



COLLEGE DESKUNDIGHEID FINANCIËLE DIENSTVERLENING

## **CDFD-DISPENSATIETREGELING BIJ EXAMINERING WFT-MODULES.**

*d.d. 1 juni 2009*

De dispensatieregeling onderscheidt de volgende begrippen:

- examen;
- tentamen;
- toets.

Het deskundigheidsbewijs van een examen wordt diploma genoemd.

Het deskundigheidsbewijs van een tentamen wordt deeldiploma genoemd.

Het deskundigheidsbewijs van een toets wordt (ook) een deeldiploma genoemd.

Het woord ‘**diploma**’ wordt uitsluitend gebezigd in het verband van een examen m.b.t. een gehele Wft-module

Een **examen** heeft betrekking op

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

Voor een aantal examens bestaat de mogelijkheid deze op te splitsen in tentamens. Deze staan hieronder genoemd. Een aantal tentamens kan worden opgesplitst in toetsen

Het examen Wft-Hypothecair krediet kan bestaan uit de **tentamens**:

- Wft-Hypothecair krediet Algemeen
- Wft-Beleggen

Het examen Wft-Schadeverzekeringen kan bestaan uit de **tentamens**

- Wft-Schade Particulieren
- Wft -Schade Bedrijven

Het examen Wft-Levensverzekeringen kan bestaan uit de **tentamens**

- Wft-Leven Algemeen
- Wft-Beleggen

Het examen Wft-Volmacht Schade kan bestaan uit de **tentamens**

- Wft-Volmacht Algemeen
- Wft-Volmacht Schadeverzekeringen
  - Dit tentamen kan bestaan uit de **toetsen**
  - Wft-Volmacht Brandverzekering
  - Wft-Volmacht Transportverzekering
  - Wft-Volmacht Variaverzekering
- Wft-Volmacht Overig (Verzekeringsbedrijf en –techniek, Gevolmachtigde)

Het examen Wft-Volmacht Leven kan bestaan uit de **tentamens**

- Wft-Volmacht Algemeen
- Wft-Volmacht Levensverzekeringen
  - Dit tentamen kan bestaan uit de **toetsen**
  - Wft-Volmacht Levensverzekering Algemeen
  - Wft-Beleggen
- Wft -Volmacht Overig (Verzekeringsbedrijf en –techniek, Gevolmachtigde)

Een **gelijkstelling** stelt een getuigschrift (of een som van getuigschriften), behaald vóór 1 oktober 2007, gelijk aan een diploma m.b.t. een gehele module: Wft-Basismodule, Wft-Hypothecair krediet, Wft-Consumptief krediet, Wft-Schadeverzekeringen, Wft-Levensverzekeringen, Wft-Volmacht Schade en Wft-Volmacht Leven. Een gelijkstelling is vastgelegd in de Transponeringstabel F, behorend bij art. 171 van het Besluit gedragstoezicht financiële ondernemingen of een Besluit Regeling aanwijzing diploma's financiële dienstverlening Wft.

Indien iemand ná 1 oktober 2007 een diploma wil halen en beschikt over een getuigschrift als in tabel 1 hieronder bedoeld, kan een erkend exameninstituut de kandidaat **dispensatie** verlenen voor het blijken de tabel daarmee corresponderende *tentamen* (onderdeel van een module) of *toets* (onderdeel van een tentamen). De dispensatieregeling is een CDFD-regeling, die ter kennis wordt gebracht van de auditcommissie CDFD.

#### ***Dispensatie onderdelen modules Wft-Volmacht Schade en Wft-Volmacht Leven***

Volgens de Transponeringstabel in bijlage F. behorend bij art 171 Bgfo geeft de som van de diploma's Assurantiebemiddeling A en GA gelijkstelling voor o.a. Wft-Basis en Wft-Volmacht Leven en Wft-Volmacht Schade.

Om te voorkomen dat kandidaten die op 1 oktober 2007 nog niet alle A-certificaten plus het GA-diploma hebben, helemaal opnieuw moeten beginnen om het diploma Wft-Volmacht Schade of Wft-Volmacht Leven te behalen, is een regeling getroffen.

Een exameninstituut kan iemand voor een onderdeel van het Volmachtexamen dispensatie verlenen wanneer hij/zij m.b.v. een bepaald deskundigheidsbewijs kan aantonen de betreffende kennis reeds te bezitten. In tabel 1, tweede kolom hierna zijn de certificaten vermeld, die voor onderdelen van Wft-Volmacht (Schade en Leven) na 1 oktober 2007 vrijstelling geven.

#### ***Dispensatie onderdelen modules Wft-Hypothecair krediet en Wft-Levensverzekeringen.***

De examens voor de modules Wft-Hypothecair krediet en Wft-Levensverzekeringen kunnen beiden afgenomen worden in twee onderdelen: Algemeen en Beleggen. Een exameninstituut kan dispensatie geven voor het onderdeel waarvan de examenkandidaat heeft aangetoond die

kennis reeds te bezitten. Mogelijke bewijzen zijn: de certificaten genoemd in de Transponeringstabel F van art. 171 Bgfo en die genoemd in de Regeling aanwijzing diploma's financiële dienstverlening Wft.

*Voorbeeld: Iemand heeft een diploma Assurantiëbemiddeling B d.d. 24 mei 2007, maar is vergeten het inhaalprogramma beleggen A te doen .\**

*Hij kan nu een exameninstituut verzoeken het tentamen Wft-Beleggen van het examen Wft-Levensverzekeringen af te leggen en vraagt dispensatie voor het tentamen Wft-Leven Algemeen. Bij slagen voor het tentamen Wft- Beleggen krijgt betrokkene een diploma Wft-Levensverzekeringen uitgereikt.*

\* Het inhaalprogramma Beleggen A kon alleen worden gevolgd door degenen die in het bezit waren van een diploma of gelijkstelling Hypothecair krediet (oud, zonder Beleggen), Leven (idem), een getuigschrift Hypothecair krediet Algemeen of Leven Algemeen. Een getuigschrift Inhaalprogramma Beleggen A heeft geen zelfstandige waarde.

### ***Waar dispensatieverzoek indienen?***

Het dispensatieverzoek wordt ingediend bij het exameninstituut waar men het nieuwe diploma Wft-Volmacht Schade, Wft-Volmacht Leven, Wft-Hypothecair krediet of Wft-Levensverzekeringen wenst te behalen. De oude certificaten moeten zijn afgegeven in de periode 1 januari 2000 tot uiterlijk 1 oktober 2007. De regeling geldt tot een nader te bepalen datum.

Indien iemand over een certificaat beschikt, dat is afgegeven vóór 1 januari 2000 dient het exameninstituut het dispensatieverzoek, te voorzien van bewijsstukken inzake relevante werkervaring (*Zie de toelichting bij deze regeling voor uitleg over het begrip 'relevante werkervaring'*). De aanvraag moet worden ingediend via het voorgeschreven standaardformulier Fiattering Wft-Dispensatieverzoek. Het CDFD zendt dit zsm retour aan het exameninstituut, dat het dispensatieverzoek verder afhandelt met de verzoeker.

### ***Afgifte Wft-diploma: alle (deel)certificaten/deeldiploma's dienen dezelfde periode toets/eindtermen te bevatten***

De exameninstellingen dienen de volgende voorgeschreven (uniforme) tekst op de Wft-diploma's te hanteren.

---

“Gelet op art. 10, eerste lid van het Besluit Gedragstoezicht financiële ondernemingen Wft geeft .....(Naam instelling):

het **diploma** Wft Basismodule, Wft-Hypothecair krediet, Wft-Consumptief Krediet, Wft-Schadeverzekeringen, Wft-Levensverzekeringen, Wft-Volmacht Schade, Wft-Volmacht Leven **of**

het **deeldiploma** Hypothecair Krediet Algemeen, Beleggen, Schade Particulieren, Schade Bedrijven, Leven Algemeen, Volmacht Algemeen, Volmacht Schadeverzekeringen, Volmacht Overig (Verzekeringsbedrijf en – techniek, Gevolmachtigde), Volmacht Brandverzekering, Volmacht Transportverzekering, Volmacht Variaverzekering, Volmacht Levensverzekering Algemeen af.

Dit (deel) diploma is behaald overeenkomstig de op 1 januari 2010 geldende toetstermen voor examens uit de Regeling vaststelling toetstermen examens financiële dienstverlening Wft\*

....(Naam instelling) is bij beschikking d.d. (datum beschikking) namens de minister van Financiën erkend door het College Deskundigheid Financiële Dienstverlening ingevolge artikel 9, eerste lid van het Besluit Gedragstoezicht financiële ondernemingen Wft.

**LET OP:**

Een heel Wft diploma kan pas worden afgegeven als alle onderdelen van de betreffende Wft Module dezelfde toets/eindtermen bevatten. Het is niet voldoende dat voor een onderdeel dispensatie is verleend. Een dergelijk onderdeel, dient aangevuld te worden met het betreffende PE-certificaat.

Voorbeeld: X vraagt op basis van een diploma Assurantie-B dispensatie aan voor het tentamen Leven Algemeen van het Wft Levensverzekeringen diploma. X krijgt vervolgens deze dispensatie voor Leven Algemeen. Hij legt het tentamen Beleggen succesvol af. Echter, als X nu een volledig nieuw diploma Wft-Levensverzekeringen krijgt uitgereikt, staat op dat diploma de voorgeschreven uniforme tekst: inclusief toetstermen 2008/2009. Met andere woorden: X kan dat diploma Wft-Levensverzekeringen alleen krijgen als hij aantoonst óók in het bezit te zijn van het PE-certificaat Wft-Leven Algemeen. *Exameninstellingen dienen zich dus bij afgifte van dit diploma Wft-Levensverzekeringen ervan te vergewissen dat de kandidaat ook beschikt over het PE-certificaat Wft-Leven Algemeen*

Het CDFD benadrukt dat het in het kader van de audit van belang is dat het dispensatieproces zorgvuldig wordt geadmistreerd en bijgehouden.

TABEL 1 bij CDFD-Dispensatieregeling bij examinering Wft-modules

<b>Wft-Basismodule</b>	Geen dispensatie mogelijk
<b>Wft-Hypothecair krediet</b> Wft-Hypothecair krediet Algemeen	Zie Hypothecair krediet in Transponeringstabel/ Regeling aanwijzing diploma's financiële dienstverlening
Wft-Beleggen	Zie Beleggen in Transponeringstabel/ Regeling aanwijzing diploma's financiële dienstverlening.
<b>Wft-Consumptief krediet</b>	Geen dispensatie mogelijk
<b>Wft-Schadeverzekeringen</b> Wft-Schade Particulieren Wft-Schade Bedrijven	Geen dispensatie mogelijk
<b>Wft-Levensverzekeringen</b> Wft-Leven Algemeen	Zie Leven in Transponeringstabel/ Regeling aanwijzing diploma's financiële dienstverlening.
Wft-Beleggen	Zie Beleggen in Transponeringstabel/ Regeling aanwijzing diploma's financiële dienstverlening.
<b>Wft-Volmacht Schade</b> Wft-Volmacht Algemeen Wft-Volmacht Schadeverzekeringen:	A-Algemeen
onderdelen Wft-Volmacht Brandverzekering	A-Brand, Branche Brand

Wft-Volmacht Transportverzekering	A -Transport, Branche Transportverzekeringen
Wft-Volmacht Varia verzekering	A-varia, Branche Varia
Wft-Volmacht Overig (Verz.bedrijf, -techniek en Gevolmachtigde )	Gevolmachtigd Agent
<b>Wft-Volmacht Leven</b>	
Wft-Volmacht Algemeen	A-Algemeen
Wft-Volmacht Levensverzekeringen	
onderdelen	
Wft-Volmacht Levensverzekering	
Algemeen	A-Leven , Branche Levensverzekering
Wft-Beleggen	Zie Beleggen in Transponeringstabel/Regeling aanwijzing diploma's financiële dienstverlening
Wft-Volmacht Overig (Verz.bedrijf, -techniek en Gevolmachtigde)	Gevolmachtigd Agent

Deze regeling vervangt de CDFD-dispensatieregeling van 8 oktober 2007.