

Ministerie van Financiën
T.a.v. mr. drs. J.C. de Jager
Postbus 20201
2500 EE DEN HAAG

Betreft: Consultatie wijzigingsbesluit financiële markten 2013
Datum: 10 mei 2012

Zijne Excellentie,

Onlangs is het ontwerp Wijzigingsbesluit financiële markten 2013 ter consultatie voorgelegd. De Nederlandse Vereniging van Gevolmachtigde Assurantiebedrijven (NVGA) wil graag reageren op dit ontwerpbesluit.

Alvorens wij op enkele artikelen reageren brengen wij de volgende zaken onder uw aandacht:

Diplomaplicht

De NVGA is van mening dat vakbekwaamheid begint bij het behalen van de benodigde relevante vakdiploma's. Het bedrijfsvoeringsmodel kan vervolgens het onderhoud en de ontwikkeling van vakbekwaamheid op een goede manier borgen.

De NVGA vindt de diplomaplicht dan ook passen in het borgen van de vakbekwaamheid.

Dat deze diplomaplicht moet gelden voor alle medewerkers die een inhoudelijk klantcontact hebben lijkt ons evident.

Geen inhaalexamen/ toets om aan vakbekwaamheid van nieuwe modulestructuur te voldoen

De NVGA is voorstander van een bouwwerk voor vakbekwaamheid dat zich meer richt op de dagelijkse praktijk. Vaardigheden die daarbij horen worden door de bedrijfstak ingevuld.

De NVGA vindt daarbij een soepel overgangsregime naar de nieuwe modulestructuur belangrijk. Een verplicht inhaalprogramma met daarin de elementen als professioneel gedrag en integriteit achten wij dan ook redelijk. Deze onderwerpen vindt u ook terug in het Protocol Volmacht en de Gedragscode NVGA. Wij vinden het echter niet redelijk dat een hele beroepsgroep opnieuw examen moet afleggen na het inhaalprogramma om de werking van haar diploma's te behouden. Immers:

De benodigde vakbekwaamheid in de vorm van een behaald diploma is aanwezig en wordt daarnaast voortdurend up to date gehouden d.m.v. vakgerichte studies, workshops etc.. verder wordt voldaan aan de wettelijke plicht van permanente educatie waardoor eerder behaalde diploma's hun waarde behouden.

Secretariaat NVGA:

Stadsring 201 3817 BA Amersfoort
Postbus 1354 3800 BJ Amersfoort
Tel.: 033 - 464 31 01 Fax: 033 - 464 31 03
E-mail: info@nvga.org Internet: www.nvga.org

Wij vinden het niet juist dat een eerder behaald diploma zijn waarde verliest waardoor een beroep niet meer mag worden uitgevoerd zonder dat men eerst opnieuw een examen aflegt.

De bedrijfstak krijgt op de voorgestelde wijze een onverantwoorde kostenverhoging te verwerken in een tijd dat de inkomsten dalen. De eventuele toegevoegde waarde weegt niet op tegen de kosten.

Permanente educatie

De NVGA vindt het van belang dat de kennis en vaardigheden voortdurend op een hoog niveau zijn en blijven. Een praktijkgerichte wijze van permanente educatie past hier in. Wij zijn van mening dat een systeem waarin studiepunten worden toegekend aan onderdelen beter inspeelt op de actualiteit en daardoor kennisverhogend werkt. Bij vele andere beroepsgroepen is een dergelijk systeem al in gebruik (bijvoorbeeld bij advocaten, accountants en register- makelaars). Een dergelijk systeem sluit daarnaast ook aan bij het bedrijfsvoeringsmodel en registratie van de studiepunten, waardoor controle door de AFM op vakbekwaamheid mogelijk wordt gemaakt.

In een opzet waarbij men studiepunten toekent voor te behalen onderdelen heeft een 3-jaarlijks examen zoals wordt voorgesteld geen enkele toegevoegde waarde. Hier toetst men namelijk op aanwezigheid van “oude” kennis en loopt men achter de feiten aan. Immers nieuwe kennis wordt in de praktijk al weer toegepast.

Het voorstel om tussen de periodes minimaal 18 maanden en maximaal 36 maanden aan te houden lijdt naar onze mening tot een administratieve druk, immers per medewerker zal de periode moeten worden vastgelegd, met een verhoging van de nalevingskosten.

In onze contacten met opleidingsinstituten horen wij nu al dat een opleiding in de sector Bank- en Verzekeringswezen met naast een diploma ook een terugkerend traject van permanente educatie, als niet motiverend wordt ervaren. Men ziet dan ook een gestage terugloop van de instroom van nieuwe leerlingen. Men ervaart de permanente educatie niet langer als het aanbrengen van vernieuwing. Het hierboven voorgestelde model bevat wel die prikkel tot het vergaren van vernieuwende kennis en vaardigheden.

Centrale examenvragendatabank

De NVGA is voorstander van een centrale examenvragendatabank, echter uitsluitend voor het behalen van een Wft-diploma en niet voor de permanente educatie. Permanente educatie is juist bedoeld om lerend te leren en om door kennisoverdracht de vakbekwaamheid te verhogen. Een PE examen voegt hier niets aan toe. Bij het samenstellen van de vragen in de databank dient de bedrijfstak betrokken te worden om de praktijkgerichtheid te waarborgen.

Artikelgewijze reactie op het Wijzigingsbesluit 2013

Artikel 6:

Wij zien de omschrijving “en 8” in artikel 6 b graag doorgehaald. De Gevolmachtigde agent treedt namelijk op als aanbieder en niet als adviseur.

Artikel 7:

In artikel 7 wordt gesproken over “advisering”. Betekent dit dat de financiëledienstverlener die bemiddelt niet hoeft te beschikken over de vereiste diploma's?



Artikel 8:

Een Gevolmachtigde Agent sluit geen verzekeringen met cliënten. Een Gevolmachtigde Agent biedt voor rekening en risico van een verzekeraar producten aan.

Artikel 8 tabel 2:

Onder modules wordt ten onrechte bij een aantal modules “volmacht” in de naam opgenomen. De stof die in deze modules wordt genoemd slaat niet specifiek op volmacht maar op verzekeringen in het algemeen.

Dit is het geval bij de modules Volmacht Algemeen en Volmacht Schade Extra. Deze modules bevatten informatie over verzekeringstechniek.

Wij stellen voor om de stof uit deze modules te integreren in de modules Schadeverzekeringen particulier en Schadeverzekeringen zakelijk. Hiermee worden overlappingen voorkomen en komen de vakbekwaamheid van de aanbieder (volmacht) en van de adviseur (assurantiebemiddelingsbedrijf) op hetzelfde niveau.

De specifieke volmachtzaken inclusief specifieke wetgeving zouden moeten worden ondergebracht in de module Volmacht Overig.

Artikel 11:

In artikel 11 lid 3 wordt vermeld dat indien het tijdsverloop tussen twee examens minder dan 18 maanden is de geldigheid van het diploma of de erkenning van de beroepskwalificaties vervalt. Blijkbaar wordt het versneld vergaren van kennis en de toetsing daarvan afgestraft. Immers dezelfde stof wordt behandeld. Deze passage werkt zeer demotiverend en zou moeten worden geschrapt.

Artikel 15:

Zoals onder Algemeen onderdeel 4 al is aangegeven onderschrijft de NVGA de wens om te komen tot een centrale databank voor het Wft Diploma. Echter een centrale databank voor de PE cyclus gaat te ver en is daarom niet wenselijk.

Artikel 29a:

Artikel 4:15 eerste lid van de Wft gaat over een financiële dienstverlener die niet het bedrijf van financiële instelling, bank of verzekeraar uitoefent.

Net als de verzekeraar is de Gevolmachtigde Agent aanbieder. Impliceert dit dat het afleggen van een eed niet van toepassing is op de Gevolmachtigde Agent?

De NVGA is overigens van mening dat integriteit ruim voldoende geborgd is in het Volmacht Protocol, de Gedragscode NVGA en de lidmaatschapsvoorwaarden NVGA.

Artikel 80e:

De Gevolmachtigde Agent heeft geen rechtstreeks klantcontact maar fungeert als aanbieder van een product. De controle op passendheid behoort naar onze mening thuis bij de adviseur c.q. bemiddelaar en niet bij de gevolmachtigde agent.

Toelichting Pagina 49:

De omschrijving rond gevolmachtigde of ondergevolmachtigde zorgt voor verwarring.

Eerst wordt gesproken over personen die voor rekening van een verzekeraar verzekeringen met cliënten sluiten en vervolgens wordt gemeld dat het gaat om de functionaris die de dagelijkse leiding heeft. Voor de duidelijkheid, een gevolmachtigde agent sluit geen verzekeringen maar biedt producten aan.

Toelichting Pagina 50 Artikel 8:

De eerste zin loopt niet.

Vanzelfsprekend zijn wij graag bereid om onze reactie nader toe te lichten.

Met vriendelijke groet,



Drs. M. de Nijs
Voorzitter NVGA

Bijlagen: Protocol Volmacht
Gedragscode NVGA