



CDFD-activiteiten 2019

Juni 2020

Inhoudsopgave

Hoofdstuk 1 College en Stafbureau	pag.3
Hoofdstuk 2 De Centrale Examinering.....	pag.5
Hoofdstuk 3 PE 2018.....	pag.13
Hoofdstuk 4 Erkenning en Toezicht.....	pag.15
Hoofdstuk 5 Overige adviezen en projecten.....	pag.18
Hoofdstuk 6 Financiën	pag.21
Bijlagen 1-A, 1-B en 1-C	

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 van Financiën, DUO, de Wft-exameninstututen en de toezichthouder AFM. Contacten met andere marktpartijen, waaronder de representatieve (branche)organisaties, vinden plaats 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:

- De heer drs. R.P. Zevenbergen, voorzitter;
- Mevr. J.M.E. Scherrenberg MPLA, plaatsvervangend voorzitter;
- De heer drs. A.G.P. Harmsen;
- De heer dr. A.J. de Jong;
- De heer dr. C. Sluiter.

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.

De advisering en ondersteuning door het CDFD betreft in het bijzonder de hieronder vermelde activiteiten:

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

- het namens de minister erkennen van en toezien op Wft-exameninstututen;
- 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:

- De heer mr. drs. H.A. Mulder, manager stafbureau;
- Mevr. Mr. F. Beekveldt, secretaris;
- Mevr. R.F. van Breemen, toetsdeskundig adviseur;
- Mevr. C.C.D. Croes, administratief medewerker;
- De heer R.C. de Graaf, beheerder examenbank;
- De heer drs. R.J. Kolkman, toetsdeskundig adviseur;
- De heer 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.

Daarnaast wordt het CDFD bijgestaan door externe adviseurs, commissies en werkgroepen. 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 2019 zes keer plenair vergaderd: 31 januari (Den Haag), 13 maart (Utrecht), 7 mei (Arnhem), 12 juli (Arnhem), 2 september (Arnhem) en 20 november (Utrecht).

In het jaar 2019 hebben het stafbureau en het College – naast de reguliere werkzaamheden- zich ook beziggehouden met de volgende onderwerpen:

- Pilots met proctoring (toezicht op afstand; vervolg);
- Opstellen van nieuwe erkenningsvoorschriften i.v.m. de start nieuwe PE-cyclus 2019-2022 (vervolg 2018);
- Het voeren van verkennende gesprekken met een aantal marktpartijen naar aanleiding van initiatieven in de markt inzake het onderwerp alternatieve PE-systemen (vervolg 2018); dit onderwerp heeft inmiddels niet meer de prioriteit van de markt.
- Evaluatie EVC (Erkenning eerder Verworven Competenties
- Inrichten Bijzondere Examens in de examenapplicatie;
- Project heraanbesteding examenafname-applicatie;
- Project Differentiatie: onderzoek naar verscheidenheid onderwerpen in de examenvragen in de Centrale Examenbank in relatie tot de gemiddelde adviespraktijk;
- Project Herijking indelingsprincipes: onderzoek of aanpassingen in de indelingsprincipes noodzakelijk of wenselijk zijn.

HOOFDSTUK 2 - CENTRALE EXAMINERING

Initiële en PE-examens²

Alle examens in het kader van de Wft - de Initiële Examens, de PE-examens en de Bijzondere Examens - worden vanuit de Centrale Examenbank (CE) samengesteld. De CE is een geautomatiseerd centraal systeem waarin de vragen van de examens zijn opgeslagen. Uit deze vragen worden de Wft-examens samengesteld volgens vaste regels (toetsmatrijzen). 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 en krijgen een gerichte opleiding waarin zij leren vragen te schrijven volgens de richtlijnen van het CDFD.

Nadat de auteur een examenvraag heeft geschreven, wordt deze beoordeeld door een toetsdeskundig adviseur. De toetsdeskundig adviseur doet een toets- en taaltechnische controle op de aangeleverde content. Daarna gaat de examenvraag naar een van de externe, onafhankelijke inhoudsdeskundigen, die de vraag inhoudelijk beoordeelt. 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 (beginnende) 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). Pas nadat

² Zie bijlage 1-A en 1-B voor slagingspercentages en aantallen kalenderjaar 2019

de examenvragen zijn goedgekeurd door de toetsdeskundig adviseur, de externe inhoudsdeskundige en de screener, worden deze vragen opgenomen in de CE.

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 naar de itemauteurs gestuurd. Zij passen de vraag aan op basis van de psychometrische gegevens.

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 2019 vijf keer vergaderd: 9 januari, 10 april, 3 juli, 18 september en 4 december.³ De 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 2019 vonden deze plaats op 19 juni en 9 oktober te Amersfoort.

³ Te Utrecht

De te bespreken onderwerpen waren o.a.

- Vier- of achtmaandsrapportages DUO-ministerie van Financiën
- Nieuwe bevoegdhedenmatrix;
- Pilot proctoring (vervolg van 2018);
- Verklaring van afgelegd examen of duplicaat diploma;
- Voorbereiding ketenoverleg met de exameninstututen;
- Procedure Verklaring Ordentelijk Verloop (VOV's) uitbreiden;
- KPI's;
- Wft-website DUO;
- Inzage examens m.b.t. AVG;
- Bootable Secure Browser;
- Koppeling adressen examenafnamelocaties DUO-CDFD;
- Oefenen met Wft-examenvragen door exameninstututen in look and feelomgeving van JUNO;
- Uitslagen met of zonder cijfers achter de komma;
- Te late meldingen speciale voorzieningen door de exameninstututen;
- Inzage-applicatie Wft-diploma's (via Digid);
- Start aanbestedingexamenafnameapplicatie;
- Aanpassing bevestigingsmail van DUO aan examenkandidaten;
- Servicedesk DUO.

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 volgorde van de afhandeling het schema op pagina 10.*

Technische meldingen worden door DUO beoordeeld en problemen op lokale afnamelocaties door de exameninstututen. 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

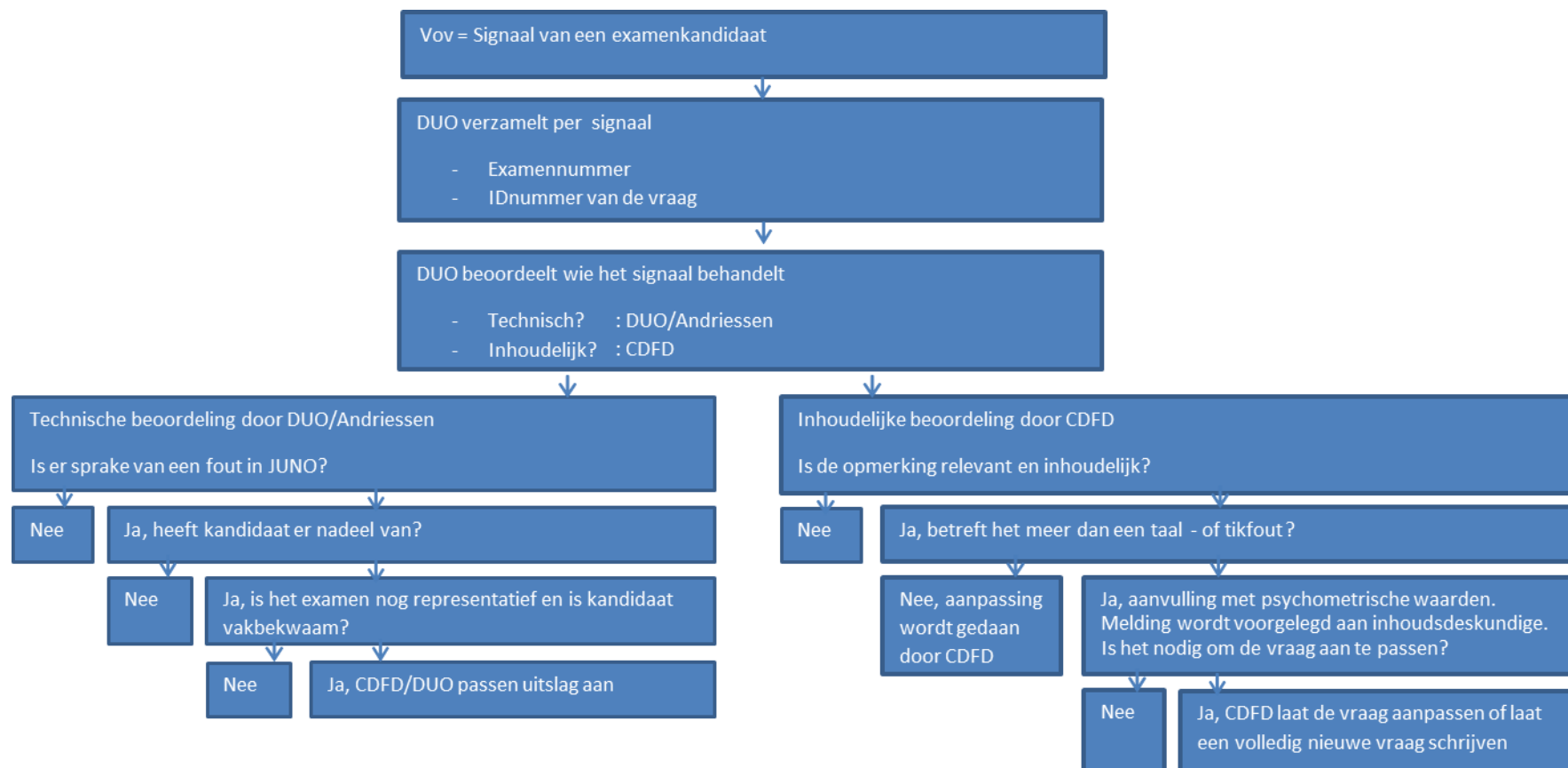
Alle overige meldingen (zowel via de e-mail als per brief) die bij het CDFD zijn ingediend over de examens worden geregistreerd en afgehandeld op dezelfde wijze die wordt gehanteerd bij de VOV's (zie vorige alinea).

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.

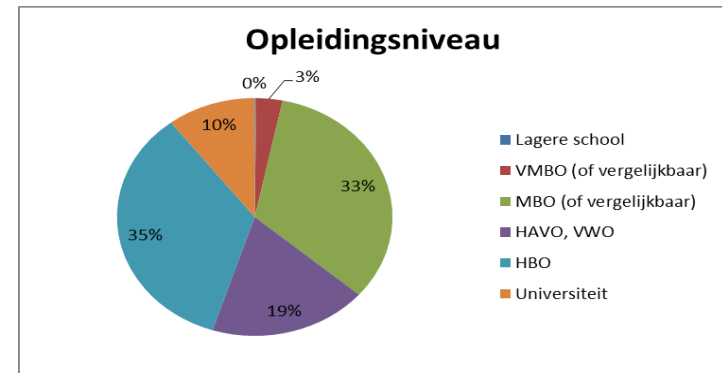
(zie verder pag. 11)

Volgorde afhandelingen meldingen

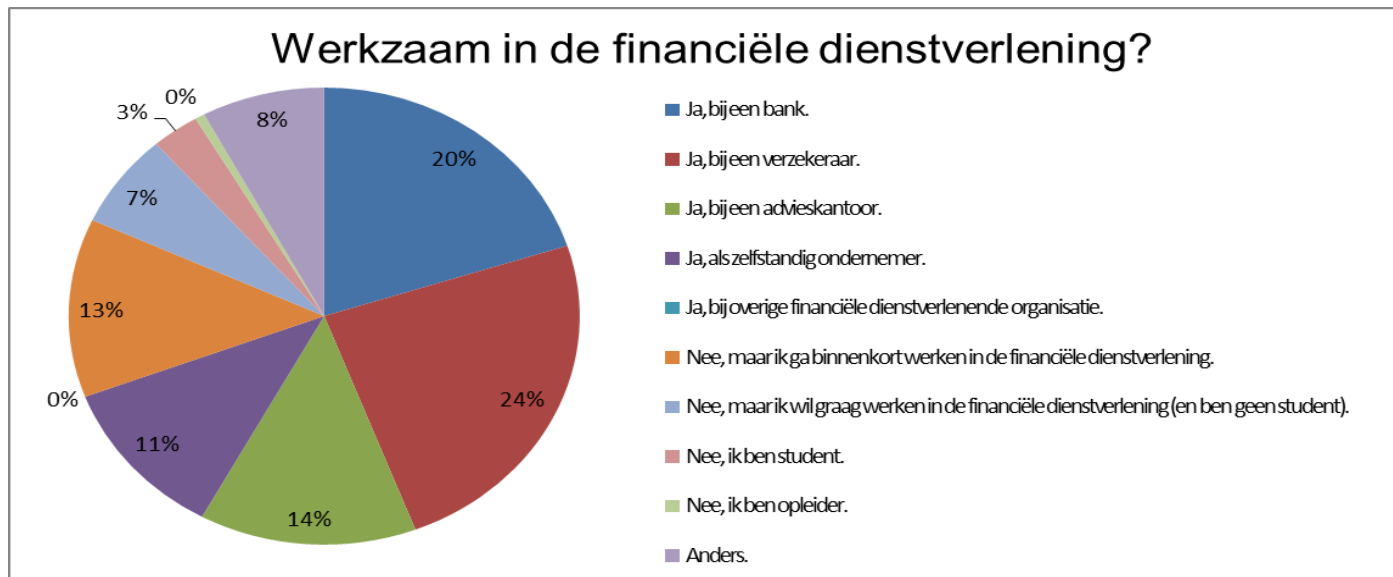


De resultaten van de enquetes, afkomstig van de examenkandidaten

Ook in 2019 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 989 ⁴kandidaten de vragenlijst ingevuld.



Op basis van de resultaten is er meer inzicht verworven in de kenmerken van de (aankomend) financieel adviseurs. Zo kan grofweg gesteld worden dat 58% van de respondenten evenredig is verdeeld over banken, verzekeraars en intermediairs. 11% is werkzaam als zelfstandig ondernemer, 13% van de respondenten gaat binnenkort werken in de financiële dienstverlening en nog eens 7% zou graag in de financiële dienstverlening willen werken. Verder zijn er nog studenten (3%), een kleine groep opleiders (<1%) en 8% heeft “anders” aangegeven.

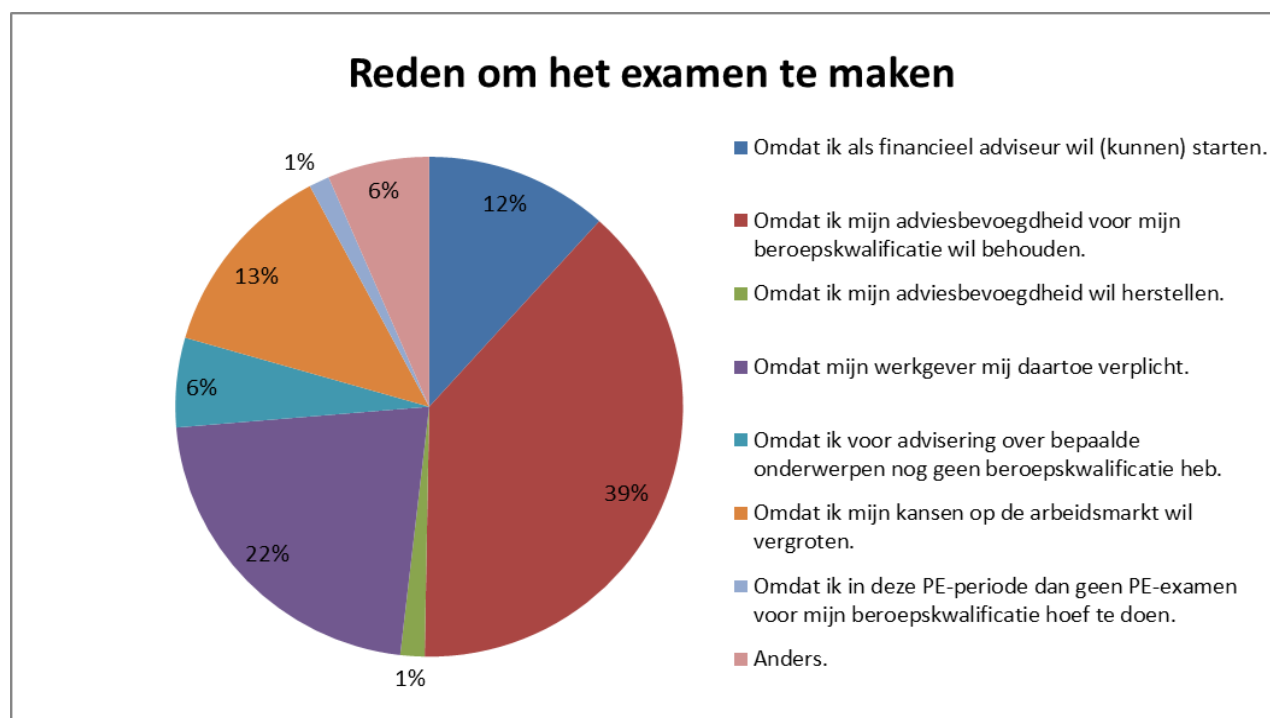


⁴ Ongeveer 1% van de examenkandidaten

Wanneer gekeken wordt naar de soort functie binnen de organisatie, geeft 18% van de respondenten aan een informerende rol te hebben, 45% heeft een informerende en adviserende functie naar de klant en 10% doet hoofdzakelijk administratief werk. Van de respondenten die werkzaam zijn in de financiële dienstverlening heeft bijna 25% minder dan één jaar relevante werkervaring.

Naast individuele kenmerken wordt de kandidaat tevens gevraagd naar diverse aspecten van het examen en de voorbereiding. Meer dan 70% van de respondenten bereidt zich buiten werktijd voor op het examen, bijna 27% doet dit gedeeltelijk onder werktijd en gedeeltelijk buiten werktijd en een groep van bijna 3% doet dit geheel onder werktijd. Op de vraag wie het examengeld heeft betaald geeft ongeveer 73% aan dat de werkgever het examen heeft betaald en de resterende 27% heeft het examen zelf betaald.

Van de respondenten is 68% het er mee eens dat het examen het wettelijk minimumniveau toetst, 7% is van mening dat de lat te laag wordt gelegd en 25% is van mening dat de lat te hoog wordt gelegd. Onderstaand de reacties op de vraag wat voor de kandidaat de reden was om het examen te maken (optie die het meest van toepassing was).



HOOFDSTUK 3 - PE 2020

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:

- Inventariseren van relevante ontwikkelingen;
- Uniform uitschrijven van relevante ontwikkelingen;
- Ontwikkeling toetsmatrijzen.

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

- Expertgroep Hypothecair krediet/Consumptief krediet: 22 mei, 26 augustus en 21 oktober;
- Expertgroep Schadeverzekeringen particulier, Schadeverzekeringen zakelijk en Zorgverzekeringen: 24 mei, 22 augustus en 17 oktober;
- Expertgroep Basis: 22 mei, 27 augustus;
- Expertgroep Inkomen: 17 mei, 28 augustus en 24 oktober;
- Expertgroep Pensioen: 24 mei, 20 augustus en 23 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 geselecteerde ontwikkelingen worden door het Ministerie van Financiën ter consultatie aan de markt voorgelegd.

De PEC heeft in 2019 vier maal vergaderd: 14 maart, 19 juni, 19 september (alle te Nieuwegein) en 20 november (Utrecht). Daarnaast is er op 13 juni een bijeenkomst voor opleiders bij het CAOP in Den Haag georganiseerd, waarin de opleiders zijn opgeroepen om ontwikkelingen aan te dragen. Er zijn, inclusief de ontwikkelingen van de afgelopen twee jaar, 299 ontwikkelingen besproken. In totaal zijn er op basis van de vooraf gestelde criteria 125 ontwikkelingen door de PE-commissie geselecteerd.

Criteria voor PE-ontwikkelingen zijn:

- De ontwikkeling op de peildatum (1 januari 2020) is max. drie jaar oud;

- Een wetswijziging of besluit is definitief en/of bekend op 1 januari 2020⁵;
- 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 aan de minister uitgebracht. Het advies vormt de basis van de samenstellingsdocumenten voor PE-examens die in januari 2020 worden gepubliceerd. Deze documenten zijn voor de markt van belang ter voorbereiding op de PE-examens.

⁵ Dat houdt in dat als op 1 januari 2020 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 voor de examenlocaties, 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>
<i>1</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>1</i>

Uitbreiding erkenning

Eenmaal 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>
<i>33</i>	<i>33</i>	<i>0</i>	<i>0</i>

Aantallen exameninstellingen en examenafnamelocaties

Op 31 december 2019 waren er 25 erkende Wft-exameninstellingen, die tezamen 262 examenafnamelocaties hadden.

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 2018)

WFTNIVO diende naar aanleiding van een audit in 2018 in 2019 aan te tonen de verbeterpunten van de auditor Hobeon correct te hebben geïmplementeerd in het EVC-traject. Hobeon heeft aangegeven dat WFTNIVO naar behoren de verbeterpunten heeft doorgevoerd.

Evaluatie EVC

De erkenningseisen voor het aanbieden van het EVC-traject is sinds de start van de Wft-examens in 2007 niet wezenlijk gewijzigd. In 2019 heeft het College zich beraden of het nog wenselijk is om EVC te laten voortbestaan. Ten tijde van het opstellen van de vigerende EVC-eisen behoorden de Wft-examens tot het private domein, maar inmiddels is het de Staat die de Wft-examens construeert. Naar de mening van het College houdt dat in dat het private EVC-traject i.c. een onwenselijk alternatief is ⁶geworden.

Tabel 1 Uitgevoerde EVC procedures WFTNIVO per Module

Module	Aantal geslaagden	Aantal gezakten
Basis	3	0
Consumptief Krediet	-	-
Hypothecair krediet	2	0
Vermogen	1	0
Pensioenverzekeringen	-	-
Inkomen	1	0
Schadeverzekeringen particulier	2	0
Schadeverzekeringen zakelijk	1	0
Zorgverzekeringen	-	-
totaal	10	0

Module	Aantal geslaagden	Aantal gezakten
PE Adviseur Consumptief Krediet	-	-
PE Adviseur Hypothecair krediet	5	0
PE Adviseur Vermogen	-	-
PE Adviseur Pensioen	1	0
PE Adviseur Inkomen	2	1
PE Adviseur Schade particulier	-	-
PE Adviseur Schade zakelijk	2	0
PE Adviseur Zorg	-	-
totaal	10	1

⁶ Toezicht op het examen vindt digitaal plaats op afstand.

Erkenning Europese Beroepskwalificaties

In Europees verband zijn afspraken gemaakt over wederzijdse erkenning van diploma's die toegang geven tot gereguleerde beroepen. In 2019 is de Regeling EU beroepskwalificaties in werking getreden. Het CDFD heeft met de opstelling van het document "Information for foreign financial advisors" een bijdrage geleverd aan de totstandkoming daarvan. Wie in Nederland toegelaten wil worden als financieel adviseur en beschikt over elders in de EU, de EER-staten of in Zwitserland behaalde beroepskwalificaties, valt voor de erkenning van deze beroepskwalificaties onder de werking van de Algemene wet erkenning EU-beroepskwalificaties. Deze regeling bevat een nadere uitwerking met betrekking tot de documenten die bij de aanvraag moeten worden toegevoegd alsmede de invulling van de proeve van bekwaamheid. In het geval er twijfel is of een aanvrager voldoet aan de gestelde eisen kan er een proeve van bekwaamheid worden opgelegd. Het CDFD heeft dit onderwerp toegelicht op de website, zowel in de Nederlandse als in de Engelse taal. Er zijn in 2019 geen aanvragen ingediend.

HOOFDSTUK 5 - OVERIGE ADVIEZEN EN PROJECTEN

Initiatieven van de markt inzake alternatieve PE-systemen (vervolg)

Het CDFD heeft verkennende gesprekken met een aantal marktpartijen voortgezet in 2019 inzake het onderwerp alternatieve PE. De marktpartijen hebben na ampele overwegingen en discussies zowel in- als extern het College laten weten het onderwerp voorlopig te laten rusten. Het onderwerp is complex van aard, de markt is te divers en heeft te uiteenlopende wensen, zodat het voor marktpartijen niet mogelijk was een gezamenlijk standpunt te formuleren. Het College blijft vinger aan de pols houden bij dit onderwerp: zodra zich een urgentie voordoet, zal dit de volle aandacht hebben van het College.

Proctoring (vervolg)

In 2019 hebben DUO en CDFD de pilots inzake proctoring voortgezet. De bevindingen waren:

- Live proctoring (een proctor die meekijkt tijdens het examen) is te prefereren boven controle achteraf op basis van opnames (webcam en smartphone) van de kandidaat. Dit is van belang omdat direct ingegrepen moet kunnen worden als een kandidaat fraudeert.
- De programma's werkten op zich technisch goed. De tekstuele aanwijzingen en de live proctors waren tijdens de proeven helaas Engelstalig. Dit is onwenselijk omdat Wft-examens uitsluitend in het Nederlands worden aangeboden. Examenkandidaten mogen geen taalbarrière ervaren.
- Er bleek veel computerkennis nodig en de kans op succesvolle fraude leek hoog. Met name dat laatste is een groot minpunt omdat DUO en CDFD proctoring beschouwden als een interessante optie ter preventie van fraude.
- Het ministerie van Financiën en het CDFD zullen, mocht proctoring op enig moment geïntroduceerd worden, eerst helder proctoringbeleid moeten formuleren. Het moet zowel voor de proctor als voor de examenkandidaat duidelijk zijn wat de spelregels zijn en wat de consequenties zijn als deze worden overtreden. Omdat een proctor-examenafname in beginsel niet onder verantwoordelijkheid van een Wft-exameninstituut plaatsvindt, vergt dit sowieso een aanpassing van wet- en regelgeving.

Het College heeft kennis genomen van deze bevindingen en heeft daarbij ook nog het volgende overwogen::

- Wft-examens zijn "high-stake examens" dat wil zeggen het zijn examens met een civiel effect. Met civiel effect wordt bedoeld dat de aan het bezit van bepaalde diploma's bepaalde (juridische)consequenties zijn verbonden, bijvoorbeeld om als advocaat of (zoals i.c.) als financieel adviseur te kunnen (blijven) werken. BIG-registraties, Cito-toetsen voor het eindexamen middelbare school etc. zijn ook voorbeelden van examens met een civiel effect. In geval van fraude is het afbreukrisico van een dergelijk diploma of registratie niet verantwoord.

- Wft-examens worden in gesloten vorm afgenomen. Examens waarbij slechts één antwoord mogelijk is (multiple-choice) brengen in geval van fraude een hoger afbreukrisico met zich dan examens die unieke vragen/antwoorden bevatten. Examenvormen zoals openboek-tentamens of mondelinge examens brengen minder risico's met zich.
- In het geval door fraude de examenbank “op straat komt te liggen”, zal het niet alleen een kostbare zaak worden om een geheel nieuwe examenbank te vullen, maar het zal ook minstens een half jaar tot een jaar duren, voordat de bank naar behoren gevuld is. In de tussentijd kunnen er dan geen examens worden afgenomen, waardoor adviseurs (in spé) en hun werkgevers gedupeerd kunnen worden.
- Het oplossen van ict-problemen tijdens de examenafname is lastig: ligt het probleem aan de computer/provider van de kandidaat, de examensoftware, de proctorsoftware? Als het probleem zich voordoet tijdens het examen en uitgezocht moet worden, neemt de stress voor de kandidaat buitenproportioneel toe. Dat geldt des te meer als het examen wordt afgenomen in de piekperiode, dan hangt er veel af voor de kandidaat. Op een examenlocatie is altijd een surveillant aanwezig die ter plaatse kan helpen of een andere computer ter beschikking stelt.
- AVG/privacy issues, die nog niet helemaal zijn uitgekristalliseerd met betrekking tot dit onderwerp.

Het College blijft de (technische) ontwikkelingen m.b.t. dit onderwerp met belangstelling volgen.

Differentiatie

In 2019 is het CDFD gestart met het project Differentiatie. Dit project is bedoeld om de aansluiting van de examenbank op de praktijk te controleren, inzicht te geven in de onderwerpen in de examenbank en de voorspelbaarheid van de examens zo laag mogelijk te houden. De module Vermogen is als pilot genomen.

Het project levert in ieder geval drie producten:

1. Een overzicht van alle onderwerpen die op dit moment in het initiële examen Vermogen voorkomen. Hiermee kan desgevraagd aangegeven worden of en in welke mate kandidaten over bepaalde onderwerpen bevraagd kunnen worden;
2. Een overzicht met examenonderdelen en casusniveaus met een hoge voorspelbaarheid;
3. Een weging/analyse of aanpassing en op welke manier aanpassing van deze bakjes of casusniveaus wenselijk is.

Het project wordt in 2020 verder uitgerold.

Herijking indelingsprincipes

De initiële Wft-examens worden sinds 2014 afgenomen. De examenvragen worden random getrokken. Er wordt gebruik gemaakt van een vaste structuur.

De vaste structuur bij KB en VC is tussen 2012 en 2014 ontstaan.

De set toetstermen vormen de bouwstenen van de Wft-examens. De toetstermen zijn in verschillende structuren geplaatst waarmee de Wft-examens worden samengesteld. Deze structuren samen vormen de indelingsprincipes voor de Wft-examens.

Het doel van de vaste structuur is dat:

- de toetstermen evenwichtig over het examen worden verdeeld;
- dubbeling binnen een individueel examen wordt voorkomen;
- de vulling van de examenbank bewaakt kan worden;
- de examens random getrokken kunnen worden.

Met de herijking van de indelingsprincipes kan de itemconstructie worden verbeterd. De inzichten uit de psychometrische analyse, kennis en ervaringen uit de itemconstructie en wijzigingen in de adviespraktijk kunnen worden gebruikt om de indelingsprincipes opnieuw vast te stellen. Hierdoor wordt de itemconstructie vereenvoudigd, worden de toetstechnische aspecten beter meegewogen en kunnen veranderingen in de adviespraktijk sneller worden verwerkt in de initiële Wft-examens.

De vereenvoudiging van de itemconstructie kan vooral tot een verbetering en tot een efficiëntere itemconstructie leiden. Als pilot zijn de modules Hypothecair krediet en Schadeverzekeringen zakelijk genomen.

In 2020 zal het project voortgezet worden.

HOOFDSTUK 6 – FINANCIEN

Bij beschikking van 17 december 2018 (kenmerk 2018-0000220551) 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 2019 bedroeg € 2.438.351 (inclusief BTW).

Financiële verantwoording

Het CDFD heeft het jaar 2019 afgesloten met een overschot van € 249.479 (incl. BTW). Van de toegekende subsidie is € 2.188.872 (incl. BTW) besteed.

BIJLAGE 1

Bijlage 1-A : Aantallen afnamen en slagingspercentages Initieel 1 januari t/m 31 december 2019

	jan-19		feb-19		mrt-19		apr-19		mei-19		jun-19		jul-19		aug-19		sep-19		okt-19		nov-19		dec-19		Totaal	
	%	n	%	n	%	n	%	n	%	n	%	n	%	n	%	n	%	n	%	n	%	n	%	n	%	n
Basis	73%	784	74%	846	73%	1173	73%	691	71%	899	70%	704	72%	685	71%	775	75%	839	72%	1088	71%	1141	67%	965	72%	10.590
CK	53%	275	58%	253	62%	315	50%	145	50%	167	66%	145	53%	131	60%	106	64%	100	50%	215	58%	165	60%	152	57%	2.169
HK	45%	280	53%	334	46%	609	43%	117	37%	171	40%	159	45%	160	36%	152	42%	156	39%	227	35%	334	47%	281	43%	2.980
Inkomen	53%	121	56%	104	51%	236	52%	95	58%	141	64%	111	65%	75	60%	60	60%	70	66%	108	64%	120	65%	128	59%	1.369
Pensioen	64%	47	48%	93	57%	148	45%	29	41%	39	54%	61	43%	79	49%	39	76%	25	62%	42	37%	51	47%	62	51%	715
SP	54%	407	59%	489	56%	703	58%	318	55%	375	51%	453	53%	424	53%	341	50%	381	50%	493	50%	530	55%	482	54%	5.396
SZ	67%	292	67%	291	62%	500	75%	158	61%	160	57%	195	54%	179	55%	101	72%	116	60%	152	62%	177	62%	158	63%	2.479
Vermogen	39%	254	50%	329	47%	599	41%	143	44%	219	42%	266	43%	257	41%	193	43%	164	40%	249	40%	287	43%	354	43%	3.314
Zorg	70%	124	73%	101	71%	184	69%	142	63%	212	59%	266	67%	291	66%	410	61%	997	59%	1008	63%	421	71%	115	63%	4.271
Totaal	59%	2584	63%	2840	59%	4467	62%	1838	59%	2383	58%	2360	59%	2281	60%	2177	62%	2848	59%	3582	58%	3226	58%	2697	60%	33.283

Bijlage 1-B : Aantallen afnamen en slagingspercentages PE 1 januari t/m 31 december 2019

	jan-19		feb-19		mrt-19		apr-19 ⁷		mei-19		jun-19		jul-19		aug-19		sep-19		okt-19		nov-19		dec-19		Totaal			
	%	n	%	n	%	n	%	n	%	n	%	n	%	n	%	n	%	n	%	n	%	n	%	n	%	n		
Basis	91%	44	93%	223	89%	352																					90%	619
CK	94%	815	92%	1510	91%	1959	100%	22	96%	56	94%	54	87%	54	92%	37	91%	35	87%	100	92%	71	93%	74	92%		4.787	
HK	78%	1927	76%	2987	68%	3230	55%	42	71%	147	64%	159	64%	143	54%	117	72%	258	78%	381	73%	477	74%	320	73%		10.188	
Inkomen	88%	1299	87%	2466	84%	2813	92%	36	91%	66	94%	82	88%	58	90%	92	93%	147	91%	218	88%	340	90%	212	87%		7.829	
Pensioen	88%	365	89%	591	86%	660	75%	16	89%	27	90%	40	90%	42	96%	23	70%	27	92%	26	91%	33	93%	40	88%		1.890	
SP	80%	948	81%	2101	79%	3017	87%	23	88%	33	89%	46	84%	50	89%	37	79%	42	87%	86	86%	91	84%	74	80%		6.548	
SZ	96%	1688	96%	2856	95%	2840	98%	50	96%	107	98%	283	98%	173	94%	148	96%	302	94%	468	91%	614	90%	317	95%		9.846	
Vermogen	76%	505	78%	1061	68%	1694	70%	23	95%	20	83%	24	82%	33	78%	32	77%	39	75%	69	91%	163	90%	86	74%		3.749	
Zorg	88%	182	93%	588	90%	745	100%	8	88%	8	90%	10	94%	18	82%	22	94%	34	86%	21	89%	38	100%	13	91%		1.687	
Totaal	86%	7773	86%	14383	82%	17310	83%	220	86%	464	88%	698	85%	571	82%	508	86%	884	87%	1369	85%	1827	85%	1136	84%		47.143	

⁷ Met ingang van 1 april 2019 is het PE-examen Basis afgeschaft.

Bijlage 1-C: Aantallen afnamen en slagingspercentages Bijzondere Examens 1 januari t/m 31 december 2019⁸

	jun-19		okt-19		Totaal	
	%	n	%	n	%	n
CK	100%	8	50%	6	79%	14
HK	56%	9	33%	9	44%	18
Inkomen	50%	2	25%	4	33%	6
Pensioen	100%	1	0		100%	1
SP	80%	5	100%	13	94%	18
SZ	100%	2	86%	7	89%	9
Vermogen	75%	4	33%	6	50%	10
Zorg		0	100%	2	100%	2
Totaal	77%	31	64%	47	51%	78

⁸ De Bijzondere Examens worden slechts eens per vier maanden | afgenomen. In 2019 was dit in juni en oktober.