

## CDFD-REGELING BIJ PE-TOETSEN/ONDERWIJSPROGRAMMA'S WFT-PE CYCLUS 2010-2011

### 1. Inleiding

Het CDFD biedt Wft-gediplomeerden de mogelijkheid om in het kader van Wft-Permanente Educatie delen van Wft-PE-modules af te leggen. Voor het afgelegde deel van de volledige Wft-module ontvangt de kandidaat een deel-certificaat PE-Wft .

Met deze regeling worden onnodige doublures in het Wft PE-traject voorkomen. Door het aanreiken van een uniform format door het CDFD met betrekking tot de tenaamstelling van de (deel) PE-certificaten, kan een helder systeem van PE-certificaten worden gegarandeerd voor alle betrokken partijen (exameninstellingen, opleidingsinstellingen, toezichthouder en diplomahouders)

Daarnaast is het van belang dat de deeldiplomahouders hun deeldiploma ook geldig houden, indien de diplomahouder t.z.t. het hele Wft-diploma uitgereikt wenst te krijgen.

De exameninstellingen dienen zich namelijk bij het uitreiken van een Wft-diploma zich te vergewissen dat alle deeldiploma's dezelfde (PE) toetstermen bevatten.

Deze regeling heeft betrekking op zowel de PE-toets die de kandidaat bij een erkende exameninstelling aflegt als ook op het PE-onderwijsprogramma dat de kandidaat bij een erkend PE-instituut volgt.

### 2. Overzicht Wft Modulen

De PE-toets of het PE-onderwijsprogramma heeft betrekking op

- Wft-Basismodule
- Wft-Hypothecair krediet
- Wft-Consumptief krediet
- Wft-Schadeverzekeringen
- Wft-Levensverzekeringen
- Wft-Volmacht Schade
- Wft-Volmacht Leven.

### 3. Overzicht deel-Modulen

De kandidaat kan een deelcertificaat ontvangen voor de volgende PE-Wft modules

De PE-module Wft-Hypothecair krediet kan bestaan uit de **deelmodules**:

- PE-Hypothecair krediet Algemeen
- PE-Beleggen

De PE-module Wft-Schadeverzekeringen kan bestaan uit de **deelmodules**:

- PE-Schade Particulieren
- PE-Schade Bedrijven

De PE-module Wft-Levensverzekeringen kan bestaan uit **deelmodules**:

- PE-Leven Algemeen
- PE-Beleggen

De PE-module Wft-Volmacht Schade kan bestaan uit de **deelmodules**:

- PE-Volmacht Algemeen
- PE-Volmacht Schadeverzekeringen\*
- PE-Volmacht Overig

(\* PE- Volmacht Schadeverzekeringen bestaat uit de sub deelmodule PE Volmacht Transportverzekering, PE Volmacht Variaverzekering en PE Volmacht Brandverzekering)

De PE-module Wft-Volmacht Leven kan bestaan uit de **deelmodules**

- PE-Volmacht Algemeen
- PE-Volmacht Levensverzekeringen\*
- PE-Volmacht Overig

(\* PE Volmacht Levensverzekeringen bestaat uit de sub-deelmodule PE Volmacht Levensverzekeringen Algemeen en deelmodule PE-Beleggen)

Uit bovenstaande volgt dat een aantal deelmodules uitwisselbaar is voor onderdelen van andere modules:

**PE-deelmodule Beleggen** kan worden aangewend voor:

- PE-module Hypothecair Krediet
- PE-module Levensverzekeringen
- PE-module Volmacht Leven
- PE-deelmodule Volmacht Levensverzekeringen

**PE-deelmodule Volmacht Algemeen** kan worden aangewend voor:

- PE-module Volmacht Leven
- PE-module Volmacht Schade

**PE-deelmodule Volmacht Overig** kan worden aangewend voor:

- PE-module Volmacht Leven
- PE-module Volmacht Schade

### **3. Bijzonderheden m.b.t Volmacht**

#### WFT-Volmacht PE.

In de PE-cyclus 2010-2011 zijn er t.a.v. de onderdelen Volmacht Schadeverzekeringen en Volmacht Levensverzekeringen geen actualiteiten te melden.

Dit houdt concreet het volgende in.

#### PE-Volmacht Leven

Het onderdeel PE Volmacht Levensverzekeringen bestaat uit twee delen

- PE Volmacht Levensverzekeringen Algemeen en
- PE Beleggen

In de PE cyclus 2010-2011 zijn er geen actualiteiten te vermelden m.b.t. Volmacht Levensverzekeringen. De wetgever heeft voor het diploma Volmacht de toetstermen van de Module Leven van toepassing verklaard.

### PE-Volmacht Schade

Het onderdeel PE-Volmacht Schadeverzekeringen bestaat uit drie delen:

- PE-Volmacht Transportverzekering
- PE-Volmacht Variaverzekering
- PE-Volmacht Brandverzekering

In de cyclus 2010-2011 zijn er geen actualiteiten te vermelden m.b.t. Volmacht Schadeverzekeringen. De wetgever heeft voor het diploma Volmacht de toetstermen van de Module Schadeverzekeringen voor Volmacht Schadeverzekeringen van toepassing verklaard. (Zie ook opmerking onder 5)

Indien een (sub) deeldiplomahouder PE Volmacht Varia of PE-Volmacht Brand zijn onderdeel geldig wil houden, dan dient men:

- de hele PE-Volmacht Schade(verzekeringen) (deel-)module te behalen
- ofwel een aparte PE-Volmacht Varia of PE-Volmacht Brand certificaat dienen te behalen. Omdat de PE toetstermen voor de separate onderdelen vrij beperkt in aantal zijn, is het mogelijk, dat hiervoor geen (apart) onderwijsprogramma ontworpen kan worden. In dat geval dient men een PE-toets af te leggen bij een exameninstituut, dat erkend is voor het onderdeel Volmacht.
- Voor het onderdeel Volmacht Transport zijn in de cyclus 2010-2011 geen actualiteiten te vermelden, ook niet op niveau Wft PE-Schade. Deeldiploma houders, die uitsluitend Volmacht Transport bezitten behoeven dan ook geen PE te doen in deze cyclus om dit onderdeel geldig te houden.

#### **4. PE-toetstermen uitgesplitst op deelmodule niveau.**

In de Regeling toetstermen voor permanente educatie financiële dienstverlening Wft 2010-2011 worden alle toetstermen, die van toepassing zijn per module opgesomd. In de vorige PE-cyclus is gebleken, dat men moeite had om op dit abstracte niveau de actualiteiten te herkennen.

Het CDFD heeft in deze PE-ronde wat meer houvast willen bieden aan degenen, die daar behoefte aan hebben. In de actualiteitendocumenten, die het CDFD ter consultatie heeft aangeboden, heeft het CDFD per module een beschrijving gegeven van de actualiteit die bij de resp. toetsterm behoort.

De actualiteitendocumenten zijn aangepast naar aanleiding van de consultatieronde en zijn te lezen op de website.

Tevens zijn de toetstermen in het actualiteiten document uitgesplitst per (deel) module zodat men per onderdeel direct ziet, welke toetstermen op welke deelmodule van toepassing zijn.

#### **5. Volmacht certificaten uitsluitend uit te geven door instellingen die over een Volmacht erkenning beschikken.**

Uitsluitend de PE-onderwijsinstellingen en exameninstellingen, die erkend zijn m.b.t het onderdeel Volmacht in de PE cyclus 2010-2011 zijn gerechtigd om een certificaat met betrekking tot dit onderdeel af te geven. In verband met de CDFD regeling “hoger voor lager niveau” geldt deze tevens voor de “lagere” Wft-module. Andersom is dat niet van toepassing.

Voor de deel-modules Volmacht Schadeverzekeringen en Volmacht Levensverzekeringen zijn geen nieuwe toetstermen vastgesteld. Dat betekent voor de cyclus 2010-2011 dat PE Schadeverzekeringen volstaat voor continuering van het diploma Volmacht Schade en PE-Levensverzekeringen voor continuering van het diploma Volmacht Leven. Op het certificaat dient de geldigheid voor het Volmachtonderdeel expliciet te zijn aangegeven. Deze certificaten mogen alleen worden uitgereikt door PE-instellingen die een volmachterkenning hebben.