

Regeling van de Minister van Financiën van XX XXXX 2019, [NR], directie Financiële Markten, tot wijziging van de Regeling eindtermen en toetstermen examens financiële dienstverlening Wft in verband met de afname van bijzondere examens en enkele technische wijzigingen

De Minister van Financiën,

Gelet op de artikelen 9, vierde lid, en 11, 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

Na artikel 2a wordt een artikel ingevoegd, luidende:

Artikel 2b

De eindtermen en toetstermen behorende bij de bijzondere examens, bedoeld in artikel 11, vierde lid, van het besluit, worden vastgesteld overeenkomstig bijlage 13.

B

Bijlage 5 wordt als volgt gewijzigd:

1. De tekst van toetsterm 1d.5, tweede kolom, komt te luiden:

De kandidaat kan uitleggen in welke gevallen en op welke wijze een geschiktheidsbeoordeling conform de betreffende bepalingen van de richtlijn markten voor financiële instrumenten 2014 dient te worden uitgevoerd.

2. De tekst van toetsterm 1m.11, tweede kolom, komt te luiden:

De kandidaat kan beschrijven in welke gevallen en op welke wijze een geschiktheidsverklaring conform artikel 4:23 Wft dient te worden verstrekt en waaraan deze verklaring inhoudelijk moet voldoen.

C

Bijlage 6 wordt als volgt gewijzigd:

1. In toetsterm 1b.6, tweede kolom, wordt "arbeidsongeschikte en/of werkloze werknemers noemen" vervangen door "arbeidsongeschikte, werkloze of op de arbeidsmarkt kwetsbare werknemers noemen en opsommen in welke situaties deze subsidieregelingen van toepassing zijn".

2. In toetsterm 3e.2 wordt als volgt gewijzigd:

a. In de derde kolom wordt de zinsnede "ingeval van een aansprakelijkheidsverzekering sprake is van persoonlijke, kwalitatieve of contractuele aansprakelijkheid van een van de verzekerden" vervangen door "er sprake kan zijn van regres en wat de verhaalsmogelijkheden van de betrokken partijen zijn voor zover deze inkomensverzekeringen raken."

c. In de vierde kolom wordt "Onderken ik" vervangen door "Onderkent de kandidaat", en "Herken ik" door "Herkent de kandidaat".

- CONCEPT VOOR INTERNETCONSULTATIE -

D

In bijlage 7, toetsterm 2a.3, derde kolom, wordt na "de betalingsopdracht" ingevoegd ", het toetsantwoord van het BKR".

E

In bijlage 9, toetsterm 4a.3, tweede kolom, vervalt ", Wbp".

F

Bijlage 12 wordt als volgt gewijzigd:

1. De bijlage wordt voorzien van een opschrift, luidende: Bijlage 12. Eindtermen en toetstermen periodieke examens
2. De rij Adviseur basis vervalt.
2. In de rij Adviseur consumptief krediet, tweede kolom, vervalt "1i.5,".
3. In de rij Adviseur zorgverzekering, tweede kolom, wordt voor "1a.2" "Module Zorgverzekeringen:" ingevoegd.
4. In de rij Adviseur vermogen, tweede kolom, vervallen "1b.13, 1b.16,", "1f.4, 1f.8, 1g.5,", "1i.9, 1i.14, 1i.15, 1i.17, 1j.5,", "3a.3," en "4a.3,".
5. In de rij Adviseur inkomen, tweede kolom, vervalt "1k.9,".
6. De rij Adviseur hypothecair krediet, tweede kolom, wordt als volgt gewijzigd:
 - a. "2d.1," "1b.13, 1b.16,", "1f.4, 1f.8, 1g.5,", "1i.9, 1i.14, 1i.15, 1i.17, 1j.5,", "3a.3,", "4a.3," vervallen.
 - b. "3b.2,3c.1," wordt vervangen door "3b.2, 3c.1,".
 - c. na "1m.8," wordt "1m.11," ingevoegd.
7. De rij Adviseur pensioen, tweede kolom, wordt als volgt gewijzigd:
 - a. Na "Module Pensioen: " wordt "1a.1," ingevoegd.
 - b. "1b.13, 1b.14", "3a.3," en "4a.3," vervallen.
 - c. Na "1m.8," wordt "1m.11," ingevoegd.

G

Er wordt een bijlage toegevoegd, luidende:

Bijlage 13. Eindtermen en toetstermen bijzondere examens

Bijzondere examens	Toetstermen
Adviseur consumptief krediet	<i>Module Consumptief krediet:</i> 1a.1,1a.2, 1a.4, 1b.3, 1h.2, 1h.6, 1i,2, 1i.4, 2a.1 t/m 2a.5, 2c.1 t/m 2c.3, 2d.1 t/m 2d.2, 2e.1 t/m 2e.3, 2f.1, 2g.1, 3a.1 t/m 3a.3,3b.1 t/m 3b.3, 3c.1, 3d.1, 3e.1, 3e.2, 4a.2, 4a.3. <i>Module Basis :</i> 1a.4. t/m 1a.6, 1a.8 t/m 1a.10, 1b.1 t/m 1b.5, 1b.11, 1c.2, 1c.5, 1c.7, 1c.11, 1d.1, 1d.7, 1d.9, 1d.19, 1f.2, 1f.4, 1f.5, 2a.1, 2b.1, 2d.1, 3b.1, 3c.1, 3d.1, 3d.2, 4a.2, 4a.3, 4a.5

- CONCEPT VOOR INTERNETCONSULTATIE -

Bijzondere examens	Toetstermen
Adviseur zorgverzekering	<i>Module Zorgverzekeringen:</i> 1a.2, 1a.3, 1a.6 t/m 1a.9, 1a.11, 1b.1, 1c.2, 1c.4, 1c.6, 1d.1, 1d.6, 1d.8, 1g.2, 1g.5, 1g.7, 1h.1, 1j.2, 1j.3, 1k.1, 1k.2, 1k.7, 1l.1, 1l.4, 1l.10, 1l.13, 2a.1 t/m 2a.6, 2b.1, 2c.1 t/m 2c.3, 2d.1, 2e.1 t/m 2e.9, 2f.1, 2f.2, 3a.1, 3b.1, 3c.1 t/m 3c.3, 3d.1, 3d.2, 3e.1, 3e.2, 2g.1 t/m 2g.4, 2h.1, 3f.1 t/m 3f.3, 4a.3
Adviseur schadeverzekering particulier	<i>Module Schadeverzekeringen particulier:</i> 1a.4, 1a.10, 1a.11, 1b.2, 1c.3, 1c.6, 1c.8, 1c.12, 1c.14, 1d.3, 1d.4, 1d.18, 1f.8, 1g.2, 1h.2, 1h.4, 1h.6, 1h.8, 1h.10, 1h.22, 1h.26, 2a.1 t/m 2a.5, 2b.1 t/m 2b.3, 2c.1 t/m 2c.4, 2d.1, 2d.2, 2e.1 t/m 2e.12, 2e.14 t/m 2e.17, 2f.1 t/m 2f.8, 2g.1 t/m 2g.8, 2h.1, 3a.1, 3a.2, 3b.1, 3c.1 t/m 3c.3, 3d.1 t/m 3d.4, 3e.1 t/m 3e.4, 4a.2 <i>Module Basis :</i> 1a.4. t/m 1a.6, 1a.8 t/m 1a.10, 1b.1 t/m 1b.5, 1b.11, 1c.2, 1c.5, 1c.7, 1c.11, 1d.1, 1d.7, 1d.9, 1d.19, 1f.2, 1f.4, 1f.5, 2a.1, 2b.1, 2d.1, 3b.1, 3c.1, 3d.1, 3d.2, 4a.2, 4a.3, 4a.5
Adviseur schadeverzekering zakelijk	<i>Module Schadeverzekeringen zakelijk:</i> 1a.1, 1b.3, 1c.1, 1c.3, 1c.5, 1c.6, 1c.13, 1c.15, 1c.17, 1e.2, 1e.17, 1f.1, 1h.2, 1i.2, 1i.10, 1i.23, 1i.24, 2a.1 t/m 2a.5, 2b.1 t/m 2b.3, 2c.1 t/m 2c.7, 2d.1, 2d.2, 2e.1 t/m 2e.18, 2f.1 t/m 2f.8, 2g.1 t/m 2g.7, 2h.1, 3a.1, 3a.2, 3b.1, 3c.1 t/m 3c.3, 3d.1 t/m 3d.4, 3e.1 t/m 3e.3, 4a.2 <i>Module Schadeverzekeringen particulier:</i> 1a.4, 1a.10, 1a.11, 1b.2, 1c.3, 1c.6, 1c.8, 1c.12, 1c.14, 1d.3, 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.7, 2e.11, 2e.12, 2g.1, 2g.2, 2g.6, 3d.3, 3e.1, 3e.2, 3e.3, 4a.2. <i>Module Basis:</i> 1a.4. t/m 1a.6, 1a.8 t/m 1a.10, 1b.1 t/m 1b.5, 1b.11, 1c.2, 1c.5, 1c.7, 1c.11, 1d.1, 1d.7, 1d.9, 1d.19, 1f.2, 1f.4, 1f.5, 2a.1, 2b.1, 2d.1, 3b.1, 3c.1, 3d.1, 3d.2, 4a.2, 4a.3, 4a.5
Adviseur vermogen	<i>Module Vermogen:</i> 1b.1, 1b.4, 1b.5, 1b.8, 1b.9, 1c.4, 1d.5, 1i.4, 1k.3, 1k.5, 1l.4, 1l.8, 1l.9, 1m.1, 1m.6 t/m 1m.8, 1m.11, 1o.1, 1o.2, 2a.1 t/m 2a.5, 2b.1, 2c.1, 2d.1 t/m 2d.4, 2e.1, 2f.1, 2f.2, 2g.1 t/m 2g.13, 2h.1 t/m 2h.13, 2i.1 t/m 2i.6, 3a.1 t/m 3a.3, 3b.1 t/m 3b.5, 3c.1 t/m 3c.5, 3d.1 t/m 3d.3, 4a.2, 4b.2, 4b.3 <i>Module Basis:</i> 1a.4. t/m 1a.6, 1a.8 t/m 1a.10, 1b.1 t/m 1b.5, 1b.11, 1c.2, 1c.5, 1c.7, 1c.11, 1d.1, 1d.7, 1d.9, 1d.19, 1f.2, 1f.4, 1f.5, 2a.1, 2b.1, 2d.1, 3b.1, 3c.1, 3d.1, 3d.2, 4a.2, 4a.3, 4a.5
Adviseur inkomen	<i>Module Inkomen:</i> 1a.6, 1b.1 t/m 1b.3, 1b.5, 1b.6, 1d.1 t/m 1d.5, 1f.9, 1f.13, 1g.2, 1g.23, 1h.3, 1h.6, 1i.2, 1i.3, 1i.8, 1j.4, 1k.1, 1k.2, 1k.5, 1k.6, 1k.8, 1k.10, 1k.13, 2a.1 t/m 2a.4, 2b.1, 2c.1, 2d.1 t/m 2d.12, 2e.1, 2e.2, 2f.1 t/m 2f.5, 2g.1 t/m 2g.7, 2h.1, 3a.1, 3a.2, 3b.1 t/m 3b.5, 3c.1 t/m 3c.7, 3d.1 t/m 3d.4, 3e.1 t/m 3e.3, 4a.2, 4b.1, 4b.2 <i>Module Basis:</i> 1a.4. t/m 1a.6, 1a.8 t/m 1a.10, 1b.1 t/m 1b.5, 1b.11, 1c.2, 1c.5, 1c.7, 1c.11, 1d.1, 1d.7, 1d.9, 1d.19, 1f.2, 1f.4, 1f.5, 2a.1, 2b.1, 2d.1, 3b.1, 3c.1, 3d.1, 3d.2, 4a.2, 4a.3, 4a.5
Adviseur hypotheckrediet	<i>Module Hypotheekkrediet:</i> 1a.1 t/m 1a.5, 1a.9, 1a.11, 1b.1, 1b.3, 1b.5 t/m 1b.7, 1b.9, 1e.2, 1e.3, 1e.5, 1e.6, 1e.9, 1e.10, 1h.1, 1h.4, 1i.2, 1i.5, 1j.4, 1j.5, 2a.1 t/m 2a.5, 2b.1, 2c.1, 2c.2, 2d.1, 2d.2, 2e.1 t/m 2e.4, 2f.1, 3a.1, 3a.2, 3b.1, 3b.2, 3c.1 t/m 3c.7, 3d.1, 3e.1, 3e.3 t/m 3e.5, 3f.1 <i>Module Vermogen:</i> 1b.1, 1b.4, 1b.5, 1b.8, 1b.9, 1c.4, 1d.5, 1i.4, 1k.3, 1k.5, 1l.4, 1l.8, 1l.9, 1m.1, 1m.6 t/m 1m.8, 1m.11, 1o.1, 1o.2, 2a.1 t/m 2a.5, 2b.1, 2c.1, 2d.1 t/m 2d.4, 2e.1, 2f.1, 2f.2, 2g.1 t/m 2g.13, 2h.1 t/m 2h.13, 2i.1 t/m 2i.6, 3a.1 t/m 3a.3, 3b.1 t/m 3b.5,

- CONCEPT VOOR INTERNETCONSULTATIE -

Bijzondere examen	Toetstermen
	<p>3c.1 t/m 3c.5, 3d.1 t/m 3d.3, 4a.2, 4b.2, 4b.3</p> <p><i>Module Basis:</i> 1a.4. t/m 1a.6, 1a.8 t/m 1a.10, 1b.1 t/m 1b.5, 1b.11, 1c.2, 1c.5, 1c.7, 1c.11, 1d.1, 1d.7, 1d.9, 1d.19, 1f.2, 1f.4, 1f.5, 2a.1, 2b.1, 2d.1, 3b.1, 3c.1, 3d.1, 3d.2, 4a.2, 4a.3, 4a.5</p>
Adviseur pensioen	<p><i>Module Pensioenverzekeringen:</i> 1a.1, 1b.1, 1b.5, 1b.6, 1c.4, 1c.5, 1c.10 t/m 1c.12, 1d.5, 1e.1, 1e.2, 1e.4, 1e.7, 1f.1 t/m 1f.4, 1g.3 t/m 1g.14, 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, 2a.1 t/m 2a.5, 2b.1, 2c.1 t/m 2c.3, 2d.1, 2e.1 t/m 2e.4, 2f.1, 2f.2, 2g.1 t/m 2g.7, 2h.1, 2h.2, 2i.1, 2j.1 t/m 2j.5, 3a.1, 3a.2, 3b.1, 3b.2, 3c.1, 3c.2, 3d.1 t/m 3d.6, 3e.1, 3e.2, 3f.1 t/m 3f.4, 3g.1, 4a.2 en 4a.4.</p> <p><i>Module Vermogen:</i> 1b.1, 1b.4, 1b.5, 1b.8, 1b.9, 1c.4, 1d.5, 1i.4, 1k.3, 1k.5, 1l.4, 1l.8, 1l.9, 1m.1, 1m.6 t/m 1m.8, 1m.11, 1o.1, 1o.2, 2a.1 t/m 2a.5, 2b.1, 2c.1, 2d.1 t/m 2d.4, 2e.1, 2f.1, 2f.2, 2g.1 t/m 2g.13, 2h.1 t/m 2h.13, 2i.1 t/m 2i.6, 3a.1 t/m 3a.3, 3b.1 t/m 3b.5, 3c.1 t/m 3c.5, 3d.1 t/m 3d.3, 4a.2, 4b.2, 4b.3</p> <p><i>Module Basis:</i> 1a.4. t/m 1a.6, 1a.8 t/m 1a.10, 1b.1 t/m 1b.5, 1b.11, 1c.2, 1c.5, 1c.7, 1c.11, 1d.1, 1d.7, 1d.9, 1d.19, 1f.2, 1f.4, 1f.5, 2a.1, 2b.1, 2d.1, 3b.1, 3c.1, 3d.1, 3d.2, 4a.2, 4a.3, 4a.5</p>

ARTIKEL II

Deze regeling treedt in werking met ingang van 1 april 2019.

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

De Minister van Financiën,

Toelichting

In de Regeling eindtermen en toetstermen examens financiële dienstverlening Wft is geregeld welke eind- en toetstermen er gelden voor de verschillende Wft-examens. De onderhavige regeling voegt een nieuw artikel 2b toe aan de regeling. Een financieel adviseur dient zijn adviesbevoegdheid te onderhouden door het periodiek afleggen van PE-examens met betrekking tot zijn bevoegdheid. Een kandidaat die in een PE-periode niet het PE-examen voor zijn adviesbevoegdheid behaalt, verliest zijn adviesbevoegdheid. Door het succesvol afleggen van een bijzonder examen in de zin van artikel 11, vierde lid, Bgfo Wft, kan de adviseur zijn bevoegdheid doen herleven. In het nieuwe artikel 2b van de regeling worden de eind- en toetstermen voorgeschreven voor het bijzondere examen. Het artikel bevat een verwijzing naar de nieuwe bijlage 13, waarin de eind- en toetstermen beschreven staan. Gekozen is om de toetstermen voor verschillende relevante initiële PE-examens voor te schrijven. Een bijzonder examen zal bestaan uit vragen over recente ontwikkelingen met betrekking tot de voorschreven eind- en toetstermen, aangevuld met een casus over generieke vaardigheden en competenties die voor de desbetreffende beroepskwalificatie relevant zijn. Het afleggen van een bijzonder examen biedt een alternatief voor de huidige mogelijkheid om alle initiële examens voor de relevante beroepskwalificaties opnieuw af te leggen. De bijzondere examens zullen eens per vier maanden worden afgenomen, voor de eerste keer in juni 2019. De leges voor de bijzondere examens worden geregeld in de Regeling van de Minister van Financiën van 17 december 2018 tot wijziging van de Regeling tarief centrale examenbank Wft 2015 in verband met de vaststelling van het legestartief voor de Wft-examens vanaf 1 april 2019 en de invoering van een legestartief voor een bijzonder examen (*St.crt.* 2019, 707).

Naast deze wijziging bevat de onderhavige regeling ook een aantal technische wijzigingen. Op 31 december is de Regeling van de Minister van Financiën van 26 november 2018 tot wijziging van de Regeling eindtermen en toetstermen examens financiële dienstverlening Wft in verband met de PE-examens van 2019 gepubliceerd (*Stcrt.* 2018, 68352). Die regeling bevat een aantal wijzigingen in de Regeling eindtermen en toetstermen examens financiële dienstverlening Wft (hierna: de regeling) teneinde de laatste actualiteiten voor het nieuwe PE-jaar, dat begint op 1 april 2019, door te voeren.

Na publicatie van genoemde wijzigingsregeling is een aantal nadere wijzigingen noodzakelijk gebleken. De onderhavige regeling brengt nadere wijzigingen aan in de toetstermen voor de module vermogen (bijlage 5), de module inkomen (bijlage 6), de module zorgverzekeringen (bijlage 9) en de toetstermen voor periodieke examens die gelden per 1 april 2019 (bijlage 12). In bijlage 5, 6 en 9 zijn een vijftal toetstermen verduidelijkt. In bijlage 12 komt de rij Adviseur basis volledig te vervallen, omdat dit diploma per 1 april 2019 niet meer onderhouden hoeft te worden door middel van permanente educatie. Verder is een aantal toetstermen toegevoegd en geschrapt als gevolg van recente ontwikkelingen.

De onderhavige regeling treedt in werking op 1 april 2019 nadat bovengenoemde regeling (*Stcrt.* 2018, 68352) in werking is getreden, op volgorde van vaststelling ingevolge aanwijzing 5.70 van de Aanwijzingen voor de Regelgeving.

Regeldruk

Als gevolg van de mogelijkheid om bijzondere examens af te leggen, wordt de regeldruk voor financiële dienstverleners verlaagd. Zij hoeven niet langer de initiële examens opnieuw af te leggen bij verlies van hun bevoegdheid. Deze verlichting is een gevolg van het Besluit gedragstoezicht financiële ondernemingen Wft. De wijziging van de Regeling eindtermen en toetstermen examens financiële dienstverlening Wft brengt ten opzichte van de bestaande regeling daarom geen wijziging aan in de administratieve lasten.

Consultatie

PM

De Minister van Financiën,