

Toetsmatrijzen initiële Wft-examens

vanaf 01-04-2018

College Deskundigheid Financiële Dienstverlening

Maart 2018, Den Haag

Inhoudsopgave

Wat is een toetsmatrijs	3
Uitgangspunten bij Wft-toetsmatrijzen	5
Format Wft-toetsmatrijs	6
Bijlagen	8
Bijlage 1: Toetsmatrijs Basis	9
Bijlage 2: Toetsmatrijs Consumptief krediet	10
Bijlage 3: Toetsmatrijs Hypothecair krediet	11
Bijlage 4: Toetsmatrijs Inkomen	12
Bijlage 5: Toetsmatrijs Pensioenverzekeringen	13
Bijlage 6: Toetsmatrijs Schadeverzekeringen particulier	14
Bijlage 7: Toetsmatrijs Schadeverzekeringen zakelijk	15
Bijlage 8: Toetsmatrijs Vermogen	16
Bijlage 9: Toetsmatrijs Zorgverzekeringen	17

Wat is een toetsmatrijs?

Een toetsmatrijs is een blauwdruk voor een examen. Een toetsmatrijs wordt ook wel specificatietabel of toetsplan genoemd en vormt de grondslag voor de examenconstructeurs.

Een examen dat geconstrueerd is op basis van een toetsmatrijs zal eerder bruikbare en betekenisvolle toetsscores opleveren dan een examen waarvan de vragen willekeurig samengesteld zijn. Ook zorgt een toetsmatrijs ervoor dat verschillende examenversies meer gelijkwaardig worden. Een toetsmatrijs kan ook gebruikt worden als verantwoording van de toetsinhoud naar anderen, zoals het werkveld. Daarnaast kunnen kandidaten en opleiders zich aan de hand van de toetsmatrijs een goed beeld vormen van de examens.

Een toetsmatrijs is een tabel waarin normaliter wordt aangegeven hoe de examenvragen verdeeld worden over de verschillende onderwerpen en niveaus. De toetsmatrijs geeft daarmee aan welk gewicht een bepaald onderwerp in het examen krijgt en op welk niveau het zwaartepunt van het examen ligt.

Bijvoorbeeld:

	Niveau: Kennis	Niveau: Toepassing	Totaal
Onderwerp: A	3 mc –vragen 2 open vragen	3 open vragen	8 (40%)
Onderwerp: B	2 open vragen	2 open vragen 8 mc-vragen	12 (60%)
Totaal	7 (35%)	13 (65%)	20

In dit examen gaan er meer vragen over onderwerp B dan over onderwerp A. 60% van de totaalscore (en dus het uiteindelijke cijfer) wordt bepaald door onderwerp B; 40% van de totaalscore wordt bepaald door onderwerp A. Ook worden er meer vragen gesteld op het niveau van toepassing dan op het niveau van kennis.

Bij een Wft-examen worden de onderwerpen weergegeven door middel van inhoudsclusters. Deze inhoudsclusters zijn algemene kennis/professioneel gedrag en de verschillende taken. Verder wordt het niveau bij een Wft-examen weergegeven door middel van de verschillende taxonomiecodes, te weten K/B (kennis en begrip), V (vaardigheden) en C (competenties).

Met behulp van de toetsmatrijzen (zie bijlages) wordt aangegeven waarop het gewicht in het uiteindelijke examen komt te liggen; is dat op een bepaalde taak, of moeten alle taken even zwaar in het examen terug komen? Is het vooral een kennistoets, of moet het zwaartepunt meer op de vaardigheden en/of competenties liggen?

Uitgangspunten bij Wft-toetsmatrijzen

Het is bij de Wft-examens onmogelijk om bij elke toetsterm een vraag in het examen op te nemen. Ten eerste zullen de examens veel te groot worden. Ten tweede zal het examen niet representatief zijn voor de (gemiddelde) beroepspraktijk¹.

De keuzes die voor de Wft-examens zijn gemaakt – en dus vastgelegd moeten worden in de toetsmatrijzen – zijn gebaseerd zijn op de volgende uitgangspunten:

1. De toetsmatrijs dekt het gehele eind- en toetstermendocument. Dat houdt in dat elke toetsterm in de toetsmatrijs wordt opgenomen. Ook omvat het examen vragen vanuit *elke* taak. Hiermee wordt voorkomen dat kandidaten zich bij de voorbereiding beperken tot een deel van de examenstof.
2. Het uiteindelijke examen moet een representatieve steekproef zijn van de beroepspraktijk van de gemiddelde financieel adviseur op het wettelijk minimumniveau. Hoe groter het aandeel in de beroepspraktijk en/of hoe belangrijker het onderwerp, hoe groter het percentage in de toetsmatrijs is. Onmisbare onderdelen moet altijd in het examen aan de orde komen; van de andere onderdelen kunnen sommige de ene keer wél en andere niet getoetst worden.
3. De percentages in de toetsmatrijs geven een indicatie van de verdeling. Het uiteindelijke examen zal zoveel mogelijk overeen komen, maar kan er een aantal procenten naast zitten. De minimale eenheid in de toetsmatrijs is 5%.

¹ Toelichting

Er zijn veel meer toetstermen op kennis- en begripsniveau dan toetstermen op vaardigheid- en competentieniveau. Dat is nodig om de examenstof goed te kunnen omschrijven.

Je kunt niet eenvoudig zeggen: “bij elke toetsterm één vraag”. Er zouden dan naar verhouding veel te veel kennis- en begripsvragen in het examen komen, terwijl wij ook op vaardigheden en competentieniveau willen toetsen. Daarnaast geldt dat je met een bepaalde vraag meerdere toetstermen in één keer kunt toetsen. Aan de andere kant, moet je bij andere toetstermen veel meer dan één vraag stellen, om een valide en betrouwbare uitspraak te mogen doen dat de kandidaat de toetsterm beheerst. Je moet dus per module kritisch kijken naar de verdeling van de examenvragen over de inhoud en het niveau.

Format Wft-toetsmatrijs

Hieronder staat een voorbeeld van een Wft-toetsmatrijs. Voor de duidelijkheid is de tweede kolom 'Toetstermen behorend tot inhoudscluster' weggelaten.

Inhoudscluster	Aandeel inhoudscluster in examen als percentage	Taxonomiecode	Aandeel van taxonomiecode per inhoudscluster in percentage
Algemene kennis en vaardigheden / Professioneel gedrag	20	K/B	0
		V	100
		C	0
Taak 1	40	K/B	40
		V	30
		C	30
Taak 2	40	K/B	70
		V	5
		C	25

Uit bovenstaande toetsmatrijs is onder andere af te lezen dat

- taak 1 en taak 2 een even groot aandeel vormen in de totaalscore; deze taken zijn blijkbaar even belangrijk;
- er in het inhoudscluster algemene kennis en vaardigheden / professioneel gedrag alleen toetstermen op vaardigheidsniveau (V) zijn;
- binnen taak 2 de nadruk ligt op de theorie, namelijk de toetstermen m.b.t. kennis en begrip (K/B);
- als je de percentages doorrekent – ongeveer 45% van de totaalscore door de vragen op kennisniveau bepaald wordt, 35% door de vragen op vaardigheidsniveau en 20% door de vragen op competentieniveau;
- een kandidaat 80% van zijn totaalscore kan halen middels het goed beantwoorden van de vragen die betrekking hebben op de toetstermen vanuit taak 1 en taak 2 (waarbinnen ook

impliciet algemene kennis en vaardigheden/professioneel gedrag zal worden getoetst) en 20% van zijn totaalscore kan halen middels het goed beantwoorden van de vragen die betrekking hebben op de toetstermen vanuit het inhoudscluster algemene kennis en vaardigheden/professioneel gedrag.

Bijlagen

In de volgende bijlagen zijn de toetsmatrijzen voor alle Wft-modules opgenomen.

Bijlage 1: Toetsmatrijs Basis

Bijlage 2: Toetsmatrijs Consumptief krediet

Bijlage 3: Toetsmatrijs Hypothecair krediet

Bijlage 4: Toetsmatrijs Inkomen

Bijlage 5: Toetsmatrijs Pensioenverzekeringen

Bijlage 6: Toetsmatrijs Schadeverzekeringen particulier

Bijlage 7: Toetsmatrijs Schadeverzekeringen zakelijk

Bijlage 8: Toetsmatrijs Vermogen

Bijlage 9: Toetsmatrijs Zorgverzekeringen

Bijlage 1: Toetsmatrijs Basis

Inhoudscluster	Toetstermen behorend tot inhoudscluster	Percentage inhoudscluster in score	Taxonomiecode	Percentage taxonomiecode per inhoudscluster
Algemene vaardigheden	4a.1 t/m 4a.5	5	K/B V C	0 100 0
Taak 1 Informeren en doorverwijzen van de klant, het aangaan van de financiële relatie	1a.1 t/m 1a.10, 1b.1 t/m 1b.21, 2a.1, 2b.1 t/m 2b.4, 3a.1, 3b.1 t/m 3b.3	55	K/B V C	25 40 35
Taak 2 Beheren van de relatie en het verlenen van service met betrekking tot financiële diensten	1c.1 t/m 1c.27, 1d.1 t/m 1d.19, 1e.1 t/m 1e.11, 1f.1 t/m 1f.8, 1f.10 t/m 1f.38, 1g.1 t/m 1g.24, 2c.1, 2d.1, 3c.1, 3d.1, 3d.2	40	K/B V C	45 25 30

Bijlage 2: Toetsmatrijs Consumptief krediet

Inhoudscluster	Toetstermen behorend tot inhoudscluster	Percentage inhoudscluster in score	Taxonomiecode	Percentage taxonomiecode per inhoudscluster
Algemene kennis en vaardigheden/ professioneel gedrag	1a.1, 1a.2, 2a.1 t/m 2a.5, 2b.1, 4a.1 t/m 4a.3	20	K/B V C	15 85 0
Taak 1 Inventariseren van de gegevens van de klant	1b.1 t/m 1b.3, 2c.1 t/m 2c.3	10	K/B V C	35 65 0
Taak 2 Analyseren van de gegevens en de kredietbehoefte van de klant	1c.1, 1c.2, 1d.1, 1d.2, 1e.1 t/m 1e.5, 3a.1, 3a.2	20	K/B V C	55 0 45
Taak 3 Adviseren (en eventueel bemiddelen) van een passende oplossing	1f.1, 1f.2, 1g.1, 1h.1 t/m 1h.7, 2d.1, 2d.2, 2e.1 t/m 2e.3, 2f.1, 3b.1 t/m 3b.3, 3c.1, 3d.1	35	K/B V C	30 45 25
Taak 4 Beheren en actueel houden van het advies	1i.1 t/m 1i.4, 2g.1, 3e.1, 3e.2	15	K/B V C	30 25 45

Bijlage 3: Toetsmatrijs Hypothecair krediet

Inhoudscluster	Toetstermen behorend tot inhoudscluster	Percentage inhoudscluster in score	Taxonomiecode	Percentage taxonomiecode per inhoudscluster
Algemene kennis en vaardigheden / professioneel gedrag	1a.1 t/m 1a.5, 1b.1 t/m 1b.9, 1c.1, 2a.1 t/m 2a.5, 2b.1, 4a.1 t/m 4a.4	20	K/B V C	40 60 0
Taak 1 Inventariseren van de gegevens van de klant	1d.1, 1d.2, 3a.1, 3a.2	10	K/B V C	15 0 85
Taak 2 Opstellen van een risicoanalyse t.b.v. het advies	2c.1, 2d.1, 2d.2, 3b.1	25	K/B V C	0 70 30
Taak 3 Adviseren (en eventueel bemiddelen) van een passende oplossing, zowel financieel als organisatorisch	1e.1 t/m 1e.12, 1f.1 t/m 1f.4, 1g.1, 1g.2, 1h.1 t/m 1h.4, 1h.6, 2e.1 t/m 2e.3, 3c.1 t/m 3c.7, 3d.1	35	K/B V C	30 20 50
Taak 4 Beheren en actueel houden van het advies	3e.1, 3e.3, 3e.4, 3f.1	10	K/B V C	0 0 100

Bijlage 4: Toetsmatrijs Inkomen

- Verdeling over de drie doelgroepen: 60% werkgever en diens werknemers (waaronder minimaal een flexwerker en een oudere werknemer), 20% ondernemer en 20% particulier.
- Verdeling over de inkomensrisico's: 40% ziekte, 50% ao en 10% werkloosheid.

Inhoudscluster	Toetstermen behorend tot inhoudscluster	Percentage inhoudscluster in score	Taxonomiecode	Percentage taxonomiecode per inhoudscluster
Algemene kennis en vaardigheden / professioneel gedrag	1a.1 t/m 1a.8,	10	K/B	25
	2a.1 t/m 2a.4,		V	75
	2b.1, 4a.1 t/m		C	0
	4a.3, 4b.1 t/m 4b.5			
Taak 1 Inventarisatie van de gegevens van de klant	1b.1 t/m 1b.7,	10	K/B	30
	1c.1 t/m 1c.3,		V	35
	2c.1, 3a.1, 3a.2		C	35
Taak 2 Analyseren van de gegevens van de klant ten behoeve van het advies	1d.1 t/m 1d.5,	10	K/B	25
	1e.1, 3b.1 t/m		V	0
	3b.5		C	75
Taak 3 Adviseren (en eventueel bemiddelen) van een passende oplossing zowel financieel als organisatorisch	1f.1 t/m 1f.13,	40	K/B	35
	1g.1 t/m 1g.24,		V	40
	1h.1 t/m 1h.10,		C	25
	1i.1 t/m 1i.14, 2d.1 t/m 2d.12, 2e.1, 2e.2, 3c.1 t/m 3c.7			
Taak 4 Beheren en actueel houden van het advies	1j.1 t/m 1j.4, 2f.1	10	K/B	25
	t/m 2f.5, 3d.1		V	50
	t/m 3d.4		C	25
Taak 5 Begeleiden bij de schadebehandeling/claim	1k.1 t/m 1k.14,	20	K/B	20
	2g.1 t/m 2g.7,		V	50
	2h.1, 3e.1 t/m		C	30
	3e.3			

Bijlage 5: Toetsmatrijs Pensioenverzekeringen

- Werkgever 60% - DGA 40%

Inhoudscluster	Toetstermen behorend tot inhoudscluster	Percentage inhoudscluster in score	Taxonomiecode	Percentage taxonomiecode per inhoudscluster
Algemene kennis en vaardigheden / professioneel gedrag	1a.1 t/m 1a.5,	10	K/B	25
	2a.1 t/m 2a.5,		V	75
	2b.1, 4a.1 t/m 4a.5		C	0
Taak 1 Inventariseren van de gegevens van de klant	1b.1 t/m 1b.7,	10	K/B	15
	2c.1 t/m 2c.3,		V	55
	3a.1, 3a.2		C	30
Taak 2 Opstellen van de risicoanalyse ten behoeve van het advies	1c.1 t/m 1c.12,	20	K/B	35
	1d.1 t/m 1d.5,		V	40
	1e.1 t/m 1e.7,		C	25
	1f.1 t/m 1f.4,			
	2d.1, 2e.1 t/m 2e.3, 2f.1, 2f.2,			
	3b.1, 3b.2, 3c.1, 3c.2			
Taak 3 Adviseren (en eventueel bemiddelen) van een passende oplossing, zowel financieel als organisatorisch	1g.1 t/m 1g.12,	50	K/B	35
	1h.1 t/m 1h.23,		V	30
	1i.1 t/m 1i.11,		C	35
	1j.1 t/m 1j.3, 1j.5 t/m 1j.9, 1j.11 t/m 1j.21, 2g.1 t/m 2g.7, 2h.1 t/m 2h.2, 2i.1, 3d.1 t/m 3d.6, 3e.1, 3e.2			
Taak 4 Beheren en actueel houden van het advies	2j.1 t/m 2j.5, 3f.1 t/m 3f.4, 3g.1	10	K/B	0
			V	50
			C	50

Bijlage 6: Toetsmatrijs Schadeverzekeringen particulier

Inhoudscluster	Toetstermen behorend tot inhoudscluster	Percentage inhoudscluster in score	Taxonomiecode	Percentage taxonomiecode per inhoudscluster
Algemene kennis en vaardigheden / professioneel gedrag	1a.1 t/m 1a.12,	15	K/B	40
	2a.1 t/m 2a.5,		V	60
	4a.1 t/m 4a.3		C	0
Taak 1 Inventariseren van de gegevens van de klant	1b.1, 1b.2, 2b.1	5	K/B	25
	t/m 2b.3, 3a.1,		V	40
	3a.2		C	35
Taak 2 Het opstellen van een risicoanalyse ten behoeve van het advies	1c.1 t/m 1c.18,	15	K/B	35
	2c.1 t/m 2c.4,		V	50
	2d.1, 2d.2, 3b.1		C	15
Taak 3 Adviseren (en eventueel bemiddelen) van een passende oplossing, zowel financieel als organisatorisch	1d.1 t/m 1d.21,	30	K/B	35
	1e.1 t/m 1e.3,		V	45
	1f.1 t/m 1f.8,		C	20
	2e.1 t/m 2e.12,			
	2e.14 t/m 2e.17,			
3c.1 t/m 3c.3				
Taak 4 Beheren en actueel houden van het advies	1g.1, 1g.2, 2f.1	10	K/B	10
	t/m 2f.8, 3d.1		V	60
	t/m 3d.4		C	30
Taak 5 Begeleiden bij schadebehandeling/ claim	1h.1 t/m 1h.31,	25	K/B	40
	1h.33, 1h.34,		V	40
	2g.1 t/m 2g.8,		C	20
	2h.1, 3e.1 t/m 3e.4			

Bijlage 7: Toetsmatrijs Schadeverzekeringen zakelijk

Inhoudscluster	Toetstermen behorend tot inhoudscluster	Percentage inhoudscluster in score	Taxonomiecode	Percentage taxonomiecode per inhoudscluster
Algemene kennis en vaardigheden / professioneel gedrag	1a.1 t/m 1a.4,	5	K/B	30
	2a.1 t/m 2a.5,		V	70
	4a.1 t/m 4a.3		C	0
Taak 1 Inventariseren van de gegevens van de klant	1b.1 t/m 1b.3,	5	K/B	20
	2b.1 t/m 2b.3,		V	40
	3a.1, 3a.2		C	40
Taak 2 Het opstellen van een risicoanalyse ten behoeve van het advies	1c.1 t/m 1c.13,	25	K/B	30
	1c.15 t/m 1c.24,		V	50
	1d.1, 2c.1 t/m		C	20
	2c.7, 2d.1, 2d.2, 3b.1.			
Taak 3 Adviseren (en eventueel bemiddelen) van een passende oplossing, zowel financieel als organisatorisch	1e.1 t/m 1e.7,	30	K/B	35
	1e.9 t/m 1e.11,		V	40
	1e.13 t/m 1e.28,		C	25
	1f.1 t/m 1f.3,			
	1g.1 t/m 1g.6,			
2e.1 t/m 2e.17,				
3c.1 t/m 3c.3				
Taak 4 Beheren en actueel houden van het advies	1h.1 t/m 1h.5,	10	K/B	10
	2f.1 t/m 2f.8,		V	45
	3d.1 t/m 3d.4		C	45
Taak 5 Begeleiden bij de schadebehandeling/ claim	1i.1 t/m 1i.30,	25	K/B	35
	2g.1 t/m 2g.7,		V	45
	2h.1, 3e.1 t/m		C	20
	3e.3			

Bijlage 8: Toetsmatrijs Vermogen

Inhoudscluster	Toetstermen behorend tot inhoudscluster	Percentage inhoudscluster in score	Taxonomiecode	Percentage taxonomiecode per inhoudscluster
Algemene kennis en vaardigheden / professioneel gedrag	1a.1 t/m 1a.7,	10	K/B	20
	2a.1 t/m 2a.5,		V	80
	2b.1, 4a.1 t/m		C	0
	4a.3, 4b.1 t/m 4b.5			
Taak 1 Inventariseren van de gegevens van de klant	1b.1 t/m 1b.17,	15	K/B	35
	1c.1 t/m 1c.6,		V	20
	1d.1, 1d.2, 1d.4,		C	45
	2c.1, 3a.1 t/m 3a.3			
Taak 2 Het opstellen van een risicoanalyse ten behoeve van het advies	1e.1 t/m 1e.3,	35	K/B	35
	1f.1 t/m 1f.9,		V	35
	1g.1 t/m 1g.11,		C	30
	1h.1 t/m 1h.4,			
	1i.1 t/m 1i.19,			
	1j.1 t/m 1j.7,			
	1k.1 t/m 1k.5,			
	1l.1 t/m 1l.13,			
	2d.1 t/m 2d.4,			
	2e.1, 2f.1, 2f.2,			
3b.1 t/m 3b.5				
Taak 3 Adviseren (en eventueel bemiddelen) van een passende oplossing, zowel financieel als organisatorisch	1m.1 t/m 1m.10,	30	K/B	15
	1n.1 t/m 1n.6,		V	55
	2g.1 t/m 2g.13,		C	30
	2h.1 t/m 2h.3, 3c.1 t/m 3c.5			
Taak 4 Beheren en actueel houden van het advies	1o.1 t/m 1o.3,	10	K/B	25
	1p.1 t/m 1p.7,		V	50
	2i.1 t/m 2i.6,		C	25
	3d.1 t/m 3d.3			

Bijlage 9: Toetsmatrijs Zorgverzekeringen

Inhoudscluster	Toetstermen behorend tot inhoudscluster	Percentage inhoudscluster in score	Taxonomiecode	Percentage taxonomiecode per inhoudscluster
Algemene kennis en vaardigheden / Professioneel gedrag	1a.1 t/m 1a.12, 2a.1 t/m 2a.6, 2b.1, 4a.1 t/m 4a.5	20	K/B V C	25 75 0
Taak 1 Inventariseren van de gegevens van de klant	1b.1 t/m 1b.3, 2c.1 t/m 2c.3, 3a.1	10	K/B V C	20 40 40
Taak 2 Opstellen van een risicoanalyse ten behoeve van het advies	1c.1 t/m 1c.8, 1d.1 t/m 1d.8, 2d.1, 3b.1	10	K/B V C	30 35 35
Taak 3 Adviseren (en eventueel bemiddelen) van een passende oplossing	1e.1 t/m 1e.3, 1f.1 t/m 1f.18, 1g.1 t/m 1g.7, 1h.1, 1h.2, 1i.1 t/m 1i.12, 2e.1 t/m 2e.9, 3c.1 t/m 3c.3	25	K/B V C	35 50 15
Taak 4 Begeleiden bij het beheer van de zorg- en/of ziektekosten-verzekering(en) cq de zorgcollectiviteit	1j.1 t/m 1j.3, 1k.1 t/m 1k.9, 2f.1, 2f.2, 3d.1, 3d.2, 3e.1, 3e.2	15	K/B V C	25 25 50
Taak 5 Begeleiden bij de schadebehandeling/claim	1l.1 t/m 1l.11, 1l.13, 2g.1 t/m 2g.4, 2h.1, 3f.1 t/m 3f.3	20	K/B V C	15 50 35