



Ministerie van Financiën  
De heer mr. W.B. Hoekstra  
Postbus 20201  
2500 EE DEN HAAG

**Onze referentie**  
2018-00021159/AKEPP

**Den Haag**  
5 juni 2018

**Betreft**

Reactie internetconsultatie besluit analyse vakbekwaamheidsbouwwerk

Geachte heer Hoekstra,

Met deze brief reageren wij op het Besluit Gedragstoezicht financiële ondernemingen Wft (BGfo) in verband met het doorvoeren van de aanbevelingen van het College Deskundigheid Financiële Dienstverlening naar aanleiding van de analyse van het vakbekwaamheidsbouwwerk. Het Verbond is wisselend enthousiast over de voorgenomen wijzigingen. In deze brief lichten wij toe waarom.

Een belangrijk uitgangspunt voor verzekeraars is dat het vakbekwaamheidsbouwwerk tot doel heeft de klant van goed advies te voorzien. Een goed vakbekwaamheidsstelsel dient dus in de eerste plaats het belang van de klant.

*Vervallen beroepskwalificatie 'Adviseur Basis'*

Met het schrappen van de beroepskwalificatie 'Adviseur Basis' zijn wij verheugd omdat dit leidt tot het vervallen van de PE-examens voor de module Wft-Basis. Dit zorgt voor een betere aansluiting op de praktijk en een kostenbesparing voor de verzekeringssector.

*Kredietverzekeraars*

Voor kredietverzekeraars is de verplichting om de modules voor Schade Particulier te behalen en onderhouden een flinke last, zeker omdat zij alleen zakelijke klanten adviseren. Wij zijn dan ook blij met het onderbrengen van kredietverzekeraars onder de Vrijstellingregeling Wft in het implementatiebesluit Verzekeringsdistributie.

*Pensioenexpiraties liever naar module Vermogen*

Ten aanzien van het doorbeleggen van pensioenexpiraties zien verzekeraars geen reden om de module Pensioen aan te passen op dit onderwerp. Het besluit zou beter aansluiten op de praktijk als dit onderwerp bij de module Vermogen en het bijbehorende PE-examen wordt ondergebracht. De Wft-module Vermogen gaat namelijk al over beleggen; het doorbeleggen van pensioenexpiraties vraagt slechts om een aanscherping van die module. De bijzondere context van pensioen moet hierbij wel belicht worden. Wij trekken hier een parallel met de situatie waarin de klant met het

**Informatie:** mw. mr. A.M.G. Riemens-Keppel

Doorkiesnummer 0703338699 E-mail [a.riemens@verzekeraars.nl](mailto:a.riemens@verzekeraars.nl)

Bordewijklaan 2, 2591 XR Den Haag, Postbus 93450, 2509 AL Den Haag, Internet [www.verzekeraars.nl](http://www.verzekeraars.nl)



lijfrentekapitaal ook een lijfrente op basis van beleggingen kan aankopen. Deze situatie komt al aan bod in de module Vermogen. In de stof die verzekeraars hun medewerkers aanbieden om permanent actueel te blijven op de module Vermogen, wordt het doorbeleggen van de pensioenexpiraties reeds behandeld.

#### *Consequent blijven*

Het uitbreiden van de module Hypothecair Krediet met eind- en toetstermen van consumptief krediet is voor verzekeraars niet bezwaarlijk. Wel vinden wij het belangrijk dat deze samenvoeging van Wft-modules op dezelfde uitgangspunten gestoeld is als eerdere samenvoegingen zodat er een consistent geheel ontstaat. In het consultatie voorstel kunnen adviseurs de module Consumptief Krediet geldig houden door PE-examens voor de module Hypothecair Krediet te doen. Hypotheekadviseurs die voor 1 april 2019 het PE-examen Consumptief Krediet haalden, houden het aparte diploma 'Adviseur Consumptief Krediet' waar hypotheekadviseurs die geen PE-examen deden dit niet kunnen. Beiden mogen dan adviseren over consumptief krediet zolang zij hypotheekadviseur zijn. Wanneer zij op een bepaald moment alleen nog adviseren over consumptief krediet, mogen adviseurs met het PE-examen nog wel adviseren en de groep zonder het PE-examen Consumptief Krediet niet meer. Dit verschil is bij de modules Schadeverzekeringen Particulier en Zorg weer niet mogelijk. Wij vinden het belangrijk om verwarring te voorkomen.

#### *Aansluiting modules op de praktijk*

Tot slot spraken wij eerder met het CDFD over een beter aansluiting van de module Schade Zakelijk op de co-assurantiemarkt en van de module Vermogen op de praktijk van uitvaartverzekeraars. Hoewel het uitbreiden van de examennormen voor deze modules niet direct om een Besluit vraagt, vinden wij het erg belangrijk om aan deze voornemens vervolg te geven.

Uiteraard zijn wij bereid deze brief nader toe te lichten.

Met vriendelijke groet,

H.L. De Boer