

Wijziging van de Regeling eindtermen en toetstermen examens financiële dienstverlening Wft

Regeling van de Minister van Financiën van ...

2017-..., directie Financiële Markten, tot wijziging van de Regeling eindtermen en toetstermen examens financiële dienstverlening Wft in verband met de PE-examens van 2018

DE MINISTER VAN FINANCIËN,

Gelet op artikel 9, vierde lid, van het Besluit Gedragstoezicht financiële ondernemingen Wft;

BESLUIT:

ARTIKEL I

De **Regeling eindtermen en toetstermen examens financiële dienstverlening Wft** wordt als volgt gewijzigd:

A

Bijlage 1 wordt als volgt gewijzigd:

1. In toetsterm 1b.4 wordt "(chartaal geld, pinbetaling en creditcard)" vervangen door: (zoals chartaal geld, contactloos betalen, pinbetaling en creditcard).

2. Na toetsterm 1c.26 wordt een toetsterm ingevoegd, luidende:

1c.27	De kandidaat kan op hoofdlijnen beschrijven in welke gevallen en tegen welke voorwaarden een natuurlijk persoon tijdelijk uitstel van zijn betalingsverplichtingen kan krijgen.	K
-------	---	---

3. Na toetsterm 1d.18 wordt een toetsterm ingevoegd, luidende:

1d.19	De kandidaat kan op hoofdlijnen de kenmerken van een algemeen pensioenfonds (apf), bedrijfstakpensioenfonds (bpf) en een ondernemingspensioenfonds (opf) opsommen.	K
-------	--	---

4. Toetsterm 1f.2 komt te luiden:

1f.2	De kandidaat kan op hoofdlijnen beschrijven wat het Essentiële-informatiedocument (Eid), de verzekeringskaart en het dienstverleningsdocument is.	K
------	---	---

5. In toetsterm 1f.3 wordt "een financiële bijsluiter" vervangen door: het Essentiële-informatiedocument (Eid).

6. In toetsterm 1f.5 wordt "Stichting Tuchtraad Banken" vervangen door: Stichting Tuchtrect Banken.

B

Bijlage 3 wordt als volgt gewijzigd:

1. In toetsterm 3b.1 wordt in de tweede kolom "een volledige" vervangen door: de.
2. In toetsterm 1d.3 wordt "casus" vervangen door: bepaalde situatie.
3. In eindterm 2e wordt onder het eerste opsommingsteken na "de premie" ingevoegd: en het te verzekeren bedrag.
4. Toetsterm 2e.1 komt te luiden:

2e.1 Informatie die in de bedrijfstak beschikbaar is ter zake van protocollen, convenanten, bedrijfsregelingen en gedragscodes gebruiken.	De kandidaat gebruikt de informatie op de juiste wijze. De kandidaat kan met behulp van een inboedelwaardemeter uit een bepaald jaar en de indexcijfers de globale waarde van een inboedel berekenen. De kandidaat kan met behulp van de herbouwwaardemeter de globale herbouwkosten van een woonhuis berekenen.	Toepassing VRKI woningen, herbouwwaardemeter, inboedelwaardemeter, etc.
--	--	---

5. Toetsterm 2e.2 komt te luiden:

2e.2 De premies en te verzekeren bedragen van verzekeringen berekenen.	De kandidaat gebruikt de juiste gegevens, inclusief assurantiebelasting. De kandidaat kan gebruikmaken van indexcijfers, de informatie uit de balans en resultatenrekening. De berekening is correct.	Gebruikt ICT-toepassingen, waaronder vergelijkingssoftware. De kandidaat moet kunnen rekenen met een index, promillage/percentage, een vast bedrag in euro's (per dag) of via inschaling in een tabel(lenstelsel).
--	--	--

6. Toetsterm 1h.20 komt te luiden:

1h.20	De kandidaat kan aan de klant de waardemaatstaf verklaren die de verzekeraar hanteert bij het vergoeden van een schade aan een woonhuis.	B
-------	--	---

7. Toetsterm 2g.3 komt te luiden:

2g.3 Beoordelen of verzekeraar en verzekerde in voldoende mate meewerken aan een correcte afwikkeling van het schadeproce s.	De klant begrijpt wat verzekeraar en verzekerde van elkaar mogen verwachten in het schadeproces en wat de gevolgen kunnen zijn als de verplichtingen en gedragsregels niet worden nageleefd.	Voorkomen moet worden dat de schade groter wordt of de schadeafwikkeling onnodig wordt vertraagd of bemoeilijkt door gebrek aan of onvoldoende medewerking van de verzekeraar of benadeelde.
--	--	--

C

Bijlage 4 wordt als volgt gewijzigd:

1. In toetstermen 1c.1 en 1e.2 wordt "casus" telkens vervangen door: bepaalde situatie.
2. Na toetsterm 1c.16 wordt onder rubriek b vermogensbeschermende schadeverzekeringen "onderdeel a1 aansprakelijkheid" vervangen door: onderdeel b1 aansprakelijkheid.
3. In toetsterm 3b.1, tweede kolom, vervalt: volledige.
4. In eindterm 2e wordt onder het eerste opsommingsteken na "de premie" ingevoegd: en het te verzekeren bedrag.

5. Toetsterm 2e.2 komt te luiden:

2e.2 De premies en te verzekeren bedragen van verzekeringe	De kandidaat gebruikt de juiste gegevens, inclusief assurantiebelasting. De kandidaat kan gebruikmaken van indexcijfers, de informatie uit de balans en resultatenrekening. De berekening is correct.	Gebruikt ICT-toepassingen, waaronder vergelijkingssoftware. De kandidaat moet kunnen
--	---	---

n berekenen.		rekenen met een index, promillage/percentage, een vast bedrag in euro's (per dag) of via inschaling in een tabel(lenstelsel).
-----------------	--	---

6. Toetsterm 1i.17, tweede kolom, komt te luiden: De kandidaat kan aan de klant de waardemaatstaf verklaren die de verzekeraar hanteert bij het vergoeden van de schade aan een bedrijfsgebouw.

7. Toetsterm 2g.3 komt te luiden:

2g.3 Beoordelen of verzekeraar en verzekerde in voldoende mate meewerken aan een correcte afwikkeling van het schadeproces.	De klant begrijpt wat verzekeraar en verzekerde van elkaar mogen verwachten in het schadeproces en wat de gevolgen kunnen zijn als de verplichtingen en gedragsregels niet worden nageleefd.	Voorkomen moet worden dat de schade groter wordt of de schadeafwikkeling onnodig wordt vertraagd of bemoeilijkt door gebrek aan of onvoldoende medewerking van de verzekeraar of benadeelde.
--	--	--

D

Bijlage 5 wordt als volgt gewijzigd:

1. Toetsterm 1a.2, tweede kolom, komt te luiden: De kandidaat kan de mogelijke financiële en persoonlijke consequenties van een niet-professioneel en/of niet-integer advies uitleggen zoals vastgelegd in de artikelen 4:23 en 4:24a Wft.

2. In toetsterm 1b.3, tweede kolom, na "vermogensopbouw" vervalt: en.

3. In toetsterm 1b.15 wordt na "instelling voor collectieve belegging" ingevoegd: in effecten.

4. In toetsterm 1b.16 wordt "Nationale" vervangen door: nationaal.

5. In toetsterm 1k.3 wordt "ook" vervangen door "kan" en vervalt na "dienstverlening": kan.

6. Na toetsterm 1k.4 wordt een toetsterm toegevoegd, luidende:

1k.5	De kandidaat kan de invloed van de kosten op het rendement uitleggen aan de klant.	B
------	--	---

7. In toetsterm 1l.4 wordt "de financiële bijsluiter" vervangen: het Essentiële-informatiedocument (Eid).

8. In toetsterm 2g.3, eerste kolom, vervalt: te.

9. Na toetsterm 2g.12 wordt een toetsterm ingevoegd, luidende:

2g.13 Het adviestraject op de juiste wijze vastleggen in het klantdossier.	Dossier bevat de juiste gegevens en deze zijn op een makkelijke manier terug te vinden. Te beoordelen is of de advisering op een juiste manier heeft plaatsgevonden.	In verband met de zorgplicht is een goede vaststelling en archivering van belang. Ook in het kader van het toezicht is het van belang dat het dossier compleet en goed reconstrueerbaar is. De Wet bescherming persoonsgegevens moet daarbij betrokken worden.
--	--	--

E

Bijlage 6 wordt als volgt gewijzigd:

1. In toetsterm 1a.5 wordt na "(minimumloon en max. dagloon)" ingevoegd: bij benadering.

2. Toetsterm 1f.1 komt te luiden:

1f.1	De kandidaat kan bij een inkomensproduct onderscheid maken tussen inkomensverzekeringen en niet-inkomensverzekeringen.	B
------	--	---

3. Toetsterm 1f.13 komt te luiden:

1f.13	De kandidaat kan de meest relevante convenanten opsommen en de strekking ervan uitleggen.	B
-------	---	---

4. Toetsterm 1g.16, tweede kolom, komt te luiden: De kandidaat kan uitleggen wat de verschillen zijn tussen de keuringsmethodiek die het UWV bij de WIA hanteert en de door de private verzekeraars toegepaste methodieken 'passende arbeid' en 'beroepsarbeidsongeschiktheid'.

F

Bijlage 8 wordt als volgt gewijzigd:

1. In toetsterm 3c.1, derde kolom, wordt "in vergelijking met" vervangen door "ten behoeve van de opgebouwde aanspraken in vergelijking of in combinatie met", wordt na "de hoogte van het" ingevoegd "opgebouwde", wordt "en zijn BV hebben ten aanzien van" vervangen door "en zijn B.V. hebben ten aanzien van de voorzetting van", wordt na "gevolgen van verzekeren en de" ingevoegd "mogelijkheden met betrekking tot" en wordt na "fiscale waardering van de" ingevoegd: bestaande.

2. In toetsterm 1g.5 wordt "fiscale" vervangen door: (fiscale).

3. In toetsterm 2g.6, tweede kolom, wordt "pensioendatum" vervangen door "de pensioenrichtleeftijd respectievelijk pensioeningangsdatum", wordt na "en niet vallen onder de OCF" ingevoegd, "wat", en wordt "pensioenverzekeringen en een premiepensioenvordering" vervangen door: pensioenverzekeraars en premiepensioeninstellingen.

4. In de eindtermen 3d, 3e, 3f en 3g wordt "pensioendatum" telkens vervangen door: pensioenrichtleeftijd respectievelijk pensioeningangsdatum.

5. Toetsterm 1j.14, tweede kolom, komt te luiden: De kandidaat kan de gevolgen van het overgangsrecht in de Wet uitfasering PEB, Witteveen, wet aanpassing fiscale behandeling VUT/prepensioen en Levensloop (Wet VPL) en Invoerings- en aanpassingswet Pensioenwet (IPW) (de gevolgen indien lopend DGA-pensioen onder de Pensioenwet valt door overgangsrecht) signaleren en kan daarbij situaties beschrijven wanneer waardeoverdracht kan worden toegepast naar en van de DGA-pensioenverzekering. De kandidaat kan het begrip 'open indexatie' beschrijven.

6. In toetsterm 1j.18 wordt "onvoldoende middelen en onderverzekering" vervangen door: (gedeeltelijk) prijsgeven en onderdekking.

7. In toetsterm 2h.1, derde kolom, wordt "dus eventuele eigen beheersituatie" vervangen door: inclusief eventueel de premievrije pensioenaanspraken eigen beheersituatie.

8. In toetsterm 2h.2 wordt in de eerste kolom na "Wet" ingevoegd "uitfasering" en wordt in de tweede kolom "de pensioentoezegging naar risico's voor de BV." vervangen door: deze pensioentoezegging naar risico's voor de B.V.

G

Bijlage 9 wordt als volgt gewijzigd:

1. In toetsterm 1a.9 wordt "het traject" vervangen door "de inzetbaarheid en de procedures" en wordt "klachtenprocedures" vervangen door "klachtentrajecten".

2. In toetsterm 1a.11 wordt "Stichting Tuchtraad Banken" vervangen door: stichting Tuchtrect Banken.

H

Bijlage 10 Eindtermen en toetstermen module volmacht schade extra en bijlage 11 Eindtermen en toetstermen module volmacht overig komen te vervallen.

I

Bijlage 12 komt te luiden:

Bijlage 12. Toetstermen periodieke examens

Periodieke examens	Toetstermen
Adviseur basis	1a.3,1a.4,1a.5,1a.6,1a.8,1a.9,1a.10,1b.1,1b.2,1b.3,1b.4,1b.5,1b.11,1b.17,1b.20,1b.21, 1c.2, 1c.5, 1c.7,1c.11,1c.22,1c.27,1d.7, 1d.8,1d.9,1d.19,1e.6,1e.10,1f.2, 1f.4,1f.5,1f.13, 1f.33,2a.1,2b.1,2d.1,3b.1,3c.1,3d.1,3d.2,3e.3,4a.2,4a.3,4a.5
Adviseur consumptief krediet	1a.1,1a.2,1e.4,1h.2,1h.3, 1h.6, 1i.4 2c.1,2d.1, 2e.1, 3a.1,3b.1,3e.1, 3e.2,4a.2,4.a3 Module basis: 1a.3,1a.4,1a.5, 1a.6, 1a.8, 1a.9, 1a.10,1b.1,1b.2, 1b.3, 1b.4, 1b.5,1b.11,1b.17,1b.20, 1b.21, 1c.2, 1c.5, 1c.7,1c.11, 1c.22,1c.27,1d.7, 1d.8,1d.9, 1d.19,1e.6, 1e.10, 1f.2, 1f.4,1f.5, 1f.13, 1f.33, 2a.1,2b.1,2d.1,3b.1,3c.1,3d.1,3d.2,3e.3,4a.2,4a.3,4a.5
Adviseur zorgverzekering	1a.2, 1a.3,1a.6, 1a.7,1a.11,1c.3,1d.1,1d.6,1f.5,1f.16,1j.1,1l.4,2e.2,2e.7,2e.8, 2g.2, 2g.4,3c.1,3d.2,3e.2,3f.3,4a.3
Adviseur schadeverzekering particulier	1a.4, 1a.10, 1a.11, 1c.3,1c.4,1c.6, 1c8 1c.11,1c.12,1c.14,1d.2 t/m ,1d.4, 1d.18, 1f.8,1g.2, 1h.2,1h.4,1h.6,1h.8,1h.10, 1h.22, 1h.26, 2b.2, 2c.1,2c.2, 2c.4, 2d.1, 2d.2,2e.1,2e.2, 2e.6, 2e.10 t/m 2e.12 2g.3 2g.6, 3d.1 t/m 3d.4, 3e.2 t/m ,3e.3,4a.2 Module basis 1a.3,1a.4,1a.5, 1a.6, 1a.8, 1a.9, 1a.10,1b.1,1b.2, 1b.3, 1b.4, 1b.5,1b.11,1b.17,1b.20, 1b.21, 1c.2, 1c.5, 1c.7,1c.11, 1c.22,1c.27,1d.7, 1d.8,1d.9, 1d.19,1e.6, 1e.10, 1f.2,1f.4,1f.5, 1f.13, 1f.33,2a.1,2b.1,2d.1,3b.1,

	3c.1, 3d.1,3d.2,3e.3, 4a.2,4a.3, 4a.5
Adviseur schadeverzekering zakelijk	<p>1a.1 1b.3,1c.1, 1c.3, 1c.6,1c.7, 1c.13,1c.15,1c.17, 1e.2,1e.17,1f.1, 1h.2,1i.2, 1i.10, 2a.3, 2a.4,2b.1,2c.1, 2c.2, 2c.5,2e.4,2e.5,2g.2,3d.2,3e.2</p> <p>Module schadeverzekering particulier 1a.4, 1a.10, 1a.11, 1c.3,1c.4,1c.6, 1c8 1c.11,1c.12,1c.14,1d.2 t/m ,1d.4, 1d.18, 1f.2, 1f.8,1g.2, 1h.2,1h.4,1h.6,1h.8,1h.10, 1h.22, 1h.26, 2b.1, 2b.2, 2c.1,2c.2, 2c.4, 2d.1, 2d.2,2e.1, 2e.2, 2e.5. 2e.6, 2e.10 t/m 2e.12 2g.3 2g.6, 3d.1 t/m 3d.4, 3e.2 t/m ,3e.3, 4a.2</p> <p>Module basis 1a.3,1a.4,1a.5, 1a.6, 1a.8, 1a.9, 1a.10,1b.1,1b.2, 1b.3, 1b.4, 1b.5,1b.11,1b.17,1b.20, 1b.21, 1c.2, 1c.5, 1c.7,1c.11, 1c.22,1c.27,1d.7, 1d.8,1d.9, 1d.19,1e.6,1e.10, 1f.2, 1f.4,1f.5, 1f.13,1f.33, 2a.1,2b.1,2d.1,3b.1, 3c.1, 3d.1,3d.2,3e.3,4a.2,4a.3,4a.5</p>
Adviseur vermogen	<p>1b.1,1b.2, 1b.4,1b.5,1b.8,1b.9,1b.15, 1b.16,1c.4, 1f.1,1f.3, 1f.4, 1g.6,1g.8, 1g.10,1i.4,1k.3, 1k.5, 1l.4,1l.8, 1l.9,1l.13, 1m.1,1m.2, 1m.7 1m.8,,1o.1, 1o.2, 2a.4,2c.1.2d.2,2d.3, 2f.1,2g.1 t/m ,2g.3, 2g.5, 2g.8, 2g.10, 2g.13,2h.1, 2i.2,2i.3,2i.6,3a.2,3c.3,3d.2,4a.2,4a.3,4b.2, 4b.5,</p> <p>Module basis 1a.3,1a.4,1a.5, 1a.6, 1a.8, 1a.9, 1a.10,1b.1,1b.2, 1b.3, 1b.4, 1b.5,1b.11,1b.17,1b.20, 1b.21, 1c.2, 1c.5, 1c.7,1c.11, 1c.22,1c.27,1d.7, 1d.8,1d.9, 1d.19,1e.6, 1e.10, 1f.2, 1f.4, 1f.5, 1f.13, 1f.33, 2a.1,2b.1,2d.1,3b.1, 3c.1, 3d.1,3d.2,3e.3, 4a.2,4a.3,4a.5</p>
Adviseur inkomen	<p>1a.6 t/m ,1a.8. 1b.1 t/m 1b.3, 1b.6, 1b.7,1d.1 t/m 1d.3, 1f.9, 1g.23,1h.3,1i.2,,1i.3, 1i.8,1i.13, 1i.14,1k.1,1k.2,2c.1,2g.7,3a.1,2f.2,3b.1 t/m 3b.5,3c.1 t/m 3c.3, 3c.6, 3c.7, 3d.2, 3d.4,4a.2,4b.2</p> <p>Module basis 1a.3,1a.4,1a.5, 1a.6, 1a.8, 1a.9, 1a.10,1b.1,1b.2, 1b.3, 1b.4, 1b.5,1b.11,1b.17,1b.20, 1b.21, 1c.2, 1c.5, 1c.7,1c.11, 1c.22,1c.27,1d.7, 1d.8,1d.9, 1d.19,1e.6, 1e.10, 1f.2, 1f.4, 1f.5, 1f.13, 1f.33, 2a.1,2b.1,2d.1,3b.1, 3c.1, 3d.1,3d.2,3e.3,4a.2,4a.3,4a.5</p>
Adviseur hypothecair krediet	<p>1a.1 t/m 1a.5, 1b.1. 1b.5 t/m 1b.7,1e.9,1e.10,1h.1,1h.4,2a.3, 2a.5, 2c.1, 2d.1,2d.2,2e.1,3c.1,3c.2,3c.5,3e.3,3e.4,3f.1</p> <p>Module vermogen 1b.1,1b.2, 1b.4,1b.5,1b.8,1b.9,1b.15, 1b.16,1c.4, 1f.1,1f.3, 1f.4, 1g.6,1g.8, 1g.10,1i.4,1k.3, 1k.5, 1l.4,1l.8, 1l.9,1l.13, 1m.1,1m.2, 1m.7 1m.8,,1o.1, 1o.2, 2a.4,2c.1.2d.2,2d.3, 2f.1,2g.1 t/m ,2g.3, 2g.5, 2g.8, 2g.10, 2g.13,2h.1, 2i.2,2i.3,2i.6,3a.2,3c.3,3d.2,4a.2,4a.3,4b.2,4b.5,</p> <p>Module basis 1a.3,1a.4,1a.5, 1a.6, 1a.8, 1a.9, 1a.10,1b.1,1b.2, 1b.3, 1b.4, 1b.5,1b.11,1b.17,1b.20, 1b.21, 1c.2, 1c.5, 1c.7,1c.11, 1c.22,1c.27,1d.7, 1d.8,1d.9, 1d.19,1e.6, 1e.10, 1f.2, 1f.4, 1f.5, 1f.13, 1f.33, 2a.1,2b.1,2d.1,3b.1, 3c.1, 3d.1,3d.2,3e.3,4a.2,4a.3,4a.5</p>

Adviseur pensioen	<p>1b.1,1b.5, 1b.6,1c.4,1c.5,1c.12,1d.5,1e.1,1e.2,1e.4,1e.7,1f.1 t/m 1f.4,1g.3 t/m 1g.12, 1h.1, t/m 1h.9, 1h.12 t/m 1h.20, 1h.23, 1i.1,1i.8, 1i.10, 1i.11, 1j.2,1j.3,1j.6,1j.7,1j.9,1j.14,1j.17,1j.18.</p> <p>2a.2, 2a.5, 2c.1, 2e.1,2e.3, 2f.2, 2g.1 t/m 2g.4, 2g.6, 2g.7, 2h.2, 2j.1 t/m 2j.5, 3a.2, 3b.1, 3b.2, 3c.1, 3d.1, t/m 3d.6, 3f.1 t/m 3f.4, 3g.1, 4a.4</p> <p>Module vermogen</p> <p>1b.1,1b.2, 1b.4,1b.5,1b.8,1b.9,1b.15, 1b.16,1c.4, 1f.1,1f.3, 1f.4, 1g.6,1g.8, 1g.10,1i.4,1k.3, 1k.5, 1l.4,1l.8, 1l.9,1l.13, 1m.1,1m.2, 1m.7 1m.8,,1o.1, 1o.2, 2a.4,2c.1.2d.2,2d.3, 2f.1,2g.1 t/m ,2g.3, 2g.5, 2g.8, 2g.10, 2g.13,2h.1, 2i.2,2i.3,2i.6,3a.2,3c.3,3d.2,4a.2, 4a.3,4b.2, 4b.5,</p> <p>Module basis</p> <p>1a.3,1a.4,1a.5, 1a.6, 1a.8, 1a.9, 1a.10,1b.1,1b.2, 1b.3, 1b.4, 1b.5,1b.11,1b.17,1b.20, 1b.21, 1c.2, 1c.5, 1c.7,1c.11, 1c.22,1c.27,1d.7, 1d.8,1d.9, 1d.19,1e.6,1e.10, 1f.2, 1f.4, 1f.5, 1f.13,1f.33,2a.1,2b.1,2d.1,3b.1, 3c.1, 3d.1.3d.2,3e.3,4a.2,4a.3,4a.5</p>

ARTIKEL II

Deze regeling treedt in werking met ingang van 1 april 2018.

Deze regeling zal met de toelichting in de Staatscourant worden geplaatst.

DE MINISTER VAN FINANCIËN,

J.R.V.A. Dijsselbloem

TOELICHTING

Algemeen

In de Regeling eindtermen en toetstermen examens financiële dienstverlening Wft is geregeld welke eind- en toetstermen er gelden voor de verschillende Wft-examens. Aan deze regeling zijn de toetstermen toegevoegd die gelden voor de verschillende PE-examens die per 1 april 2018 zullen worden afgenomen. De toetstermen, die zijn gebaseerd op de nieuwe PE-actualiteiten, zijn opgenomen in bijlage 12.¹ Deze wijziging treedt in werking met ingang van 1 april 2018 omdat het per die datum mogelijk is om PE-examens af te leggen. Hiernaast bevat de onderhavige regeling wijzigingen van (wets)technische en taalkundige aard, herstelt zij enige inconsistenties en omissies en zijn de bijlagen 10 en 11 vervallen. Het vervallen van de bijlagen is het gevolg van het schrappen van de Module volmacht uit het vakbekwaamheidsbouwwerk.

DE MINISTER VAN FINANCIËN,

J.R.V.A. Dijsselbloem

¹ Een overzicht van de PE-actualiteiten is te raadplegen op de site van het College Deskundigheid Financiële Dienstverlening: <http://www.cdfd.nl/nieuws/cdfd-biedt-advies-wft-ontwikkelingen-2018-aan>.