de partijen hartelijk voor hun inbreng. De PE-commissie heeft deze bijdragen gebruikt voor het vaststellen van het advies van de ontwikkelingen voor 2019.

2.3 Werkwijze

Bij het opstellen van de PE-ontwikkelingen is de volgende werkwijze gehanteerd:

- Per module zijn de ontwikkelingen uit het lopende jaar en de voorgaande twee jaren beoordeeld op relevantie. Ontwikkelingen, die niet langer van toepassing zijn, zijn uitgesloten van de selectie;
- Per module zijn de aangeleverde ontwikkelingen beoordeeld op volledigheid en indien van toepassing aangevuld. Waar nodig zijn ontwikkelingen toegevoegd;
- Beoordeeld is in hoeverre de ontwikkelingen wel of niet voldoen aan de criteria (zie paragraaf 'uitgangspunten');
- Per ontwikkeling is beoordeeld aan welke Wft module deze (nog meer) kon worden gekoppeld
- Per ontwikkeling is vastgesteld welke toetstermen van toepassing zijn.

2.4 Uitgangspunten bij het vaststellen PE-ontwikkelingen 2019

Onderwerpen die **wel** onder Wft-PE vallen:

- Ontwikkelingen in het kader van de Wft zijn onderwerpen waarvan de financiële adviseur op wettelijk minimumniveau kennis moet hebben en die op 1 januari 2019 in beginsel niet ouder zijn dan drie jaar;
- Ontwikkelingen die betrekking hebben op wet- en regelgeving die zeker worden geïmplementeerd, (minimaal aangenomen zijn door de Eerste Kamer, beleid van ministeries en opmerkelijke jurisprudentie, die de vaste jurisprudentie door breekt) bekend is op 1 januari 2019² en van toepassing zijn op de adviespraktijk van de financieel adviseur;
- Ontwikkelingen die betrekking hebben op Europese wet- en regelgeving, die directe werking heeft en van toepassing is op de adviespraktijk van de financieel adviseur. Indien er nadere nationale wetgeving aan te pas moet komen wordt als ontwikkeling alleen op de inhoud van de Europese regelgeving ingegaan.
- Officiële richtlijnen en gedragscodes (bijv. AFM, Kifid) voor zover deze nieuw zijn en impact hebben op het adviestraject;
- Bedrijfsregelingen die van belang zijn voor de adviespraktijk van de financieel adviseur.

² Ontwikkelingen waarvan op dit moment met een grote mate van zekerheid kan worden gesteld dat ze per 1 januari 2019 aangenomen zijn of volledig zijn ingevuld, maar die op dit moment nog niet zijn aangenomen of volledig zijn ingevuld zijn aangegeven met *. In januari 2019 publiceert het CDFD de definitieve en volledige lijst met ontwikkelingen.

Onderwerpen die **niet** onder Wft-PE vallen:

- Ontwikkelingen die betrekking hebben op periodieke aanpassingen van bedragen, limieten, indexeringen etc., tenzij deze het gevolg zijn van structuurwijziging of wijziging van relevante wet- en regelgeving;
- Voorgenomen wetwijzigingen, waarvan niet met zekerheid kan worden gesteld dat ze op 1 januari 2019 zijn ingevoerd of bekend zijn;
- Maatschappij -specifieke of -generieke productinformatie;
- Ontwikkelingen ouder dan drie jaar.

Er is rekening gehouden met de positie van de modules in de beroepskolom (zie ook illustratie Wft-vakbekwaamheidsbouwwerk). De PE-examens examineren immers per beroepskwalificatie:

- Ontwikkelingen die voor elke diplomahouder van belang zijn, zijn opgenomen in de Basismodule (met een mogelijke verdieping van de betreffende ontwikkeling in een bovenliggende vakinhoudelijke module);
- Een onderwerp dat bevraagd wordt in de lagere module hoeft niet nog eens bevraagd te worden in de hogere module (behoudens verdieping, zie punt a). Dat geldt met name voor de module Vermogen. Veel fiscale wijzigingen zijn opgenomen in 'Vermogen'; deze komen dan niet terug in de module 'Hypothecair krediet' of 'Pensioenverzekeringen';
- Met betrekking tot ontwikkelingen die niet in eenzelfde kolom zitten, bijvoorbeeld Inkomen en Vermogen of Inkomen en Schade, geldt dat ze dan in beide modules kunnen worden opgenomen. Hiervoor is geen verticale weging mogelijk.

De teksten van de ontwikkeling en wat er van de kandidaat worden mogelijk, vanwege consultatiereacties of anderszins, aangepast.

3. Aanpassing vakbekwaamheidsbouwwerk

In 2017 heeft het CDFD, in opdracht van de Minister, een onderzoek uit laten voeren naar de actualiteit van het vakbekwaamheidsbouwwerk. Dit onderzoek heeft er toe geleid dat het vakbekwaamheidsbouwwerk op de volgende onderdelen per 1 april 2019 veranderd wordt:

- a) De module Basis niet meer als beroepskwalificatie "adviseur Basis" te duiden, maar als "module Basis".
- b) De advisering m.b.t. het onderwerp doorbeleggen bij expiratie-uitkeringen onderbrengen bij de module Pensioen.
- c) Uitbreiden van de module hypothecair krediet met eind- en toetstermen consumptief krediet.
- d) Kredietverzekeringen onderbrengen in de Vrijstellingsregeling Wft.

De aanpassingen van de onderdelen b en c hebben gevolgen voor de eind- en/of toetstermen van de modules Vermogen, Pensioen en Hypothecair krediet.

3.1 Tijdelijke werkgroepen

Voor het uitwerken van de gevolgen van de aanpassingen van het vakbekwaamheidsbouwwerk onderdelen a en b voor de eind- en/of toetstermen van de modules Vermogen, Hypothecair krediet

en Pensioen heeft het CDFD twee aparte werkgroepen met experts ingesteld. Na de uitwerking hebben de werkgroepen het CDFD geadviseerd de betreffende eind- en/of toetstermen aan te passen.

3.2 Werkgroep Consumptief krediet/Hypothecair krediet

De werkgroep Consumptief krediet/Hypothecair krediet heeft de opdracht gekregen te onderzoeken welke toetstermen uit de module Consumptief krediet toegevoegd kunnen worden aan de module Hypothecair krediet, waardoor de module Hypothecair krediet ook geschikt is voor het adviseren over consumptieve kredieten. Het uitgangspunt voor de expertgroep is de nieuwe definitie van de adviseur Hypothecair krediet:

Een Wft gediplomeerd hypotheekadviseur kan zelfstandig een consument adviseren over (woonhuis-) financieringen inclusief betalingsbeschermingsproducten en aan de hypotheek gekoppelde vermogensopbouwproducten, in alle stadia waarin een (hypothecaire) financiering zich bevindt. Een Wft-gediplomeerd hypotheekadviseur betreft in het advies de (blijvende) betaalbaarheid van de hypotheek en consumptieve krediet en voert risicoanalyse uit in geval van arbeidsongeschiktheid, werkloosheid, overlijden van (een van) de geldnemer(s) en het lang leven scenario.

3.3 Werkgroep Doorbeleggen

De werkgroep Doorbeleggen heeft de opdracht gekregen te onderzoeken welke eind- en/of toetstermen van de module Vermogen aangepast, verwijderd of toegevoegd moeten worden en welke eind- en/of toetstermen van de module Pensioen moeten worden aangepast of toegevoegd, om advies ten aanzien van een variabele of vaste uitkering uit een premie- of kapitaalovereenkomst zoals bedoeld in art. 1 Pensioenwet over te hevelen van de module Vermogen naar de module Pensioen. Het uitgangspunt voor de expertgroep is de nieuwe definitie van de adviseur Pensioen:

De adviseur Pensioen adviseert werkgevers in (tweede pijler) pensioenverzekeringen en werknemers ten aanzien van de aankoop van een variabele of vaste uitkering uit een kapitaalovereenkomst zoals bedoeld in art. 1 van de Pensioenwet of een premieovereenkomst als bedoeld in art. 1 van de Pensioenwet

4. Bijlagen

Bijlage 1: geselecteerde ontwikkelingen 2019.

Hierin staan de ontwikkelingen die het CDFD adviseert om in de examens op te nemen met de eventuele nieuwe of gewijzigde toetstermen.

In bijlage 2: niet-geselecteerde ontwikkelingen.

Hierin staan de bijdragen genoemd, die niet zijn geselecteerd voor de examens, met een korte toelichting.

In bijlage 3: Gewijzigde en nieuwe toetstermen.