

CDFD-activiteiten 2021

Mei 2022

Inhoudsopgave

| | |
|--|-----|
| HOOFDSTUK 1 – COLLEGE EN STAFBUREAU | 3 |
| HOOFDSTUK 2 – CENTRALE EXAMINERING | 6 |
| HOOFDSTUK 3 – PE 2022 | 123 |
| HOOFDSTUK 4 – ERKENNING EN TOEZICHT | 15 |
| HOOFDSTUK 5 – OVERIGE ADVIEZEN EN PROJECTEN | 17 |
| HOOFDSTUK 6 – FINANCIËN | 18 |
| BIJLAGE 1 – Aantallen afnamen en slagingspercentages | 19 |

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).

Het CDFD heeft, naast advisering en ondersteuning, ook als taak om Wft-exameninstituten te erkennen en daarop toezicht te houden. Ten slotte is het CDFD belast met een uitvoerende taak, te weten het inhoudelijk beheer van de Centrale Examenbank (CE). Daartoe is een ketenorganisatie 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-exameninstituten 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 bestaat 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. Sluijter.

Het College bestaat uit onafhankelijke leden. Drie van de collegeleden zijn uit de markt afkomstig en/of hebben affiniteit met de financiële markt. De andere twee 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:

- het namens de minister erkennen van en toezien op Wft-exameninstituten;
- het namens de minister inhoudelijk beheren van de CE;

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

- 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 uit 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 dat bestond 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 (zie bijlage 4).

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/of 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 een deel van de financiële administratie.

Het CDFD heeft in 2021 zeven keer plenair vergaderd: 29 januari (via videoverbinding), 15 maart (via videoverbinding), 10 mei (via videoverbinding), 28 juni (Den Haag) 7 september (Amersfoort), 25 oktober (Utrecht) en 14 december (via videoverbinding).

Naast de structurele werkzaamheden heeft het CDFD zich beziggehouden met of meegewerkt aan de volgende onderwerpen:

- investering Onderwijs Register Wft (diploma-matrix);
- evaluatie positie module Basis;
- evaluatie EVC (erkenning eerder verworven competenties; vervolg van 2020);
- project heraanbesteding examenafname-applicatie;
- implementatie nieuwe examenafnamesoftware (Optimum);
- verwijdering overledenen uit het informatiesysteem Wft;
- project Differentiatie: onderzoek naar verscheidenheid onderwerpen in de examenvragen in de Centrale Examenbank in relatie tot de gemiddelde adviespraktijk (Vervolg van 2020);
- project Herindeling indelingsprincipes: onderzoek of aanpassingen in de indelingsprincipes van de Wft-examens noodzakelijk of wenselijk zijn (vervolg van 2020);
- introductie raadpleging adviesbevoegdheid via Digid (Mijn Wft).

HOOFDSTUK 2 – CENTRALE EXAMINERING

Initiële examens, PE-examens² en Bijzondere Examens

Alle examens in het kader van de Wft - de Initiële Examens, de PE-examens en de Bijzondere Examens - worden vanuit de 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 en bewaakt de kwaliteit van de inhoud van de CE.

Het totale aantal vragen waaruit de examens worden samengesteld is stabiel. Regelmatig worden oude examenvragen verwijderd om herkenning te voorkomen of omdat wet- en regelgeving verandert

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 of om een passend advies te geven.

Kwaliteitszorg

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 wordt de examenvraag voorgelegd aan een van de externe, onafhankelijke inhoudsdeskundigen (controleurs), die de vraag inhoudelijk beoordeelt. De controleurs 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 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 de examenvragen zijn goedgekeurd door de toetsdeskundig adviseur, de externe inhoudsdeskundige en de screener, worden deze vragen opgenomen in de CE.

² Zie bijlage 1-A en 1-B voor slagingspercentages en aantallen kalenderjaar 2021

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 2021 drie keer vergaderd 13 april (via video-verbinding), 13 juli en 25 oktober (beiden in Utrecht). 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 tweewekelijks een operationeel overleg gevoerd tussen DUO en CDFD. Drie keer per jaar participeert ook het ministerie van Financiën. In 2021 vonden deze overleggen met de opdrachtgever plaats op 18 februari, 31 mei en 1 november per videoverbinding.

De te bespreken onderwerpen waren o.a.:

- aanbesteding nieuwe Wft-examenafname tool;
- viermaandsrapportages;
- wenselijkheid time-frames bij examen-afnames;
- implementatie BCLD/BSB (vervolg 2020);

- technische problemen oplossen tijdens inzage examens;
- kandidatenprofiel bijzondere examens;
- roadmap 2021;
- inbesteding raadpleging adviesbevoegdheden (OR-Wft);
- offerte 2022;
- digitalisering uitgifte diploma's en certificaten.
- aanpak schoning OR-Wft i.v.m. overleden kandidaten;
- project toekomstige aanbesteding 2025.

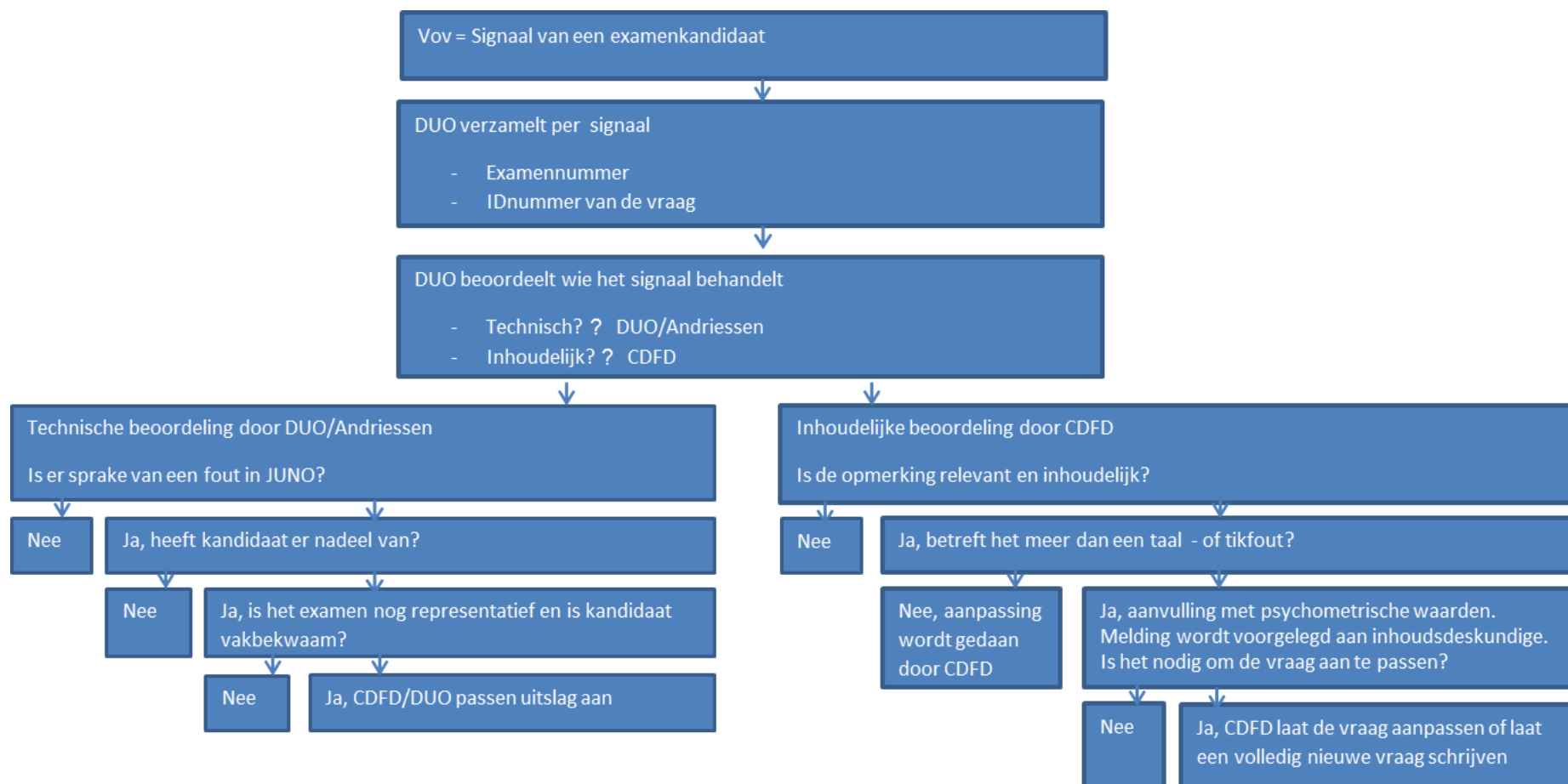
Verklaring van Ordentelijk Verloop (VOV)

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 9.

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 de VOV's over de inhoud van de examenvragen.

Inhoudelijke meldingen worden voorgelegd aan de controleurs 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.

Figuur 1: Volgorde afhandelingen meldingen



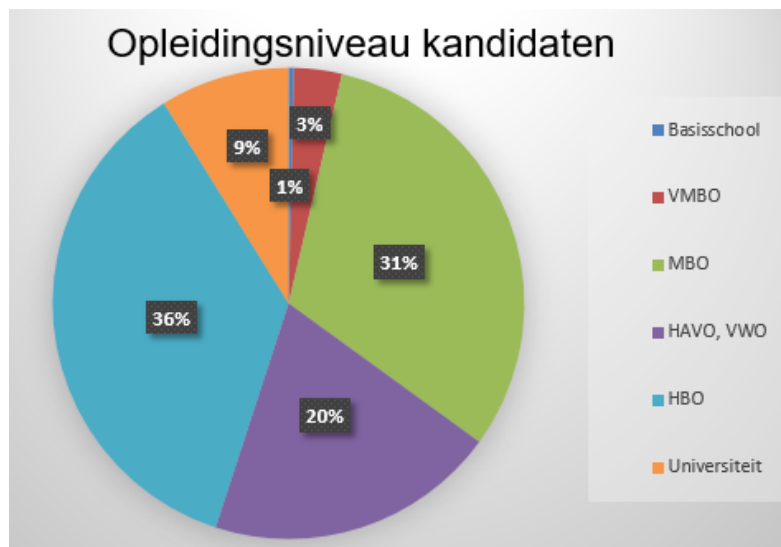
Overige meldingen

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).

Enquête Examenkandidatenonderzoek na afloop van het examen

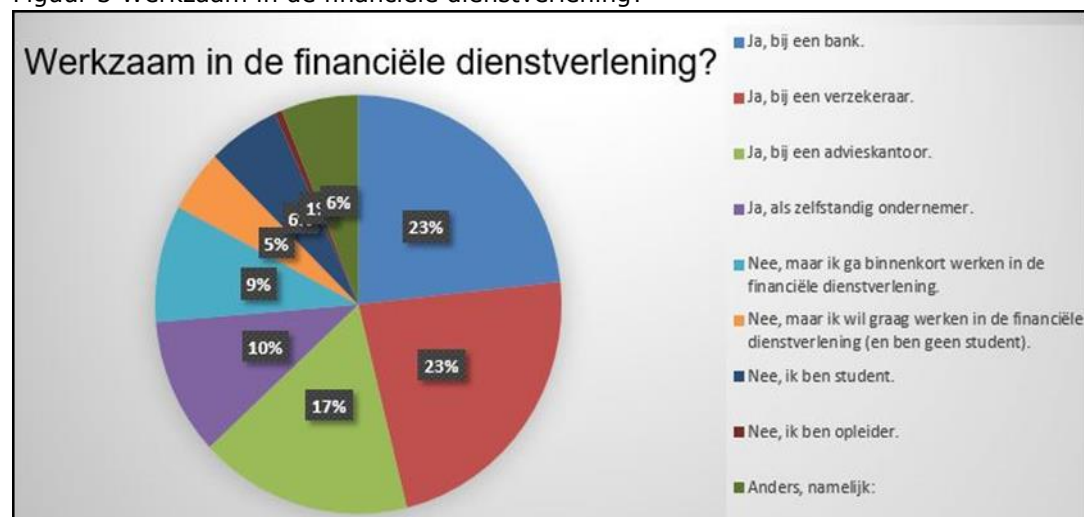
Ook in 2021 heeft het CDFD een digitale vragenlijst aangeboden aan de examenkandidaten. Kandidaten die hun examens hebben afgelegd, werden via de uitslagmail verzocht feedback te geven op het afgelegde examen. Zij kunnen dan een digitale vragenlijst invullen. De vragenlijst heeft niet alleen betrekking 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 520³ kandidaten de vragenlijst ingevuld.

Figuur 2: opleidingsniveau kandidaten



³ Ongeveer 1% van de examenkandidaten

Figuur 3 Werkzaam in de financiële dienstverlening?



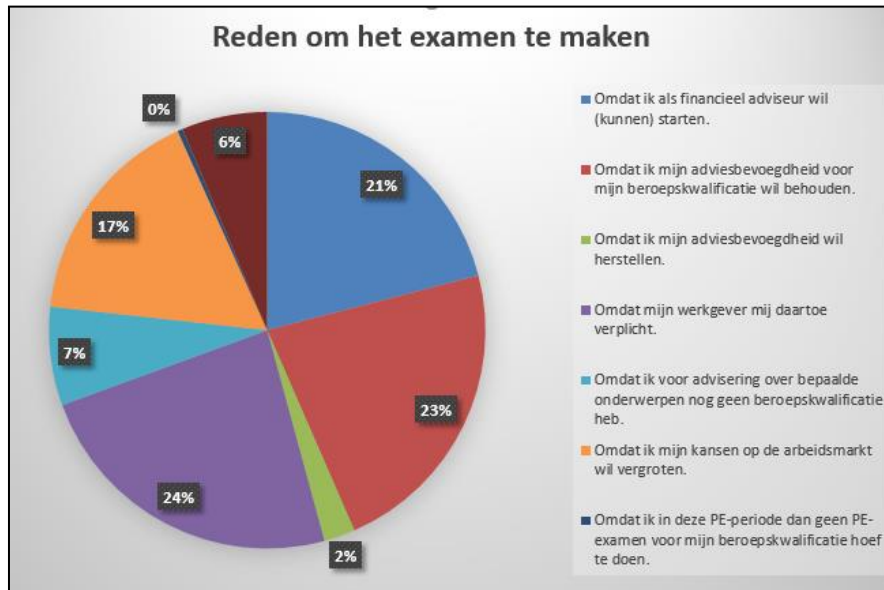
Op basis van de resultaten is er meer inzicht verworven in de kenmerken van de (aankomend) financieel adviseurs. Zo kan grofweg gesteld worden dat 63% van de respondenten evenredig is verdeeld over banken, verzekeraars en intermediairs. 10% is werkzaam als zelfstandig ondernemer, 9% van de respondenten gaat binnenkort werken in de financiële dienstverlening en nog eens 5% zou graag in de financiële dienstverlening willen werken. Verder zijn er nog studenten (6%) en 6% heeft "anders" aangegeven.

Wanneer gekeken wordt naar de soort functie binnen de organisatie, geeft 19% van de respondenten aan een informerende rol te hebben, 48% heeft een informerende en adviserende functie naar de klant en 8% doet hoofdzakelijk administratief werk. Van de respondenten die werkzaam zijn in de financiële dienstverlening heeft bijna 15% minder dan één jaar relevante werkervaring.

Naast individuele kenmerken wordt de kandidaat tevens gevraagd naar diverse aspecten van het examen en de voorbereiding. 69% van de respondenten bereidt zich buiten werktijd voor op het examen, 28% 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 69% aan dat de werkgever het examen heeft betaald en de resterende 31% heeft het examen zelf betaald.

Van de respondenten is 51% het er mee eens dat het examen het wettelijk minimumniveau toetst, 5% is van mening dat de lat te laag wordt gelegd en 44% 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).

Figuur 4: reden om examens te maken



HOOFDSTUK 3 – PE 2022

Het College adviseert de minister over de PE-ontwikkelingen en de daaraan gekoppelde PE-toetstermen. Daartoe heeft het College de PE-commissie (PEC) ingesteld. De voorzitter van de PEC is de heer drs. A.G.P. Harmsen, lid van het College. 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 itemschrijvers, 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. Alle bijeenkomsten zijn met uitzondering van de oktobersessies (te Amersfoort) door middel van videoverbindingen georganiseerd.

- Expertgroep Hypothecair krediet/Consumptief krediet: 22 april, 24 augustus en 19 oktober.
- Expertgroep Schadeverzekeringen particulier, Schadeverzekeringen zakelijk en Zorgverzekeringen: 23 april, 19 augustus en 14 oktober.
- Expertgroep Basis: 19 april, 16 augustus en 13 oktober.
- Expertgroep Inkomen: 28 april, 18 augustus en 20 oktober.
- Expertgroep Pensioen: 20 april, 17 augustus en 15 oktober.
- Expertgroep Vermogen: 21 april, 23 augustus en 15 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 vervolgens door het Ministerie van Financiën ter consultatie aan de markt voorgelegd.

De PEC heeft in 2021 vier maal vergaderd: 17 maart (videoverbinding), 9 juni (Nieuwegein), 22 september (Baarn) en 17 november (via videoverbinding). In verband met de coronamaatregelen is de jaarlijkse opleidersdag wederom komen te vervallen.

Er zijn, inclusief de ontwikkelingen van de afgelopen twee jaar, 270 ontwikkelingen besproken. In totaal zijn er op basis van de vooraf gestelde criteria 126 ontwikkelingen door de PE-commissie geselecteerd.

Criteria voor PE-ontwikkelingen zijn:

- De ontwikkeling op de peildatum (1 januari 2022) is max. drie jaar oud.
- Een wetswijziging of besluit is definitief en/of bekend op 1 januari 2022⁴.
- De ontwikkeling ligt op het minimum wettelijk niveau.
- De ontwikkeling is van belang voor de financieel adviseur.
- De ontwikkeling heeft betrekking op Europese wet- en regelgeving die directe werking heeft.
- De ontwikkeling betreft een officiële richtlijn of gedragscode (voor zover deze impact heeft op het adviestraject).
- De ontwikkeling betreft een bedrijfsregeling die van belang is voor de adviespraktijk van 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 2022 worden gepubliceerd en de samenstellingsdocumenten voor Bijzondere Examens, die uiterlijk in maart 2022 worden gepubliceerd. Deze documenten zijn voor de markt van belang ter voorbereiding op de PE-examens en de Bijzondere Examens.

⁴ Dat houdt in dat als op 1 januari 2022 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</i> | <i>Nog in behandeling</i> |
|---|-------------------|------------------|---------------------------|
| 2 | 2 | 0 | 0 |

De erkenningen van vier Wft-exameninstellingen zijn ingetrokken waarvan drie op eigen verzoek.

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> |
|--|-------------------|------------------|---------------------------|
| 63 | 63 | 0 | |

Van 3 bestaande examenafnamelocaties is een afmelding ontvangen.

Aantallen exameninstellingen en examenafnamelocaties

Op 31 december 2021 waren er 22 erkende Wft-exameninstellingen, die tezamen 257 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.

Evaluatie EVC

De erkenningseisen voor het aanbieden van het EVC-traject zijn sinds de start van de Wft-examens in 2007 niet wezenlijk gewijzigd. In 2021 heeft het College aan de minister geadviseerd om de EVC-methodiek, als alternatieve route voor het verkrijgen van een Wft-diploma, niet langer toe te staan. Naar de mening van het College is het private EVC-traject i.c. een onwenselijk alternatief geworden voor de publieke online examinering via de centrale examenbank Wft. Sinds de invoering van de diplomaplicht voor elke financieel adviseur kan feitelijk geen relevante ervaring meer worden opgedaan door kandidaat-financieel adviseurs voor het opbouwen van een EVC-portfolio. Daarnaast wordt er weinig beroep gedaan op deze mogelijkheid en kan het CDFD de kwaliteit slechts beperkt borgen. De minister van Financiën heeft het advies overgenomen en zal de EVC-methodiek per 1 april 2022 beëindigen.

Uitgevoerde EVC-procedures WFTNIVO

Er is 1 geslaagde kandidaat geregistreerd voor het diploma Adviseur Hypothecair krediet. Er zijn geen gezakte kandidaten geregistreerd.

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 2021 geen aanvragen ingediend.

HOOFDSTUK 5 – OVERIGE ADVIEZEN EN PROJECTEN

Differentiatie (vervolg)

In 2019 is het CDFD gestart met het project Differentiatie. Dit heeft in de latere jaren vervolg gekregen, zo ook in 2021. 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. In 2021 is de module Pensioen behandeld en is een start gemaakt met de module Schadeverzekeringen Zakelijk.

Het project levert in ieder geval drie producten:

- Een overzicht van alle onderwerpen die in 2021 in de initiële examens Pensioen en Schadeverzekering Zakelijk voorkomen.
- Een overzicht met examenonderdelen en casusniveaus met een hoge voorspelbaarheid.
- Een weging/analyse of aanpassing en op welke manier aanpassing van deze bakjes of casusniveaus wenselijk is.

Met Differentiatie wordt inzicht verkregen in de verschillende onderwerpen in de examenbank. Daarnaast worden eventuele dubbele vragen en over- en ondervertegenwoordiging van onderwerpen gesignaleerd. Het project is daarmee een mooie aanvulling op het borgen van de kwaliteit van de examens. Jaarlijks zullen één of twee modules op dezelfde wijze onder de loep worden genomen.

Herindeling indelingsprincipes

De initiële Wft-examens worden sinds 2014 afgenomen. De examens hebben een vaste structuur, waarbinnen voor elke examenkandidaat willekeurig een examen wordt samengesteld. De set toetstermen vormt 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 willekeurig samengesteld kunnen worden.

Met de herindeling van de indelingsprincipes kan de itemconstructie worden verbeterd. De 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 nieuwe indeling leidt tot een efficiëntere itemconstructie. In april 2021 is de module Schaverzekeringen Zakelijk afgerond. In 2022 zullen de modules Consumptief krediet, Hypothecair krediet en Schadeverzekeringen Particulier worden herzien.

HOOFDSTUK 6 – FINANCIËN

Bij beschikking van 17 december 2020 (kenmerk 2020-0000240077 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 2021 bedroeg € 2.580.326 (inclusief BTW).

Financiële verantwoording

Het CDFD heeft het jaar 2021 afgesloten met een overschot van € 256.713 (incl. BTW). Van de toegekende subsidie is €2.323.614 (incl. BTW) besteed. De verantwoording voorzien van een goedkeurende accountantsverklaring is bijgesloten (bijlage 5). Het overschot wordt verrekend met de bijdrage van het ministerie van Financiën van het jaar 2022.

BIJLAGE 1 – Aantallen afnamen en slagingspercentages

Aantallen afnamen

| | jan 21 | feb 21 | mrt 21 | apr 21 | mei 21 | jun 21 | jul 21 | aug 21 | sep 21 | okt 21 | nov 21 | dec 21 | Totaal |
|-------------------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|---------------|
| Initieel Basis | 915 | 811 | 1398 | 649 | 697 | 690 | 776 | 687 | 833 | 917 | 1.005 | 836 | 10.214 |
| Initieel Consumptief krediet | 143 | 100 | 171 | 82 | 76 | 139 | 88 | 81 | 73 | 182 | 125 | 148 | 1.408 |
| Initieel Hypothecair krediet | 342 | 275 | 699 | 229 | 254 | 304 | 318 | 196 | 254 | 332 | 345 | 436 | 3.984 |
| Initieel Inkomen | 78 | 77 | 215 | 55 | 69 | 114 | 94 | 78 | 59 | 56 | 84 | 105 | 1.084 |
| Initieel Pensioen | 34 | 41 | 107 | 27 | 37 | 85 | 29 | 39 | 27 | 27 | 26 | 35 | 514 |
| Initieel Schade particulier | 387 | 386 | 619 | 280 | 311 | 388 | 357 | 273 | 264 | 347 | 491 | 423 | 4.526 |
| Initieel Schade zakelijk | 179 | 176 | 484 | 127 | 142 | 193 | 154 | 120 | 144 | 137 | 175 | 250 | 2.281 |
| Initieel Vermogen | 340 | 290 | 632 | 211 | 259 | 242 | 282 | 222 | 212 | 231 | 328 | 307 | 3.556 |
| Initieel Zorgverzekeringen | 49 | 55 | 107 | 65 | 65 | 149 | 123 | 212 | 387 | 517 | 298 | 118 | 2.145 |
| Totaal Initieel | 2.467 | 2.211 | 4.432 | 1.725 | 1.910 | 2.304 | 2.221 | 1.908 | 2.253 | 2.746 | 2.877 | 2.658 | 29.712 |

Slagingspercentages

| | jan 21 | feb 21 | mrt 21 | apr 21 | mei 21 | jun 21 | jul 21 | aug 21 | sep 21 | okt 21 | nov 21 | dec 21 | Totaal |
|-------------------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| Initieel Basis | 66,9% | 75,3% | 70,4% | 64,6% | 66,7% | 70,3% | 68,4% | 70,0% | 67,1% | 68,8% | 66,5% | 63,8% | 68,3% |
| Initieel Consumptief krediet | 55,2% | 56,0% | 60,8% | 57,3% | 48,7% | 45,3% | 53,4% | 53,1% | 69,9% | 51,1% | 58,4% | 54,7% | 55,0% |
| Initieel Hypothecair krediet | 34,5% | 50,5% | 41,6% | 33,2% | 39,0% | 36,8% | 33,6% | 38,8% | 36,2% | 29,8% | 37,1% | 39,9% | 37,9% |
| Initieel Inkomen | 57,7% | 71,4% | 55,8% | 61,8% | 66,7% | 55,3% | 48,9% | 52,6% | 64,4% | 53,6% | 67,9% | 62,9% | 59,1% |
| Initieel Pensioen | 38,2% | 46,3% | 45,8% | 44,4% | 45,9% | 40,0% | 58,6% | 30,8% | 48,1% | 40,7% | 46,2% | 62,9% | 44,9% |
| Initieel Schade particulier | 51,9% | 53,4% | 49,9% | 46,8% | 53,1% | 47,4% | 43,1% | 49,5% | 45,1% | 45,8% | 47,0% | 51,8% | 48,9% |
| Initieel Schade zakelijk | 60,3% | 65,3% | 55,4% | 43,3% | 47,2% | 57,0% | 57,8% | 47,5% | 47,2% | 52,6% | 52,6% | 50,0% | 53,7% |
| Initieel Vermogen | 39,4% | 44,5% | 39,2% | 40,8% | 44,8% | 37,6% | 46,8% | 38,3% | 45,3% | 41,6% | 38,7% | 43,6% | 41,5% |
| Initieel Zorgverzekeringen | 61,2% | 61,8% | 66,4% | 66,2% | 55,4% | 71,1% | 65,9% | 64,2% | 60,7% | 60,3% | 48,7% | 61,0% | 60,7% |
| Totaal Initieel | 54,3% | 61,7% | 55,1% | 52,3% | 54,9% | 54,2% | 54,2% | 55,9% | 56,4% | 54,7% | 53,3% | 53,6% | 55,0% |

Bijlage 1-B : Aantallen afnamen en slagingspercentages PE 1 januari t/m 31 december 2021

| | jan 21 | feb 21 | mrt 21 | apr 21 | mei 21 | jun 21 | jul 21 | aug 21 | sep 21 | okt 21 | nov 21 | dec 21 | Totaal |
|-------------------------------|--------------|--------------|--------------|------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|---------------|
| PE Consumptief krediet | 133 | 302 | 971 | 84 | 108 | 155 | 123 | 71 | 141 | 273 | 411 | 570 | 3.342 |
| PE Hypothecair krediet | 270 | 632 | 1951 | 141 | 312 | 503 | 523 | 334 | 823 | 976 | 1.918 | 2.227 | 10.610 |
| PE Inkomen | 215 | 602 | 1719 | 195 | 463 | 470 | 387 | 278 | 470 | 709 | 1.150 | 1.421 | 8.079 |
| PE Pensioen | 47 | 103 | 275 | 34 | 43 | 101 | 99 | 57 | 88 | 141 | 219 | 283 | 1.490 |
| PE Schade particulier | 142 | 360 | 1102 | 92 | 160 | 236 | 198 | 115 | 275 | 446 | 781 | 997 | 4.904 |
| PE Schade zakelijk | 416 | 927 | 2854 | 359 | 564 | 729 | 722 | 486 | 753 | 1.263 | 2.083 | 2.310 | 13.466 |
| PE Vermogen | 85 | 248 | 697 | 39 | 41 | 144 | 114 | 50 | 103 | 210 | 319 | 434 | 2.484 |
| PE Zorgverzekeringen | 13 | 29 | 139 | 20 | 48 | 82 | 79 | 45 | 142 | 210 | 151 | 146 | 1.104 |
| Totaal PE | 1.321 | 3.203 | 9.708 | 964 | 1.739 | 2.420 | 2.245 | 1.436 | 2.795 | 4.228 | 7.032 | 8.388 | 45.479 |

Slagingspercentages

| | jan 21 | feb 21 | mrt 21 | apr 21 | mei 21 | jun 21 | jul 21 | aug 21 | sep 21 | okt 21 | nov 21 | dec 21 | Totaal |
|-------------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| PE Consumptief krediet | 72,2% | 77,8% | 75,1% | 45,2% | 62,0% | 78,7% | 61,8% | 66,2% | 79,4% | 74,4% | 82,0% | 80,0% | 75,3% |
| PE Hypothecair krediet | 71,5% | 69,9% | 69,2% | 65,2% | 73,4% | 67,4% | 70,2% | 66,8% | 72,9% | 70,0% | 75,3% | 72,7% | 71,5% |
| PE Inkomen | 92,1% | 92,4% | 90,8% | 79,0% | 92,2% | 81,9% | 79,8% | 72,7% | 83,2% | 80,7% | 84,1% | 84,7% | 85,7% |
| PE Pensioen | 85,1% | 89,3% | 86,2% | 85,3% | 86,0% | 91,1% | 90,9% | 86,0% | 88,6% | 89,4% | 86,3% | 86,6% | 87,5% |
| PE Schade particulier | 76,8% | 81,4% | 79,9% | 69,6% | 66,3% | 66,5% | 67,2% | 68,7% | 72,0% | 75,8% | 70,2% | 74,3% | 74,4% |
| PE Schade zakelijk | 86,3% | 83,9% | 84,4% | 81,3% | 78,4% | 76,1% | 68,6% | 73,7% | 77,7% | 76,6% | 76,9% | 79,8% | 79,4% |
| PE Vermogen | 75,3% | 83,9% | 76,8% | 71,8% | 73,2% | 71,5% | 70,2% | 80,0% | 76,7% | 76,7% | 78,1% | 82,5% | 77,9% |
| PE Zorgverzekeringen | 61,5% | 79,3% | 74,1% | 95,0% | 93,8% | 91,5% | 87,3% | 88,9% | 95,1% | 89,5% | 94,0% | 91,8% | 88,9% |
| Totaal PE | 80,8% | 82,0% | 80,4% | 74,3% | 79,5% | 75,5% | 72,1% | 72,3% | 77,9% | 76,6% | 77,9% | 78,7% | 78,2% |

Bijlage 1-C: Aantallen afnamen en slagingspercentages Bijzondere Examens 1 januari t/m 31 december 2021⁵

| | mrt 21 | jun 21 | okt 21 | Totaal |
|---------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| ByEx Consumptief krediet | 8 | 3 | 2 | 13 |
| ByEx Hypothecair krediet | 8 | 6 | 8 | 22 |
| ByEx Inkomen | 1 | 6 | 5 | 12 |
| ByEx Pensioen | 1 | 1 | 2 | 4 |
| ByEx Schade particulier | 4 | 8 | 9 | 21 |
| ByEx Schade zakelijk | 7 | 8 | 8 | 23 |
| ByEx Vermogen | 2 | 4 | 5 | 11 |
| ByEx Zorgverzekeringen | 1 | 0 | 0 | 1 |
| Totaal ByEx | 32 | 36 | 39 | 107 |

Slagingspercentages

| | mrt 21 | jun 21 | okt 21 | Totaal |
|---------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| ByEx Consumptief krediet | 87,5% | 33,3% | 50,0% | 69,2% |
| ByEx Hypothecair krediet | 37,5% | 66,7% | 37,5% | 45,5% |
| ByEx Inkomen | 100,0% | 66,7% | 40,0% | 58,3% |
| ByEx Pensioen | 0,0% | 0,0% | 100,0% | 50,0% |
| ByEx Schade particulier | 75,0% | 50,0% | 55,6% | 57,1% |
| ByEx Schade zakelijk | 100,0% | 37,5% | 75,0% | 69,6% |
| ByEx Vermogen | 50,0% | 50,0% | 80,0% | 63,6% |
| ByEx Zorgverzekeringen | 100,0% | - | - | 100,0% |
| Totaal ByEx | 71,9% | 50,0% | 59,0% | 59,8% |

⁵ De Bijzondere Examens worden slechts eens per vier maanden afgenomen. In 2020 was dit in februari, juni en oktober.