

ADVIESDOCUMENT

Advies CDFD

Inzake

toetstermen en ontwikkelingen

Periode 1 april 2023 tot en met 31 maart 2024

1. Inleiding

Voor financieel adviseurs gelden naast diploma-eisen ook doorlopende vakbekwaamheidseisen. Deze hebben tot doel de vakbekwaamheid die nodig is voor de beroepsuitoefening op peil te houden. Over de inhoud van de initiële -, de PE- en de Bijzondere Examen adviseert het College Deskundigheid Financiële Dienstverlening (CDFD) de Minister van Financiën met periodieke vaststelling van toetstermen en ontwikkelingen voor de Wft-examens. Jaarlijks worden nieuwe ontwikkelingen aan de initiële -, PE- en de Bijzondere Examen toegevoegd.

2. PE-examens

Sinds 1 april 2017 worden PE-examens afgenomen. In de PE-examens worden ontwikkelingen getoetst die gekoppeld zijn aan toetstermen van de betreffende modules. Behoort een ontwikkeling wel bij een module maar ontbreekt een passende toetsterm? Dan wordt een bestaande toetsterm aangepast of een nieuwe toetsterm aan het Wft bouwwerk toegevoegd. Financieel adviseurs die adviesbevoegd willen blijven, zijn verplicht hun PE-examen(s) in een vastgestelde PE-periode van drie jaar te behalen. De ontwikkelingen die in de PE-examens worden opgenomen, zijn daarom op 1 januari 2023 niet ouder dan drie jaar. De PE-examens vormen tevens de basis van de Bijzondere Examen die drie keer per jaar worden afgenomen. Met de Bijzondere Examen herstellen adviseurs die niet op tijd hun PE-examen hebben gehaald hun adviesbevoegdheid.

2.1 PE-Commissie

De PE-Commissie van het CDFD bepaalt de relevante ontwikkelingen en betreft daarbij actief de markt met als doelstelling een breed draagvlak te creëren bij de uiteindelijke vaststelling ervan. De PE-Commissie bestaat uit de volgende leden:

- Drs. A.G.P. Harmsen (voorzitter)
- Drs. J.E. van den Berg
- Drs. M.J.T. Bosman
- R.E. Hut
- W.F.A. Mooij

De leden van de PE-Commissie zijn op persoonlijke titel benoemd.

2.2 Aanleveren ontwikkelingen

Het CDFD heeft ontwikkelingen geïnventariseerd en in de periode van 21 juni tot en met 24 juli 2022 belangstellenden uitgenodigd om ontwikkelingen aan te leveren. AFM, Dukers & Baelemans, Hoffelijk Financieel en de SEH hebben van deze mogelijkheid gebruik gemaakt. Het CDFD bedankt de partijen hartelijk voor hun inbreng. De PE-Commissie heeft deze bijdragen gebruikt voor het vaststellen van de ontwikkelingen voor het PE jaar 1 april 2023 tot 1 april 2024.

¹ De voorzitter is lid van het CDFD.

2.3 Werkwijze

Bij het opstellen van de PE-ontwikkelingen is de volgende werkwijze gehanteerd:

- Per module zijn de ontwikkelingen uit het lopende jaar en de voorgaande twee jaren beoordeeld op relevantie. Alleen relevante ontwikkelingen zijn meegenomen in de selectie;
- Per module zijn de aangeleverde ontwikkelingen beoordeeld op volledigheid en indien van toepassing aangevuld;
- Beoordeeld is in hoeverre de ontwikkelingen voldoen aan de criteria (zie paragraaf 'uitgangspunten bij het vaststellen PE-ontwikkelingen 2023');
- Per ontwikkeling is beoordeeld aan welke Wft module deze (nog meer) kon worden gekoppeld;
- Per ontwikkeling is vastgesteld welke toetstermen van toepassing zijn (zie paragraaf toetstermen in PE- en Bijzondere Examens).

2.4 Uitgangspunten bij het vaststellen PE-ontwikkelingen 2023

Onderwerpen die **wel** onder Wft-PE vallen:

- Ontwikkelingen in het kader van de Wft zijn onderwerpen waarvan de financieel adviseur op wettelijk minimumniveau kennis moet hebben en die op 1 januari 2023 in beginsel niet ouder zijn dan drie jaar;
- Ontwikkelingen die betrekking hebben op wet- en regelgeving die:
 - o zeker wordt geïmplementeerd (minimaal aangenomen zijn door de Eerste Kamer, beleid van ministeries, nieuwe, opmerkelijke jurisprudentie, die de vaste jurisprudentie doorbreekt);
 - o bekend is op 1 januari 2023;
 - o van toepassing is op de adviespraktijk van de financieel adviseur;
- Ontwikkelingen die betrekking hebben op Europese wet- en regelgeving die directe werking heeft en van toepassing is op de adviespraktijk van de financieel adviseur;
- Officiële richtlijnen en gedragscodes (bijv. AFM, Kifid) voor zover deze nieuw zijn en impact hebben op het adviestraject;
- Bedrijfsregelingen die van belang zijn voor de adviespraktijk van de financieel adviseur.

Onderwerpen die **niet** onder Wft-PE vallen:

- Ontwikkelingen die betrekking hebben op periodieke aanpassingen van bedragen, limieten, indexeringen etc., tenzij deze het gevolg zijn van structuurwijziging of wijziging van relevante wet- en regelgeving;
- Voorgenomen wetwijzigingen waarvan niet met zekerheid kan worden gesteld dat deze op 1 januari 2023 zijn ingevoerd of bekend zijn;
- Maatschappijspecifieke of -generieke productinformatie.

De PE-examens worden per beroepskwalificatie afgenomen. Daarom is er rekening gehouden met de positie van de modules in de beroepskolom:

- Ontwikkelingen die voor elke diplomahouder van belang zijn, zijn opgenomen in de Basismodule (met een mogelijke verdieping van de betreffende ontwikkeling in een bovenliggende module);
- Een onderwerp dat bevraagd wordt in de lagere module wordt niet nog eens bevraagd in de hogere module (behoudens verdieping zoals hierboven omschreven).

De teksten van de ontwikkelingen en verwachtingen van de kandidaat worden mogelijk, vanwege consultatiereacties of anderszins, aangepast.

2.5 Toetstermen in PE- en Bijzondere Examens

Bij de ontwikkelingen is meestal een aantal toetstermen vermeld. Bij het ontwerpen van de examenvragen wordt een keuze gemaakt uit deze toetstermen. Het aandeel van een ontwikkeling in het totale examen is onafhankelijk van het aantal toetstermen.

3. Bijlagen

Bijlage 1: Overzicht geselecteerde ontwikkelingen Wft examens vanaf 1 april 2023

Hierin staan de ontwikkelingen, die het CDFD heeft geselecteerd om in de examens op te nemen met de eventuele nieuwe- of gewijzigde toetstermen.

Bijlage 2: Overzicht niet-geselecteerde ontwikkelingen Wft PE-examens vanaf 1 april 2023

Hierin staan de bijdragen genoemd die niet zijn geselecteerd voor de examens, met een korte toelichting.

Bijlage 3: Overzicht gewijzigde en nieuwe toetstermen.