



CDFD-activiteiten 2018

Juni 2019

Inhoudsopgave

Hoofdstuk 1 College en Stafbureau	pag.3
Hoofdstuk 2 De Centrale Examinering.....	pag.6
Hoofdstuk 3 PE 2018.....	pag.12
Hoofdstuk 4 Erkenning en Toezicht.....	pag.15
Hoofdstuk 5 Overige adviezen en projecten.....	pag.19
Hoofdstuk 6 Financiën	pag.22

Bijlagen 1-A en 1-B

HOOFDSTUK 1 – COLLEGE EN STAFBUREAU

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 vakbekwaamheid. Deze taken zijn van een zodanig technische aard dat de minister zich hierbij laat adviseren en ondersteunen door het College Deskundigheid Financiële Dienstverlening (CDFD; of verder ook *'het College' genaamd*). Het CDFD is bij besluit van 13 maart 2006 ingesteld.¹

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

Vanaf de oprichting in 2005 heeft het CDFD zich gepositioneerd als een mandaatorganisatie die de minister adviseert en ondersteunt op het gebied van Wft-vakbekwaamheid en die toezicht houdt op de erkende exameninstututen. Sinds 2014 is het CDFD tevens belast met een uitvoerende taak, te weten het inhoudelijk beheer van de Centrale Examenbank (CE). Voor de positionering betekent dit dat een ketenorganisatie is gevormd met de Dienst Uitvoering Onderwijs (DUO) die belast is met de uitvoering van het functionele- en technische beheer van de CE.

Primair richt het CDFD zich in zijn werkzaamheden en periodieke contacten op het ministerie, DUO, de Wft-exameninstututen en de toezichthouder AFM. Contacten met andere marktpartijen, waaronder de representatieve (branche)organisaties, wordt gezocht op basis van wederzijdse behoefte. Het CDFD wil zoveel mogelijk de dialoog aangaan met de stakeholders over het onderwerp vakbekwaamheid.

Samenstelling College Deskundigheid Financiële Dienstverlening

Het College bestond uit:

- Drs. R.P. Zevenbergen, voorzitter;
- Mevr. J.M.E. Scherrenberg MPLA, plaatsvervangend voorzitter;
- Drs. A.G.P. Harmsen;
- Dr. A.J. de Jong;
- Dr. C. Sluijter

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 kennis van en/of ervaring in de onderwijssector.

¹ Het CDFD was bij besluit van 19 oktober 2005 reeds (tijdelijk) ingesteld (Besluit van de minister van Financiën, FM 2005-02519M)

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-exameninstituten;
- het namens de minister inhoudelijk beheren van de CE;
- het adviseren over de eind- en toetstermen aan de hand waarvan examenopgaven en Wft-opleidingen kunnen worden ontwikkeld;
- het jaarlijks adviseren over de selectie van relevante actuele ontwikkelingen aan de hand waarvan PE-examens geconstrueerd kunnen worden.
- het namens de minister verlenen van een erkenning van EU- beroepskwalificaties aan houders van een diploma voor financiële dienstverlening van een andere EU-lidstaat en Zwitserland;
- het adviseren over Wft-gerelateerde onderwerpen die mede betrekking hebben op het onderwerp vakbekwaamheid op verzoek van de minister van Financiën 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 bestaande uit de volgende medewerkers:

- Mr. Drs. H.A. Mulder, Manager Stafbureau
- Mevr. Mr. F. Beekveldt, secretaris
- Mevr. R.F. van Breemen, toetsdeskundig adviseur (vanaf 1 november)
- Mevr. Drs. V.M.A. Broks, toetsdeskundig adviseur (tot 1 november).
- Mevr. C.C.D. Croes, administratief medewerker
- Dr. J. Derks, toetsdeskundig adviseur (tot 1 september)
- R.C. de Graaf, beheerder examenbank (vanaf 15 mei)
- Drs. R.J. Kolkman, toetsdeskundig adviseur (vanaf 1 november)
- J.J. Korbee, project-assistent
- Mevr. M.I. Meijer, beleidsmedewerker
- Mevr. Mr. R. Schwalbe, beleidsmedewerker
- Mevr. Drs. E.M.L. Schwalm-de Graaf, projectleider constructieproces
- Mevr. Drs. S.R.M Velthuis, toetsdeskundig adviseur (vanaf 1 september)

Daarnaast wordt het CDFD bijgestaan door externe adviseurs, commissies en werkgroepen (zie bijlage 1).

Werkgroepen bestaan altijd uit een mix van personen uit de financiële sector: werkgroepleden zijn actief werkzaam en afkomstig uit de hoek van de aanbieders, het intermediair en de financiële opleidingen. Commissie- en werkgroepleden worden op persoonlijke titel benoemd en zijn onafhankelijk.

Het CDFD publiceert zijn adviezen en besluiten op de website www.cdfd.nl. De Stichting Centrum Arbeidsverhoudingen Overheidspersoneel (CAOP) te Den Haag (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 2018 zeven keer plenair vergaderd: 7 februari (Amersfoort) 21 maart (Den Haag), 8 mei (Den Haag), 19 juni (Utrecht) 5 september (Den Haag), 1 november (Utrecht) en 12 december (Amersfoort).

In het jaar 2018 lag het zwaartepunt van de werkzaamheden van het stafbureau en het College op:

- Het implementeren van de eind- en toetstermen van de module Consumptief Krediet in de module Hypothecair Krediet.
- Het verplaatsen van het onderwerp “doorbeleggen bij expiratieuitkeringen” in de tweedepijlerpensioen van de module Vermogen naar de module Pensioenverzekeringen.
- De implementatie van Bijzondere Examens voor diplomahouders die niet tijdig hun PE-examen hebben behaald.
- De bouw van een nieuwe website
- Het voeren van verkennende gesprekken met een aantal marktpartijen naar aanleiding van initiatieven in de markt inzake het onderwerp alternatieve PE-systemen.
- Effectievere/meer controle van de examenafnamelocaties.
- Verkenningen m.b.t. proctoring (toezicht op afstand).
- Opstellen van nieuwe erkenningsvoorschriften i.v.m. de start nieuwe PE-cyclus 2019-2022 (zie verder hoofdstuk 5)

HOOFDSTUK 2 - CENTRALE EXAMINERING

Initiële en PE-examens²

Alle examens in het kader van de Wft, zowel de initiële als de PE-examens, worden 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 DUO verantwoordelijk.

Het totale aantal vragen dat meedraait in de examens is redelijk stabiel. Regelmatig worden oude examenvragen verwijderd om herkenning te voorkomen of omdat wet- en regelgeving verandert. Deze maken plaats voor de nieuwe vragen die ieder jaar gemaakt worden.

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 andere onderdelen bestaan uit casussen waarin een specifieke klantsituatie wordt beschreven. Op basis van elementen uit de casussen kan de kandidaat gevraagd worden om een risicoanalyse te maken voor een specifieke klant, berekeningen te maken, gegevens uit bijlagen te interpreteren en een passend advies te geven.

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, onafhankelijke itemauteurs. Deze externe itemauteurs beschikken over inhoudelijke kennis van het aangewezen vakgebied, zijn didactisch geschoold en krijgen een gerichte opleiding waarin zij leren vragen te schrijven volgens de richtlijnen van het CDFD.

Voordat de examenvragen in de CE worden opgenomen worden deze eerst beoordeeld door een toetsdeskundig adviseur. De toetsdeskundig adviseur doet een toets- en taaltechnische controle op de aangeleverde content. Vervolgens worden de examenvragen beoordeeld door externe, onafhankelijke inhoudsdeskundigen die de vraag inhoudelijk beoordelen. De inhoudsdeskundigen zijn actief werkzaam op het gebied van hun expertise en gaan na of de vraag inhoudelijk correct is en gericht is op het minimum niveau van vakbekwaamheid dat elke adviseur moet beheersen. Ten slotte worden de examenvragen steekproefsgewijs beoordeeld door een team van screeners. De screeners maken de examenvragen alsof ze examenkandidaat zijn (dus zonder te weten welk antwoord goed is of welke redenatie hier voor gebruikt is).

² Zie bijlage 1-A en 1-B voor slagingspercentages en aantallen kalenderjaar 2018

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. Vragen die niet aan de kwaliteitseisen voldoen, bijvoorbeeld omdat ze te makkelijk of te moeilijk zijn, worden door de inhoudsdeskundigen (her)beoordeeld. Aan de hand van deze beoordeling 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/noodzakelijk 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 exameninstututen. Uiteindelijk wordt dat ook doorberekend aan de examenkandidaat. Consequentie kan ook zijn dat reeds ingeboekte examens verschoven of verplaatst moeten worden.

Commissie Examenontwikkeling en Kwaliteitsborging (CEK)

Het CDFD heeft een Commissie Examenontwikkeling en Kwaliteitsborging (CEK). De CEK heeft in 2018 drie keer vergaderd: 13 april, 6 juli en 17 oktober.³De voorzitter is de heer dr. C. Sluijter, lid van het CDFD. De CEK is formeel belast met de volgende taken:

- het borgen van de kwaliteit van de examinering en het examenproces;
- het vaststellen van richtlijnen en aanwijzingen om de uitslag te beoordelen en vast te stellen;
- het toezien op de kwaliteit van het onderzoek naar de verbetering van bestaande en de ontwikkeling van nieuwe producten en processen die voor de CE relevant zijn.

DUO

DUO is één van de belangrijkste ketenpartners van het CDFD. DUO is verantwoordelijk voor het technisch beheer van de CE. Daarnaast verstrekt DUO de Wft-diploma's en certificaten aan de exameninstututen. Om techniek en uitvoering zo goed mogelijk bij elkaar aan te laten sluiten wordt er periodiek een operationeel overleg gevoerd tussen DUO en CDFD. In 2018 vonden deze plaats op 7 februari, 4 juni en 17 oktober te Amersfoort.

De te bespreken onderwerpen waren o.a.

- Drie- of viermaandsrapportages DUO-Minfin
- Bewerkerovereenkomst Minfin-DUO

³ Te Utrecht

- Voorbereiding en evaluatie van gecombineerd gebruikers/exameninstituten overleg
- Beperking inactieve examenafnamelocaties.
- Impactanalyse advies wijzigingen Wft-bouwwerk.
- Procedure VOV's uitbreiden
- Technische steekproefcontroles
- Nieuwe beleidsregels examens
- Pilot proctor-examens (toezicht op afstand)
- Wetgeving m.b.t. aansluiting Wft diploma's bij het Diplomaregister OCW
- Uitvoeringstoets bijzondere examens, proeve van bekwaamheid; gevolgen voor diplomamatrix
- Verbetering nieuwsbrief
- Prognose af te nemen examens en legestarieven
- Stimulering surveymonkey gebruik
- Stimulering tijdig afleggen PE-examens
- Speciale voorzieningen

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 sloot niet aan op het examen of de surveillant deed zijn werk niet goed). *Zie voor de routing van de afhandeling het schema op pagina 12.*

Technische meldingen worden door DUO beoordeeld en problemen op lokale afnamelocaties door de exameninstituten. Indien het technische probleem aan DUO te wijten is kan de examenuitslag worden bijgesteld mits het examen nog voldoende representatief is.

Het CDFD behandelt VOV's over de inhoud van de examenvragen.

Inhoudelijke meldingen worden voorgelegd aan inhoudsdeskundigen en kunnen leiden tot aanpassing van examenvragen. Zij kunnen niet leiden tot wijziging van de examenuitslag. Bij het vaststellen van de cesuur is reeds rekening gehouden met een eventuele onvolkomenheid in het examen.

Overige meldingen

Alle overige meldingen (zowel via de e-mail als per brief) die bij het CDFD zijn ingediend over de examens worden geregistreerd en afgehandeld op dezelfde wijze die wordt gehanteerd bij de VOV's (zie vorige alinea).

Klanttevredenheidsonderzoek na afloop van het examen

Het CDFD verbetert zich continu. Gestreefd wordt naar een actueel beeld van examenkandidaten en hun ervaringen met het afleggen van een examen. Na afloop van het examen kunnen de examenkandidaten anoniem een korte digitale vragenlijst invullen.

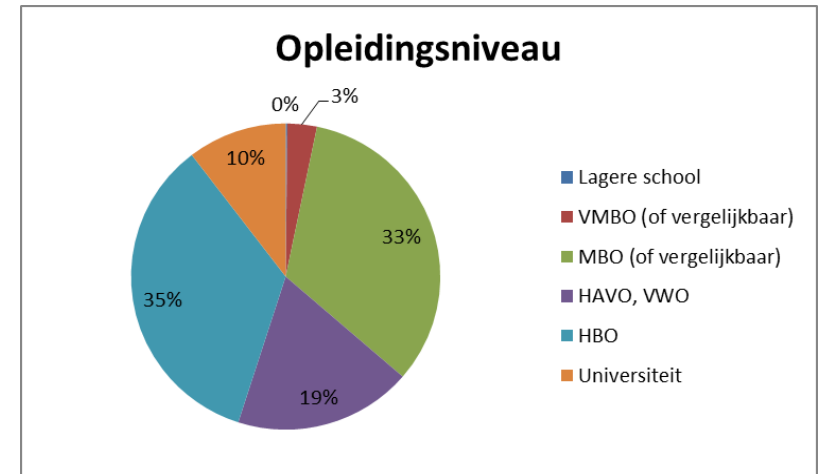
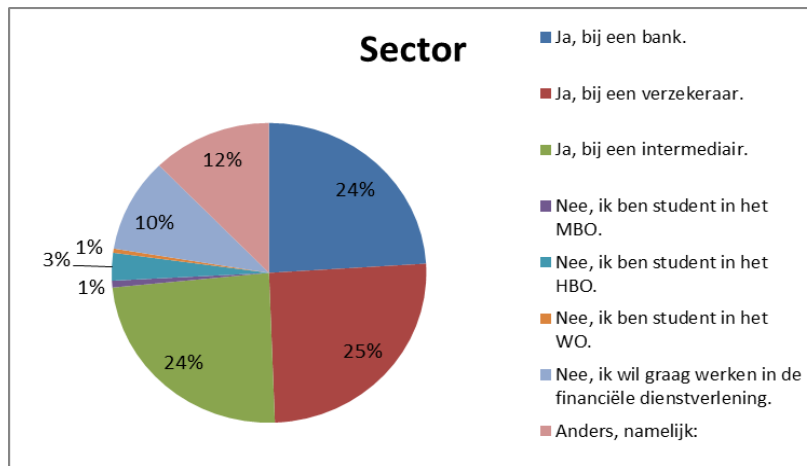
(zie verder pag. 11)

Routing afhandelingen meldingen



Het klanttevredenheidsonderzoek

Ook in 2018 heeft het CDFD een digitale vragenlijst aangeboden aan de examenkandidaten. Kandidaten die hun examen hebben afgelegd, werden via de uitslagmail verzocht 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 van de kandidaten en kan de informatie gebruiken om de examens aan te passen en door te ontwikkelen. In totaal hebben 1781 kandidaten de vragenlijst ingevuld van 2018.



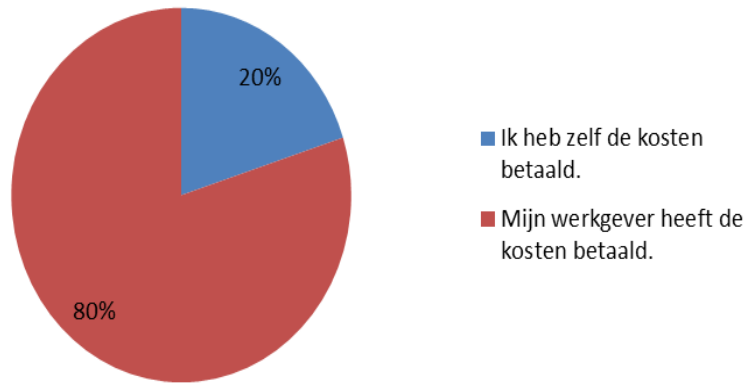
Op basis van de resultaten is er meer inzicht verworven in de kenmerken van de (aankomend) financieel adviseurs. Zo kan grofweg gesteld worden dat 73% van de kandidaten evenredig is verdeeld over banken, verzekeraars en intermediairs. Ongeveer 13% van de kandidaten is student of wil gaan werken in de financiële dienstverlening. Wanneer gekeken wordt naar de soort functie binnen de organisatie, geeft 49% van de kandidaten aan een adviserende rol te hebben, 35% heeft een informerende functie naar de klant en 16% van de kandidaten doet hoofdzakelijk administratief werk. Van de kandidaten die werkzaam zijn in de financiële dienstverlening heeft krap 15% minder dan één jaar relevante werkervaring.

Naast individuele kenmerken wordt de kandidaat tevens gevraagd naar diverse aspecten van het examen zoals:

- de gemiddelde studielast,
- de beschikbaarheid van voldoende tijd om de examenvragen te beantwoorden
- de mate waarin de inhoud van het examen aansluit bij de (beoogde) praktijk.

In het vierde kwartaal van 2018 is op basis van de resultaten en een analyse van de vragen besloten een nieuwe enquête te ontwikkelen. Deze vernieuwde enquête zal begin 2019 online staan.

Wie heeft examen betaald?



HOOFDSTUK 3 - PE 2019

Het College adviseert de minister over de PE-ontwikkelingen en de daaraan gekoppelde PE-toetstermen. Het college heeft daartoe de PE-commissie (PEC) ingesteld. De voorzitter van de PEC is de heer drs. A.G.P. Harmsen. De PEC is formeel belast met de volgende taken:

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

Ter ondersteuning van het proces van de ontwikkeling van de PE-examens zijn expertgroepen opgericht, die bestaan uit vragenschrijvers, controleurs en toetsdeskundigen. De taken van de expertgroepen zijn:

- (in een vroeg stadium) Inventariseren van relevante ontwikkelingen
- Uniform uitschrijven van relevante ontwikkelingen
- Ontwikkeling toetsmatrijzen

De bijeenkomsten worden per vakgebied georganiseerd. Er is vijftien⁴ keer bijeengekomen door verschillende expertgroepen:

- Expertgroep Hypothecair krediet/Vermogen: 16 mei, 22 augustus en 3 oktober
- Expertgroep Schadeverzekeringen Particulier, Schadeverzekeringen Zakelijk en Zorgverzekeringen: 25 mei, 23 augustus en 12 oktober
- Expertgroep Basis en Consumptief krediet: 18 mei, 21 augustus, 10 oktober
- Expertgroep Inkomen: 15 mei, 29 augustus en 5 oktober
- Expertgroep Pensioen: 22 mei, 28 augustus en 2 oktober

Daarnaast is het belangrijk dat marktpartijen ook een bijdrage kunnen leveren aan de PE-ontwikkelingen. Marktpartijen zijn daartoe opgeroepen in de maanden juni en juli. De uitgewerkte PE-ontwikkelingen worden ter beoordeling aan de PE-commissie voorgelegd.

De PEC heeft in 2018 vijf maal vergaderd: 14 maart, 15 juni, 12 september en 24 oktober⁵. Daarnaast is er op 13 juni een bijeenkomst voor opleiders georganiseerd, waarin de opleiders zijn opgeroepen om ontwikkelingen aan te dragen. Er zijn, inclusief de ontwikkelingen van de afgelopen twee jaar, 258 ontwikkelingen besproken. Totaal zijn er op basis van de vooraf gestelde criteria 131 ontwikkelingen door de PE-commissie geselecteerd.

⁴ 13 x in Amersfoort, 1x in Utrecht en 1x in Den Haag.

⁵ 3x in Utrecht, 2x Nieuwegein

Criteria voor PE-ontwikkelingen zijn:

- De ontwikkeling op de peildatum (1-januari 2018) is max. ca. drie jaar oud;
- Een wetswijziging of besluit is definitief en/of bekend op 1 januari 2019⁶
- De ontwikkeling ligt op het minimum wettelijk niveau;
- De ontwikkeling is van belang voor de financieel adviseur.

Het advies van de PEC aan het College, dat op basis van deze procedure tot stand is gekomen, is door het College op 4 oktober aan de minister uitgebracht. Het advies vormt de basis van de samenstellingsdocumenten voor PE-examens die in januari 2019 zijn gepubliceerd en voor de markt ter voorbereiding op de PE-examens.

⁶ Dat houdt in dat als op 1 januari 2019 bekend is dat een bepaalde wet of regel definitief doorgaat op bijvoorbeeld 1 juni, dit meegenomen wordt in de PE.

HOOFDSTUK 4 - ERKENNING EN TOEZICHT

Erkenningen

Om erkenning 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 exameninstellingen. DUO neemt de beoordeling inzake het voldoen aan 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>
2	2	0	0

Uitbreiding erkenning

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

<i>Aantal aanvragen uitbreiding locaties</i>	<i>toegewezen</i>	<i>Afgewezen</i>	<i>Nog in behandeling</i>
47	47	0	0

Aantallen exameninstellingen en examenafnamelocaties

Op 31 december 2018 waren er 31 erkende Wft-exameninstellingen, die tezamen 305 examenafnamelocaties hadden.

Beëindiging erkenning

De erkenning van drie exameninstututen is op eigen initiatief ingetrokken.

EVC

Er is één exameninstituut dat een accreditatie heeft om via de EVC-methodiek een Wft-diploma af te geven:

- WFTNIVO te Nieuwegein

Audit (vervolg van 2017)

WFTNIVO diende naar aanleiding van een audit in 2017 in 2018 aan te tonen de verbeterpunten van de auditor Hobeon correct te hebben geïmplementeerd in het EVC-traject. Hobeon zal in 2019 hierover een aanvullend rapport uitbrengen.

Tabel 1 Uitgevoerde EVC procedures WFTNIVO per Module

Module	Aantal geslaagden	Aantal gezakten
Basis		
Consumptief Krediet		
Hypothecair krediet		
Vermogen		
Pensioenverzekeringen		
Inkomen	1	0
Schadeverzekeringen particulier	1	0
Schadeverzekeringen zakelijk		
Zorgverzekeringen		
totaal	2	0

Module	Aantal geslaagden	Aantal gezakten
PE AdviseurBasis		
PE Adviseur Consumptief Krediet		
PE Adviseur Hypothecair krediet	3	0
PE Adviseur Vermogen		
PE Adviseur Pensioen		
PE Adviseur Inkomen		
PE Adviseur Schade particulier		
PE Adviseur Schade zakelijk		
PE Adviseur Zorg		
totaal	3	0

Erkenning Europese Beroepskwalificaties

In Europees verband zijn afspraken gemaakt over wederzijdse erkenning van diploma's die toegang geven tot gereguleerde beroepen. In 2018 is de Regeling EU beroepskwalificaties van kracht gegaan. In het geval er twijfel is of een aanvrager voldoet aan de gestelde eisen kan er een proeve van bekwaamheid worden opgelegd. Er zijn in 2018 geen aanvragen ingediend.

HOOFDSTUK 5 - OVERIGE ADVIEZEN EN PROJECTEN

Vervolg uitvoering van het advies van 2017 aan de minister van Financiën.

In 2018 heeft het College een tweetal werkgroepen opgericht om uitvoering te geven aan het eerder uitgebrachte advies aan de minister van Financiën.

Werkgroep “Doorbeleggen”

De werkgroep “Doorbeleggen” heeft zich beziggehouden met de beoordeling van de eind- en toetstermen van de modules Vermogen en Pensioenverzekeringen. Het onderwerp doorbeleggen bij expiratie-uitkering van een tweedepijlerpensioen zal per 1 april 2019 tot het exclusieve domein van de Adviseur Pensioen behoren. Nagegaan is welke eind- en toetstermen overgeheveld moeten worden van de module Vermogen naar de module Pensioen en welke eind- en toetstermen er in de module Pensioen gewijzigd dienen te worden. Het onderwerp blijft op een zekere hoogte in de module Vermogen bestaan: een adviseur Vermogen moet kunnen doorgronden wanneer hij zijn klant moet verwijzen naar de adviseur Pensioen.

Werkgroep “CK-HK”

De werkgroep “CK-HK” heeft zich gebogen over de eind- en toetstermen van de module Hypothecair krediet. Vanaf 1 april 2019 kan een adviseur Hypothecair Krediet ook adviseren in consumptieve kredieten. De module Hypothecair Krediet is om die reden uitgebreid met een aantal eind- en toetstermen van de module Consumptief Krediet.

Bovengenoemde wijzigingen van de modules Vermogen, Pensioenverzekeringen en Hypothecair Krediet worden per 1 april 2019 verwerkt in de Regeling Eindtermen en Toetstermen examens financiële dienstverlening Wft.

Bijzondere examens

Het stafbureau en het ministerie van Financiën hebben zich beziggehouden met de opzet van de “bijzondere examens”, die voor het eerst in 2019 worden afgenomen. In artikel 11, vierde lid, Besluit Gedragstoezicht financiële ondernemingen Wft (BGfo) is geregeld dat adviseurs die hun adviesbevoegdheid van een beroepskwalificatie zijn kwijtgeraakt omdat zij niet tijdig aan hun PE-verplichting hebben voldaan, hun adviesbevoegdheid kunnen herstellen door het behalen van een zgn. bijzonder examen. De bijzondere examens worden op dezelfde wijze afgenomen als de bestaande examens. DUO zal de inschrijvingen voor de examens controleren op de voorwaarde dat de adviesbevoegdheid van een kandidaat is vervallen. Naar verwachting zal er in absolute zin weinig vraag zijn naar bijzondere examens. De bijzondere examens, die

bestaan uit vragen over PE-ontwikkelingen en over generieke vaardigheden, zullen daarom elke vier maanden gedurende een week worden afgenomen, voor de eerste keer in juni 2019.

De bouw van een nieuwe website

In verband met het vervallen van de beroepskwalificatie adviseur naast de overige aanpassingen per 1 april 2019 (start bijzondere examens, nieuwe voorschriften voor erkenning van exameninstututen, nieuwe PE-periode en de gebruikelijke nieuwe PE-examens per 1 april) is de website grondig aangepast. In de eerste plaats is het beroepskwalificatiemodel volledig vernieuwd. Vervolgens is de websitestructuur op het adviseursdeel aangepast op basis van de verwachte klantreis van (toekomstige) adviseurs. Daarnaast zijn de onderdelen “ kandidaten” en “instututen” van de website en de rubriek ‘veel gestelde vragen’ aangepast in verband met de wijzigingen per 1 april 2019.

Initiatieven van de markt inzake alternatieve PE-systemen

Het CDFD heeft verkennende gesprekken met een aantal marktpartijen gevoerd inzake het onderwerp alternatieve PE. Het initiatief is daartoe genomen door de marktpartijen. Het College heeft waardering voor het feit dat het onderwerp vakbekwaamheid zeer serieus wordt genomen door de markt en dat het onderwerp hoog op de agenda staat. De markt beschouwt op zijn beurt het College als serieuze gesprekspartner over dit onderwerp. De gesprekken hierover zijn in een goede sfeer besproken. Het onderwerp is niet eenvoudig in kaart te brengen: de markt is divers en de wensen lopen uiteen. Tegelijkertijd moet de kwaliteit van de vakbekwaamheid op zijn minst gehandhaafd blijven (lieft uiteraard nog verbeteren), het systeem transparant zijn en de kosten beheersbaar blijven, voor zowel de markt zelf als de (eind-) consument. Het College zal in 2019 naar aanleiding van de uitkomsten van de gesprekken, criteria formuleren waaraan een alternatief PE-systeem naar zijn mening zou moeten volden.

Proctoring

In 2018 heeft het College kennis gemaakt met het fenomeen “proctoring”. Proctoring houdt in dat een examenkandidaat via een toezichthouder op afstand (de proctor) een examen kan afleggen met behulp van bepaalde software en ondersteund door camerabeelden via de laptop telefoon en/of ipad. Het voordeel van een proctor is dat de kandidaat in een vertrouwde omgeving thuis of bij de werkgever een examen kan afleggen en dat de toezichthouder de opnamen later kan terugzien. Er zijn verschillende vormen van proctoring: dat kan zijn een live-proctor (een toezichthouder die voortdurend meekijkt via een camera) of uitsluitend video opnamen maken die achteraf worden beoordeeld of beide.

Het College gaat na of en in hoeverre proctoring een aanwinst kan zijn bij de afname van Wft-examens.

Nieuwe erkenningsvoorschriften PE-periode 2019-2022

Wft-examens kunnen uitsluitend worden afgenomen via een erkend Wft-exameninstituut. Het CDFD erkent exameninstellingen conform de bepalingen van het BGfo en kan aan de erkenning voorschriften verbinden. Exameninstellingen kunnen voor de duur van de PE-periode erkend worden. Het CDFD heeft in verband met het op 1 april 2019 ingaan van de nieuwe PE-periode de huidige voorschriften geëvalueerd. De nieuwe voorwaarden en voorschriften zullen in 2019 worden gepubliceerd. Verwacht wordt dat in het eerste kwartaal van 2019 de meeste exameninstellingen hun erkenning zullen verlengen.

Effectievere/meer controle van de examenafnamelocaties

In bovengenoemde voorschriften worden o.m. de sancties toegelicht die opgelegd kunnen worden, indien de exameninstellingen zich niet houden aan de geformuleerde voorschriften. De sancties kunnen variëren van een waarschuwing, tot een schorsing of in uiterste gevallen de intrekking van een erkenning.

Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG)

Het CDFD beschikt niet of nauwelijks over (gevoelige) persoonsgegevens. Toch heeft het CDFD zich ingespannen om met betrekking tot zijn werkzaamheden AVG-proof te zijn. Dat betekent onder meer dat verwerkersovereenkomsten zijn gesloten met diverse partijen. In- en externe procedures, de website en andere documenten waarvan het CDFD gebruik maakt zijn beoordeeld met de AVG-bril en zijn waar nodig aangepast.

HOOFDSTUK 6 – FINANCIËN

Bij beschikking van 2 januari 2018 (kenmerk 2017 -0000239073) is aan CAOP een bedrag beschikbaar gesteld door het ministerie van Financiën ter bekostiging van de uitvoering van de activiteiten van het CDFD. De subsidie voor 2018 bedroeg € 2.421.567 (inclusief BTW).

Financiële verantwoording

Het CDFD heeft het jaar 2018 afgesloten met een overschot van € 409.904 (incl. BTW). Van de toegekende subsidie is € 2.011.663 (incl. BTW) besteed.

Bijlage 1-A : Aantallen afnamen en slagingspercentages Initieel 1 januari t/m 31 december 2018

	jan-18		feb-18		mrt-18		apr-18		mei-18		jun-18		jul-18		aug-18		sep-18		okt-18		nov-18		dec-18		Totaal	
	%	n	%	n	%	n	%	n	%	n	%	n	%	n	%	n	%	n	%	n	%	n	%	n	%	n
Basis	73%	1182	71%	982	70%	1531	72%	733	73%	839	72%	798	71%	632	74%	701	77%	723	78%	852	76%	957	76%	692	73%	10.622
CK	57%	266	62%	252	60%	377	60%	224	49%	233	56%	337	54%	229	60%	203	59%	164	64%	244	57%	362	57%	251	58%	3.142
HK	38%	328	45%	382	46%	782	44%	188	49%	282	39%	341	43%	298	47%	261	51%	222	48%	243	46%	366	46%	296	46%	3.989
Inkomen	52%	113	54%	133	54%	280	55%	69	54%	108	45%	135	55%	91	55%	99	59%	82	57%	117	60%	91	60%	137	54%	1.455
Pensioen	62%	45	50%	52	52%	127	36%	36	41%	41	49%	59	42%	102	48%	63	46%	52	47%	53	55%	66	55%	85	49%	781
SP	54%	557	58%	483	56%	946	54%	526	54%	581	46%	592	47%	445	55%	373	53%	345	53%	396	53%	548	53%	460	54%	6.252
SZ	65%	176	69%	188	66%	412	64%	129	72%	159	63%	189	66%	218	70%	152	65%	125	67%	168	68%	222	68%	274	67%	2.412
Vermogen	49%	389	43%	371	45%	831	42%	201	44%	266	47%	317	46%	301	45%	213	48%	168	46%	241	44%	421	44%	310	45%	4.029
Zorg	63%	199	75%	106	68%	236	62%	138	73%	215	70%	263	65%	293	65%	419	65%	617	68%	834	69%	448	69%	102	67%	3.870
Totaal	60%	3.255	60%	2.949	58%	5.522	60%	2.244	60%	2.724	56%	3.031	57%	2.609	61%	2.484	63%	2.498	64%	3.148	61%	3.481	61%	2.607	60%	36.552

Bijlage 1-B : Aantallen afnamen en slagingspercentages PE 1 januari t/m 31 december 2018

	jan-18		feb-18		mrt-18		apr-18		mei-18		jun-18		jul-18		aug-18		sep-18		okt-18		nov-18		dec-18		Totaal	
	%	n	%	n	%	n	%	n	%	n	%	n	%	n	%	n	%	n	%	n	%	n	%	n	%	n
Basis	93%	30	89%	56	97%	62	100%	5	67%	6	88%	8	100%	5	100%	8	100%	26	82%	11	83%	18	94%	18	92%	253
CK	89%	645	88%	778	88%	1293	89%	165	84%	173	92%	241	90%	156	89%	147	92%	253	91%	423	94%	710	91%	638	90%	5.622
HK	80%	772	76%	1245	77%	3515	74%	385	74%	574	79%	597	77%	497	74%	413	77%	501	78%	1001	76%	1392	77%	1550	77%	12.442
Inkomen	85%	867	85%	1796	85%	3541	90%	398	92%	634	92%	968	93%	375	89%	324	88%	486	92%	867	90%	1152	87%	942	88%	12.350
Pensioen	95%	78	92%	157	92%	502	84%	51	88%	91	90%	167	86%	84	88%	98	90%	96	91%	221	91%	182	94%	234	91%	1.961
SP	93%	428	92%	739	94%	1796	71%	242	75%	352	75%	341	84%	239	79%	187	84%	287	82%	481	82%	873	78%	785	85%	6.750
SZ	96%	1223	96%	2162	96%	5078	94%	357	96%	811	97%	763	95%	462	95%	409	97%	699	96%	1141	97%	1439	97%	1192	96%	15.736
Vermogen	86%	207	85%	405	81%	1081	76%	174	75%	192	73%	455	68%	139	66%	121	73%	207	73%	365	76%	425	79%	377	78%	4.148
Zorg	95%	21	98%	82	95%	234	81%	26	95%	76	94%	207	90%	83	88%	60	91%	106	91%	313	86%	244	93%	76	92%	1.528
Totaal	89%	4.271	88%	7.420	88%	17.102	83%	1.803	86%	2.909	87%	3.747	86%	2.040	84%	1.767	87%	2.661	87%	4.823	87%	6.435	86%	5.812	87%	60.790