

Bijlage 3:

Overzicht gewijzigde eind- en toetstermen

PE-examens per 1 april 2026

Leeswijzer

Deze bijlage bevat een overzicht van de toetstermen waarvan het CDFD adviseert om deze te wijzigen of te laten vervallen in de "Regeling eindtermen en toetstermen examens financiële dienstverlening Wft". De regeling wordt per 1 april 2026 aangepast.

Bij de gewijzigde toetsterm wordt aangegeven:

- wat de omschrijving van de toetsterm wordt;
- op welk niveau de toetsterm betrekking heeft;
- een toelichting gegeven op de wijziging.

Reactie op het advies

U kunt tijdens de consultatieperiode uw reactie sturen naar het Ministerie van Financiën.

Reageert u op een toetsterm uit Bijlage 3?

Dan verzoeken wij u hierbij te verwijzen naar het betreffende kenmerk van de toetsterm.

Tijdens de consultatieperiode kunt u voorstellen voor extra aanpassingen van toetstermen aandragen bij het Ministerie van Financiën.

Wft module Schadeverzekeringen particulier:

Toetsterm	Omschrijving toetsterm	Niveau	Per 1-4-2026
1d.9	De kandidaat kan het belang uitleggen van het verzekeren van het juiste aantal zitplaatsen op de dekking van een ongevallenverzekering voor in- of opzittenden en een schadeverzekering voor in- of opzittenden.	B	Wijziging
Toelichting	<p>De toetsterm gaat over de OVI (ongevallenverzekering inzittenden), een verzekeringsvorm die zo langzamerhand haar relevantie verliest. En over iets waarmee de adviseur maar zelden te maken krijgt: wat er gebeurt met de uitkering van deze verzekering als blijkt dat na een ongeval het aantal inzittenden hoger is dan het aantal verzekerde zitplaatsen. De SVI (schadeverzekering inzittenden) is in het algemeen een goed alternatief voor de OVI.</p> <p>Daarom wordt voorgesteld om toetsterm 1d.9 aan te passen waardoor meer ruimte ontstaat voor vragen vanuit verschillende invalshoeken: bijvoorbeeld een vraag over alleen de OVI of alleen de SVI, een vraag over de verschillen tussen OVI en SVI, of een vraag over welke verzekeringsvorm goed aansluit bij de behoeften van een klant.</p>		

Wft module Inkomen:

Toetsterm	Omschrijving toetsterm	Niveau	Per 1-4-2026
1h.8	De kandidaat kan de wettelijke kaders met betrekking tot het uitvragen van medische informatie, de verschillende keuringsgrenzen en de daarbij behorende medische acceptatie-richtlijnen in hoofdlijnen beschrijven uit- leggen.	K -B	Wijziging
Toelichting	Betreft een wijziging van taxonomie code: van Kennis naar begripsniveau. Voor de adviseur Inkomen op minimum niveau is toegepaste kennis omtrent de medische acceptatie van groot belang. Volstaat een gezondheidsverklaring of mag de verzekeraar om een keuring vragen? Wanneer mag een verzekeraar vragen naar erfelijke aandoeningen en wanneer moet een kandidaat-verzekerde erfelijke aandoeningen in de familie doorgeven? Dit vraagt niet alleen om het in hoofdlijnen te kunnen beschrijven maar ook toe te kunnen passen in een concrete situatie.		