

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

Amersfoort, 4 januari 2024

Betreft : Reactie consultatie Wijzigingsregeling eind- en toetstermen (PE) 2023
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 2024, geven wij hierbij onze reactie.

In onze reactie gaan we achtereenvolgens in op:

1. Herhaald toetsen van eerder getoetste kennis, vaardigheden en competenties.
2. Uitbreiding toetsing vakbekwaamheid tot vakbekwaamheid buiten vakgebied financieel adviseur.
3. PE-ontwikkelingen per Wft-module.

Wij hebben in eerdere consultaties steeds opnieuw onze verwondering en zorg moeten uitspreken over het herhaald blijven toetsen van oude kennis. Met grote zorg zien wij nu een mogelijke trend om ook ontwikkelingen te toetsen die voor het adviesvak niet relevant zijn. Als hertoetsing en toetsing van vakvreemde kennis nodig zijn om voldoende content te hebben om examenbanken te kunnen vullen, dan zien wij maar één juiste beleidskeuze: aanpassing van het PE-systeem.

1. Stop met herhaald toetsen van eerder getoetste vakbekwaamheid.

Al vaak hebben we erop gewezen dat de uitgangspunten die worden gehanteerd voor het vaststellen van PE-ontwikkelingen niet in lijn zijn met toezeggingen die de minister bij de invoering van het PE-systeem heeft gedaan aan de Tweede Kamer. Ook nu constateren we dat het CFD de door de minister toegezegde begrenzing loslaat bij de voorgestelde PE-actualiteiten. Dit leidt volgens ons tot de onwenselijke situatie dat in principe alles uit het verleden toetsbaar is wat van belang is voor de adviespraktijk en leidt tot een onwenselijke situatie van periodieke herexamens.

Wij wijzen erop dat de Tweede Kamer ten tijde van de invoering van het vakbekwaamheidssysteem concrete waarborgen heeft gevraagd dat er geen oude kennis wordt getoetst¹.

¹ TK, vergaderjaar 2012-2013, 29 507, nr. 117, pag. 19. WGO 18 september 2013, pag. 40. TK, vergaderjaar 2013-2014, 32 545, nr. 18, pag. 1.

De minister heeft hierop toegezegd dat het CDFD de aangeleverde actualiteiten selecteert op basis van de volgende criteria:

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

We stellen helaas vast dat er opnieuw sprake is van PE-examinering over oude zaken. En opnieuw vragen wij dus dringend deze oude kennis uit de toetstermen van de PE-examinering te verwijderen.

In onze reactie eind vorig jaar², hebben we de toetsing van oude vakbekwaamheid concreet benoemd in een specifieke bijlage bij onze reactie. We hebben aangeboden om in samenspraak met het ministerie grondig per eind- en toetsterm te bekijken in welke mate sprake is (geweest) van toetsing van oude vakbekwaamheid. Daarbij hebben we aangegeven in gezamenlijkheid graag te willen bezien op welke punten een systeem voor PE verbeterd kan worden zodat het daadwerkelijk zal bijdragen aan de eigen vakbekwame acutele ontwikkeling van financieel adviseurs en de professionalisering van de beroepsgroep als geheel.

Helaas constateren we dat we tot op heden hierop geen enkele reactie hebben ontvangen van het ministerie. Voor de volledigheid voegen we onze reactie van december 2022 bij.

2. Breid inhoud toetsing niet uit naar vakbekwaamheid buiten vakgebied financieel adviseur.

Bezorgd zijn we over de situatie dat het CDFD in haar advies ervoor kiest PE-ontwikkelingen te selecteren die op een wezenlijk ander terrein liggen dan de dagelijkse beroepspraktijk van de financieel adviseur. Dit is duidelijk het geval bij de ontwikkeling voor de module Basis: Studiekosten (B16).

Wij hebben met geen mogelijkheid kunnen bedenken hoe deze ontwikkeling (met verwijzing naar de onderliggende omvangrijke en complexe regelgeving op het gebied van het arbeidsrecht)³ een rol speelt in het advies naar klanten.

Selectie van deze ontwikkeling breidt het wettelijke vakbekwaamheidssysteem op een onuitlegbare manier verder uit naar gebieden die niet relevant zijn voor een professionele uitvoering van het beroep. De precedentwerking die hiervan uitgaat baart ons grote zorgen.

Kan het CDFD toelichten hoe deze ontwikkeling relevant is voor het adviesvak? Als die relevantie, zoals wij verwachten ontbreekt, vragen wij dringend deze niet-relevante ontwikkeling uit de toetstermen van de PE-examinering te verwijderen.

² Brief Adfiz, CFD en OvFD consultatie Wijzigingsregeling eindtermen en toetstermen d.d. 20 december 2022.

³ Wet transparante en voorspelbare arbeidsvoorwaarden.

3. PE-ontwikkelingen per Wft-module

Per Wft-module hebben we de volgende opmerkingen:

Wft module Basis

Te schrappen ontwikkelingen:

- Energiemaatregelen (afgeschaft, beperkt van belang voor adviespraktijk FA)
- Studiekosten (complexe arbeidsrechterlijke regelgeving, niet - per definitie- relevant voor de adviespraktijk FA).
- Verlofregelingen (niet relevant voor de adviespraktijk van de FA).

Wft-module Pensioen

- Leidraad Risicopreferentieonderzoek, Leidraad Communicatieplan, Leidraad opdrachtbevestiging: te schrappen dat de kandidaat Risicopreferentieonderzoek kan toepassen. Voldoende is dat de kandidaat op de hoogte is c.q. de bedoeling van deze Leidraden kent.
- WTP: toe te voegen nieuwe regels voor het nabestaandenpensioen (kennen en toepassen).
- Transitiefase: vrijwel iedere werkgever moet een transitieplan opstellen: te nuanceren dat deze verplichting niet geldt bij de keuze voor eerbiedigende werking van een reeds bestaande regeling met een oplopende premiestaffel.

Wft-module Schadeverzekeringen particulieren

Te schrappen ontwikkelingen:

- Directe schadeafhandeling (ontwikkeling is per juli 2024 ouder dan 3 jaar, te schrappen).
- Integraal zorgakkoord: inhoud op een te hoog beleidsniveau voor dagelijkse adviespraktijk van beginnend adviseur. Document wel op te nemen in specialistische Wft-module Wft-zorgverzekeringen.

Wft-module Vermogen

Te schrappen ontwikkelingen:

- Inkomstenbelasting in relatie tot vermogensadvies (te schrappen afschaffing FOR, ouder dan 3 jaar en te controleren overige items op ouder dan 3 jaar).
- Wet bedrag ineens (onderdeel bedrag ineens): herziening van wetsvoorstel nog niet in Tweede Kamer behandeld.
- Wet pensioenverdeling bij scheiding (nog niet aangenomen)

Last but not least: het voorkomen van overlap in de te toetsen ontwikkelingen vraagt nog de aandacht.

Wij verzoeken u met onze bezwaren rekening te houden bij het definitief vast stellen van de Regeling.


Met vriendelijke groet,

CANON

Adfiz

CFD

OvFD



drs. Enno H.M. Wiertsema
Algemeen directeur

R.J.E. Herdink
Voorzitter

Mw. mr. J.C. Rosenbrand
Directeur

Bijlage: Reactie CANON 20 december 2022 (apart aanvullend bij deze consultatie ingediend).