



**Jaarverslag CDFD-activiteiten 2014**

**Juni 2015**

## **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.16</b>
<b>Hoofdstuk 6 Beoordelen diploma's .....</b>	<b>pag.17</b>
<b>Hoofdstuk 7 Overige adviezen .....</b>	<b>pag.20</b>
<b>Hoofdstuk 8 Positionering en communicatie CDFD.....</b>	<b>pag.21</b>
<b>Hoofdstuk 9 Financiën .....</b>	<b>pag.22</b>
<b>Bijlage 1-A t/m 1-B.....</b>	<b>pag.23</b>
<b>Bijlage 2 tabel 1 t/m 4.....</b>	<b>pag.25</b>

## 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 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*

In het verslagjaar is de samenstelling van het College deels gewijzigd

Het College bestond uit:

- Dr. O.C. (Olaf) McDaniel voorzitter (*onafhankelijk*);
- Dr. H.J.M. (Henk) van Berkel (*accreditatiedeskundige*); plv. voorzitter;
- M.A. (Martin) Blom, (*namens de aanbieders*) tot 1 juli;
- Drs. A.H. (Aloys) Harmsen, vanaf 1 september;
- G.P.L. (Geert) Hendriks, (*namens het intermediair*) tot 1 juli;
- Dr. A.J. (Fred) de Jong, vanaf 1 september;
- P.L. (Lourens) van der Linden, (*deskundige op het gebied van Wft eind- en toetstermen*) tot 1 juli;
- Mevr. J.M.E. (Judith) Scherrenberg MPLA, (*deskundige op het gebied van Wft eind- en toetstermen*)

Bij de samenstelling van het nieuwe College zijn vanaf 1 juli geen leden meer aanwezig, die op voordracht van de aanbieders en het intermediair zijn benoemd. Het College bestaat vanaf 1 juli 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.

Het CDFD adviseert en ondersteunt de Minister op het gebied van deskundigheid met betrekking tot de uitvoering van de Wft en Bgfo.

Dit betreft in het bijzonder de hieronder vermelde activiteiten:

- het erkennen van en het toezien op Wft-exameninstituten;
- het inhoudelijk beheer van de centrale examenbank;

- het vaststellen van 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 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).

#### *Van secretariaat tot Stafbureau*

Om het dagelijkse inhoudelijk beheer (borging van de kwaliteit en de kwantiteit van de examenvragen) uit te kunnen voeren is het secretariaat getransformeerd tot een stafbureau met een daarbij passende personele bezetting.

Het stafbureau van het CDFD bestaat uit de volgende medewerkers

- Mr. Drs H.A. Mulder, Hoofd Stafbureau (vanaf 1 april)
- Mevr. Mr. F. Beekveldt, secretaris
- J.J. Korbee, project-assistent
- Mevr. M.I. Meijer, beleidsmedewerker (vanaf 1 augustus)
- Mevr. Mr. R. Schwalbe, beleidsmedewerker
- Mevr. Drs. E.M.L. Schwalm-de Graaf, beleidsmedewerker (vanaf 1 juni)
- B. Smith, senior beleidsondersteuner
- Mevr. Dr. A. de Vries, toetsdeskundig adviseur (vanaf 15 maart)

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 2014 acht keer plenair vergaderd: 10 februari ( Utrecht), 10 maart (Utrecht), 25 maart ( Nieuwegein), 13 mei (Utrecht), 27 juni (Utrecht), 23 september (Nieuwegein), 3 november (Nieuwegein), 9 december (Utrecht).

Het College is de volgende organisaties en/of personen erkentelijk voor het incidenteel ter beschikking stellen van vergaderruimtes/catering: Andriessen & Partners B.V te Oosterwijk, de heer M.A.Blom te Loosdrecht, DAK te De Meern, Edmond Halley BV te Utrecht.

In het jaar 2014 lag het zwaartepunt van de werkzaamheden van het stafbureau en het College op de inrichting van de CE en het opzetten van een kwaliteitszorgsysteem van de Wft-examenvragen.

## HOOFDSTUK 2 - DE CENTRALE EXAMENBANK

### *Nieuwe vakbekwaamheidsstelsel*

Op 1 januari 2014 is het nieuwe vakbekwaamheidsstelsel in werking getreden. Financiële dienstverleners, die vanaf dat moment toetreden tot de financiële markt dienen direct te voldoen aan de nieuwe vakbekwaamheidseisen. De financiële dienstverleners die onder het oude vakbekwaamheidsstelsel reeds vakbekwaam waren, hebben tot 1 januari 2016 (inmiddels verlengd tot 1 april 2016) de gelegenheid om via een zogenaamd PEplus examen, het hiaat tussen het oude en het nieuwe vakbekwaamheidsstelsel te dichten.

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.

### **Zie bijlage 1-A en 1-B voor slagingspercentages en aantallen.**

### *Explain/de Associatie.*

De vragen die in 2014 in de Centrale Examenbank (CE) zijn opgenomen, zijn afkomstig van de organisatie Explain/de Associatie, die in maart 2014 de aanbesteding voor de ontwikkeling van de examenvragen had gewonnen.

Alle examens in het kader van de Wft, zowel de initiële als de PEplus examens, worden sinds 1 februari 2014 vanuit de 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.

De vragen zijn verdeeld over drie categorieën: vragen over kennis en begrip, vragen over professioneel gedrag en vragen over vaardigheden en competenties. Met name de laatste twee categorieën hebben een vernieuwend aspect. Deze vragen worden bijvoorbeeld in casusvorm gesteld, soms met een film- of geluidselement erbij. Daarin wordt een situatie beschreven of getoond die regelmatig voorkomt in de beroepspraktijk van een gemiddeld beginnend financieel adviseur. Daarna volgen meerdere vragen over handelingen die de adviseur moet doen of laten.

### *Kwaliteitszorg*

Het CDFD is verantwoordelijk voor de inhoud van de Wft-examens en bewaakt de kwaliteit van de content van de CE. De examenvragen worden, alvorens deze in de CE worden opgenomen, eerst beoordeeld door een toetsdeskundige. De toetsdeskundige doet een toetstechnische - en taaltechnische controle op de aangeleverde content. Vervolgens worden de examenvragen beoordeeld door 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 (als het om competenties, vaardigheden en gedrag gaat) of de echte beroepspraktijk van een beginnend adviseur beschreven wordt. Naast kwaliteitscontrole bij de constructie is er sprake van een kwaliteitscontrole achteraf door middel van onderzoek. Zo wordt maandelijks gekeken naar de psychometrische gegevens van de examenvragen. 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 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 bepaalde examen wordt gekeken of het nodig is om de tijdsduur van dit examen te verlengen of dat andere aanpassingen wenselijk/mogelijk zijn.

### *Examencommissie*

De voorzitter van CDFD is mandaat verleend om namens de Minister het inhoudelijk beheer te voeren over de centrale examenbank, inhoudende het op basis van de eind- en toetstermen vaststellen van de specificaties en de inhoud van de examens alsmede het vaststellen van de in de CE op te nemen examenvragen. In dat kader heeft het CDFD in 2014 de Examencommissie ingesteld en de leden benoemd op basis van hun deskundigheid (inhoudelijk en/ of bestuurlijk) op het terrein van de financiële dienstverlening en/of op het terrein van examinering in een senior positie. De voorzitter was in 2014 een lid van het CDFD en vertegenwoordigde het CDFD in de Examencommissie. De voorzitter was, samen met zijn medecommissieleden, verantwoordelijk voor de borging van de kwaliteit van de examinering en het examenproces.

De taken van de Examencommissie waren:

- 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;.

### *Doorontwikkeling examens*

De markt moest aanvankelijk wennen aan zowel de nieuwe wijze van examinering als aan de nieuw toegevoegde elementen. Vragen over professioneel gedrag en vragen over vaardigheden en competenties hebben een vernieuwend aspect en worden voornamelijk in casusvorm gesteld. Met name ten aanzien van dit type vragen heeft het CDFD veel kritische signalen ontvangen, zoals: dat de vragen subjectief zouden zijn, de casustekst overbodige informatie zou bevatten en de vragen zouden niet aansluiten op de beroepspraktijk. De hierna genoemde stappen zijn gezet om de kwaliteit van de CE te bewaken en continu te verbeteren:

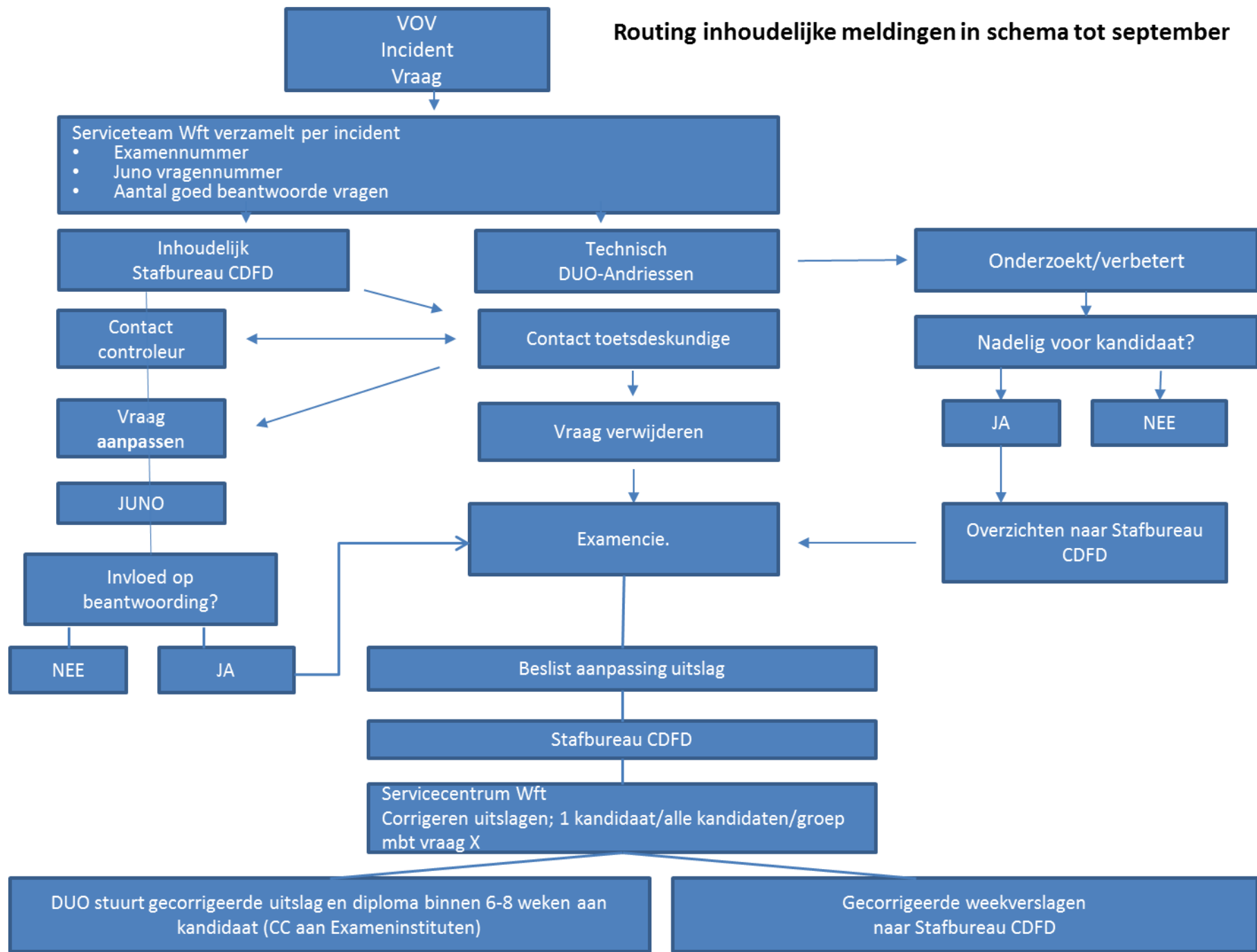
- alle vragen over professioneel gedrag, vaardigheden en competenties zijn opnieuw beoordeeld en waar nodig verbeterd of beter aangesloten op het niveau van een beginnend beroepsbeoefenaar;
- opstelling aangescherpte richtlijnen voor de externe itemauteurs waaraan de vragen moeten voldoen;
- de itemauteurs en controleurs zijn extra getraind in alle aspecten van het maken van vragen en de wijze van vragen opstellen;
- beschikbaarstelling van voorbeeldvragen voor “vaardigheden en competenties”

### **Nazorg examenvragen.**

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 of de surveillant deed zijn werk niet goed). Technische problemen worden door DUO beoordeeld, de inhoud van de examenvragen door het CDFD en de andersoortige problemen met betrekking tot de examenafname door de exameninstututen. (In deze jaarrapportage wordt uitsluitend ingegaan op de inhoudelijke beoordeling van de examenvragen). Alle inhoudelijke opmerkingen worden eerst gefilterd en beoordeeld door het stafbureau (inhoudelijk en/of toetstechnisch) en worden indien noodzakelijk, doorgezet naar externe deskundigen (controleurs) ter beoordeling.



## Routing inhoudelijke meldingen in schema tot september



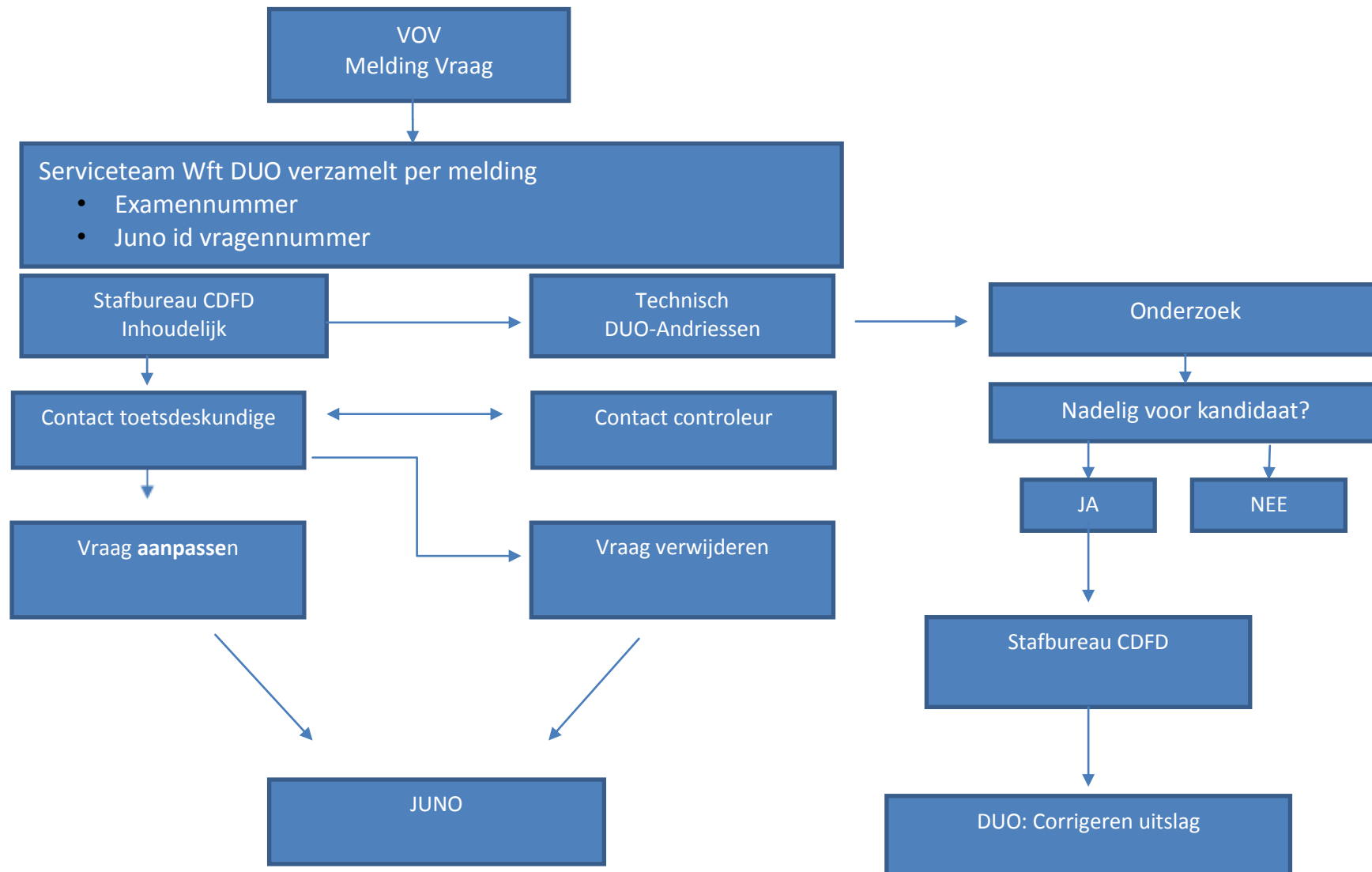
## **Examens afgelegd voor en na 1 september.**

De meldingen over de inhoud van de examenvragen via de VOV's en via 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 zijn de vragen in de CE aangepast of verwijderd (**zie bijlage 1-C**). De vragen worden ad random “getrokken” uit de centrale examenvragenbank. Het kan voorkomen dat op dezelfde dag 100 mensen dezelfde vraag krijgen. In de afzonderlijke examens wordt de examenvraag (“id-nummer”) voorzien van een ander vraagnummer: als er een fout in de vraag zit en 100 mensen doen melding over het feit dat de huwelijks staat in de casus ten onrechte niet wordt vermeld, dan wordt dit als 1 melding behandeld en geteld..

In de examens, afgelegd voor 1 september kon de uitslag worden aangepast naar aanleiding van de meldingen en psychometrische rapportages. Daardoor kon het zes tot acht weken duren voordat de uitslag definitief werd vastgesteld. Indien een vraag naar aanleiding van een melding werd aangepast, gold de aanpassing voor alle kandidaten die in een bepaalde periode een examen hadden afgelegd ook al had men geen melding gedaan. De uitslag kon zowel positief als negatief worden gecorrigeerd met als uitzondering dat de uitslag “geslaagd” nooit zou kunnen veranderen in “gezakt” tenzij in geval van fraude. Daarnaast was het mogelijk om het examen “niet representatief” te verklaren als achteraf teveel vragen ongeldig verklaard zouden worden.

Op aandringen van de Tweede Kamer werd na de eerste evaluatie in juni besloten om per 1 september de voorlopige uitslag af te schaffen en direct over te gaan tot vaststellen van de definitieve uitslag. Dit sloot aan bij de wens van het overgrote deel van de markt. Gevolg was dat daarmee de uitslag niet meer kon worden aangepast in het voordeel van de kandidaat (uitzondering: technische storingen indien de storing aan DUO te wijten is). Om dit te compenseren is de cesuur verlaagd van 70% naar 68%. Vooraf is dus een kleine marge ingebouwd waardoor rekening is gehouden met eventuele onjuistheden in de examenvragen die achteraf worden geconstateerd.

## Routing afhandelingen meldingen na 1 september.



### **HOOFDSTUK 3 - PE 2015**

Het College adviseert de minister over de PE actualiteiten en de daaraan gekoppelde PE-toetstermen.

In 2014 is een nieuw vakbekwaamheidsbouwwerk van start gegaan. Het College heeft van deze mijlpaal gebruik gemaakt door het PE-traject aan te passen en heeft geprobeerd om de markt meer te betrekken bij het aanleveren van PE-actualiteiten voor 2015.

De daartoe ingestelde PE-commissie heeft in 2014 vijf maal vergaderd en heeft in juni twee bijeenkomsten 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;
- 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 22 september aan de minister uitgebracht. De minister heeft het bij brief van 6 oktober laten weten het advies over te nemen.

## HOOFDSTUK 4 - ERKENNING EN TOEZICHT

### *Erkenningen tot 2014*

Tot 2014 heeft het College gebruik gemaakt van de werkgroep Erkenning & Toezicht (E&T).

Deze beoordeelde in eerste instantie de aanvragen tot erkenning als Wft-exameninstituut en begeleidde de aanvraagprocedure. Daarbij lag het accent op het vermogen van het exameninstituut of dit wel voldoende in staat zou zijn om kwalitatief goede examens op te stellen.

Sinds de exameninstellingen verplicht zijn om Wft-examens via de CE af te nemen, is het bestaansrecht van de werkgroep E&T vervallen. De werkgroep is op 1 mei voor het laatst bijeengekomen in Utrecht en heeft nog een laatste advies uitgebracht over de jaarrapportages van de exameninstellingen, verzameld in 2013 en aangeboden door Qanu in 2014 (**zie bijlage 2; Tabel 1 t/m 4**)

### *Erkenningen vanaf 2014.*

Om erkenning (accreditatie) te verkrijgen dient men een aanvraag tot erkenning als exameninstituut conform art. 11 Bgfo in te dienen en te voldoen aan de eisen die in de artikelen 11a t/m 11c 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 exameninstellingen. DUO neemt de beoordeling van de technische specificaties voor zijn rekening. Erkende exameninstellingen zijn bevoegd om op externe en/of interne locaties examens af te nemen. Het exameninstituut is verantwoordelijk voor het voldoen aan alle kwaliteitseisen op alle aangemelde locaties ongeacht of dit eigen locaties betreft of locaties die het instituut van een andere partij heeft gehuurd.

<i>Aantal aanvragen erkenning als exameninstituut</i>	<i>Toegewezen</i>	<i>Afgewezen/ingetrokken</i>	<i>Nog in behandeling</i>
<i>29 (inclusief 7 van 2013)</i>	<i>22</i>	<i>4</i>	<i>3</i>

### *Uitbreiding accreditatie*

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

In het kalenderjaar 2014 hebben 15 exameninstituten 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>114</i>	<i>114</i>	<i>0</i>	<i>0</i>

### *Bijstelling accreditatiebeleid examenafnamelocaties*

De door het CDFD geaccrediteerde exameninstituten 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 exameninstituten aan een basiskwaliteitsniveau voldoen, zodat kandidaten bij alle exameninstituten op een correcte en eerlijke wijze examens kunnen afleggen. Het bleek echter dat niet alle locaties even professioneel waren ingericht en dat de werkwijze van de exameninstituten voor, tijdens en na de examenafname sterk uiteen liep. Gelet hierop heeft het CDFD de eisen aangescherpt: surveillanten moeten op elke examenafnamelocatie toezicht uitoefenen op de aanwezige examenkandidaten in de examenruimte. Cameratoezicht is alleen toegestaan als additioneel middel tegen fraude naast het continue fysieke toezicht. Deze eis is in lijn met de regels die gelden bij andere centrale examens zoals bijvoorbeeld in het Voortgezet Onderwijs (Staatsexamenbesluit VO).

Daarnaast ontving het CDFD veel aanvragen voor goedkeuring van examenafnamelocaties, waarbij regelmatig locaties werden aangemeld die zich niet altijd goed lenen voor examenafname, bijvoorbeeld omdat de aard van de locatie bijvoorbeeld het toezicht namens het CDFD zou bemoeilijken. Te denken valt aan locaties als kerken, sportkantines en cateringbedrijven. Het CDFD heeft hierop de kwaliteitseisen van het accreditatiestelsel aangescherpt. De aanscherping moet leiden tot een beter basiskwaliteitsniveau. De uitwerking van deze eisen is getoetst bij de exameninstituten en zal vanaf 2015 worden toegepast. Voor de reeds erkende exameninstituten zal een overgangstermijn gelden tot 1 maart waarin zij in de gelegenheid worden gesteld om hun organisatie en examenafnamelocaties aan te passen aan de nieuwe eisen.

### *Contact Exameninstituten*

Het CDFD voerde in 2014 zes keer plenair overleg met de erkende exameninstituten (29 januari en 26 februari te Nieuwegein, 20 maart in Utrecht, 21 mei, 23 september en 3 november in Nieuwegein). Dat is drie keer zoveel geweest als gebruikelijk. Dit heeft te maken met het feit dat 2014 een jaar met veel vernieuwingen is geweest, waarop de instituten moesten kunnen anticiperen. De instituten zijn daardoor beter en sneller geïnformeerd waardoor men beter in staat is te anticiperen op de veranderingen. Beide partijen kunnen sneller ervaringen uitwisselen en de processen hierop afstemmen.

Regelmatig besproken onderwerpen zijn:

- Accreditatie-eisen
- Omwisselactie
- (ervaringen met) examens
- Berichten van/over DUO
- Juno (de naam van de CE)
- Beleidsregels
- Permanente Educatie
- Toezicht op examenafnamelocaties
- Leges
- Brieven aan Tweede Kamer

## **HOOFDSTUK 5 - CLUSTERS**

De commissie Wft-eind-en toetstermen adviseerde het CDFD tot 2014 met betrekking tot de eind- en toetstermen. Deze commissie is getransformeerd naar de groep “Clusters”. De leden zijn inhoudsdeskundigen, die actief werkzaam zijn op een of meerdere Wft”domeinen” en die affiniteit hebben met toetsing. Deze groep leden, “controleurs” geheten, controleert de door eX:plain/De Associatie aangeleverde examenvragen. Als men niet meer werkzaam is op een Wft-domein, wordt binnen een jaar afscheid genomen van de controleur, omdat het belangrijk is dat de leden weten wat zich in de praktijk afspeelt. De groep controleurs bestaat uit mensen, die werkzaam zijn in de verschillende segmenten van de financiële markt, dus bij zowel banken, verzekeraars, intermediairs als opleiders.

Er is vier keer bijeengekomen: 18 en 27 maart in Den Haag, 12 mei in Baarn en 24 juni in Zeist. Doel van de bijeenkomsten was het voorlichten van de controleurs m.b.t. de procedures van controle, het behandelen van meldingen over de inhoud van de examenvragen en het onderling afstemmen van inhoudelijke problematiek.



## HOOFDSTUK 6 - BEOORDELEN DIPLOMA'S

### *Gelijkstellingen*

In het kader van de wettelijk bepaalde overgangperiode 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 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 2014 heeft dit geresulteerd in een tweetal adviezen nrs. 22 en 23 van het CDFD, waarbij negen 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>
9	9	0	0

### *Procedure behandeling aanvragen gelijkstellingen van diploma's afgegeven tot 1 oktober 2007.*

Tussen het Ministerie, de AFM en College zijn werkafspraken gemaakt. Het College geeft alleen adviezen over een diploma als de AFM een verzoek tot vergunningafgifte op basis van een niet-gelijkgesteld diploma heeft ontvangen of als de AFM informatie nodig heeft over een diploma in het kader van het doorlopend toezicht.

### *Nieuwe gelijkstellingen m.b.t. diploma's afgegeven na 1 oktober 2007.*

Het College heeft het ministerie voorgesteld om deze mogelijkheid slechts beperkt te hanteren: vanaf 2006 was er immers een mogelijkheid voor instituten om Wft diploma's af te geven mits men een erkenning had verkregen. Na 1 oktober 2007 was er geen sprake meer van een overgangs- of overbruggingsperiode zoals wel het geval was voor diplomahouders van voor 1 oktober 2007, waarbij men ook een gerichte keuze kon maken om al dan niet een Wft diploma te behalen.

In dat kader dient een aanvrager het navolgende aan te tonen:

- de eind- en toetstermen komen grotendeels overeen met de eind- en toetstermen van de Wft-Modulen zoals die zijn neergelegd in de Regeling vaststelling toetstermen examens financiële dienstverlening Wft en golden op 31 december 2013;
- er dient sprake te zijn geweest van een afsluitende toets of examen (dus geen diploma of deskundigheidsbewijs afgegeven op basis van aanwezigheid);
- de objectiviteit rondom de afgenomen examens was gewaarborgd ;
- men heeft door middel van een eigen systeem van periodieke permanente educatie de diploma's verifieerbaar actueel gehouden.

De module Basis zal worden beoordeeld conform de "milde" wijze van het gelijkstellingsregime m.b.t. de diploma's afgegeven tot 1 oktober 2007.

De standsorganisaties VFFP en de NVHP hebben een dergelijk verzoek ingediend. De verzoeken zijn met een positief advies doorgezonden naar de Minister, die het advies heeft opgevolgd.

#### *Dispensatieverzoeken*

In het najaar van 2007 heeft CDFD een dispensatieregeling voor Wft-modules gepubliceerd. Dit biedt de financiële dienstverleners de mogelijkheid om op basis van oude diploma's (behaald vóór 1 oktober 2007) een dispensatie aan te vragen voor delen van Wft-modules, de zogenaamde tentamens.

Dispensatie kan worden aangevraagd bij één van de erkende Wft-exameninstituten. Dispensatie m.b.t. diploma's die tussen 1 januari 2000 en 1 oktober 2007 zijn behaald, worden door de exameninstituten afgehandeld. Bij diploma's behaald vóór 2000 geldt de aanvullende eis van relevante werkervaring. Volgens deze aanvullende eis zijn diploma's geldig indien de aanvrager in de laatste zes jaren voorafgaand aan de inwerkingtreding van de Wfd (1 januari 2006), over minimaal drie jaar relevante werkervaring beschikt in het vakgebied waarvoor hij of zij dispensatie aanvraagt. Het beoordelen van deze relevante werkervaring rekent de CDFD tot zijn taak.

Er waren zeven nieuwe dispensatieverzoeken door de exameninstituten ter fiattering bij het College ingediend.

#### *cijfers*

<i>Aantal dispensatieverzoeken</i>	<i>toegewezen</i>	<i>Afgewezen</i>	<i>Nog in behandeling</i>
<i>7 (+ 3 van 2013)</i>	<i>8</i>	<i>2</i>	<i>0</i>

*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 is slechts één aanvraag bij het CDFD ingediend. Deze is afgewezen.

## **HOOFDSTUK 7 - OVERIGE ADVIEZEN**

### *Volmacht (vervolg van 2013)*

Een beslissing over het opnemen van de Volmacht Modules (Volmacht Algemeen, Volmacht Schade Extra en Volmacht Overig) in het nieuwe vakbekwaamheidsbouwwerk is uitgesteld. In 2014 is 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

Op 22 oktober heeft het CDFD een concept-advies hierover ter consultatie aan de markt voorgelegd. De termijn sloot op 21 november. Het College heeft de reacties bestudeerd en zal in 2015 een definitief advies uitbrengen aan het ministerie van Financiën.

## 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 communiceert het CDFD “getrapt”.

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 G.P.L. Hendriks), 2x per jaar bijeenkomst met de intermediaire organisaties (o.v.v. de heer G.P.L. Hendriks);
- 1x per jaar bijeenkomst met de “keurmerken” (“plusorganisaties”) (o.v.v. de heer G.P.L. Hendriks);
- 2x per jaar bijeenkomst met de AFM (voorzitter en de heer F. de Jong);
- 4x per jaar plenair bij het Ministerie;
- 1 x per jaar plenair bij het VvV;
- 1 x per jaar met de NvB;

Daarnaast houdt het stafbureau op dagelijkse basis de contacten aan met de diverse stakeholders en organisaties.

## HOOFDSTUK 9 – FINANCIEN

Bij beschikking van 17 april 2014 (kenmerk FM /2014/655 M) is aan CAOP een subsidie verleend door het Ministerie van Financiën. De subsidie voor 2014 bedroeg € 1.396.704 (inclusief BTW).

Aangezien CAOP gehouden is om BTW af te dragen over de ontvangen subsidie, resteerde uiteindelijk een beschikbaar budget voor activiteiten van € 1.166.554.

### *Financiële verantwoording*

Het CDFD heeft het jaar 2014 afgesloten met een overschot van € 113.957. Van de toegekende subsidie is € 1.284.748 (incl. BTW) besteed. De verantwoording voorzien van een goedkeurende accountantsverklaring is separaat naar het Ministerie verzonden.

## Bijlage 1-A

### Slagingspercentages en aantallen kandidaten tot en met 31 december 2014

<i>Aantal examens per module</i>													
	<b>febr.</b>	<b>maart</b>	<b>april</b>	<b>mei</b>	<b>juni</b>	<b>juli</b>	<b>aug.</b>	<b>sept.</b>	<b>okt.</b>	<b>nov.</b>	<b>dec.</b>		
Wft Basis	282	516	890	1022	1419	1614	1133	1584	2539	2762	3062		
Wft Consumptief krediet	78	132	193	182	326	404	289	477	828	968	1320		
Wft Hypothecair krediet	27	51	124	183	202	203	116	124	187	248	349		
Wft Inkomen	9	11	117	39	59	59	17	51	72	142	199		
Wft Pensioenverzekeringen	31	104	141	108	176	141	82	76	121	92	154		
Wft Schadeverzekeringen particulier	107	220	415	387	557	611	454	545	853	1077	1566		
Wft Schadeverzekeringen zakelijk	37	47	131	97	111	142	84	130	171	169	292		
Wft Vermogen	22	58	98	119	156	196	181	219	346	367	617		
Wft Zorgverzekeringen	3	6	44	94	197	217	167	254	477	258	157		
<b>totaal</b>	<b>596</b>	<b>1145</b>	<b>2153</b>	<b>2231</b>	<b>3203</b>	<b>3587</b>	<b>2523</b>	<b>3460</b>	<b>5594</b>	<b>6083</b>	<b>7716</b>	=	<b>38291</b>
		<b>maart</b>	<b>april</b>	<b>mei</b>	<b>juni</b>	<b>juli</b>	<b>aug.</b>	<b>sept.</b>	<b>okt.</b>	<b>nov.</b>	<b>dec.</b>		
PEplus Adviseur Wft Basis		4	11	19	67	160	162	273	471	633	723		
PEplus Adviseur Wft Consumptief krediet		2	9	8	18	41	40	72	288	250	256		
PEplus Adviseur Wft Hypothecair krediet		11	19	23	62	120	114	248	467	859	1076		
PEplus Adviseur Wft Inkomen		6	102	110	206	212	108	267	658	919	1164		
PEplus Adviseur Wft Pensioenverzekeringen		4	7	17	23	16	24	35	95	49	106		
PEplus Adviseur Wft Schadeverzekeringen particulier		2	7	2	16	52	54	56	178	187	335		
PEplus Adviseur Wft Schadeverzekeringen zakelijk		12	21	84	286	501	304	982	1776	2676	2151		
PEplus Adviseur Wft Vermogen		5	5	13	47	44	72	124	269	387	368		
PEplus Adviseur Wft Zorgverzekeringen		4	5	2	11	21	34	35	112	143	39		
<b>totaal</b>		<b>50</b>	<b>186</b>	<b>278</b>	<b>736</b>	<b>1167</b>	<b>912</b>	<b>2092</b>	<b>4314</b>	<b>6103</b>	<b>6218</b>	=	<b>22056</b>

## Bijlage 1-B

<i>Slagingspercentages per module</i>												
	<b>febr.</b>	<b>maart</b>	<b>april</b>	<b>mei</b>	<b>juni</b>	<b>juli</b>	<b>aug.</b>	<b>sept.</b>	<b>okt.</b>	<b>nov.</b>	<b>dec.</b>	<b>totaal</b>
Wft Basis	24,5%	29,7%	41,3%	50,1%	58,6%	66,3%	64,4%	75,9%	78,8%	82,5%	77,7%	68,9%
Wft Consumptief krediet	10,3%	13,6%	16,1%	14,8%	25,5%	41,6%	46,7%	36,1%	48,6%	58,7%	65,8%	47,7%
Wft Hypothecair krediet	18,5%	11,8%	12,9%	19,7%	31,2%	45,3%	41,4%	19,4%	21,9%	27,4%	35,2%	28,8%
Wft Inkomen	88,9%	45,5%	10,3%	61,5%	72,9%	62,7%	41,2%	25,5%	34,7%	41,5%	37,2%	39,6%
Wft Pensioenverzekeringen	6,5%	10,6%	17,7%	23,1%	42,6%	36,2%	40,2%	43,4%	33,9%	51,1%	51,9%	34,5%
Wft Schadeverzekeringen particulier	14,0%	25,5%	27,0%	32,3%	38,8%	42,2%	42,5%	36,1%	45,8%	40,5%	46,9%	40,2%
Wft Schadeverzekeringen zakelijk	5,4%	4,3%	5,3%	3,1%	7,2%	14,8%	21,4%	29,2%	21,6%	33,1%	28,1%	19,4%
Wft Vermogen	13,6%	13,8%	18,4%	26,9%	29,5%	30,1%	7,7%	9,1%	24,6%	18,0%	13,8%	18,3%
Wft Zorgverzekeringen	33,3%	33,3%	52,3%	73,4%	73,6%	65,0%	58,1%	73,6%	65,4%	79,5%	77,7%	69,6%
		<b>maart</b>	<b>april</b>	<b>mei</b>	<b>juni</b>	<b>juli</b>	<b>aug.</b>	<b>sept.</b>	<b>okt.</b>	<b>nov.</b>	<b>dec.</b>	<b>totaal</b>
PEplus Adviseur Wft Basis		100,0%	72,7%	73,7%	88,1%	91,9%	94,4%	90,5%	90,0%	83,9%	92,0%	89,3%
PEplus Adviseur Wft Consumptief krediet		100,0%	66,7%	37,5%	66,7%	46,3%	55,0%	27,8%	45,8%	47,6%	51,6%	47,5%
PEplus Adviseur Wft Hypothecair krediet		18,2%	47,4%	47,8%	71,0%	74,2%	50,9%	41,9%	33,8%	47,1%	52,5%	48,2%
PEplus Adviseur Wft Inkomen		33,3%	54,9%	70,0%	62,1%	62,3%	41,7%	31,5%	48,3%	50,3%	60,8%	53,6%
PEplus Adviseur Wft Pensioenverzekeringen		50,0%	57,1%	64,7%	60,9%	62,5%	62,5%	71,4%	85,3%	71,4%	62,3%	69,9%
PEplus Adviseur Wft Schadeverzekeringen particulier		50,0%	71,4%	100,0%	62,5%	55,8%	51,9%	42,9%	32,6%	33,2%	35,8%	38,1%
PEplus Adviseur Wft Schadeverzekeringen zakelijk		50,0%	57,1%	60,7%	67,8%	66,1%	69,1%	67,0%	71,8%	72,6%	67,3%	69,7%
PEplus Adviseur Wft Vermogen		60,0%	60,0%	46,2%	38,3%	40,9%	11,1%	21,8%	24,2%	18,6%	13,9%	20,3%
PEplus Adviseur Wft Zorgverzekeringen		25,0%	40,0%	100,0%	81,8%	71,4%	73,5%	77,1%	50,0%	50,3%	48,7%	56,2%



## Bijlage 2

### Kwantitatieve gegevens Wft-exameninstituten verslagperiode<sup>1</sup>

Tabel 1 Aantal deelnemers

	2012	2013
<b>Basismodule</b>	10887	18214
<b>Consumptief Krediet</b>	2409	3753
<b>Hypotheccair Krediet</b>	1864	2353
Hypotheccair Krediet Algemeen	640	1784
Beleggen	1129	3889
<b>Schadeverzekeringen</b>	2377	6937
Particulieren	2760	4990
Bedrijven	2035	3060
<b>Levensverzekeringen</b>	1431	2810
Leven Algemeen	1691	7424
<b>Volmacht Schade</b>	0	0
Volmacht Algemeen	282	285
Volmacht Schadeverzekeringen	0	0
Volmacht Brand	253	363
Volmacht Varia	215	308
Volmacht Transport	183	356
Volmacht Overig	94	206
<b>Volmacht Leven</b>	0	0
Volmacht Levensverzekeringen	0	0
Volmacht Leven Algemeen	130	100
<b>Pensioenverzekeringen</b>	956	2527
	29336	59359

Het aantal deelnemers is ruim verdubbeld ten opzichte van vorig verslagjaar. Dat is ongetwijfeld veroorzaakt door het feit dat in 2014 het vakbekwaamheidsbouwwerk zou wijzigen. Men heeft in 2013 nog gebruik gemaakt van de mogelijkheid om diploma's oude stijl te halen. Vooral de deeldiploma's waren populair: men kon door het behalen van het ontbrekende certificaat nog het hele diploma verwerven.

<sup>1</sup> Betreft gegevens van de Wft exameninstituten over het jaar 2013, ontvangen en geanalyseerd door CDFD in 2014.

**Tabel 2 Aantal geslaagden Wft modules<sup>2</sup>**

	<b>Totaal</b>	<b>Slagings%</b>
<b>Basismodule</b>	9767	54%
<b>Consumptief krediet</b>	2042	54%
<b>Hypothecair krediet</b>	887	38%
Hyp. krediet alg.	680	38%
Beleggen	2854	73%
<b>Schadeverzekeringen</b>	3091	45%
Particulieren	2269	45%
Bedrijven	1398	46%
<b>Levensverzekeringen</b>	954	34%
Leven Algemeen	3113	41%
<b>Volmacht schade</b>	0	0
Volmacht Algemeen	209	73%
Volmacht Brand	175	48%
Volmacht Varia	184	60%
Volmacht Transport	217	61%
Volmacht Overig	144	70%
<b>Volmacht leven</b>	0	0
Volmacht leven alg.	47	47%
Pensioenverzekeringen	1774	70%
<b>Totaal</b>	<b>29805</b>	<b>Gem. 50%</b>

NB De slagingspercentages wijken niet veel af van het vorige verslagjaar

<sup>2</sup> Voor geslaagden EVC zie tabel 4

**PE-examens****Tabel 3 Deelnemers en geslaagden PE examens**

	<b>Totaal</b>	<b>aantal</b>	<b>geslaagd</b>	<b>%</b>
<b>Basismodule</b>		1965	1560	80%
<b>Consumptief krediet</b>		719	484	67%
<b>Hypothecair krediet</b>		71	44	62%
Hypothecair krediet algemeen		376	256	68%
Beleggen		595	473	79%
<b>Schadeverzekeringen</b>		979	755	77%
Particulieren		363	263	72%
Bedrijven		79	63	80%
<b>Levensverzekeringen</b>		96	62	78%
Leven Algemeen		734	471	64%
<b>Volmacht schade</b>		0	0	0
Volmacht Algemeen		0	0	0
Volmacht Brand		0	0	0
Volmacht Varia		0	0	0
Volmacht Transport		32	30	94%
Volmacht Overig		0	0	0
<b>Volmacht leven</b>		0	0	0
Volmacht leven alg.		0	0	0
<b>Totaal</b>		<b>6009</b>	<b>4461</b>	<b>74%</b>

N.B. EBFS, SEH en Hermes nemen geen PE examens af.

**Tabel 4 EVC procedures**

<b>Module</b>	<b>Aantal geslaagden</b>	<b>Aantal gezakten</b>
Basis		
Consumptief Krediet	1	
Hypothecair krediet	1	
Vermogen	1	
Pensioenverzekeringen	27	2
Inkomen		
Schade particulier		
Schade zakelijk		
Zorgverzekeringen		
<b>Totaal</b>	<b>30</b>	<b>2</b>

De EVC procedure is voornamelijk aangewend voor de Module Pensioenverzekering. Vele ervaren pensioenadviseurs, die al in het bezit waren van het diploma Wft Levensverzekeringen gaven de voorkeur aan een EVC procedure: een examen Wft pensioen was qua kosten vergelijkbaar en met een EVC procedure zijn er minder verletkosten dan bij een gewoon examen. Vele financieel adviseurs die in het bezit waren van een levenvergunning, dienden deze om te zetten in een vergunning pensioen. Hierdoor was het noodzakelijk dat men uiterlijk op 30 december 2013 een diploma Pensioenverzekering zou behalen.