



COLLEGE DESKUNDIGHEID FINANCIËLE DIENSTVERLENING

BELEIDSCIRCULAIRE CDFD

ONDERWERP : WFT –PE CYCLUS 2010-2011

Deze beleidscirculaire heeft betrekking op relevante zaken rondom de erkennings-aanvraag en – uitvoering van WFT-PE-programma's 2010-2011

1. Aanvraag betreft hele Wft PE-Modulen.

Het Bgfo (bijlage B, art. 5) gaat uit van zes vakbekwaamheidsmodulen; Basis, Hypothecair Krediet, Consumptief Krediet, Schadeverzekeringen, Levensverzekeringen en Volmacht.

Het Bgfo kent geen deelmodules.

Aan de Wft- Examen- en PE-instituten wordt een erkenning verstrekt per Wft-module en niet per deelmodule.

Het CDFD heeft ten behoeve van de Wft diplomahouders wel toegestaan, dat een aantal (beperkte) Wft-Modules in delen kunnen worden afgenomen (dispensatieregeling en CDFD-regeling bij PE-toetsen/onderwijsprogramma's) om doublures te voorkomen en om de geldigheid van deeldiploma's te kunnen behouden.

2. Aanvraag dient betrekking te hebben op Wft PE-programma.

Middels het succesvol doorlopen van de Wft- PE-programma's kunnen financiële dienstverleners hun doorlopende vakbekwaamheid aantonen in het kader van de Wft. De onderwerpen alsmede het niveau, waarop de financiële dienstverlener een bepaald onderwerp dient te beheersen, is vastgelegd via de voorgeschreven taxonomie codes (K (= Kennis), B (=Begrip), Tp (=Toepassing procedure) , Ti (Toepassing inzicht)

De wetgever heeft er bewust voor gekozen om de financiële dienstverlener geen opfriscursus op te leggen, maar de permanente educatie te concentreren op actuele ontwikkelingen in de vakgebieden, waarmee de financiële dienstverlener zich bezighoudt. .

Het College geeft uitsluitend een oordeel over het wettelijk voorgeschreven Wft PE-programma. Het staat PE-instellingen, die het Wft PE programma op een hoger kennisniveau willen aanbieden, dan wel in combinatie met een opfriscursus of een bepaald interessant thema, vrij om dat zo te doen. Echter, het CDFD zal over het meerdere geen uitspraak doen. Gelet op de inhoud van de PE-cyclus en de opgedane ervaringen in jaar meent het CDFD dat binnen een tijdbestek van maximaal twee volle dagen klassikaal onderwijs, aangeboden PE-programma's per PE-module goed afgenomen kunnen worden. Indien een aangeboden PE-programma meer dan het wettelijk voorgeschrevene behelst, dient het programma zodanig te zijn ingericht, dat het wettelijk voorgeschreven PE-gedeelte herkenbaar en geclusterd in een beperkt tijdsbestek wordt aangeboden.

3. Aanvraag heeft betrekking op een blended learning variant

Blended learning houdt in dat een gedeelte van het PE-programma aan kandidaten via E-learning en een gedeelte via contact-onderwijs wordt aangeboden. Deze variant wordt toegestaan mits een substantieel deel van de kennisvergarig uit contact-onderwijs bestaat en alle toetsende elementen in de contacturen worden geprogrammeerd.

De kandidaat bereidt zich met het e-learning materiaal elders (thuis of op het werk) voor op de klassikale bijeenkomst. Tijdens de klassikale bijeenkomst dient de docent de individuele prestatie of deelname van de kandidaat controleerbaar te beoordelen. Het is dan ook zaak, dat er gedurende het klassikale programma voldoende controleerbare toetsende elementen plaatsvinden om de individuele prestaties te kunnen beoordelen. Het is dan ook niet toereikend om (alleen) tijdens het e-learninggedeelte te toetsen, omdat naar de mening van het CDFD de docent dan niet controleerbaar de (individuele) prestaties van de kandidaat kan meten. (het is nl.niet verifieerbaar of tijdens het e-learning proces met toetsende elementen de prestaties van de betreffende kandidaat worden gemeten). Zie ook de toelichting op de Erkenningregeling: “het toetsend element ziet op het hanteren van actieve onderwijsvormen in samenhang met een controle op de “participatie van de deelnemer””.

Een e-learning programma als onderdeel van een blended learning programma kan dan ook nooit **alleen** worden afgesloten met een “beperkte” toets die bedoeld is als onderdeel van de algehele beoordeling van een kandidaat gedurende een Wft-PE onderwijsprogramma. De bedoeling van een PE-onderwijsprogramma is juist dat de kandidaat gedurende het programma **actief** bezig is met of betrokken wordt bij de permanente educatie en daarop ook via meerdere (uitvoeringsvormen van) toetsende elementen wordt beoordeeld. Een 100% e-learning programma kan volgens het CDFD wel worden afgesloten met uitsluitend een (uitgebreidere) PE- toets die wordt afgenomen door een Wft -Exameninstituut.

4. Kwaliteitsborging met interne audit

In het kader van de erkenning verwerft een PE-instelling de erkenning voor de uitvoering van de Wft-PE programma's. Deze programma's kunnen uitgevoerd worden door meerdere docenten. Het is de verantwoordelijkheid van de PE-instelling om de kwaliteit van de uit te voeren programma's te bewaken/borgen. Hiertoe is het de bedoeling dat een Wft-PE onderwijsinstelling via een intern auditsysteem aantoonbaar maakt dat zij verantwoordelijkheid neemt en uitvoering geeft aan een ordentelijke bewaking waarop het CDFD mag vertrouwen.

5. Aanvraag waarbij gebruik gemaakt wordt van technische (hulp-)middelen of innovatieve vormen

Indien in of bij een programma gebruik gemaakt gaat worden van technische(hulp-) of innovatieve middelen, waarvan niet tevoren met zekerheid vast is te stellen, of het aangeboden programma aan alle vereisten voldoet of kan voldoen, kan het CDFD in het kader van de erkenningsaanvraag of goedkeuring van een individueel programma eerst een demonstratie van de aanvrager verlangen, alvorens op de aanvraag een beslissing te nemen. Het CDFD dient ervan overtuigd te zijn dat de aangeboden methodiek waarborgt, dat de individuele prestaties van de kandidaat meetbaar en controleerbaar zijn. Tevens zal gewaarborgd moeten worden dat de identiteit van de kandidaat gedurende het gehele programma vaststaat. De aangeboden methodiek mag niet fraudegevoelig zijn.

6. Compensatie

Het is bij combinatieprogramma's niet toegestaan om de PE-modulen onderling te compenseren.

Biedt de aanvrager bijvoorbeeld gecombineerd PE-Basis en PE-Leven aan, dan is dat voor het combinatie-onderwijsprogramma mogelijk, maar de deelnemer zal moeten aantonen dat hij voor elke afzonderlijke Wft module of deelmodule een voldoende haalt. Dit dient dan ook door de docent aan de hand van verschillende toetsende elementen te worden aangetoond.

Haalt men in dit voorbeeld een 5 voor PE-Basis en een 8 voor PE- Leven dan kan de PE-instelling geen certificaat voor PE-Basis uitreiken.

Het is wel toegestaan om in het geval men een hele Wft PE Module in een keer aflegt, bijvoorbeeld PE-Leven, dat men de onderdelen Leven-Algemeen en Beleggen onderling compenseert.

Legt men PE-Leven in twee gedeelten af, dan mag men niet compenseren, bijvoorbeeld voor deelmodule PE Leven Algemeen heeft men een 8 behaald en voor PE- Beleggen een 5 dan heeft men geen voldoende voor de volledige module PE Leven. Uiteraard kan men dan wel het PE-deelcertificaat PE-Leven Algemeen uitgereikt krijgen.

7. De cesuur bij mc-toets en de uitvoeringsvorm.

Het college geeft op voorhand geen nadere richtlijn over precieze zak/slaaggrens. Het is weliswaar gebruikelijk om de cesuur te leggen bij 55%, gecorrigeerd voor raadkans (een en ander afhankelijk van het aantal antwoordalternatieven bij de mc-vraag), maar in het kader van de PE is de (afsluitende) toets slechts een van de toetsende elementen. Daarom kan de cesuur van het gebruikelijke percentage afwijken. Bovendien geldt dat een acceptabele cesuur afhankelijk is van meerdere factoren. Als een toets is samengesteld uit makkelijke vragen, is er veel voor te zeggen een hoge cesuur aan te houden. Andersom geldt ook. De PE-instellingen zijn vrij een cesuur te kiezen, maar zij zullen wel ten behoeve van het toezicht een valide argumentatie voor de gekozen cesuur moeten kunnen overleggen.

Dit CDFD-document is een voorlopige versie, waaraan geen rechten kunnen worden ontleend. Definitieve versie van dit document zal worden opgesteld na publicatie van het gewijzigde Besluit gedragstoezicht financiële ondernemingen (Bgfo) en de nieuwe Wft-toetstermen 2010-2011 in de Staatscourant per 1-1-2010