

Ministerie van Financiën
T.a.v mevrouw G.M. Peters
Postbus 20201
2500 EE DEN HAAG

Amersfoort, 2 januari 2025

Betreft : Reactie consultatie Wijzigingsregeling eind- en toetstermen examens financiële dienstverlening 2025
Contact : mw. drs. B.F. Hoogsteen
Email : b.hoogsteen@adfiz.nl

Geachte mevrouw Peters,

Op de voorgestelde aanpassing van de Regeling eindtermen en toetstermen vanaf 1 april 2025, geven wij hierbij graag onze reactie. Het betreft de voorgestelde actualiteiten voor de periode vanaf 1 april 2025 tot 1 april 2026.

In algemene zin herhalen we de expliciete toezegging van de Minister van Financiën aan de Tweede Kamer dat als er zich geen nieuwe actualiteiten hebben voorgedaan, er ook geen PE-examens worden aangeboden. Verder dient een actualiteit geselecteerd te worden op basis van de volgende criteria:

- op peildatum 1 januari niet ouder dan 12 maanden;
- alleen definitieve wetswijzigingen en/of besluiten;
- rekening houdend met niveau van een beginnend financieel adviseur.

Wft-module pensioen

Als actualiteit worden 3 specifieke Leidraden van de AFM als toetsterm benoemd. Vereist wordt dat de pensioenadviseur de Leidraden niet alleen kent maar ook kan toepassen. Ons inziens worden er 3 Leidraden abuisievelijk aan de pensioenadviseur toegeschreven die slechts van toepassing zijn op de pensioenuitvoerders.

We merken op dat het bij een actualiteit moet gaan om vakbekwaamheid die relevant is voor de financieel adviseur/pensioenadviseur. De inhoud van de 3 hieronder genoemde Leidraden voldoet hier niet aan. We hebben kort aangegeven waar de betreffende Leidraad over gaat of voor wie het specifiek bestemd is. Hieruit blijkt ons inziens dat de relevantie voor een pensioenadviseur ontbreekt.

1. Leidraad Keuzebegeleiding.

Deze Leidraad is specifiek gericht op pensioenuitvoerders en bevat eisen voor de vormgeving van een adequaat (digitaal) keuzebegeleidingsproces. Het is ons inziens voldoende als een financieel adviseur

grondige kennis heeft van de norm keuzebegeleiding uit de Wet toekomst pensioen (wat wordt geborgd door toetsterm P06).

2. *Leidraad communicatieplan.*

Deze Leidraad biedt handvaten aan pensioenuitvoerders om te voldoen aan wettelijke eisen om een adequaat communicatieplan op te stellen. Het gaat over segmenteren van doelgroepen, planning, kanalen in de communicatie en de evaluatie ervan. Dit plan moet een uitvoerder aanleveren bij de AFM. Een financieel adviseur heeft hier niets mee van doen en zou hierover niet geëxamineerd moeten worden.

3. *Leidraad Opdrachtbevestiging*

Deze Leidraad heeft betrekking op de nieuwe norm 'opdrachtbevestiging' die uitsluitend voor pensioenfondsen geldt. Pensioenfondsen moeten beschrijven hoe de nieuwe pensioenregeling is ingericht, waarom bepaalde keuzes zijn gemaakt en borgen dat het pensioenfonds en de sociale partners ex-ante hetzelfde beeld hebben bij de opdracht en het uitvoeren van de arbeidsvoorwaardelijke keuzes. Met de norm 'opdrachtbevestiging' heeft de financieel adviseur niets van doen en zou hierover dus niet geëxamineerd moeten worden.

Wij verzoeken dan ook de toetsterm P03 die betrekking heeft op bovenstaande Leidraden te schrappen bij het definitief vaststellen van de Wijzigingsregeling eind- en toetstermen.

Met vriendelijke groet,



drs. Enno H.M. Wiertsema
Directeur