

Terugkoppelingsdocument

Wijziging eindtermen en toetstermen

examens financiële dienstverlening voor het

examenjaar 2021

College Deskundigheid Financiële Dienstverlening

3 februari 2021, Den Haag

Toelichting

In dit document geeft het CDFD een terugkoppeling op hoofdlijnen op de ontvangen reacties op de internetconsultatie van het ministerie van Financiën op de Regeling eindtermen en toetstermen examens financiële dienstverlening.

Het ministerie van Financiën en het CDFD is alle deelnemers erkentelijk voor hun waardevolle bijdrage. De criteria die hierbij zijn gehanteerd staan vermeld in het Adviesdocument inzake toetstermen en ontwikkelingen van het CDFD, paragraaf 2.4 .

Module	Ontwikkeling (titel)	Opmerking vanuit consultatiereacties	Reactie CDFD
Wft Basis	Algemene leidraad Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme en UBO-register	Deze beide ontwikkelingen kunnen volgens mij worden samengevoegd.	Deze ontwikkelingen zijn inhoudelijk verschillend en hebben verschillende ingangsdata. Ze staan daarom apart genoemd
Wft Basis	IPID/PSD2	Deze actualiteiten staan niet bij geselecteerde ontwikkelingen, maar ook niet bij niet-geselecteerde ontwikkelingen.	De ontwikkeling is al drie jaar bevestigd en komt om die reden in geen enkele lijst meer voor.
Wft Basis	Single Digital Gateway	Kan de toelichting hierop specifieker worden verwoord? Het is zo erg algemeen. De bron naar de website is ook erg algemeen. Daarnaast staat er dat er ook verwacht wordt dat de kandidaat de ontwikkeling kan toepassen. Echter staat er alleen 1 kennis toetsterm. Daarnaast vind ik dat de ontwikkeling erg specifiek is in relatie tot een klantmedewerker Basis.	Deze ontwikkeling is geschrapt. Bij nader inzien geen ontwikkeling op minimumniveau.
Wft Basis	Stimulering arbeidsmarktpositie	Er staat nu: 'Er wordt verwacht dat de kandidaat deze subsidieregeling op hoofdlijnen kent'. Echter staan er ook competentie toetstermen achter. Daarnaast geldt dat in 2021 slechts de voorbereidingen worden getroffen door UWV en DUO voor de uitvoering van het STAP-budget. Naar verwachting gaat het STAP- budget van start per 1 januari 2022. Actualiteit doorschuiven naar volgend jaar?	De tekst is aangepast. Een aantal details, dat pas in 2022 bekend zal zijn wordt in 2021 niet bevestigd.

Module	Ontwikkeling (titel)	Opmerking vanuit consultatiereacties	Reactie CDFD
Wft Basis	WAMCA	Deze actualiteit komt voor in basis, zorg en schade zakelijk maar kan in feite van toepassing zijn op alle modules. Ik adviseer om de actualiteit alleen toe te voegen in Wft basis en Wft zorgverzekeringen.	De ontwikkeling Wamca is inderdaad op alle modules van toepassing. Via Basis komt dit terug in alle beroepskwalificaties, behalve de adviseur Zorgverzekering, vandaar dat deze ontwikkeling ook daar is opgenomen. Kennis op basis niveau is voor alle beroepskwalificaties voldoende m.u.v. Schadeverzekeringen Zakelijk. Bij de beroepskwalificatie adviseur Zakelijk wordt dit niveau gelet op de context niet voldoende geacht. Om die reden is dit onderwerp hier apart vermeld.
Wft Basis	Wet invoering extra geboorteverlof	Er staat nu: 'Er wordt verwacht dat de kandidaat de wet op hoofdlijnen kent'. Moet daar niet staan 'kent en kan toepassen', omdat er ook competentie toetstermen achter staan? Of staan er toetstermen teveel? Daarnaast: de ontwikkeling is weggehaald bij Wft inkomen... is dat een terechte keuze, wordt van de adviseur inkomen niet meer diepgaande kennis verwacht en van de klantmedewerker Basis kennis op hoofdlijnen?	Deze ontwikkeling is vanuit de module Inkomen naar de module Basis overgezet omdat de ontwikkeling voor elke Wft adviseur belangrijk is, met uitzondering van de adviseur Zorg. Er is geen verdieping voor de adviseur Inkomen. De verwachting van de kandidaat is aangepast
Wft Consumptief krediet	AVG/Huwelijksvermogensrecht	Deze actualiteiten staan niet bij geselecteerde ontwikkelingen, maar ook niet bij niet-geselecteerde ontwikkelingen.	Deze ontwikkeling is reeds drie jaar bevraagd en wordt niet vermeld.
Wft Consumptief krediet	BKR	Er staat nu: weet welke aanpassingen en toevoegingen er zijn gedaan voor wat betreft de registratiecodes van het BKR. Vanaf welke periode geldt dit? Bij Wft Basis staat dit namelijk wel specifiek genoemd.	De tekst is aangepast. Dezelfde periode wordt bevraagd
Wft Hypothecair krediet	BKR	Er staat nu: weet welke aanpassingen en toevoegingen er zijn gedaan voor wat betreft de registratiecodes van het BKR. Vanaf welke periode geldt dit? Bij Wft Basis staat dit namelijk wel specifiek genoemd.	De tekst is aangepast. Dezelfde periode wordt bevraagd.

Module	Ontwikkeling (titel)	Opmerking vanuit consultatiereacties	Reactie CDFD
Wft Inkomen	Arbowetgeving	<p>Competentie toetsterm bijgekomen, dus in toelichting aanvullen dat de kandidaat de aanpassing van de beleidsregels boeteoplegging Arbowet ook kan toepassen.</p> <p>1d.3 en 2c.1 (preventiemaatregelen) en 3b.3 (risicoanalyse) zijn niet relevant m.b.t. boeteoplegging. Deze toetstermen refereren aan het eventueel afsluiten van een inkomensverzekering. Dat is hier niet van toepassing.</p>	<p>De tekst is aangepast</p> <p>Bij 1d.3 wordt er in de toetsterm “ maat-regelen” genoemd; dat kan een inkomensverzekering zijn, maar kunnen ook andere instrumenten betreffen. Hetzelfde geldt ook voor de v/c toetstermen die genoemd zijn.</p> <p>Wft Inkomen is niet uitsluitend bedoeld om inkomensverzekeringen te sluiten, maar om de klant van een goed/breed advies te voorzien. Daar kunnen ook niet-verzekeringen meegenomen worden.</p>
Wft Inkomen	Compensatie transitievergoeding bij bedrijfsbeëindiging	<p>In de toelichting staat dat van de kandidaat wordt verwacht dat deze de compensatieregeling op hoofdlijnen kent. Er zijn echter ook een vaardigheden en competentie toetsterm op van toepassing. Dus mogelijk in toelichting toevoegen dat de kandidaat de compensatie regeling niet alleen op hoofdlijnen kent, maar ook kan toepassen.</p> <p>Toetstermen 2d.4 en 3c.2 impliceren dat de adviseur Inkomen zijn klant volledig en gedetailleerd adviseert over bedrijfsbeëindiging. Valt buiten de reguliere werkzaamheden van de adviseur Inkomen</p>	<p>De tekst is aangepast.</p> <p>In de module wordt niet voorgeschreven dat de klant volledig en gedetailleerd geadviseerd moet worden. Maar de klant moet wel passend geadviseerd worden. Kennis van dit stuk hoort daarbij.</p> <p>Dat de toetstermen dit voorschrijven, impliceert juist wel dat dit wel tot het gemiddelde takenpakket horen van de adviseur Inkomen op minimum niveau.</p>

Module	Ontwikkeling (titel)	Opmerking vanuit consultatiereacties	Reactie CDFD
Wft Inkomen	Instrumenten ter bevordering van arbeidsdeelname	Mogelijke aanpassing voor 2021 (derde nota van wijziging verzamelwet SZW 2021) nog opnemen? Maximum LIV wordt dan € 960	Het definitieve bedrag per 1 januari 2021 is van toepassing.
Wft Inkomen	Private Aanvulling WW en WGA	Deze ontwikkeling is er bij Wft zorgverzekeringen uit vanwege te oud op peildatum. Bij Inkomen staat hij er nog wel in...Verder is een vaardigheden en competentie toetsterm bijgekomen, terwijl deze er voorheen niet waren. Dus mogelijk in toelichting ook aangeven dat verwacht wordt dat de kandidaat de regeling moet kunnen toepassen. Ontwikkeling is al drie jaar opgenomen geweest. In 2018 echter vooral als mogelijkheid tot verlenging van de WW. Omdat voor de WGA toen exact dezelfde spelregels golden (het is alleen toen niet in de ontwikkeling opgenomen), is het niet opportuun deze ontwikkeling ook nog een keer in 2021 op te nemen. De LGU is overigens formeel per 1 januari 2016 verkort tot 24 maanden. Per 1 april 2019 is de overgangsregeling beëindigd. 1d.1: toetsterm is niet van toepassing. Werkgever heeft geen belang.. 2c.1 en 3c.2 zijn ook niet van toepassing. Beslissing om al dan niet aan te vullen wordt op CAO-niveau genomen. Valt buiten de reguliere werkzaamheden van de adviseur Inkomen	De ontwikkeling vervalt, want de ontwikkeling is drie jaar oud.
Wft Inkomen	RIV-toets	Wellicht toevoegen dat advies van bedrijfsarts vanaf 1-9-2021 leidend wordt in de RIV-toets. (https://zoek.officielebekendmakingen.nl/kst-35589-3.html). Het lijkt mij van belang in deze actualiteit.	De ontwikkeling vervalt. Op dit moment staat nog niet formeel vast of en hoe de ontwikkeling wordt doorgevoerd.

Module	Ontwikkeling (titel)	Opmerking vanuit consultatiereacties	Reactie CDFD
Wft Inkomen	Wet Financiering Sociale Zekerheid	Wetgeving is nog niet aangenomen door de Tweede Kamer. Ontwikkeling laten vervallen.	De ontwikkeling was onder voorbehoud opgenomen en nu vervallen
Wft Schade Particulier	Contraexpertise	In mijn ogen is dit geen nieuwe ontwikkeling. Het verbond heeft al in 2016 de Gedragscode schade-expertise aangepast en een meldpunt misstanden ingesteld. Dit lijkt me eerder een uitvoering van die maatregelen.	Ontwikkeling is vervallen. Bij nader inzien is de impact op de adviespraktijk te gering.
Wft Schade Zakelijk	checklistbrand.nl	Vorig jaar waren aan deze actualiteit géén VC toetstermen gekoppeld, het jaar daarvoor wel en nu ook weer wel. De omschrijving van wat wordt verwacht van de kandidaat is echter ongewijzigd ten opzichte van vorig jaar.	Het kan voorkomen dat de toetstermen verschillen: een bepaalde ontwikkeling kristalliseert zich uit (of juist niet) of een ontwikkeling kan gelet op de inmiddels opgedane praktijkervaringen vanuit een andere gezichtshoek bevraagd worden.
Wft Schade Zakelijk	WAMCA	Deze actualiteit komt voor in Basis, Zorg en Schade Zakelijk maar kan in feite van toepassing zijn op alle modules. Ik adviseer om de actualiteit alleen toe te voegen in Wft Basis en Wft Zorg.	De ontwikkeling Wamca is inderdaad op alle modules van toepassing. Via Basis komt dit terug in alle beroepskwalificaties, behalve de adviseur Zorg, vandaar dat deze ontwikkeling ook daar is opgenomen. Kennis op basis niveau is voor alle beroepskwalificaties voldoende. Bij de beroepskwalificatie adviseur Zakelijk wordt dit niveau gelet op de context niet voldoende geacht. Om die reden is dit onderwerp hier apart vermeld.
Wft Schade Zakelijk	Werkgeversaansprak elijkheid bij gebruik van drones	Deze staat nu op te oud op peildatum: beide clausules waarom het gaat zijn echter pas in 2019 toegevoegd aan de NBA.	Clausules van beurspolissen behoren niet tot de standaardkennis van de adviseur Schade op minimum niveau met een gemiddeld takenpakket.
Wft Zorg	Algemene verordening gegevensbescher- ming	Deze actualiteit staat zowel in de geselecteerde als in de niet geselecteerde actualiteiten (reden te oud op peildatum).	De ontwikkeling is vervallen. De ontwikkeling is reeds drie jaar bevraagd.

Module	Ontwikkeling (titel)	Opmerking vanuit consultatiereacties	Reactie CDFD
Wft Zorg	Catastrofe regeling ten gevolge van COVID-19 [Z31]	Niet relevant voor de Adviseur Zorgverzekeringen.	De ontwikkeling van onder voorbehoud opgenomen, maar is vervallen.
Wft Zorg	single Digital Gateway	Kan de toelichting hierop specifiekere worden verwoord? Het is zo erg algemeen. De bron naar de website is ook erg algemeen. Daarnaast vind ik de ontwikkeling buiten het curriculum van een adviseur zorgverzekeringen valt.	De ontwikkeling is vervallen