



College Deskundigheid en Financiële Dienstverlening  
T.a.v. de voorzitter en leden van de PE-commissie  
Postbus 556  
2501 CN Den Haag

Amersfoort, 8 november 2018

Betreft : Reactie CANON consultatiedocument Conceptadvies PE-Commissie  
CDFD vaststellen ontwikkelingen periode 1 april 2019 tot en met 31  
maart 2020  
Kenmerk : 18033  
Contactpersoon : mw. drs. B.F. Hoogsteen  
E-mail : b.hoogsteen@adfiz.nl

Geachte voorzitter en leden van de commissie,

Naar aanleiding van het conceptadvies voor nieuwe PE-actualiteiten voor de periode na  
van april 2019 tot en met 31 maart 2020, geven wij hierbij onze reactie.

In onze reactie gaan we achtereenvolgens in op:

1. de termijn waarover de PE-ontwikkelingen gaan;
2. toetsen competenties en vaardigheden;
3. de toegevoegde waarde van de PE-ontwikkelingen voor de professionalisering  
van de financieel adviseur/bemiddelaar;
4. aanscherping nieuwe toetstermen Vermogen (1n.7) i.v.m. overhevelen  
vakbekwaamheid 'doorbeleggen' tweede pijler pensioen;
5. nieuwe toetsterm Schade particulier m.b.t. Gedragscode Onafhankelijk Collectief  
Zorgadvies.

We maken bezwaar tegen het oprekken van de termijn waarover de PE-actualiteiten  
gaan. Het steeds opnieuw toetsen van oude kennis/vakbekwaamheid draagt niet bij aan  
de professionalisering van de beroepsgroep.

#### **1. Termijn voor PE-actualiteiten is te ver opgerekt.**

In het adviesdocument wordt als uitgangspunt voor de PE-ontwikkelingen genomen dat  
deze op 1 januari 2019 *in beginsel niet ouder zijn dan drie jaar*. We stellen vast dat dit  
opnieuw een onwenselijke verdere oprekking is van de termijn voor PE-actualiteiten. In  
vorige adviesdocumenten stond als criterium ontwikkelingen die *in beginsel niet ouder  
zijn dan een jaar* (of weliswaar ouder zijn maar nog steeds van belang voor de huidige  
adviespraktijk). Ook dit was al een oprekking van de PE-termijn die eerder door de  
minister aan de Tweede Kamer is gecommuniceerd. Toegezegd is dat PE-examens in  
beginsel gaan over actualiteiten die binnen een tijdsbestek van *een jaar* hebben  
plaatsgevonden (actualiteit op peildatum 1 januari niet ouder dan 12 maanden). Hiermee  
zou moeten worden voorkomen dat teveel 'oude' kennis wordt getoetst. We verwijzen op  
dit punt naar onze eerdere brieven aan het CDFD en de Vaste Commissie voor Financiën  
en het ministerie van Financiën waarin we onze bezwaren tegen een verlenging van de  
PE-termijn onverminderd kenbaar hebben gemaakt.

We stellen vast dat PE-examens over oude vakbekwaamheid niet van toegevoegde

waarde zijn en maken opnieuw bezwaar tegen PE-examens die gaan over oude zaken. Het holt ook het draagvlak voor de wettelijke eisen voor vakbekwaamheid verder uit. We bepleiten dat er opvolging wordt gegeven aan de toezegging van de minister aan de Tweede Kamer dat als er zich geen actualiteiten hebben voorgedaan, er ook geen PE-examens worden aangeboden.

## 2. Toetsen competenties en vaardigheden

PE-examens dienen zich uitsluitend te richten op kennis en niet meer op competenties en vaardigheden. Deze zijn in de PEplus-examens getoetst en dienen niet te worden hertoetst. We constateren dat met de onderhavige toetstermen competenties en vaardigheden opnieuw worden getoetst. Wij herhalen ons bezwaar hiertegen.

## 3. PE-examens niet van toegevoegde waarde.

PE-examens die vakbekwaamheid toetsen op basis van eind- en toetstermen die ook al golden bij eerdere PE-examens, zijn niet van toegevoegde waarde voor de professionalisering van grote groepen financieel adviseurs. Het frustreert de motivatie om op een hoog niveau met vakbekwaamheid bezig te zijn dat daadwerkelijk bijdraagt aan de eigen vakbekwame ontwikkeling en professionalisering van de beroepsgroep als geheel. Illustratief in dit opzicht zijn de voorgestelde toetstermen voor de beroepskwalificatie Pensioen die nagenoeg geheel bestaan uit al eerder getoetste vakbekwaamheid via een vorig PE-examen.

## 4. Toets-term Vermogen vraagt om verduidelijking t.a.v. doorbeleggen pensioen.

De advisering ten aanzien van de aankoop van een vaste of variabele uitkering uit een premie- of kapitaalovereenkomst (art. 1 Pensioenwet) wordt overgeheveld naar de beroepskwalificatie Pensioen. Dit is hetgeen CANON eerder heeft bepleit in haar consultatiereactie op het Besluit dat dit moet regelen.

Wij bepleiten dat de overheveling vanuit de beroepskwalificatie Vermogen duidelijker wordt geformuleerd. De nieuw voorgestelde toets-term 1n.7 biedt onvoldoende helderheid en is voor meerdere uitleg vatbaar. We stellen voor om de toets-term als volgt aan te scherpen:

1n.7	<p>De kandidaat kan uitleggen wat de afwegingen zijn voor de keuze van omzetting van:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Een lijfrentekapitaal naar een vaste uitkering of uitkering in beleggingseenheden.</li> <li>- (te schrappen: een pensioenkapitaal naar een vaste en/of variabele uitkering).</li> </ul> <p><b>De kandidaat kan benoemen dat een pensioenkapitaal kan worden omgezet naar een vaste of variabele uitkering en verwijst tijdig door naar een persoon met de beroepskwalificatie Pensioen voor de advisering/bemiddeling voor de aankoop van een vaste en/ of variabele pensioenuitkering (expiratie tweede pijler pensioen).</b></p>
------	---

In aanvulling hierop stellen we voor om de bestaande toets-term 4b3 als volgt aan te passen:

4b.3 Doorverwijzen naar de juiste persoon.	De kandidaat (...) als derden.	Bijvoorbeeld in geval van (...) belaste schenkingen. Toe te voegen: <b>Bijvoorbeeld in geval van de advisering/bemiddeling voor de aankoop van een vaste en/of variabele pensioenuitkering (tweede pijler pensioen).</b>
---	--------------------------------	---

**5. Nieuwe toetsterm m.b.t. Gedragscode Onafhankelijk Collectief Zorgadvies.**

Aan de beroepskwalificatie Schadeverzekeringen particulier dient als relevante ontwikkeling toegevoegd te worden: Gedragscode Onafhankelijk Collectief Zorgadvies. Van belang is dat examenvragen toetsen of de kandidaat bekend is met de inhoud van deze Code en de belangrijkste uitgangspunten van de Code en de relevantie daarvan kan aangeven.

Wij verzoeken u met onze bezwaren/inbreng rekening te houden bij het advies dat u uitbrengt aan het ministerie van Financiën.

Met vriendelijke groet,

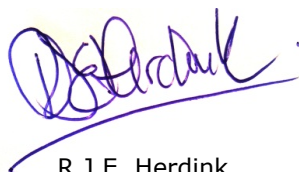
CANON

Adfiz



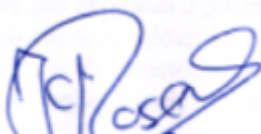
Drs. E.H.M. Wiertsema  
Algemeen directeur

CFD



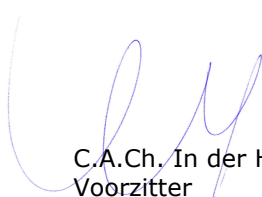
R.J.E. Herdink  
Voorzitter

OvFD



Mw. mr. J.C. Rosenbrand  
Directeur

NVF



C.A.Ch. In der Hees  
Voorzitter