



Ministerie van Financiën  
Directie Financiële Markten  
T.a.v. de heer F. Keppels  
Hoofd Marktgedrag en Effectenverkeer  
Postbus 20201  
2500 EE Den Haag

Sparrenheuvel 16  
Postbus 520  
3700 AM ZEIST  
Telefoon (030) 698 89 11  
Telefax (030) 698 83 33  
E-mail info@zn.nl

Contactpersoon Drs. R.A. Arends  
Doorkiesnummer (030) 69 88 420  
Ons kenmerk B-12-130-rare1  
Datum 10 mei 2012  
Onderwerp Reactie op het Wijzigingsbesluit financiële markten 2013

Geachte heer Keppels,

Zorgverzekeraars Nederland maakt graag gebruik van de mogelijkheid om te reageren op het voorstel Wijzigingsbesluit financiële markten 2013. Het wijzigingsbesluit heeft in totaal betrekking op zes onderwerpen, onze reactie beperkt zich tot de wijzigingsvoorstellen voor de vakbekwaamheidseisen en de Regeling eed of belofte financiële sector. Voor de overige onderwerpen sluiten wij ons aan bij de reactie van het Verbond van Verzekeraars.

#### **Nieuwe eisen aan vakbekwaamheid**

Onze reactie op de wijzigingsvoorstellen voor de vakbekwaamheidseisen is feitelijk een herhaling van ons lopende verzoek voor een afzonderlijke Wft-module voor zorgverzekeringen. Het verbaast ons ten zeerste dat hier ondanks eerder geopperde mogelijkheden voor uitzonderingsposities, op geen enkele wijze gehoor aan wordt gegeven.

De argumenten voor een afzonderlijke Wft-module zorg gelden nog steeds, en zelfs in sterkere mate. Het belangrijkste argument voor een Wft-module zorg is dat binnen Wft-schade slechts een zeer beperkt deel betrekking heeft op zorgverzekeringen. Wft-schade leidt voor medewerkers bij zorgverzekeraars tot een ballast aan onnodige schadekennis en te weinig kennis over zorgverzekeringen. Voor de borging van de vereiste vakbekwaamheid hebben onze leden daarom interne leerlijnen ontwikkeld en zijn onder auspiciën van ZN branchespecifieke vakopleidingen ontwikkeld. De vakopleidingen zijn door en voor de branche ontwikkeld, maar zijn niet verplicht gesteld.

Door de verzwaring van de diplomaplicht, zullen veel meer medewerkers bij onze leden een Wft-diploma moeten halen. In de praktijk zal dit voor alle medewerkers van klantcontactcenters gaan gelden. Een diplomaplicht is op

zich geen bezwaar, maar het leidt tot een versterking van de ongewenste duale situatie van een verplicht branchevreemd Wft-diploma en een facultatief branchediploma voor de vakopleidingen. Dit probleem wordt verder nog versterkt door de verplichting om eens in de drie jaar een PE-examen af te leggen. Implementatie van de wijzigingsvoorstellen gaat onze leden veel tijd en geld kosten, terwijl het weinig toevoegt aan de deskundigheid die medewerkers in de dagelijkse praktijk nodig hebben. Dit geldt zowel voor de initiële extra opleidingsinspanningen als voor de permanente educatie. Kosten die uiteindelijk door de consument gedragen zullen worden.<sup>1</sup>

Wij vragen u daarom met klem om conform de eerdere voorstellen, ruimte te creëren voor een uitzonderingspositie voor zorgverzekeringen. Dit kan gerealiseerd worden door aan de nieuwe modulestructuur van het vakbekwaamheidsbouwwerk een afzonderlijke module zorg toe te voegen. Hiervoor kunnen de eind- en toetstermen van de bestaande vakopleidingen als input dienen.

Zoals gezegd is dit geen nieuw standpunt. Begin 2010 hebben wij al een verzoek ingediend voor het ontwikkelen van een afzonderlijke Wft-module zorgverzekeringen. In de bijlage schetsen we ter toelichting nog een keer de achtergrond van ons verzoek en het proces tot nu toe.

#### **Regeling eed of belofte financiële sector**

Zorgverzekeraars Nederland is van mening dat de doelstelling van de eed op een andere wijze vormgegeven kan worden, waardoor aanzienlijke nalevingskosten die met de invoering van de eed gepaard zullen gaan, vermeden kunnen worden. Op grond van de Code Banken en de Governance Principles dragen banken en verzekeraars er reeds zorg voor dat de uitgangspunten van de moreel ethische verklaring worden vertaald naar algemene gedragsregels voor medewerkers. Het zou daarom afdoende zijn om in het Besluit prudentiële regels Wft een verplichting voor de financiële onderneming op te nemen om de aspecten uit de moreel ethische verklaring op adequate wijze te verankeren in de bedrijfsvoering. ZN sluit zich hiermee volledig aan bij de reactie van het Verbond van Verzekeraars.

Mocht u voor uw definitieve besluitvorming nog meer informatie van ons nodig hebben, dan zij wij uiteraard graag bereid een toelichting te geven.

Met vriendelijke groet,  
Zorgverzekeraars Nederland



drs. M.W.L. Hoppenbrouwers  
directeur Verzekeringen

Bijlage: Toelichting verzoek voor afzonderlijke Wft-module zorgverzekeringen

---

<sup>1</sup> Voor meer inzicht in de uitvoeringsaspecten en de financiële consequenties, zie de individuele reacties van een aantal van onze leden (waaronder VGZ)

## **Toelichting verzoek voor afzonderlijke Wft-module zorgverzekeringen**

### *Branchespecifieke vakopleidingen*

Zorgverzekeraars vallen voor hun vakbekwaamheidseisen onder de Wft-schademodule. Inhoudelijk staat Wft-schade echter erg ver af van de praktijk van de zorgverzekeraars. Via interne leerlijnen en door de branche ontwikkelde vakopleidingen hebben zorgverzekeraars daarom zelf invulling gegeven aan een vakbekwaamheidsbouwwerk. De verantwoordelijkheid voor de vakopleidingen is belegd bij de Opleidingscommissie Zorgverzekeringen van Zorgverzekeraars Nederland. Onder auspiciën van de Opleidingscommissie zijn eind- en toetstermen vastgesteld, die de basis vormen voor het lesmateriaal en de examens. Voor het lesmateriaal wordt samengewerkt met NIBE-SVV en voor de examens met WFT-NIVO. Deze vakopleidingen zijn evenwel niet verplicht gesteld.

### *Een eigen Wft-module zorgverzekeringen*

Er is dus sprake van een duale situatie: een formeel (verplicht) toetsingskader krachtens de Wft en een informeel (facultatief) toetsingskader krachtens de vakopleidingen voor de zorgverzekeraars. Dit werkt in de praktijk zeer demotiverend, zowel voor medewerkers als voor werkgevers. Medewerkers geven de voorkeur aan een algemeen landelijk erkend diploma en werkgevers worden geconfronteerd met een wettelijk regime dat op geen enkele wijze de branchespecifieke vakbekwaamheid borgt. Voor een deel valt (viel) dit te ondervangen door de mogelijkheid van het bedrijfsvoeringsmodel, maar dit is niet ideaal. Zorgverzekeraars zouden daarom onder één formeel toetsingskader willen vallen waarin het specifieke karakter van de zorgverzekeringen voldoende geborgd is. Hiervoor is op 1 maart 2010 bij het Ministerie van Financiën een verzoek ingediend voor het ontwikkelen van een afzonderlijke Wft-module zorgverzekeringen.

### *Evaluatie vakbekwaamheidsbouwwerk*

Het verzoek voor een eigen Wft-module bleek samen te vallen met de juist gestarte brede evaluatie van het Wft-deskundigheidsbouwwerk door het CDFD. In deze evaluatie werd in brede zin gekeken naar het functioneren van het Wft-bouwwerk. Het CDFD achtte het niet opportuun om tijdens deze evaluatie grote wijzigingen in de Wft-modulen te overwegen. De behandeling van ons verzoek werd daarom uitgesteld in afwachting van de uitkomsten van deze evaluatie (zie de brief d.d. 20 april 2010, kenmerk cdfd/10/0171)

### *Verbetervoorstellen vakbekwaamheidsbouwwerk*

In het voorjaar van 2011 is het evaluatierapport van het CDFD verschenen met een aantal verbetervoorstellen. Dit betrof voorstellen op hoofdlijnen. Strekking van de voorstellen was dat er een verzwaring van de diplomaplicht komt (gaat voor alle adviseurs gelden) en een nieuwe modulestructuur, met een duidelijker onderscheid in eenvoudige en complexe producten. Belangrijk voor de zorgverzekeraars was dat er in de voorstellen nadrukkelijk rekening werd gehouden met mogelijke uitzonderingen voor specifieke producten. Zorgverzekeringen worden hierbij als concreet voorbeeld genoemd. Als opties worden genoemd:

- Het opnemen van specifieke deelmodules

- Accreditatie van het bestaande vakbekwaamheidssysteem voor deze producten
- Handhaven van het bedrijfsvoeringsmodel voor deze producten

Op de consultatie op deze voorstellen heeft een aantal zorgverzekeraars individueel gereageerd en Zorgverzekeraars Nederland heeft deze consultatie aangegrepen om ons verzoek voor een eigen Wft-module nog een keer te bekrachtigen (zie onze brief d.d. 31 mei 2011 aan het Ministerie van Financiën, kenmerk B-11-903-codi1).

#### *Definitieve voorstellen wijzigingen vakbekwaamheidsbouwwerk*

Op grond van alle reacties uit de consultatieronde zijn definitieve voorstellen uitgewerkt. Deze zijn begin 2012 per brief aan de Tweede Kamer gestuurd. De wijzigingsvoorstellen zullen uitgewerkt worden in een wijziging op het Besluit Gedragstoezicht financiële ondernemingen (BGfo), die op 1 januari 2013 in werking treedt. De voorgenomen wijzigingen worden momenteel geconsulteerd.

De voorstellen zien er op hoofdlijnen als volgt uit:

- Iedereen die zich bezighoudt met adviseren (de adviseur) moet over een diploma beschikken
- In de Permanente Educatie komt meer nadruk te liggen op het real-time up-to-date houden van kennis. Dit moet geborgd worden in het bedrijfsvoeringsmodel. Periodiek (eens per 3 jaar) wordt een examen afgelegd ter controle
- Er komt een centrale examenvragendatabank, onder toezicht van het CDFD
- De modulestructuur wordt aangepast. Er komen zeven beroepskwalificaties:
  1. Adviseur consumptief krediet
  2. Adviseur schadeverzekering particulier
  3. Adviseur schadeverzekering zakelijk
  4. Adviseur vermogen
  5. Adviseur inkomen
  6. Hypotheekadviseur
  7. Pensioenadviseur

In de voorstellen wordt geen rekening gehouden met uitzonderingen. De mogelijke uitzonderingsposities voor specifieke producten waar eerder nog rekening mee werd gehouden, komen in de definitieve voorstellen niet terug.

#### *Reactie zorgverzekeraars*

De wijzigingsvoorstellen zijn binnen de Opleidingscommissie van ZN besproken. Zorgverzekeraars zijn unaniem in hun reactie. Onze leden zijn verbijsterd dat het verzoek voor een eigen Wft-module niet gehonoreerd wordt. De argumenten die hiervoor golden, gelden nog steeds, en zelfs in sterker mate. Door de verzwaring van de diplomaplicht, zullen veel meer medewerkers bij onze leden een Wft-diploma moeten halen. Dit versterkt de ongewenste duale situatie van een verplicht branchevreemd Wft-diploma en een facultatief branchediploma voor de vakopleidingen.

### *Oplossingsrichtingen*

Zorgverzekeraars houden vast aan erkenning van het specifieke karakter van zorgverzekeringen. De huidige wijzigingsvoorstellen voor het Wft-vakbekwaamheidsbouwwerk gaan aan dit eigen karakter voorbij. Als oplossing zien wij bij voorkeur dat aan de nieuwe Wft-modulestructuur een afzonderlijke module zorg wordt toegevoegd.