

BIJLAGE 1

EINDTERMEN

WFT-MODULE

PENSIOENVERZEKERINGEN

College Deskundigheid Financiële Dienstverlening

8 december 2010, Den Haag

Inhoudsopgave

Toelichting.....	pag.3
Eindtermen kennis.....	pag.4
Eindtermen vaardigheden.....	pag.5
Eindtermen competenties.....	pag.7
Eindtermen professioneel en integer gedrag.....	pag.9

Toelichting

In de eindtermen van de module Wft Pensioenverzekeringen wordt vastgelegd over welke kennis, vaardigheden, competenties en gedrag de pensioenadviseur moet beschikken.

Bij de formulering van de eindtermen heeft het CDFD zich laten leiden door het Europese (EQF) en Nederlandse (NLQF) kwalificatiesysteem.

Het CDFD streeft bij de opzet van de eindtermen om het diploma in te passen op het EQF niveau 6. Dit niveau is vergelijkbaar met het niveau bachelor in het hbo.

Bij het vaststellen van de eindtermen is de volgende omschrijving van het beroep van pensioenadviseur het uitgangspunt geweest. Voor alle duidelijkheid: in de Wet financieel toezicht is het beroep pensioenadviseur als zodanig niet opgenomen.

“Een Wft-gediplomeerd pensioenadviseur is een adviseur die kan adviseren en bemiddelen in pensioenverzekeringen en die in staat is de werkgever zelfstandig een passend advies te geven over pensioenverzekeringen in actuariële, financiële, juridische en fiscale zin in alle stadia waarin een pensioenverzekering zich bevindt. Dit geldt evenzeer voor de DGA waarbij de pensioenverzekering ook bedoeld is om risico's af te dekken binnen de pensioentoezegging. De adviseur dient te voldoen aan de eindtermen van de module Wft Pensioenverzekering (op EQF-niveau 6).”

De eindtermen voor de financiële dienstverlener, die adviseert, bemiddelt en/of beheersdaden verricht m.b.t. tweede pijler pensioenverzekeringen in de zin van de Wft worden in deze paragraaf beschreven. Hierbij wordt onderscheid gemaakt in:

- eindtermen met betrekking tot kennis;
- eindtermen met betrekking tot vaardigheden;
- eindtermen met betrekking tot competenties;
- eindtermen met betrekking tot integer en professioneel gedrag.

Eindtermen kennis

Referentie omschrijving EQF

Gevorderde kennis van een werk- of studiegebied die een kritisch inzicht in theorieën en beginselen impliceert.

Referentie omschrijving NLQF

Gebruiken van gedetailleerde theoretische en praktische kennis op een bepaald gebied. Sommige informatie behoort tot het meest recente op dat gebied en behelst een kritisch begrip van theorieën en uitgangspunten.

De persoon baseert zijn advisering van pensioenverzekeringen op:

- a. Grondige en actuele kennis van relevante wetgeving inzake pensioen en DGA-pensioentoezegging
- b. Toegepaste begrippen, procedures inzake actuariel rekenen
- c. Toegepaste juridische kennis van rechtspersonen en ondernemingsstructuren
- d. Grondige kennis van pensioenverzekeringen als onderdeel van het pakket van arbeidsvoorwaarden van een werkgever
- e. Toegepaste kennis van een aantal bedrijfseconomische vraagstukken (groei, stabilisatie, krimp) van ondernemingen en financiële verslaglegging van ondernemingen
- f. Toegepaste risicoanalyse van de financiële draagkracht van werkgevers
- g. Toegepaste kennis van de wijze van investeren of beleggen van vermogen
- h. Kennis van de basisprincipes, hoofdlijnen en actuele ontwikkelingen van risicomanagement

Eindtermen vaardigheden

In de context van het EQF worden vaardigheden als cognitief (betreffende logisch, intuïtief en creatief denken) en praktisch (betreffende handigheid en toepassing van methodes, materialen, hulpmiddelen en instrumenten) beschreven.

Referentie omschrijving EQF

Gevorderde vaardigheden, waarbij blijkt wordt gegeven van absoluut vakmanschap en innovatief vermogen om complexe en voorspelbare problemen in een gespecialiseerd werk- of studiegebied op te lossen.

Referentie omschrijving NLQF

Tonen van beheersing van methoden en instrumenten op een complex en gespecialiseerd gebied en tonen van innovatie met betrekking tot gebruikte methoden. Uitdenken en bevestigen van argumenten om problemen op te lossen.”

De persoon beschikt over het vermogen om:

- a. Gesprekken te voeren in de volgende categorieën: gestructureerd interview, slecht nieuws, adviesgesprek.
- b. ICT-toepassingen bij de advisering te gebruiken, onder meer rekenmodellen.
- c. Mondeling correct en begrijpelijk te communiceren op verschillende persoonlijke en organisatorische niveaus (directie, controller, accountant, vertegenwoordigende overlegorganen, individuele werknemers).
- d. Schriftelijk correct en begrijpelijk te communiceren op verschillende persoonlijke en organisatorische niveaus (directie, controller, accountant, vertegenwoordigende overlegorganen, individuele werknemers).
- e. Adviestrajecten te plannen, te sturen en tot een succes te brengen, waaronder:
 - Het kwalitatief en kwantitatief vergelijken van offertes en lopende pensioenverzekeringen en het verklaren van verschillen.
 - Het beoordelen en adviseren over collectieve waardeoverdracht.
 - Het adviseren over winstdelingssystemen.

- Het adviseren over excedentregelingen, ook als aanvulling op ondernemingspensioenfondsen en bedrijfstakpensioenfondsen in combinatie met verzekerde regelingen.
 - Het berekenen van lasten en aanspraken.
 - Het beheren van een lopend pensioencontract.
 - Het uitleggen van een individuele waardeoverdracht .
 - Het vertalen van alle over de werkgever ingewonnen informatie naar een passende pensioenverzekering.
 - Het geven van een passend advies aan de DGA over zijn pensioenverzekering.
 - Het interpreteren van effecten van toeslagmodellen.
 - Het vermogen om relevante wetgeving praktisch te kunnen toepassen.
 - Het begeleiden van contractverlenging of beëindiging van de pensioenverzekering.
 - Het begeleiden van wijziging van de pensioenverzekering.
 - Het controleren van relevante documenten
- f. Vanuit de situatie van pensioenverzekering risicomanagement in een aantal fasen op procesmatige wijze te plannen, uit te voeren en te beheren en hierbij op hoofdlijnen gebruik te maken van een risicomodel waarmee een risicoprofiel van een organisatie kan worden aangegeven.
- g. Mondeling op heldere wijze uitleg te geven wat de doelstellingen en resultaten van een organisatie zijn, welke risico's vanuit de situatie van de pensioenverzekering een bedreiging vormen of een kans bieden en op welke wijze deze risico's op adequate wijze kunnen worden beheerd zodat zij de risico's tot een voor de organisatie acceptabel risiconiveau kunnen worden ingevuld.
- h. Vanuit de situatie van de pensioenverzekering de risicobereidheid en het risicoprofiel op heldere wijze in kaart te brengen en vast te leggen.

Eindtermen competenties

In de context van het EQF wordt competentie in termen van verantwoordelijkheid en zelfstandigheid beschreven.

Referentie omschrijving EQF

Managen van complexe technische of beroepsactiviteiten en van projecten de verantwoordelijkheid op zich nemen om in onvoorspelbare werk- of studiecontexten beslissingen nemen.

De verantwoordelijkheid op zich nemen om de professionele ontwikkeling van personen en groepen te managen.

Referentie omschrijving NLQF

Autonomie en verantwoordelijkheid

Tonen van verantwoordelijkheden bij organisatorisch ontwerp, management van bronnen in onvoorspelbare werk- en studieomgevingen, waar complexe problemen moeten worden opgelost in een omgeving met veel inter-acterende factoren.

Tonen van creativiteit in het ontwikkelen van projecten en het tonen van initiatief in managementprocessen, inclusief de training van anderen om teamprestaties te verbeteren.

Leercompetentie

Consistent evalueren van het eigen leren, en het vaststellen van leerbehoeften.

Communicatie en sociale competentie

Het communiceren van ideeën, problemen en oplossingen aan specialisten en leken, gebruikmakend van een scala aan technieken, inclusief kwantitatieve en kwalitatieve informatie.

Blijk geven van een samenhangend persoonlijk wereldbeeld, uiting gevend aan solidariteit met anderen.

Professionele en beroepscompetentie

Verzamelen en interpreteren van relevante data in een gebied om problemen op te lossen.

Tonen van ervaring met operationele wisselwerking binnen een complexe omgeving.

Beslissingen nemen op basis van sociale en ethische kwesties die voorkomen in werk en

studie.

De persoon demonstreert en/of bewijst dat:

- a. Hij het adviestraject inzake pensioenregelingen voor de werkgevers ten behoeve van hun werknemers werkzaam bij ondernemingen van diverse omvang en complexiteit zelfstandig, succesvol en correct uit kan voeren waarbij, onder meer, de volgende situaties zich kunnen voordoen m.b.t. natuurlijke en/of rechtspersonen: start en einde dienstbetrekking, overlijden, arbeidsongeschiktheid, echtscheiding of ontbinding partnerregelingen, pensioendatum, verwachtingen t.a.v. pensioen, revisie pensioencontract, contractverlenging of – beëindiging, collectieve waardeoverdracht, prognosticeren van toekomstige pensioenlasten, versoering of uitbreiding van de pensioenregeling, faillissement of mogelijkheid daartoe.
- b. Hij de DGA zelfstandig correct en passend kan adviseren in de volgende situaties inzake zijn eigen pensioenverzekeringen: overlijden, arbeidsongeschiktheid, echtscheiding of ontbinding partnerregelingen, pensioendatum, pensioenverwachtingen, faillissement of mogelijkheid daartoe.
- c. Hij de DGA kan adviseren over de verschillende mogelijkheden om het benodigde pensioenkapitaal bijeen te brengen, alsmede duidelijkheid te verschaffen over het verschil tussen de reële en de fiscale waardering van de pensioenverplichting.

Eindtermen professioneel en integer gedrag

Van de persoon wordt het volgende verwacht:

- a. De persoon kan beschrijven welke invloed de verrichtingen van een financiële instelling en/of financiële dienstverlener op het maatschappelijk belang en de samenleving hebben en wat hiervan de gevolgen zijn voor de reputatie van de sector van de financiële dienstverlening.
- b. De persoon is in staat uit te leggen wat het verschil is tussen zelfregulering en overheidsregulering en kan benoemen en omschrijven welke (toezichthoudende) instanties en middelen in de financiële sector moeten zorgen voor handhaving en naleving van beide vormen van regulering.
- c. De persoon kent de gevolgen van niet-naleving van wet- en regelgeving en kan hier uitleg over geven.
- d. De persoon kan bij de advisering uitleggen hoe - in lijn met doelstellingen van de klant en keuzes voortvloeiend uit die doelstellingen van de onderneming - is gehandeld (passend advies).
- e. De persoon kan integer gedrag en een integere cultuur omschrijven, elementen benoemen waarmee integer gedrag - in de zin van verantwoordelijkheid nemen en verantwoording afleggen- in de bedrijfscultuur van een organisatie kan worden verankerd.
- f. De persoon benoemt voorbeelden van integriteitrisico's en kan aantonen op welke wijze de genoemde risico's tot een aanvaardbaar niveau kunnen worden teruggebracht.
- g. De persoon is in staat om in de dagelijkse adviespraktijk – aan de hand van vier integriteitsassen – ‘de vier belangen’ te herkennen en bespreekbaar te maken die een rol spelen in de financiële dienstverlening, te weten:
 - het financieel belang van de medewerker (de persoonlijke beloning, targets, commerciële doelstellingen e.d.);
 - het belang van de medewerker om compliant te zijn, waarbij de persoon aantoont dat de controlefunctie naar behoren wordt uitgevoerd;
 - het belang van de medewerker om zijn professionele verantwoordelijkheid met betrekking tot integriteit te kennen en dienovereenkomstig te handelen;

- het belang van de medewerker en zijn organisatie om een vertrouwensrelatie te hebben met de klant.
- h. De persoon kan dilemma's op het gebied van ethisch en integer handelen in de uitoefening van zijn beroep bespreekbaar maken, analyseren, keuzes afwegen en keuzes verantwoorden.
- i. De persoon spant zich in om adviezen zodanig te communiceren dat deze aansluiten bij het opleidings-, kennis- en ervaringsniveau van zijn klanten.
- j. De persoon is in staat fraudesignalen te onderkennen en hieraan op adequate wijze opvolging te geven.