

Reactie Dukers & Baelemans op aanbevelingen die het College Deskundigheid Financiële Dienstverlening (CDFD) heeft gedaan naar aanleiding van de analyse van het vakbekwaamheidsbouwwerk.

1. De module Basis niet meer als beroepskwalificatie “adviseur Basis” te duiden, maar enkel als “module Basis”.

Deze ontwikkeling is positief en doet naar ons idee geen afbreuk naar de wensen en behoeften die in de markt liggen. Wij ondersteunen het behoud van het diploma Wft Basis omdat we vanuit de markt horen dat hier behoefte aan is onder de informerende medewerkers. Zij kunnen middels permanent actueel up to date blijven. De waarde van de module Basis en van het diploma Basis blijft op deze manier dus wel gewaarborgd voor de adviseurs.

2. Doorbeleggen bij expiratie-uitkeringen onderbrengen bij de module Pensioen.

In principe zou de adviseur vermogen hiervoor de meest aangewezen adviseur zijn, maar beleggen binnen een pensioenregeling gebeurt meestal op basis van het lifecycle principe en dat zit minder in Wft vermogen dan in Wft pensioen. Wil een deelnemer voor een doorbeleggen kiezen dan dient hij in het lifecycle systeem deze keuze eigenlijk al 10 tot 15 jaar voor pensioendatum te maken. Het idee is dat de adviseur pensioen deze keuze beter kan begeleiden. Hij heeft kennis over beleggen, want hij heeft ook wft vermogen behaald en hij heeft verstand van de lifecycle die in de specifieke regeling gehanteerd wordt.

Het is ons inziens echter niet verstandig het onderdeel ‘doorbeleggen bij pensioenexpiraties’ volledig uit de module Wft Vermogen te halen. Vanuit zijn zorgplicht moet een adviseur vermogen in het kader van langlevensrisico al in een vroeg stadium ook eventueel doorbeleggen na pensioendatum kunnen bespreken. De adviseur Vermogen heeft daarmee een belangrijke rol omtrent het begrijpen en uitleggen van de lifecycle. Daarnaast zal de adviseur in staat moeten zijn de klant op een heldere wijze te informeren en uit te leggen omtrent het doorbeleggen bij pensioenexpiraties.

Wij stellen zodoende voor dat het doorbeleggen bij pensioenexpiratie in beide modules wordt behandeld. Hierbij achten wij het logisch dat de leerdoelen omtrent dit onderwerp in de module Wft Pensioen uitgebreider worden opgenomen dan in de module Wft Vermogen.

3. Uitbreiden van de module hypothecair krediet met eind- en toetstermen consumptief krediet.

Met de extra toevoeging dat je per 1-4-2019 door het behalen van PE Hypothecair krediet zowel het diploma Adviseur Hypothecair Krediet als Adviseur Consumptief krediet geldig houdt, vinden wij dit een positieve ontwikkeling. Dit voldoet ook aan de wensen van de markt. Wij vragen ons wel af waarom PE Schadeverzekering Zakelijk / PE Zorg een ander soort regime kent. Zou dat niet op dezelfde manier onderhouden kunnen worden zodat men door het behalen van PE Schade zakelijk ook mag adviseren op het gebied van Zorg en dat men daarmee ook de beroepskwalificatie geldig houdt.

4. Kredietverzekeringen onderbrengen in de Vrijstellingsregeling Wft.

Onze reactie hierop is afhankelijk van de formulering in het Implementatiebesluit verzekeringsdistributie.