



**Jaarverslag CDFD-activiteiten 2015**

**Mei 2016**

## **Inhoudsopgave**

<b>Hoofdstuk 1 Inleiding.....</b>	<b>pag. 3</b>
<b>Hoofdstuk 2 De Centrale Examenbank.....</b>	<b>pag. 6</b>
<b>Hoofdstuk 3 PE 2015.....</b>	<b>pag.12</b>
<b>Hoofdstuk 4 Erkenning en Toezicht.....</b>	<b>pag.13</b>
<b>Hoofdstuk 5 Clusters.....</b>	<b>pag.18</b>
<b>Hoofdstuk 6 Beoordelen diploma's .....</b>	<b>pag.19</b>
<b>Hoofdstuk 7 Overige adviezen .....</b>	<b>pag.20</b>
<b>Hoofdstuk 8 Positionering en communicatie CDFD.....</b>	<b>pag.22</b>
<b>Hoofdstuk 9 Financiën .....</b>	<b>pag.24</b>

**Bijlage 1-A , 1B**

## HOOFDSTUK 1 - INLEIDING

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 deskundigheid. Deze taken zijn van een zodanig technische aard dat de Minister zich hierbij laat adviseren en ondersteunen door het College Deskundigheid Financiële Dienstverlening (CDFD; *verder ook 'het College' genaamd*). Het CDFD is bij besluit van 13 maart 2006 ingesteld.

De taakstelling en werkzaamheden van het College staan beschreven in het Besluit van de minister van Financiën d.d. 10 december 2013, FM 2013/2116 M ), later gewijzigd 11 juni 2014, FM 2014/881 M (Instellings- en mandaatbesluit College Deskundigheid Financiële Dienstverlening Wft).

### *Samenstelling College Deskundigheid Financiële Dienstverlening*

Het College bestond uit:

- Dr. O.C. (Olaf) McDaniel voorzitter
- Mevr. J.M.E. (Judith) Scherrenberg MPLA, plaatsvervangend voorzitter.
- Drs. A.G.P. (Aloys) Harmsen;
- Dr. A.J. (Fred) de Jong;
- Dr. C. (Cor) Sluijter(per 1 februari)

Het College bestaat uit onafhankelijke leden. Drie van Collegeleden zijn uit de markt afkomstig en/of hebben affiniteit met de financiële markt. De andere leden hebben onderwijskundige en/of toetsdeskundige expertise.

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-exameninstututen;
- het namens de Minister inhoudelijk beheren van de centrale examenbank;
- het adviseren over de eind- en toetstermen aan de hand waarvan examenopgaven en Wft-opleidingen kunnen worden ontwikkeld;
- het adviseren over diploma's in het kader van het gelijkstellingsregime (is een bepaald diploma gelijk te stellen aan een Wft-diploma?);
- het namens de Minister verlenen van een erkenning van EG- beroepskwalificaties aan houders van een diploma voor financiële dienstverlening van een andere EG-lidstaat en Zwitserland;
- het adviseren over Wft-gerelateerde onderwerpen die mede betrekking hebben op het onderwerp deskundigheid op verzoek van de Minister 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 dat bestond uit de volgende medewerkers:

- Mr. Drs H.A. Mulder, Hoofd Stafbureau
- Mevr. Mr. F. Beekveldt, secretaris
- Mevr. C.C.D. Croes, administratief medewerker (vanaf 1 september)
- Dr. J. Derks, toetsdeskundig adviseur (vanaf 1 februari)
- J.J. Korbee, project-assistent
- Drs. M.D. van der Linden, onderwijskundig beleidsmedewerker.(vanaf 15 februari)
- Mevr. M.I. Meijer, beleidsmedewerker
- Mevr. Mr. R. Schwalbe, beleidsmedewerker
- Mevr. Drs. E.M.L. Schwalm-de Graaf, beleidsmedewerker
- B. Smith, senior beleidsondersteuner
- Mevr. Dr. A. de Vries, toetsdeskundig adviseur

Daarnaast wordt het CDFD bijgestaan door externe adviseurs en werkgroepen.

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 de financiële administratie.

Het CDFD heeft in 2015 zes keer plenair vergaderd: 21 januari ( Nieuwegein), 25 maart (Nieuwegein), 13 mei (Groningen), 23 juni (Den Haag, 29 september (Arnhem), 12 november (Arnhem).

Het College is de volgende organisaties erkentelijk voor het incidenteel ter beschikking stellen van vergaderruimtes/catering:, Aegon te Den Haag, DUO te Groningen, Edmond Halley BV te Utrecht, Zorgverzekeraars Nederland te Zeist.

In het jaar 2015 lag het zwaartepunt van de werkzaamheden van het stafbureau en het College op:

- de verbetering van de procesinrichting van de Centrale Examenbank;
- het doorontwikkelen van het kwaliteitszorgsysteem van de Wft-examenvragen;
- het uitvoeren van de omwisselactie;
- de controle van de examenafnamelocaties.

## HOOFDSTUK 2 - DE CENTRALE EXAMENBANK

*Overgangstermijn met een jaar verlengd.*

Op 1 januari 2014 is het nieuwe vakbekwaamheidsstelsel in werking getreden. Financiële dienstverleners, die vanaf dat moment toetraden tot de financiële markt dienden direct te voldoen aan de nieuwe vakbekwaamheidseisen. In dit verslagjaar heeft de Minister van Financiën, op aandringen van de Tweede Kamer, de overgangstermijn met een jaar verlengd. De financiële dienstverleners die onder het oude vakbekwaamheidsstelsel reeds vakbekwaam waren, hebben daardoor tot 1 januari 2017 de gelegenheid om via een zogenaamd PEplus examen, het hiaat tussen het oude en het nieuwe vakbekwaamheidsstelsel te dichten. In totaal hebben de financieel dienstverleners die op 31 december 2013 vakbekwaam waren, drie jaar de gelegenheid om hun PEplus examen of initiële examen te halen.

De PEplus examens bestaan uit een deel PE-actualiteiten en een deel eind- en toetstermen die nieuw zijn in vergelijking met de vorige set eind- en toetstermen die tot 1 januari 2014 zijn gehanteerd in de Regeling vaststelling toetstermen examens financiële dienstverlening Wft. Dit “extra” deel bestaat in belangrijke mate uit toetstermen die betrekking hebben op professioneel gedrag, vaardigheden en competenties.

*Initiële en PE Plus examens<sup>1</sup>*

Alle examens in het kader van de Wft, zowel de initiële als de PEplus examens, worden vanuit de Centrale Examenbank (CE) samengesteld. De CE is een geautomatiseerd centraal systeem waarin de vragen van de examens zijn opgeslagen. De vragen worden volgens vaste regels (matrijzen) gegenereerd tot Wft-examens. Het CDFD is verantwoordelijk voor de inhoud van de Wft-examens. Voor het functionele- en technische beheer van de CE is de Dienst Uitvoering Onderwijs (DUO) verantwoordelijk.

Het aantal vragen in de CE is geleidelijk aan gegroeid. . Examenvragen worden regelmatig om verschillende redenen vervangen waaronder de reden om herkenning te voorkomen. Dit heeft als gevolg dat, hoewel ieder jaar nieuwe vragen worden gemaakt, het totaal aantal vragen dat daadwerkelijk meedraait in de examens redelijk stabiel is. Komend jaar worden ongeveer 1.200-1.600 nieuwe vragen gemaakt.

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 vragen voor de andere onderdelen worden in casusvorm gesteld. In de casussen voor vaardigheden en competenties wordt een specifieke klantsituatie beschreven. Vervolgens moet de kandidaat een aantal vragen beantwoorden die bij deze casus horen. Het kan gaan om het analyseren van de risico's voor deze specifieke klant, het maken van

---

<sup>1</sup> Zie bijlage 1-A en 1-B voor slagingspercentages en aantallen.

berekeningen, het begrijpen en interpreteren van de gegevens uit de bijlagen en het vervolgens geven van passend advies op basis van deze elementen uit de casussen.

### *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 en onafhankelijke itemauteurs. Deze externe itemauteurs beschikken over inhoudelijke kennis van het aangewezen vakgebied, zijn didactisch geschoold en worden opgeleid door een externe itemauteur, senior op het gebied van examenontwikkeling voor Wft-examens. De geschreven examenvragen worden, alvorens deze in de CE worden opgenomen, eerst beoordeeld door een interne toetsdeskundige. De toetsdeskundige doet een toetstechnische - en taaltechnische controle op de aangeleverde content. Vervolgens worden de examenvragen beoordeeld door externe, onafhankelijke inhoudsdeskundigen die het CDFD adviseren en die de vraag beoordelen op de inhoud. Deze inhoudsdeskundigen zijn werkzaam op het gebied van hun expertise en gaan na of de vraag inhoudelijk correct is en is gericht op het minimum niveau van vakbekwaamheid dat elke adviseur moet beheersen . 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. Deze gegevens geven bijvoorbeeld aan hoeveel procent van de kandidaten een vraag goed had. Vragen die opvallend door weinig kandidaten (indicatie voor een te moeilijke vraag of een fout) of door veel kandidaten (indicatie voor een te makkelijke vraag) goed worden gemaakt, worden door inhoudsexperts opnieuw beoordeeld. Daarna wordt nagegaan of deze vragen verwijderd of aangepast moeten worden. 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/mogelijk 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 exameninstituten en een logistieke uitdaging als reeds ingeboekte examens (die vaak ver van te voren kunnen worden ingeboekt) verschoven of verplaatst moeten worden.

### **Wijziging op grond van analyse en marktsignalen**

Zoals gesteld wordt, in het kader van kwaliteitsbeheer, bij voortduring onderzoek gedaan naar de verschillende examens en examenvragen. In deze analyses worden onder andere marktsignalen meegenomen. Bij het initiële examen Vermogen heeft deze analyse tot een bescheiden inhoudelijke bijstelling geleid. Het aantal numerieke vragen - die relatief veel tijd vergen - is verlaagd. Tevens is per 1 maart de maximale examentijd in overeenstemming gebracht met de - qua aantal vragen - vergelijkbare examens Inkomen en Pensioenverzekeringen en is het initiële examen Vermogen verlengd met 15 minuten tot 135 minuten.

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

Het CDFD heeft in 2015 de Commissie Examenontwikkeling en Kwaliteitsborging (CEK) ingesteld en de leden benoemd op basis van hun deskundigheid (toetstechnisch en/of inhoudelijk) op het terrein van de van examinering in een senior positie en/of op het terrein van financiële dienstverlening. De voorzitter van de CEK is de heer dr. C. Sluijter, lid van het CDFD. De CEK is formeel belast met de volgende taken:

- :
- Accorderen van de toetsmatrijzen, de zak/slaaggrens, de tijdsduur van de Wft-examens en het aantal vragen per Wft-examen op aangeven van de toetsdeskundige CDFD;
  - Borging kwaliteit examens;
  - Voor elk van de examens regels met betrekking tot de normering en beoordeling vaststellen;
  - Afhandelen van klachten met betrekking tot het beheer van de CE;.
  - Kwaliteit bevorderen van de Wft examens.

### *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 of de surveillant deed zijn werk niet goed). VOV's over de inhoud van de examenvragen worden door het CDFD beoordeeld waarbij het stafbureau een eerste filtering doet. Een deel van de meldingen kan direct afgehandeld worden: een spelfout bijvoorbeeld wordt gecorrigeerd. Een deel van de inhoudelijke meldingen wordt doorgezet naar externe deskundigen (controleurs) ter beoordeling. Dit kan uiteindelijk leiden tot een noodzakelijke aanpassing van de vraag door de externe itemschrijvers (zie het proces van kwaliteitszorg) Technische problemen worden door DUO beoordeeld, en problemen met de examenafname door de exameninstituten.

### **Inhoudelijke verbeteringen**

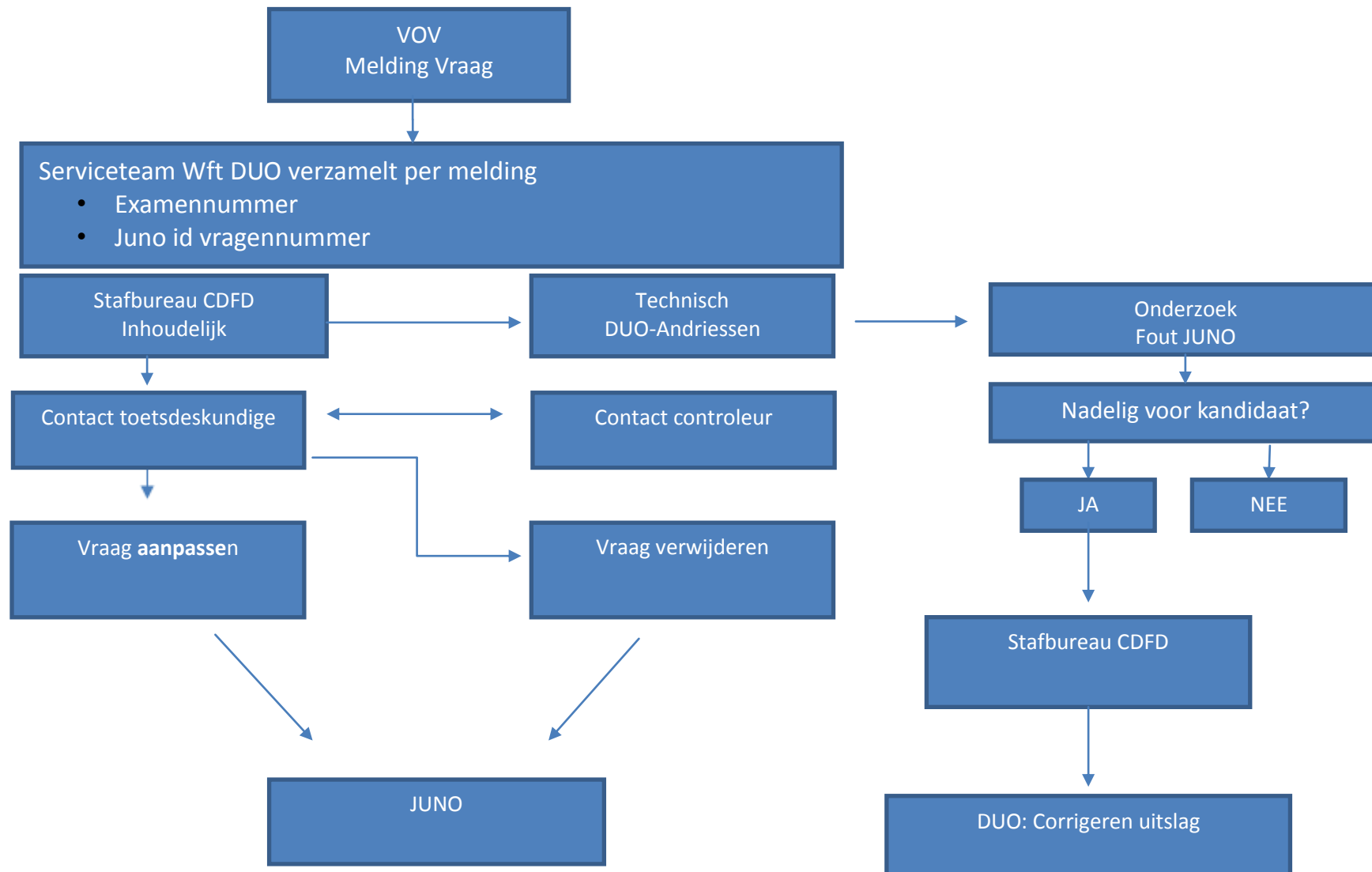
De meldingen over de inhoud van de examenvragen via de VOV's, de e-mail of per brief zijn belangrijke bronnen om de kwaliteit van de examenvragen te meten, naast uiteraard de psychometrische gegevens die periodiek worden geanalyseerd. Door de meldingen en/of de psychometrische gegevens wordt de content van de CE continu geoptimaliseerd. De vragen worden ad random "getrokken" uit de centrale examenvragenbank. Examenvragen waarover meerdere – dezelfde – meldingen worden gedaan worden uiteraard slechts een keer voorgelegd aan de deskundigen. Hiermee wordt voorkomen dat een melding al is beoordeeld of zelfs al is verwerkt nogmaals wordt behandeld



**Overige meldingen**

Alle overige meldingen (zowel via de e-mail als per brief) die bij het CDFD zijn ingediend over de examens worden geregistreerd. Daarnaast hebben DUO en de exameninstututen ook klachten ontvangen over de examens;deze betreffen voornamelijk klachten over de techniek resp. examenafname-omstandigheden. Hierover heeft het CDFD geen informatie.

## Routing afhandelingen meldingen



### **CDFD kandidaten vragenlijst (enquête)**

In november 2015 is het CDFD gestart met het aanbieden van een digitale vragenlijst. Kandidaten die hun examen hebben afgelegd, worden sindsdien via de uitslagmail verzocht om 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 te krijgen van de kandidaten en kan de informatie gebruiken om de examens aan te passen en door te ontwikkelen.

### *Explain*

Het construeren en het onderhoud van de examenvragen was tot medio april uitbesteed aan Explain/de Associatie. De Minister heeft de overeenkomst in onderling overleg beëindigd. De betrokken partijen hebben geconcludeerd dat de keten van het maken, het controleren, het bijstellen en opnieuw controleren van nieuwe examenvragen uit teveel schakels bestond. Deze complexiteit belemmerde partijen bij de kwantitatieve- en kwalitatieve optimalisering van het productie- en controleproces. Gelet hierop heeft de Minister besloten het CDFD verantwoordelijk te maken voor de organisatie van het gehele ketenproces.

### **HOOFDSTUK 3 - PE 2016**

Het College adviseert de minister over de PE-actualiteiten en de daaraan gekoppelde PE-toetstermen. Het college heeft daartoe de PE-commissie ingesteld. De voorzitter van de PEC was in 2015 een lid van het CDFD. De PEC is formeel belast met de volgende taken:

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

De PE-commissie heeft in 2015 vijf maal vergaderd en heeft in juni een bijeenkomst met marktpartijen georganiseerd. Marktpartijen zijn opgeroepen in de maanden juli en augustus actualiteiten aan te leveren. Van de 126 aangeleverde actualiteiten zijn er op basis van de vooraf gestelde criteria 44 door de PE-commissie geselecteerd.

Criteria voor PE-actualiteiten zijn:

- De actualiteit is in beginsel niet ouder dan 1 jaar, tenzij een actualiteit nog steeds van belang is;
- De betreffende wetswijziging of besluit is definitief;
- De actualiteit ligt op het minimum wettelijk niveau;
- De actualiteit is te koppelen aan een bestaande toetsterm.

Na de selectie zijn de actualiteiten na goedkeuring door het College in augustus ter consultatie aangeboden. Het advies van de PE-commissie aan het College, dat op basis van deze procedure tot stand is gekomen is door het College op 12 oktober aan de minister uitgebracht. De minister heeft het bij brief van 26 oktober laten weten het advies over te nemen.

## HOOFDSTUK 4 - ERKENNING EN TOEZICHT

### *Erkenningen*

Om erkenning (accreditatie) 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 op de locaties, de examenafname en de interne werkprocessen van de exameninstututen. DUO neemt de beoordeling inzake het voldoen aan 0 de technische specificaties voor zijn rekening. Erkende exameninstututen zijn bevoegd om op externe en/of interne locaties examens af te nemen. Het exameninstutut is verantwoordelijk voor het voldoen aan alle kwaliteitseisen op alle aangemelde locaties ongeacht of dit eigen locaties betreft of locaties die het instutut van een andere partij heeft gehuurd.

<i>Aantal aanvragen erkenning als exameninstutut</i>	<i>Toegewezen</i>	<i>Afgewezen/ingetrokken</i>	<i>Nog in behandeling</i>
<i>10 ( 3 van 2014)</i>	<i>6</i>	<i>2</i>	<i>2</i>

### *Uitbreiding accreditatie*

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

In het kalenderjaar 2015 hebben 15 exameninstututen een aanmeldingsverzoek tot extra locaties bij het CDFD ingediend.

<i>Aantal aanvragen uitbreiding locaties</i>	<i>toegewezen</i>	<i>Afgewezen</i>	<i>Nog in behandeling</i>
<i>129</i>	<i>129</i>	<i>0</i>	<i>0</i>

### *Opnieuw aanscherping eisen examenafnamelocaties.*

De door het CDFD geaccrediteerde exameninstututen verzorgen de afname van examens en een deel van de logistieke processen daaromheen. Zij verzorgen de boekingen, stellen locaties, computers en surveillanten ter beschikking en reiken diploma's uit. Het is belangrijk dat exameninstututen aan een basiskwaliteitsniveau voldoen, zodat kandidaten bij alle exameninstututen op een correcte en eerlijke wijze examens kunnen afleggen. In dit verslagjaar zijn de procedures m.b.t de examenafname aangescherpt i.v.m. fraudebestrijding: het idbewijs moet niet alleen voorafgaand aan het examen aan de balie worden gecontroleerd, maar ook tijdens de examenafname. De kandidaat dient om die reden zijn idbewijs op de tafel te leggen tijdens het examen. Alle verscherpte eisen die zijn opgesteld zijn vastgelegd in het Handboek Accreditatie eisen 2015.

De Stichting Examenkamer ("Examenkamer") verzorgt namens het CDFD het zogenaamde "operationele toezicht". De Examenkamer visiteert de examenafnamelocaties steekproefsgewijs en gaat na of de examenafnamelocaties zich houden aan de Handboek Accreditatie-eisen 2015. De Examenkamer rapporteert aan het CDFD en formuleert zo nodig verbetervoorstellen aan de exameninstututen en/of het CDFD.

### *EVC*

Er zijn vijf exameninstututen die (ook) een accreditatie hebben om via de EVC-methodiek een Wft diploma af te geven:

- EBFS te Amersfoort;
- EVC Kenniscentrum te Hilversum
- Hogeschool van Amsterdam te Amsterdam
- Nibe SVV te Hilversum
- Wft Nivo te Nieuwegein

**Tabel 1 Uitgevoerde EVC procedures**

<b>Module</b>	<b>Aantal geslaagden</b>	<b>Aantal gezakten</b>
Basis	1	1
Consumptief Krediet	5	
Hypothecair krediet	4	
Vermogen	6	
Pensioenverzekeringen	8	
Inkomen	1	
Schade particulier	0	2
Schade zakelijk		
Zorgverzekeringen		
<b>Totaal</b>	<b>25</b>	<b>3</b>

Het geslaagdenpercentage voor de diploma's die op basis van EVC zijn verkregen is bijna 100%. Het hoge slagingspercentage is te verklaren omdat aan de EVC procedure vaak een zogenaamde "ervaringsscan" vooraf gaat. Er wordt globaal beoordeeld via een (gratis) tool ( digitaal) of men een reële kans op slagen maakt. De EVC procedure is vergeleken met een 'gewoon' examen namelijk relatief kostbaar. De EVC instituten bieden de scan als een service aan om de kandidaat de teleurstelling en de kosten te besparen.

#### *Contact Exameninstituten*

Het CDFD voerde in 2015 twee keer plenair overleg met de erkende exameninstituten (25 maart en 30 september). Daarmee is de frequentie weer teruggebracht tot het niveau van de jaren voor de instelling van het nieuwe vakbekwaamheidsbouwwerk. Deze frequentie is voldoende gebleken.

Regelmatig besproken onderwerpen zijn:

- Collectieve vaste termijnen
- Geldigheidsduur certificaten
- Ontwikkeling legestartief
- Volmacht module
- Toekomstige analyse vakbekwaamheidsbouwwerk
- Slagingspercentages
- PE-plus 2016
- Overleg met brancheorganisaties
- Diploma-uitreiking
- Auteursrecht examenvragen
- Inzageproces
- VOV-proces
- Vaste verandermomenten
- Aanpassing termijn inschrijving-examenafname
- Omwisselactie.

### *Omwisselactie*

Houders van een Wft-diploma (of een daaraan gelijkgesteld diploma), behaald voor 1 januari 2014 kunnen een nieuw Wft-diploma 2014 aanvragen bij een erkend exameninstituut naar keuze. Het exameninstituut controleert de geldigheid van het oude diploma en geeft het fiat door aan DUO. Tezamen met PEplus certificaat kan het oude diploma worden omgewisseld naar een nieuw Wft diploma.

### *Gegevens omwisselactie.*

**Tabel 2**

Module	aantallen	afgewezen
Basis	27264	3
Consumptief krediet	10278	1
Hypothecair Krediet	8080	1
Hypothecair Krediet algemeen	2023	1
Beleggen	13498	0
Levensverzekeringen	8585	1
Leven Algemeen	6306	1
Schadeverzekeringen	0	1
Schade Particulieren	19994	2
Schade Bedrijven	17314	2
Pensioen	1435	0
Inkomen	15024	1
Zorgverzekeringen	7423	1
Totaal	137224	15

Aantal afwijzingen is gering, de exameninstututen melden dat dit komt omdat men een controle vooraf doet. Indien het diploma niet voldoet, wordt afgeraden om het verzoek in te dienen. In plaats daarvan wordt er een advies verstrekt welk diploma men nu het beste kan gaan halen. In de gevallen die wel werden doorgezet, was het ontbreken van het juiste PE-certificaat of meestal de reden of dat men ten onrechte veronderstelde een gelijkgesteld diploma te hebben.



Opmerking van exameninstututen:

*Onze omwisselactie werkt als volgt. Wanneer een dossier niet compleet is (op basis van de aangevraagde beroepskwalificaties) communiceren wij met deelnemer dat het dossier nog aangevuld dient te worden voor een eventueel akkoord. Dit gebeurt vervolgens. Is dit niet het geval worden de aangevraagde beroepskwalificaties daarop door deelnemer bijgesteld totdat het dossier vervolgens alsnog akkoord kan. Alleen dus met een minder aantal beroepskwalificaties. En dus is er geen sprake van afwijzing van een dossier. Alleen dus van een bepaalde beroepskwalificatie.*

*Er kan niet gezegd worden wat het aantal afgewezen dossiers is in de periode 2014-2015, omdat dit niet als zodanig is bijgehouden. Tot nu toe zijn er 495 onderdelen in totaal afgewezen. V.w.b. het aantal klachten/bezwaren, ook dit is niet als zodanig bijgehouden. Na het beoordelen van een dossier wordt duidelijk aangeven of het dossier is goedgekeurd of afgekeurd en bij afkeuring geven wij altijd een reden. Over het algemeen wordt dit geaccepteerd, omdat wij alleen de uitvoerder zijn van een ministeriële regeling en geen enkele bevoegdheid hebben daarvan af te wijken.*

## HOOFDSTUK 5 - CLUSTERS

Er zijn twee clusters: Cluster Financieringen (de modules Basis, Consumptief Krediet, Vermogen, Hypothecair Krediet en Pensioenen) en Cluster Verzekeringen (de modules Basis, Schade Particulier, Schade Zakelijk, Inkomen en Zorgverzekeringen).

De leden van de clusters zijn externe inhoudsdeskundigen, die actief werkzaam zijn op een of meerdere Wft” domeinen” en die affiniteit hebben met toetsing. Deze groep vakdeskundigen, controleert de aangeleverde examenvragen op de (juiste) inhoud. Als men niet meer werkzaam is op een Wft-domein, wordt binnen een jaar afscheid genomen van de vakdeskundige, omdat het belangrijk is dat de leden weten wat zich in de praktijk afspeelt. De groep vakdeskundigen bestaat uit mensen, die werkzaam zijn in de verschillende segmenten van de financiële markt, dus bij zowel banken, verzekeraars, intermediairs als opleiders.

Er is vijf keer bijeengekomen: 13 februari (Eindhoven), 29 april (Den Haag), 30 april (Zeist), 31 augustus (Zeist) en 2 september (Ouderkerk)  
Doel van de bijeenkomsten was het voorlichten van de controleurs m.b.t. de procedures van controles, het onderling afstemmen van inhoudelijke problematiek en het adviseren van de PE-commissie over de actualiteiten.

## HOOFDSTUK 6 - BEOORDELEN DIPLOMA'S

### *Gelijkstellingen*

In het kader van de wettelijk bepaalde overgangsperiode tot 1 oktober 2007 konden 'oude' diploma's (dus afgegeven vóór die datum) gelijkgesteld worden aan de nieuwe Wft-modules.

Ter aanvulling op de zogenaamde transponeringstabel, zoals vastgelegd in Bijlage K van art. 171 Bgfo, heeft het CDFD de afgelopen jaren honderden diploma's beoordeeld.

Ook na beëindiging van het overgangsregime 2007 bleef de mogelijkheid bestaan om -gelijktijdig met een vergunningsaanvraag- 'oude' diploma's voor gelijkstelling voor te dragen bij de AFM. Ook in het kader van het doorlopend toezicht kan de AFM het CDFD verzoeken om de intrinsieke waarde van een diploma na te gaan. In 2015 heeft dit geresulteerd in een drietal adviezen nrs. 24 tot en met 26 van het CDFD, waarbij vijf diploma's (of verzameling certificaten) voor gelijkstelling van een of meer Wft-modules zijn voorgedragen.

De adviezen zijn verwerkt in de Regeling gelijkstelling diploma's vakbekwaamheid.

### *Cijfers*

<i>Aantal beoordelingen</i>	<i>Positief advies</i>	<i>Negatief advies</i>	<i>In behandeling</i>
5	5	0	0

### *Erkenning Europese Beroepskwalificaties*

In Europees verband zijn afspraken gemaakt over wederzijdse erkenning van diploma's die toegang geven tot gereguleerde beroepen. Sinds de inwerkingtreding van de Wft hoort de financiële dienstverlener (=feitelijk leider) en medewerker financiële dienstverlening ook tot deze categorie. Er zijn in 2015 geen aanvragen ingediend.

## HOOFDSTUK 7 - OVERIGE ADVIEZEN

### *Volmacht (vervolg van 2014)*

Een beslissing over het opnemen van de Volmacht Modules (Volmacht Algemeen, Volmacht Schade Extra en Volmacht Overig) in het nieuwe vakbekwaamheidsbouwwerk werd in 2013 uitgesteld. In 2014 werd er een “denktank” Volmacht ingericht. De deelnemers zijn afkomstig uit de diverse geledingen van de markt. Het College heeft met de leden van deze groep overlegd om na te gaan of de Volmacht Module(s) moeten terugkeren in het vakbekwaamheidsbouwwerk en of er mogelijke alternatieven zoals zelfregulering een oplossing zou kunnen zijn.

In 2014 heeft het CDFD een conceptadvies hierover ter consultatie aan de markt voorgelegd.

De consultatietermijn sloot op 21 november 2014. Het College heeft de reacties bestudeerd en heeft op 19 januari een definitief advies uitgebracht aan het ministerie van Financiën.

In dit advies heeft het CDFD gesteld dat het bezit van de diploma's Wft Basis en Wft Volmacht bij voorkeur gekoppeld dient te worden aan de functionaris(sen) die in de onderneming van de Gevolmachtigd Agent de dagelijkse leiding heeft/hebben over de organisatie of een deel daarvan en verantwoordelijk is/zijn voor de bedrijfsvoering, administratieve organisatie en de interne controle, zoals voorheen in het artikel 8 Besluit gedragstoezicht financiële ondernemingen was opgenomen.

Tot slot heeft het CDFD aanbevolen, een nader onderzoek in te stellen voor wat betreft de praktische uitvoering van het toekomstige examen Volmacht: dient de module te worden opgenomen in de centrale examenbank of dient het examen buiten de centrale examenbank gehouden te worden, gelet op de geringe aantallen kandidaten. In het eerste geval kan DUO een uitvoeringstoets opstellen, waarin de kosten, de tijdslijn en de uitvoeringsproblematiek uitgebreid beschreven kunnen worden. De analyse en de resultaten van het onderzoek kunnen dan naast een eventuele alternatieve vorm van examinering afgezet en afgewogen worden.

De minister heeft het CDFD vervolgens gevraagd om –voordat hij op het advies een besluit neemt- te inventariseren of:

- er voor examenafname via de centrale examenbank één of meer opleidings- en/of exameninstututen in staat en bereid zijn tot het leveren en onderhouden van examenvragen voor een module Wft volmacht en welke kosten daarmee samenhangen;
- er efficiënte alternatieven zijn voor de examenafname via de centrale examenbank (bijv. door het accrediteren van exameninstututen) en welke kosten daarmee samenhangen.

Het CDFD heeft in de zomer de belangstelling geregistreerd voor het invulling geven aan een volmachtmodule via de examenbank of via een eventuele accreditatie (vergelijkbaar met een accreditatie voor EVC). Er bleken meerdere partijen bereid zijn om aan een of beide van deze alternatieven aan te bieden.

In september gaf de Nederlandse Vereniging van Gevolmachtigde Assurantiebedrijven (NvGA) te kennen, dat zij haar eerder ingenomen standpunt had gewijzigd. Aanvankelijk was NvGA een voorstander van het onderbrengen van de Gevolmachtigde Agent in het vakbekwaamheidsbouwwerk, maar gelet op de ontwikkelingen op de financiële markt, met name in het volmachtkanaal, is zij thans de mening toegedaan dat zelfregulering de beste optie is. Het CDFD heeft de minister van Financiën laten weten dat het opnieuw met de belangrijkste stakeholders over dit onderwerp overleg wil voeren, nu een van de belangrijkste spelers een ander standpunt heeft ingenomen. Het eerder afgegeven advies van het CDFD was immers gebaseerd op de (toenmalige) unanieme wens van alle belangrijke stakeholders om de Volmacht Module weer op te nemen in het vakbekwaamheidsbouwwerk. Na overleg met deze stakeholders heeft het CDFD het ministerie op 18 december een aangepast advies voorgelegd. Het CDFD is van mening, dat gelet op de recente ontwikkelingen op de financiële markt, het niet noodzakelijk is om de Module Volmacht onder te brengen in het vakbekwaamheidsbouwwerk.

Daarbij hebben de volgende overwegingen aan het advies ten grondslag gelegen:

- Het vakbekwaamheidsbouwwerk Wft is bedoeld als bescherming van de consument (de gevolmachtigde heeft geen rechtstreekse contacten met de consument);
- Volmacht examens via centrale examenbank is lastig uitvoerbaar en kostbaar, gelet op het te verwachten geringe aantal deelnemers.
- Effecten regelgeving zoals Parp en Solvency II zijn nog niet uitgekristalliseerd: deze regelingen leveren een belangrijke bijdrage aan de kwaliteit van de processen binnen de onderneming van de Gevolmachtigd Agent.
- Er zijn geen misstanden geconstateerd m.b.t. het volmachtkanaal wat betreft vakbekwaamheid.

## HOOFDSTUK 8 - POSITIONERING EN COMMUNICATIE CDFD

Vanaf de oprichting in 2005 heeft het CDFD zich gepositioneerd als een onafhankelijk en politiek neutraal adviesorgaan van het Ministerie van Financiën op het gebied van Wft-deskundigheid en als toezichthouder op de geaccrediteerde exameninstellingen. Sinds 2014 is het CDFD tevens belast met een uitvoerende taak, te weten het inhoudelijk beheer van de centrale examenbank. Voor de positionering betekent dit dat een ketenorganisatie is gevormd met de Dienst Uitvoering Onderwijs die is belast met de uitvoering van het functionele- en technische beheer van de centrale examenbank.

Primair richt het CDFD zich in zijn werkzaamheden en periodieke contacten op het Ministerie, DUO, de Wft-exameninstellingen en de toezichthouder AFM. Contacten met andere marktpartijen, waaronder de representatieve (branche)organisaties, verlopen via periodieke bijeenkomsten of incidentele overleggen met de betreffende organisaties. Na de invoering van het nieuwe vakbekwaamheidsbouwwerk is in toenemende mate door het stafbureau ook telefonisch voorlichting gegeven aan individuele financiële dienstverleners. De meeste communicatie vindt plaats via de CDFD-website met daaraan gekoppelde e-mailnieuwsfaciliteit en het versturen van persberichten. Via de contacten met de diverse marktpartijen blijft het CDFD “getrapt” communiceren.

Het College overlegt periodiek volgens een vaste ritmiek formeel met stakeholders, zoals representatieve organisaties, exameninstellingen, opleidingsinstanties, media en de toezichthouder. Enerzijds vanuit de doelstelling om de missie, taakstelling en concrete activiteiten van het CDFD toe te lichten, anderzijds vanuit de noodzaak om continue voeling te houden met de stakeholders.

In het kort houdt dit in beginsel het volgende in;

- 2x per jaar plenaire bijeenkomst met de exameninstellingen;
- 2x per jaar plenaire bijeenkomst met de markt o.l.v. de PE-commissie (o.v.v. de heer A.Harmsen),
- 2x per jaar bijeenkomst met de intermediaire organisaties (o.v.v. de heer A. de Jong );
- 1x per jaar bijeenkomst met de “ keurmerken” (“plusorganisaties”) (o.v.v. de heer A. Harmsen);
- 2x per jaar bijeenkomst met de AFM (voorzitter en de heer A. de Jong);
- 4x per jaar plenair met het Ministerie;
- 1 x per jaar bij het Verbond van Verzekeraars
- 1 x per jaar met de Nederlandse Vereniging van Banken

Daarnaast houdt het stafbureau op dagelijkse basis de contacten aan met de diverse stakeholders en organisaties. Een aparte vermelding verdient het operationeel overleg van de driehoek DUO-Ministerie van Financiën- Stafbureau CDFD. Deze wordt maandelijks gehouden om op die manier snel knelpunten in kaart te brengen, op te lossen en te schakelen.

## HOOFDSTUK 9 – FINANCIEN

Bij beschikking van 10 februari 2015 (kenmerk FM /2015/31U) is aan CAOP een subsidie verleend door het ministerie van Financiën. De subsidie voor 2015 bedroeg € 1.699.000 (inclusief BTW). Bij brief van 18 september 2016 heeft het ministerie van Financiën een aanvullende subsidie van € 50.000 (inclusief BTW) verleend. De totale toegekende subsidie voor 2015 bedroeg daarmee € 2.199.000 (inclusief BTW).

### *Financiële verantwoording*

Het CDFD heeft het jaar 2015 afgesloten met een overschot van € 178.968. Van de toegekende subsidie is € 2.020.031 (incl. BTW) besteed.



*Bijlage 1-A Slagingspercentages en aantallen kandidaten van de Initieel examens van 1 januari tot en met 31 december 2015*

	<i>jan. 15</i>	<i>feb. 15</i>	<i>mrt. 15</i>	<i>apr. 15</i>	<i>mei. 15</i>	<i>jun. 15</i>	<i>jul. 15</i>	<i>aug. 15</i>	<i>sep. 15</i>	<i>okt. 15</i>	<i>nov. 15</i>	<i>dec. 15</i>	<i>Totaal</i>
<i>Initieel Basis</i>	79,2%	84,4%	76,2%	73,5%	71,9%	71,4%	73,3%	73,9%	73,2%	73,3%	74,0%	71,2%	74,8%
<i>Initieel CK</i>	64,0%	64,8%	63,2%	62,6%	64,7%	63,5%	63,6%	63,7%	66,8%	63,7%	62,5%	62,7%	63,7%
<i>Initieel HK</i>	33,5%	31,4%	45,0%	43,6%	45,6%	38,5%	42,5%	36,9%	41,1%	42,6%	37,4%	36,6%	39,4%
<i>Initieel Inkomen</i>	39,8%	54,7%	37,7%	46,6%	52,2%	51,8%	56,9%	51,7%	50,0%	51,9%	47,2%	53,3%	50,2%
<i>Initieel Pensioen</i>	45,9%	50,0%	50,0%	54,1%	59,7%	58,3%	59,5%	56,1%	47,9%	25,4%	49,5%	46,8%	51,4%
<i>Initieel SP</i>	43,3%	62,7%	54,3%	61,6%	58,8%	55,8%	53,2%	57,5%	60,8%	72,5%	70,8%	57,6%	58,9%
<i>Initieel SZ</i>	33,2%	48,6%	49,4%	45,9%	54,9%	52,8%	56,1%	54,8%	55,6%	60,5%	63,7%	59,5%	54,7%
<i>Initieel Vermogen</i>	36,6%	48,9%	44,8%	53,3%	50,5%	54,3%	56,4%	51,4%	59,5%	57,8%	50,2%	49,3%	51,8%
<i>Initieel Zorg</i>	78,8%	88,4%	87,2%	87,8%	86,3%	79,5%	81,8%	75,6%	65,6%	60,4%	59,9%	68,5%	72,1%
<i>Gemiddeld Initieel</i>	60,0%	66,9%	61,6%	62,1%	61,9%	60,2%	60,8%	61,1%	63,2%	64,5%	62,5%	58,3%	61,9%

	<i>jan. 15</i>	<i>feb. 15</i>	<i>mrt. 15</i>	<i>apr. 15</i>	<i>mei. 15</i>	<i>jun. 15</i>	<i>jul. 15</i>	<i>aug. 15</i>	<i>sep. 15</i>	<i>okt. 15</i>	<i>nov. 15</i>	<i>dec. 15</i>	<i>Totaal</i>
<i>Initieel Basis</i>	2077	2540	2606	2592	2317	2305	1766	1300	1581	1765	1857	2189	24895
<i>Initieel CK</i>	859	1323	1637	1841	1299	1587	1081	590	701	808	1031	1075	13832
<i>Initieel HK</i>	257	430	391	413	423	491	426	320	384	470	623	905	5533
<i>Initieel Inkomen</i>	113	247	247	464	379	608	332	151	162	214	271	392	3580
<i>Initieel Pensioen</i>	74	94	114	135	139	144	126	57	71	67	103	205	1329
<i>Initieel SP</i>	1200	1750	2309	2541	2140	2495	1927	1265	1225	1378	1463	1510	21203
<i>Initieel SZ</i>	184	280	356	584	505	602	515	281	329	430	702	775	5543
<i>Initieel Vermogen</i>	407	713	600	960	870	1036	888	547	665	851	974	1236	9747
<i>Initieel Zorg</i>	66	155	164	181	153	366	242	193	442	667	399	216	3244
<i>Totaal Initieel</i>	5237	7532	8424	9711	8225	9634	7303	4704	5560	6650	7423	8503	88906

*Bijlage 1-B Slagingspercentages en aantallen kandidaten van de PEplus examens van 1 januari tot en met 31 december 2015*

	jan. 15	feb. 15	mrt. 15	apr. 15	mei. 15	jun. 15	jul. 15	aug. 15	sep. 15	okt. 15	nov. 15	dec. 15	Totaal
<i>PEplus Basis</i>	91,0%	89,8%	78,2%	89,5%	78,1%	75,5%	75,3%	74,8%	68,5%	72,9%	73,6%	71,0%	79,9%
<i>PEplus CK</i>	47,4%	59,8%	41,9%	52,7%	55,5%	55,6%	56,0%	50,9%	53,0%	49,7%	55,6%	58,1%	53,2%
<i>PEplus HK</i>	54,8%	52,4%	56,6%	66,0%	69,1%	71,8%	70,1%	65,9%	65,7%	68,4%	68,3%	69,1%	62,6%
<i>PEplus Inkomen</i>	66,1%	66,3%	63,3%	66,3%	68,4%	64,0%	66,8%	67,2%	66,2%	71,1%	68,0%	66,2%	66,1%
<i>PEplus Pensioen</i>	71,4%	78,5%	81,1%	87,0%	84,5%	85,2%	86,3%	88,8%	84,9%	91,4%	84,6%	83,6%	83,1%
<i>PEplus SP</i>	51,7%	64,3%	72,6%	77,3%	76,4%	82,9%	83,9%	82,2%	76,4%	83,6%	81,0%	80,1%	74,0%
<i>PEplus SZ</i>	71,5%	80,6%	75,4%	79,0%	80,0%	79,3%	77,9%	72,7%	68,3%	72,1%	64,2%	63,6%	76,5%
<i>PEplus Vermogen</i>	44,2%	66,6%	66,5%	76,2%	74,7%	78,0%	71,7%	66,3%	58,7%	53,0%	59,2%	53,7%	67,3%
<i>PEplus Zorg</i>	69,0%	55,9%	66,7%	67,1%	81,0%	77,8%	71,7%	73,7%	76,1%	79,4%	75,0%	77,4%	73,7%
<i>Gemiddeld PEplus</i>	64,5%	69,7%	64,3%	72,6%	73,0%	72,7%	72,2%	69,5%	66,2%	69,2%	67,2%	66,3%	69,8%

	jan. 15	feb. 15	mrt. 15	apr. 15	mei. 15	jun. 15	jul. 15	aug. 15	sep. 15	okt. 15	nov. 15	dec. 15	Totaal
<i>PEplus Basis</i>	521	1091	747	885	739	686	462	262	365	446	508	617	7329
<i>PEplus CK</i>	232	433	422	522	449	376	252	159	200	189	259	272	3765
<i>PEplus HK</i>	1209	3409	1968	2417	1838	1617	788	361	478	535	734	808	16162
<i>PEplus Inkomen</i>	708	1928	1984	2903	2077	2352	935	341	616	615	640	659	15758
<i>PEplus Pensioen</i>	119	395	175	230	187	317	168	80	53	70	52	73	1919
<i>PEplus SP</i>	267	655	430	621	365	404	180	101	127	116	163	191	3620
<i>PEplus SZ</i>	1890	4797	2741	2978	2209	1959	905	385	580	578	706	865	20593
<i>PEplus Vermogen</i>	509	1232	654	1148	768	888	339	178	242	270	331	382	6941
<i>PEplus Zorg</i>	29	59	66	76	137	153	46	19	46	63	28	31	753
<i>Totaal PEplus</i>	5484	13999	9187	11780	8769	8752	4075	1886	2707	2882	3421	3898	76840