

## Wijzigingsregeling eind- en toetstermen Wft 2024

*Regeling van de Minister van Financiën van 2023-....., directie Financiële Markten, tot wijziging van de Regeling eindtermen en toetstermen examens financiële dienstverlening Wft voor het examenjaar 2024 in verband met ontwikkelingen op het gebied van regelgeving en enkele technische wijzigingen*

DE MINISTER VAN FINANCIËN,

Gelet op de artikelen 9, vierde lid, en 11, vijfde 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. Na toetsterm 1a.10 worden twee toetstermen ingevoegd, luidende:

1a.11	De kandidaat kan in hoofdlijnen de relevante wettelijke regels inzake handelingsbekwaamheid, toestemmingsvereiste en onderbewindstelling beschrijven.	K
1a.12	De kandidaat kan in hoofdlijnen beschrijven welke (rechts-) maatregelen genomen kunnen worden in geval een klant te maken heeft of krijgt met schulden of schuldsanering.	K

2. In toetsterm 1f.2 wordt "het dienstverleningsdocument" vervangen door "de vergelijkingskaart".

B

In bijlage 3 wordt in toetsterm 1d.15 "onvermogenheiddekking" vervangen door "onvermogendekking".

C

In bijlage 4 wordt in toetsterm 1e.14 na "G14" ingevoegd ", G23".

D

In bijlage 5 wordt in toetsterm 1n.5 "volgende" vervangen door "relevante" en na "uitleggen" ingevoegd ", zoals:".

E

Bijlage 6 wordt als volgt gewijzigd:

1. Na toetsterm 1d.5 wordt een toetsterm ingevoegd, luidende:

1d.6	De kandidaat kan aan de klant uitleggen wat deelname aan een schenkring, zoals het Broodfonds, inhoudt en in welke gevallen deze passend is voor de specifieke situatie van de klant.	B
------	---	---

2. In toetsterm 1f.4 wordt na "acht" ingevoegd "genomen".

3. In toetsterm 1g.8 wordt:

- "beroepen-indeling" vervangen door "beroepsklasse-indeling";
- "in een %" vervangen door "in een percentage".

4. In toetsterm 1h.7 wordt na "is" ingevoegd "en in welke gevallen er vragen over mogelijke erfelijke aandoeningen bij familieleden mogen worden opgesteld".

5. In toetsterm 1h.8 wordt:

a na "kan" ingevoegd "de wettelijke kaders met betrekking tot het uitvragen van medische informatie";

b. "opsommen" vervangen door "in hoofdlijnen beschrijven".

F

In bijlage 7 wordt in toetsterm 2a.3, derde kolom, "het dienstverleningsdocument" vervangen door "de vergelijkingskaart".

G

Bijlage 8 wordt als volgt gewijzigd:

1. In toetsterm 1g.8 wordt:

a. na "fiscale" ingevoegd "wet- en ";

b. na "regelgeving" ingevoegd ", ";

c. "(de" vervangen door "de".

2. De eindterm 2d en de toetsterm 2d.1 vervallen.

3. In toetsterm 2h.1, eerste kolom, vervalt "pensioenovereenkomst opstellen voor wat betreft het verzekerde deel en kan de";

4. In toetsterm 2h.1 wordt:

a. in de tweede kolom "Stelt een" vervangen door "Controleert of de";

b. in de tweede kolom na "is" ingevoegd "en aansluit bij het pensioen in eigen beheer".

5. In toetsterm 2h.1, tweede kolom, vervalt "op die".

6. In toetsterm 3c.1, eerste kolom, vervalt "en deze analyseren".

7. Onder het opschrift "COMPETENTIE (C)" wordt boven eindterm 3f ingevoegd "De kandidaat kan:".

H

In bijlage 9 wordt na toetsterm 1c.8 een toetsterm ingevoegd, luidende:

1c.9	De kandidaat kan in hoofdlijnen beschrijven welke rechts- en private maatregelen genomen kunnen worden in geval een klant te maken heeft of krijgt met betalingsachterstand, schulden of schuldsanering.	K
------	--	---

I

Bijlage 12 komt te luiden:

### Bijlage 12. Toetstermen periodieke examens

Periodieke examens	Toetstermen
<b>Adviseur Consumptief krediet</b>	<b>Module Consumptief krediet:</b> 1a.1, 1b.1, 1b.2, 1b.3, 1c.1, 1c.2, 1e.5, 1f.2, 1g.1, 1h.2, 1h.6, 1i.1, 1i.2, 1i.5, 2a.1, 2a.2, 2a.3, 2a.4, 2c.1, 2c.2, 2c.3, 2d.1, 2d.2, 2e.1, 2e.2, 2e.3, 2g.1, 3a.1, 3a.2, 3b.1, 3b.3, 3d.1, 3e.2, 4a.1, 4a.3.  <b>Module Basis:</b> 1a.3, 1a.8, 1a.10, 1a.11, 1a.12, 1b.2, 1b.3, 1b.22, 1c.6, 1c.10, 1c.17, 1d.8, 1d.9, 1d.11, 1d.12, 1d.17, 1d.18, 1d.19, 1e.6, 1f.2, 1f.3, 1f.5, 1f.7, 1f.12,

	1f.21, 1f.27, 1f.29, 1f.30, 1f.36, 1f.37, 1f.39, 1f.40, 1g.12, 1g.22, 2a.1 ,2b.4, 3b.1, 3b.3, 3c.1, 3d.1, 3d.2, 4a.2.
<b>Adviseur Zorgverzekering</b>	<b>Module Zorgverzekeringen:</b> 1a.2,1a.3, 1a.6, 1a.7, 1a.8,1a.9, 1a.10, 1a.11, 1a.12, 1a.13, 1a.14, 1b.1, 1b.2, 1c.1, 1c.3, 1c.4, 1c.6, 1c.7, 1c.8, 1c.9, 1d.1, 1d.2, 1d.6, 1d.8, 1f.2, 1f.13, 1f.14, 1f.15, 1f.17, 1f.18, 1g.1, 1g.2, 1g.5, 1g.7, 1h.1, 1h.2, 1i.1, 1i.2, 1i.4, 1i.7, 1i.10, 1j.2, 1j.3, 1k.2, 1k.9, 1l.1, 1l.4, 1l.6, 1l.7, 1l.13, 2a.6, 2d.1, 2e.1, 2e.5, 2e.6, 2e.7, 2e.8, 2e.9, 2g.2, 2g.3, 2g.4, 3a.1, 3b.1, 3c.1, 3c.3, 3e.1, 3e.2, 3f.1, 3f.2, 3f.3, 4a.4.
<b>Adviseur Schadeverzekering particulier</b>	<b>Module Schadeverzekeringen particulier:</b> 1a.5,1a.11, 1b.1, 1b.2, 1c.1, 1c.2, 1c.3, 1c.4, 1c.5, 1c.6, 1c.11, 1c.14, 1c.16, 1d.2, 1d.3, 1d.4, 1d.10, 1d.11, 1d.16, 1d.18, 1e.1, 1e.2, 1f.2, 1f.7, 1g.1, 1g.13, 1h.1, 1h.2, 1h.6, 1h.9, 1h.10, 1h.13, 1h.16, 1h.21, 1h.22, 1h.24, 1h.25, 1h.26, 1h.29, 1h.31,1h.33, 2a.1, 2b.1, 2b.2, 2c.1, 2c.2, 2c.4, 2d.1, 2d.2, 2e.1, 2e.3, 2e.4, 2e.5, 2e.6, 2e.7, 2e.10, 2e.11, 2e.15, 2e.16, 2f.1, 2f.2, 2f.6, 2g.2, 2g.3, 2g.4, 2g.5, 2g.6, 2g.8, 3a.1, 3b.1, 3c.1, 3c.3, 3d.1, 3d.2, 3d.3, 3d.4, 3e.1, 3e.2, 3e.3, 3e.4, 4a.2.  <b>Module Basis:</b> 1a.3, 1a.8, 1a.10, 1a.11, 1a.12, 1b.2, 1b.3, 1b.22, 1c.6, 1c.10, 1c.17, 1d.8, 1d.9, 1d.11, 1d.12, 1d.17, 1d.18, 1d.19, 1e.6, 1f.2, 1f.3, 1f.5, 1f.7, 1f.12, 1f.21, 1f.27, 1f.29, 1f.30, 1f.36, 1f.37, 1f.39, 1f.40, 1g.12, 1g.22, 2a.1 ,2b.4, 3b.1, 3b.3, 3c.1, 3d.1, 3d.2, 4a.2.
<b>Adviseur Schadeverzekering zakelijk</b>	<b>Module Schadeverzekeringen zakelijk:</b> 1b.3, 1c.1, 1c.2, 1c.3, 1c.4, 1c.5, 1c.6, 1c.7, 1c.8, 1c.9, 1c.11, 1c.12, 1c.13, 1c.17,1c.19, 1e.1, 1e.2, 1e.3, 1e.17, 1e.23, 1e.24, 1e.25, 1g.1, 1i.1; 1i.2, 1i.3, 1i.4, 1i.6, 1i.12, 1i.14, 1i.17, 1i.19, 1i.23, 1i.24, 2b.1, 2b.2, 2c.1; 2c.2; 2c.5, 2c.7, 2d.1, 2d.2; 2e.1; 2e.3; 2e.4; 2e.5; 2e.6; 2e.10, 2f.1, 2f.3, 2g.1, 2g.2, 2g.3, 2g.4, 2g.5, 2g.6, 2g.7, 3a.1, 3b.1, 3c.1, 3c.2, 3c.3, 3d.1, 3d.2, 3d.3, 3d.4,3e.1, 3e.2.  <b>Module Schadeverzekeringen particulier:</b> 1a.5,1a.11, 1b.1, 1b.2, 1c.1, 1c.2, 1c.3, 1c.4, 1c.5, 1c.6, 1c.11, 1c.14, 1c.16, 1d.2, 1d.3, 1d.4, 1d.10, 1d.11, 1d.16, 1d.18, 1e.1, 1e.2, 1f.2, 1f.7, 1g.1, 1g.13, 1h.1, 1h.2, 1h.6, 1h.9, 1h.10, 1h.13, 1h.16, 1h.21, 1h.22, 1h.24, 1h.25, 1h.26, 1h.29, 1h.31,1h.33, 2a.1, 2b.1, 2b.2, 2c.1, 2c.2, 2c.4, 2d.1, 2d.2, 2e.1, 2e.3, 2e.4, 2e.5, 2e.6, 2e.7, 2e.10, 2e.11, 2e.15, 2e.16, 2f.1, 2f.2, 2f.6, 2g.2, 2g.3, 2g.4, 2g.5, 2g.6, 2g.8, 3a.1, 3b.1, 3c.1, 3c.3, 3d.1, 3d.2, 3d.3, 3d.4, 3e.1, 3e.2, 3e.3, 3e.4, 4a.2.  <b>Module Basis:</b> 1a.3, 1a.8, 1a.10, 1a.11, 1a.12, 1b.2, 1b.3, 1b.22, 1c.6, 1c.10, 1c.17, 1d.8, 1d.9, 1d.11, 1d.12, 1d.17, 1d.18, 1d.19, 1e.6, 1f.2, 1f.3, 1f.5, 1f.7, 1f.12, 1f.21, 1f.27, 1f.29, 1f.30, 1f.36, 1f.37, 1f.39, 1f.40, 1g.12, 1g.22, 2a.1 ,2b.4, 3b.1, 3b.3, 3c.1, 3d.1, 3d.2, 4a.2.
<b>Adviseur Vermogen</b>	<b>Module Vermogen:</b> 1b.1, 1b.2, 1b.3, 1b.5, 1b.10, 1b.16, 1c.3, 1c.4, 1d.5, 1e.2, 1g.7, 1g.8, 1l.1, 1l.2, 1m.1, 1m.2, 1m.6, 1m.7, 1m.11, 1m.12, 1n.1, 1n.2, 1n.7, 1n.8, 1o.1, 1o.2, 1o.3, 2d.1, 2d.2, 2d.3, 2g.2, 2g.3, 2g.5, 2g.6, 2g.10, 2h.1, 2h.3, 2i.1, 2i.2, 3b.1, 3b.2, 3b.3, 3b.4, 3c.3, 3c.4, 3d.1, 3d.2, 3d.3, 4b.3.

	<p><b>Module Basis:</b> 1a.3, 1a.8, 1a.10, 1a.11, 1a.12, 1b.2, 1b.3, 1b.22, 1c.6, 1c.10, 1c.17, 1d.8, 1d.9, 1d.11, 1d.12, 1d.17, 1d.18, 1d.19, 1e.6, 1f.2, 1f.3, 1f.5, 1f.7, 1f.12, 1f.21, 1f.27, 1f.29, 1f.30, 1f.36, 1f.37, 1f.39, 1f.40, 1g.12, 1g.22, 2a.1 ,2b.4, 3b.1, 3b.3, 3c.1, 3d.1, 3d.2, 4a.2.</p>
<b>Adviseur Inkomen</b>	<p><b>Module Inkomen:</b> 1b.1, 1b.3, 1b.6, 1d.1, 1d.2, 1g.2, 1g.14, 1i.1, 1i.2, 1i.13, 1i.14, 1k.1, 1k.2, 1k.3, 1k.6, 1k.8, 1k.9, 1k.10, 1k.12, 2d.1, 2d.3, 2d.4, 2d.5, 2g.1, 2g.4, 3b.1, 3b.3, 3d.1, 3d.2, 3e.1.</p> <p><b>Module Basis:</b> 1a.3, 1a.8, 1a.10, 1a.11, 1a.12, 1b.2, 1b.3, 1b.22, 1c.6, 1c.10, 1c.17, 1d.8, 1d.9, 1d.11, 1d.12, 1d.17, 1d.18, 1d.19, 1e.6, 1f.2, 1f.3, 1f.5, 1f.7, 1f.12, 1f.21, 1f.27, 1f.29, 1f.30, 1f.36, 1f.37, 1f.39, 1f.40, 1g.12, 1g.22, 2a.1 ,2b.4, 3b.1, 3b.3, 3c.1, 3d.1, 3d.2, 4a.2.</p>
<b>Adviseur Hypothecair krediet</b>	<p><b>Module Hypothecair krediet:</b> 1a.1, 1a.2, 1a.3, 1a.7, 1a.8; 1a.9, 1b.4, 1b.6, 1b.12, 1d.3, 1e.2, 1e.3, 1e.6, 1e.7, 1e.9, 1e.10, 1e.12, 1g.2, 1h.1, 1h.2, 1h.3, 1h.4, 1i.5, 1j.5, 1j.6, 1j.7, 1j.8, 2a.1, 2a.2, 2a.3, 2a.4, 2a.5, 2c.1, 2c.2, 2d.1, 2d.2, 2e.1, 2e.2, 2e.3, 2f.1, 3a.1, 3a.2, 3b.1, 3b.2; 3c.1; 3c.2; 3d.1, 1i.5 3e.1; 3e.3, 3e.4, 4a.1, 4a.2.</p> <p><b>Module Vermogen:</b> 1b.1, 1b.2, 1b.3, 1b.5, 1b.10, 1b.16, 1c.3, 1c.4, 1d.5, 1e.2, 1g.7, 1g.8, 1l.1, 1l.2, 1m.1, 1m.2, 1m.6, 1m.7, 1m.11, 1m.12, 1n.1, 1n.2, 1n.7, 1n.8, 1o.1, 1o.2, 1o.3, 2d.1, 2d.2, 2d.3, 2g.2, 2g.3, 2g.5, 2g.6, 2g.10, 2h.1, 2h.3, 2i.1, 2i.2, 3b.1, 3b.2, 3b.3, 3b.4, 3c.3, 3c.4, 3d.1, 3d.2, 3d.3, 4b.3.</p> <p><b>Module Basis:</b> 1a.3, 1a.8, 1a.10, 1a.11, 1a.12, 1b.2, 1b.3, 1b.22, 1c.6, 1c.10, 1c.17, 1d.8, 1d.9, 1d.11, 1d.12, 1d.17, 1d.18, 1d.19, 1e.6, 1f.2, 1f.3, 1f.5, 1f.7, 1f.12, 1f.21, 1f.27, 1f.29, 1f.30, 1f.36, 1f.37, 1f.39, 1f.40, 1g.12, 1g.22, 2a.1 ,2b.4, 3b.1, 3b.3, 3c.1, 3d.1, 3d.2, 4a.2.</p>
<b>Adviseur Pensioen</b>	<p><b>Module Pensioen:</b> 1a.4, 1c.6, 1c.7, 1c.12, 1d.5, 1e.2, 1e.7, 1f.2, 1f.5, 1g.1, 1g.3, 1g.5, 1g.6, 1g.8, 1g.13, 1h.3, 1h.5, 1h.8, 1h.10, 1h.12, 1h.13, 1h.16, 1h.17, 1h.19, 1h.20, 1h.22, 1i.4, 1i.5, 1i.10, 1j.15, 2a.4, 2a.5, 2c.1, 2c.2, 2e.2, 2e.4, 2f.1, 2f.2, 2g.1, 2g.5, 2g.6, 2g.8, 2j.2, 2j.4, 2j.5, 3a.1, 3a.2, 3b.2, 3c.2, 3d.1, 3d.2, 3d.3, 3d.4, 3d.5, 3f.1, 3f.2, 3f.3; 3g.1.</p> <p><b>Module Vermogen:</b> 1b.1, 1b.2, 1b.3, 1b.5, 1b.10, 1b.16, 1c.3, 1c.4, 1d.5, 1e.2, 1g.7, 1g.8, 1l.1, 1l.2, 1m.1, 1m.2, 1m.6, 1m.7, 1m.11, 1m.12, 1n.1, 1n.2, 1n.7, 1n.8, 1o.1, 1o.2, 1o.3, 2d.1, 2d.2, 2d.3, 2g.2, 2g.3, 2g.5, 2g.6, 2g.10, 2h.1, 2h.3, 2i.1, 2i.2, 3b.1, 3b.2, 3b.3, 3b.4, 3c.3, 3c.4, 3d.1, 3d.2, 3d.3, 4b.3.</p> <p><b>Module Basis:</b> 1a.3, 1a.8, 1a.10, 1a.11, 1a.12, 1b.2, 1b.3, 1b.22, 1c.6, 1c.10, 1c.17, 1d.8, 1d.9, 1d.11, 1d.12, 1d.17, 1d.18, 1d.19, 1e.6, 1f.2, 1f.3, 1f.5, 1f.7, 1f.12,</p>

	1f.21, 1f.27, 1f.29, 1f.30, 1f.36, 1f.37, 1f.39, 1f.40, 1g.12, 1g.22, 2a.1 ,2b.4, 3b.1, 3b.3, 3c.1, 3d.1, 3d.2, 4a.2.
--	--

J

Bijlage 13 komt te luiden:

**Bijlage 13. Toetstermen bijzondere examens**

<b>Periodieke examens</b>	<b>Toetstermen</b>
<b>Adviseur Consumptief krediet</b>	<p><b>Module Consumptief krediet:</b> 1a.1, 1b.1, 1b.2, 1b.3, 1c.1, 1c.2, 1e.5, 1f.2, 1g.1, 1h.2, 1h.6, 1i.1, 1i.2, 1i.5, 2a.1, 2a.2, 2a.3, 2a.4, 2a.5, 2b.1, 2c.1, 2c.2, 2c.3, 2d.1, 2d.2, 2e.1, 2e.2, 2e.3, 2f.1, 2g.1, 3a.1, 3a.2, 3b.1, 3b.2, 3b.3, 3c.1, 3d.1, 3e.1, 3e.2, 4a.1, 4a.3.</p> <p><b>Module Basis:</b> 1a.3, 1a.8, 1a.10, 1a.11, 1a.12, 1b.2, 1b.3, 1b.22, 1c.6, 1c.10, 1c.17, 1d.8, 1d.9, 1d.11, 1d.12, 1d.17, 1d.18, 1d.19, 1e.6, 1f.2, 1f.3, 1f.5, 1f.7, 1f.12, 1f.21, 1f.27, 1f.29, 1f.30, 1f.36, 1f.37, 1f.39, 1f.40, 1g.12, 1g.22, 2a.1, 2b.1, 3b.1, 3b.3, 3c.1, 3d.1, 3d.2, 4a.2.</p>
<b>Adviseur Zorgverzekering</b>	<p><b>Module Zorgverzekeringen:</b> 1a.2,1a.3, 1a.6, 1a.7, 1a.8,1a.9, 1a.10, 1a.11, 1a.12, 1a.13, 1a.14, 1b.1, 1b.2, 1c.1, 1c.3, 1c.4, 1c.6, 1c.7, 1c.8, 1c.9, 1d.1, 1d.2, 1d.6, 1d.8, 1f.2, 1f.13, 1f.14, 1f.15, 1f.17, 1f.18, 1g.1, 1g.2, 1g.5, 1g.7, 1h.1, 1h.2, 1i.1, 1i.2, 1i.4, 1i.7, 1i.10, 1j.2, 1j.3, 1k.2, 1k.9, 1l.1, 1l.4, 1l.6, 1l.7, 1l.13, 2a.1, 2a.2, 2a.3, 2a.4, 2a.5, 2a.6, 2b.1, 2c.1, 2c.2, 2c.3, 2d.1, 2e.1, 2e.2, 2e.3, 2e.4, 2e.5, 2e.6, 2e.7, 2e.8, 2e.9, 2f.1, 2f.2, 2g.1, 2g.2, 2g.3, 2g.4, 2h.1, 3a.1, 3b.1, 3c.1, 3c.2, 3c.3, 3d.1, 3d.2, 3e.1, 3e.2, 3f.1, 3f.2, 3f.3, 4a.4.</p>
<b>Adviseur Schadeverzekering particulier</b>	<p><b>Module Schadeverzekeringen particulier:</b> 1a.5,1a.11, 1b.1, 1b.2, 1c.1, 1c.2, 1c.3, 1c.4, 1c.5, 1c.6, 1c.11, 1c.14, 1c.16, 1d.2, 1d.3, 1d.4, 1d.10, 1d.11, 1d.16, 1d.18, 1e.1, 1e.2, 1f.2, 1f.7, 1g.1, 1g.13, 1h.1, 1h.2, 1h.6, 1h.9, 1h.10, 1h.13, 1h.16, 1h.21, 1h.22, 1h.24, 1h.25, 1h.26, 1h.29, 1h.31,1h.33, 2a.1, 2a.2, 2a.3, 2a.4, 2a.5, 2b1, 2b.2, 2b.3, 2c.1, 2c.2, 2c.3, 2c.4, 2d.1, 2d.2, 2e.1, 2e.2, 2e.3, 2e.4, 2e.5, 2e.6, 2e.7, 2e.8, 2e.9, 2e.10, 2e.11, 2e.12, 2e.14, 2e.15, 2e.16, 2e.17, 2f.1, 2f.2, 2f.3, 2f.4, 2f.5, 2f.6, 2f.7, 2f.8, 2g.1, 2g.2, 2g.3, 2g.4, 2g.5, 2g.6, 2g.7, 2g.8, 2h.1, 3a.1, 3a.2, 3b.1, 3c.1, 3c.2, 3c.3, 3d.1, 3d.2, 3d.3, 3d.4, 3e.1, 3e.2, 3e.3, 3e.4, 4a.2.</p> <p><b>Module Basis:</b> 1a.3, 1a.8, 1a.10, 1a.11, 1a.12, 1b.2, 1b.3, 1b.22, 1c.6, 1c.10, 1c.17, 1d.8, 1d.9, 1d.11, 1d.12, 1d.17, 1d.18, 1d.19, 1e.6, 1f.2, 1f.3, 1f.5, 1f.7, 1f.12, 1f.21, 1f.27, 1f.29, 1f.30, 1f.36, 1f.37, 1f.39, 1f.40, 1g.12, 1g.22, 2a.1, 2b.1, 3b.1, 3b.3, 3c.1, 3d.1, 3d.2, 4a.2.</p>
<b>Adviseur Schadeverzekering zakelijk</b>	<p><b>Module Schadeverzekeringen zakelijk:</b> 1b.3, 1c.1, 1c.2, 1c.3, 1c.4, 1c.5, 1c.6, 1c.7, 1c.8, 1c.9, 1c.11, 1c.12, 1c.13, 1c.17,1c.19, 1e.1, 1e.2, 1e.3, 1e.17, 1e.23, 1e.24, 1e.25, 1g.1, 1i.1; 1i.2, 1i.3, 1i.4, 1i.6, 1i.12, 1i.14, 1i.17, 1i.19, 1i.23, 1i.24,2a.2, 2a.3, 2a.4, 2a.5, 2b.1, 2b.2, 2b.3, 2c.1, 2c.2, 2c.3, 2c.4, 2c.5, 2c.6, 2c.7, 2d.1, 2d.2, 2e.1, 2e.2, 2e.3, 2e.4, 2e.5, 2e.6, 2e.7, 2e.8, 2e.9, 2e.10, 2e.11, 2e.12, 2e.13, 2e.14, 2e.15, 2e.16, 2e.17, 2f.1, 2f.3, 2f.4, 2f.5, 2f.6, 2f.7, 2f.8, 2g.1, 2g.2, 2g.3, 2g.4, 2g.5, 2g.6, 2g.7, 2h.1, 3a.1, 3a.2, 3b.1, 3c.1, 3c.2, 3c.3, 3d.1, 3d.2, 3d.3, 3d.4, 3e.1, 3e.2, 3e.3.</p> <p><b>Module Schadeverzekeringen particulier:</b> 1a.5,1a.11, 1b.1, 1b.2, 1c.1, 1c.2, 1c.3, 1c.4, 1c.5, 1c.6, 1c.11, 1c.14, 1c.16, 1d.2, 1d.3, 1d.4, 1d.10, 1d.11, 1d.16, 1d.18, 1e.1, 1e.2, 1f.2, 1f.7, 1g.1,</p>

	<p>1g.13, 1h.1, 1h.2, 1h.6, 1h.9, 1h.10, 1h.13, 1h.16, 1h.21, 1h.22, 1h.24, 1h.25, 1h.26, 1h.29, 1h.31, 1h.33, 2a.1, 2b.1, 2b.2, 2c.1, 2c.2, 2c.4, 2d.1, 2d.2, 2e.1, 2e.3, 2e.4, 2e.5, 2e.6, 2e.7, 2e.10, 2e.11, 2e.15, 2e.16, 2f.1, 2f.2, 2f.6, 2g.2, 2g.3, 2g.4, 2g.5, 2g.6, 2g.8, 3a.1, 3b.1, 3c.1, 3c.3, 3d.1, 3d.2, 3d.3, 3d.4, 3e.1, 3e.2, 3e.3, 3e.4, 4a.2.</p> <p><b>Module Basis:</b> 1a.3, 1a.8, 1a.10, 1a.11, 1a.12, 1b.2, 1b.3, 1b.22, 1c.6, 1c.10, 1c.17, 1d.8, 1d.9, 1d.11, 1d.12, 1d.17, 1d.18, 1d.19, 1e.6, 1f.2, 1f.3, 1f.5, 1f.7, 1f.12, 1f.21, 1f.27, 1f.29, 1f.30, 1f.36, 1f.37, 1f.39, 1f.40, 1g.12, 1g.22, 2a.1, 2b.4, 3b.1, 3b.3, 3c.1, 3d.1, 3d.2, 4a.2.</p>
<b>Adviseur Vermogen</b>	<p><b>Module Vermogen:</b> 1b.1, 1b.2, 1b.3, 1b.5, 1b.10, 1b.16, 1c.3, 1c.4, 1d.5, 1e.2, 1g.7, 1g.8, 1l.1, 1l.2, 1m.1, 1m.2, 1m.6, 1m.7, 1m.11, 1m.12, 1n.1, 1n.2, 1n.7, 1n.8, 1o.1, 1o.2, 1o.3, 2a.1, 2a.2, 2a.3, 2a.4, 2a.5, 2b.1, 2c.1, 2d.1, 2d.2, 2d.3, 2d.4, 2e.1, 2f.1, 2f.2, 2g.1, 2g.2, 2g.3, 2g.4, 2g.5, 2g.6, 2g.7, 2g.8, 2g.9, 2g.10, 2g.11, 2g.12, 2g.13, 2h.1, 2h.2, 2h.3, 2i.1, 2i.2, 2i.3, 2i.4, 2i.5, 2i.6, 3a.1, 3a.2, 3a.3, 3b.1, 3b.2, 3b.3, 3b.4, 3b.5, 3c.1, 3c.2, 3c.3, 3c.4, 3c.5, 3d.1, 3d.2, 3d.3, 4b.3.</p> <p><b>Module Basis:</b> 1a.3, 1a.8, 1a.10, 1a.11, 1a.12, 1b.2, 1b.3, 1b.22, 1c.6, 1c.10, 1c.17, 1d.8, 1d.9, 1d.11, 1d.12, 1d.17, 1d.18, 1d.19, 1e.6, 1f.2, 1f.3, 1f.5, 1f.7, 1f.12, 1f.21, 1f.27, 1f.29, 1f.30, 1f.36, 1f.37, 1f.39, 1f.40, 1g.12, 1g.22, 2a.1, 2b.4, 3b.1, 3b.3, 3c.1, 3d.1, 3d.2, 4a.2.</p>
<b>Adviseur Inkomen</b>	<p><b>Module Inkomen:</b> 1b.1, 1b.3, 1b.6, 1d.1, 1d.2, 1g.2, 1g.14, 1i.1, 1i.2, 1i.13, 1i.14, 1k.1, 1k.2, 1k.3, 1k.6, 1k.8, 1k.9, 1k.10, 1k.12, 2a.1, 2a.2, 2a.3, 2a.4, 2b.1, 2c.1, 2d.1, 2d.2, 2d.3, 2d.4, 2d.5, 2d.6, 2d.7, 2d.8, 2d.9, 2d.10, 2d.11, 2d.12, 2e.1, 2e.2, 2f.1, 2f.2, 2f.3, 2f.4, 2f.5, 2g.1, 2g.2, 2g.3, 2g.4, 2g.5, 2g.6, 2g.7, 2h.1, 3a.1, 3a.2, 3b.1, 3b.2, 3b.3, 3b.4, 3b.5, 3c.1, 3c.2, 3c.3, 3c.4, 3c.5, 3c.6, 3c.7, 3d.1, 3d.2, 3d.3, 3d.4, 3e.1, 3e.2, 3e.3.</p> <p><b>Module Basis:</b> 1a.3, 1a.8, 1a.10, 1a.11, 1a.12, 1b.2, 1b.3, 1b.22, 1c.6, 1c.10, 1c.17, 1d.8, 1d.9, 1d.11, 1d.12, 1d.17, 1d.18, 1d.19, 1e.6, 1f.2, 1f.3, 1f.5, 1f.7, 1f.12, 1f.21, 1f.27, 1f.29, 1f.30, 1f.36, 1f.37, 1f.39, 1f.40, 1g.12, 1g.22, 2a.1, 2b.4, 3b.1, 3b.3, 3c.1, 3d.1, 3d.2, 4a.2.</p>
<b>Adviseur Hypothecair krediet</b>	<p><b>Module Hypothecair krediet:</b> 1a.1, 1a.2, 1a.3, 1a.7, 1a.8, 1a.9, 1b.4, 1b.6, 1b.12, 1d.3, 1e.2, 1e.3, 1e.6, 1e.7, 1e.9, 1e.10, 1e.12, 1g.2, 1h.1, 1h.2, 1h.3, 1h.4, 1i.5, 1j.5, 1j.6, 1j.7, 1j.8, 2a.1, 2a.2, 2a.3, 2a.4, 2a.5, 2b.1, 2c.1, 2c.2, 2d.1, 2d.2, 2e.1, 2e.2, 2e.3, 2e.4, 2f.1, 3a.1, 3a.2, 3b.1, 3b.2, 3c.1, 3c.2, 3c.3, 3c.4, 3c.5, 3c.6, 3c.7, 3d.1, 3e.1, 3e.3, 3e.4, 3e.5, 3f.1, 4a.1, 4a.2.</p> <p><b>Module Vermogen:</b> 1b.1, 1b.2, 1b.3, 1b.5, 1b.10, 1b.16, 1c.3, 1c.4, 1d.5, 1e.2, 1g.7, 1g.8, 1l.1, 1l.2, 1m.1, 1m.2, 1m.6, 1m.7, 1m.11, 1m.12, 1n.1, 1n.2, 1n.7, 1n.8, 1o.1, 1o.2, 1o.3, 2d.1, 2d.2, 2d.3, 2g.2, 2g.3, 2g.5, 2g.6, 2g.10, 2h.1, 2h.3, 2i.1, 2i.2, 3b.1, 3b.2, 3b.3, 3b.4, 3c.3, 3c.4, 3d.1, 3d.2, 3d.3, 4b.3.</p>

	<p><b>Module Basis:</b>  1a.3, 1a.8, 1a.10, 1a.11, 1a.12, 1b.2, 1b.3, 1b.22, 1c.6, 1c.10, 1c.17, 1d.8, 1d.9, 1d.11, 1d.12, 1d.17, 1d.18, 1d.19, 1e.6, 1f.2, 1f.3, 1f.5, 1f.7, 1f.12, 1f.21, 1f.27, 1f.29, 1f.30, 1f.36, 1f.37, 1f.39, 1f.40, 1g.12, 1g.22, 2a.1 ,2b.4, 3b.1, 3b.3, 3c.1, 3d.1, 3d.2, 4a.2</p>
<b>Adviseur Pensioen</b>	<p><b>Module Pensioen:</b>  1a.4, 1c.6, 1c.7, 1c.12, 1d.5, 1e.2, 1e.7, 1f.2, 1f.5, 1g.1, 1g.3, 1g.5, 1g.6, 1g.8, 1g.13, 1h.3, 1h.5, 1h.8, 1h.10, 1h.12, 1h.13, 1h.16, 1h.17, 1h.19, 1h.20, 1h.22, 1i.4, 1i.5, 1i.10, 1j.15, 2a.1, 2a.2, 2a.3, 2a.4, 2a.5, 2b.1, 2c.1, 2c.2, ., 2e.1, 2e.2, 2e.3, 2e.4, 2f.1, 2f.2, 2g.1, 2g.2, 2g.3, 2g.4, 2g.5, 2g.6, 2g.7, 2g.8, 2h.1, 2h.2, 2j.1, 2j.2, 2j.3, 2j.4, 2j.5, 3a.1, 3a.2, 3b.1, 3b.2, 3c.1, 3c.2, 3d.1, 3d.2, 3d.3, 3d.4, 3d.5, 3d.6, 3f.1, 3f.2, 3f.3, 3f.4, 3g.1.</p> <p><b>Module Vermogen:</b>  1b.1, 1b.2, 1b.3, 1b.5, 1b.10, 1b.16, 1c.3, 1c.4, 1d.5, 1e.2, 1g.7, 1g.8, 1l.1, 1l.2, 1m.1, 1m.2, 1m.6, 1m.7, 1m.11, 1m.12, 1n.1, 1n.2, 1n.7, 1n.8, 1o.1, 1o.2, 1o.3, 2d.1, 2d.2, 2d.3, 2g.2, 2g.3, 2g.5, 2g.6, 2g.10, 2h.1, 2h.3, 2i.1, 2i.2, 3b.1, 3b.2, 3b.3, 3b.4, 3c.3, 3c.4, 3d.1, 3d.2, 3d.3, 4b.3.</p> <p><b>Module Basis:</b>  1a.3, 1a.8, 1a.10, 1a.11, 1a.12, 1b.2, 1b.3, 1b.22, 1c.6, 1c.10, 1c.17, 1d.8, 1d.9, 1d.11, 1d.12, 1d.17, 1d.18, 1d.19, 1e.6, 1f.2, 1f.3, 1f.5, 1f.7, 1f.12, 1f.21, 1f.27, 1f.29, 1f.30, 1f.36, 1f.37, 1f.39, 1f.40, 1g.12, 1g.22, 2a.1 ,2b.4, 3b.1, 3b.3, 3c.1, 3d.1, 3d.2, 4a.2.</p>

## ARTIKEL II

Deze regeling treedt in werking met ingang van [1 april 2024].

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

DE MINISTER VAN FINANCIËN,

S.A.M. Kaag



## **TOELICHTING**

In de Regeling eindtermen en toetstermen examens financiële dienstverlening Wft is geregeld welke eindtermen en toetstermen er gelden voor de verschillende Wft-examens. Een eindterm is de omschrijving van gedrag dat het gewenste leerresultaat laat zien. Eindtermen zijn abstract geformuleerd. Onder elke eindterm hangen toetstermen. Een toetsterm is de concretisering van een eindterm, op basis waarvan kan worden getoetst of aan de eindterm wordt voldaan. Samen vormen de eind- en toetstermen de vakbekwaamheidseisen. Andersom geldt dat niet wordt getoetst wat niet in de eind- en toetstermen is opgenomen.

Het College Deskundigheid Financiële Dienstverlening (CDFD) heeft op 6 oktober 2023 advies uitgebracht over de inhoud van de Wft PE ('Permanente Educatie')-examens voor het nieuwe PE-jaar, dat begint op 1 april 2024. De ontwikkelingen die relevant zijn voor de PE-examens werken ook door in de initiële examens zodat deze actueel blijven. In het advies wordt daarom een aantal wijzigingen aanbevolen in de eind- en toetstermen zoals deze thans gelden. Het advies is gepubliceerd op de website van het CDFD. De onderhavige regeling strekt er toe de Regeling eindtermen en toetstermen examens financiële dienstverlening Wft te actualiseren naar aanleiding van de door het CDFD in haar advies gesignaleerde ontwikkelingen. De wijzigingen hebben in het komende jaar betrekking op de volgende modules: Basis, Schadeverzekeringen Particulier, Schadeverzekeringen Zakelijk, Vermogen, Inkomen, Hypothecair Krediet, Pensioenverzekeringen en Zorgverzekeringen. De wijzigingen zijn overwegend technisch, tekstueel en redactioneel van aard.

In de module Basis is nu opgenomen dat ook de klantmedewerker kennis moet hebben van een aantal juridische begrippen op basisniveau, bijvoorbeeld handelingsonbekwaamheid of onderbewindstelling. In de meeste hogere modules was een toetsterm over deze begrippen al opgenomen. In de module Basis nog niet. Een klantmedewerker hoort op basaal niveau ook iets over deze begrippen te weten; zonder deze kennis, opgedaan op grond van de module Basis, zijn die begrippen niet voldoende te doorgronden. Daarnaast is in module Zakelijk de kennis van clause G23 van de Nederlandse Beurs Goederen Polis toegevoegd als leerstof. Omdat ladingdiefstallen helaas steeds vaker voorkomen en dit wordt verzekerd met behulp van een clause ("G23") is het hanteren van die clause tot het gemiddelde takenpakket van de adviseur Zakelijk gaan behoren. Ook is in de module Inkomen opgenomen dat de adviseur kennis moet hebben van schenkkringen zoals broodfondsen omdat deze kringen steeds meer fungeren als alternatief voor een zogeheten arbeidsongeschiktheidsverzekering voor zelfstandigen. In de module Pensioen is het adviseren op basis van een risicomodel genaamd 'Enterprise Riskmanagement' (ERM) als toetsterm geschrapt. Dit vereiste voert bij nader inzien te ver voor een beginnend pensioenadviseur. Een tweede reden om deze toetsterm te schrappen is dat het ERM-model in de praktijk niet meer gebruikelijk is.

### **Consultatie**

PM

DE MINISTER VAN FINANCIËN,

S.A.M. Kaag