

MEMO COMBINATIEPROGRAMMA'S

VAN : CDFD
AAN: WFT-PE ONDERWIJSINSTITUTEN
BETREFT: COMBINATIEPROGRAMMA'S
DATUM: 22 oktober 2010

Inleiding

In de huidige PE-cyclus 2010/2011 is aan het CDFD een groot aantal programma's (ongeveer 200) ter goedkeuring voorgelegd.

Een opvallend verschil met de voorgaande PE-cyclus is de toename van het aantal combinatieprogramma's. Verschillende combinaties eventueel met een (bovenwettelijke) extra programma worden door de PE-instituten aangeboden en afgenomen.

Definitie combinatieprogramma's

Wat verstaat het College onder combinatieprogramma's?

Een combinatieprogramma is een programma, bestaande uit meerdere modules of een combinatie van Wft- (deel) modules, aangeboden aan **dezelfde kandidaten op dezelfde dag (dezelfde datum)**.

Een combinatieprogramma is dus bijv. Basis + Consumptief Krediet of Hypothecair Krediet en Leven Algemeen.

Een combinatieprogramma is niet: Hypothecair Krediet en Beleggen omdat beleggen een onderdeel vormt van het hypothecair krediet programma.

Standpunt CDFD

Het CDFD heeft in beginsel geen bezwaar tegen het afnemen van combinatieprogramma's

De achtergrond van het aanbieden of volgen van een dergelijke combinatie van programma's is divers:

- Bepaalde (deel) modules bevatten weinig PE-toetstermen zoals in deze cyclus Volmacht Algemeen of Consumptief Krediet. Gelet op de daarmee gepaard gaande cursusduur ligt het voor de hand om een dergelijke (deel) module te combineren met een andere (deel) module.
- Bepaalde combinaties komen -gelet op de specifieke product-dienstcombinatie van de AFM vergunning- vaak voor zoals Hypothecair krediet met consumptief krediet of Levensverzekeringen met Hypothecair Krediet.
- Bepaalde diploma's zijn gelijkgesteld met verschillende Wft- (deel) modules, zoals Assurantiebemiddeling B (Basis, Schade, Leven Algemeen)
- Bepaalde programma's kennen ten aanzien van bijv. deelmodules en/of onderwerpen een zekere overlap.

De combinatieprogramma's zijn opgeteld in tijdsduur veelal korter dan de losse (deel-)modulen. Daar kunnen goede redenen aan ten grondslag liggen. Tijdwinst wordt geboekt door het vervallen van de legitimatie-, voorstel en uitlegrondje(s) en/of ingeval er dubblures voorkomen in de stof; bijvoorbeeld omdat bepaalde onderwerpen (bijv. successiewetgeving) die zowel in Wft- PE hypothecair krediet als Wft-PE levensverzekeringen voorkomen of dat door het maken van bepaalde berekeningen in een casus zowel het hogere niveau van de Module Levensverzekeringen (Tp) als het lagere niveau (K) van Basis van hetzelfde onderwerp is afgedekt.

Het aanbieden van een combinatieprogramma gaat dan vaak gepaard met een kortere tijdsduur en/of een lagere prijs.

Het CDFD heeft echter wel bedenkingen tegen combinatie programma's waarbij:

- Tijdwinst wordt geboekt door het inkorten van de PE-stof waardoor de materie onvoldoende of niet op het juiste niveau behandeld wordt;
- Tijdwinst wordt geboekt waardoor de toetsende elementen niet of niet goed uit de verf komen;
- geen of onvoldoende rekening wordt gehouden met de mens doordat eenvoudigweg meerdere Modulen achter elkaar staan gepland, soms zonder pauzes.
- Of een combinatie van bovenstaande bullits..

Bij de eerste twee vormen heeft het CDFD combinatieprogramma's die teveel aan kwaliteit dreigden in te boeten, niet goedgekeurd. Na overleg met de betrokken instellingen zijn de combinatieprogramma's aangepast en alsnog goedgekeurd.

Met de beoordeling van de derde variant ligt de zaak gecompliceerder in die zin, dat elke grens die gesteld wordt arbitrair is. Het College is van mening, dat de spanningsboog van de kandidaten na een bepaald aantal lesuren niet meer optimaal is. Het is niet reëel om te verwachten, dat een gemiddelde kandidaat na een bepaald aantal lesuren de stof nog optimaal kan opnemen. Uiteraard realiseert het College zich, dat de spanningsboog per individu verschilt, doch door de bank genomen heeft onderzoek uitgewezen, dat een gemiddeld persoon na zes uur les geen of nauwelijks leerrendement oplevert.

Twee voorbeelden van combinatieprogramma's die het College in tijdsduur niet heeft goedgekeurd waren:

- Een programma van 9.00 uur tot 17.45 uur met alleen een lunchpauze van 30 minuten, zonder tussendoor onderbrekingen voor koffiepauze of toiletbezoek. Het College acht een dergelijke dagindeling niet reëel en/of aanvaardbaar: kandidaten zullen hun aandacht verliezen of zelf pauzes nemen waardoor het aangeboden programma in het geding komt
- Een programma van 9.00 uur tot 20.45 uur (inclusief 2 uur en 5 minuten pauze in totaal). Op zichzelf genomen is de duur van de pauzes in orde, maar de duur van het totale dagprogramma acht het College niet verantwoord.

Allerlei varianten van combinatieprogramma's zijn vaak na ampele of wel zeer ampele overwegingen goedgekeurd door het College. Het College benadrukt, dat goedkeuring afhankelijk is van een aantal samenhangende factoren, zoals de inhoud van de toetsende elementen (sommige methodieken zijn intensiever dan andere methodieken), het totale aantal klokuren op een dag en het aantal en duur van de ingebouwde pauzes.

Het College zal dan ook in de volgende PE-ronde (cyclus 2011-2012) nadere richtlijnen opstellen voor combinatieprogramma's.

De meeste combinatieprogramma's worden opgesteld voor de zakelijke markt. Zaak X wil de werknemers in zo kort mogelijke tijd zoveel mogelijk modules laten afnemen uit kostenbesparende motieven, waaronder verlies van arbeidsinzet. Wft-PE instellingen worden vaak gedwongen om het gevraagde te leveren omdat zaak X anders naar de concurrent gaat.

Het College begrijpt uiteraard de afweging, die elk bedrijf moet maken om kosten te besparen, dan wel zo veel mogelijk winst te boeken, doch meent dat dit niet ten koste mag gaan van de werknemers en uiteindelijk de doelstelling van de PE: het opdoen van de noodzakelijke kennis van de relevante actualiteiten.

Door richtlijnen uit te vaardigen omtrent de maximale tijdsduur en de minimale pauzes m.b.t. combinatieprogramma's verwacht het College dat de kwaliteit en de effectiviteit van de programma's voorrang krijgen boven het kosten- of winstoogmerk. Het College maakt overigens geen onderscheid tussen op maat gemaakte combinatieprogramma's op verzoek van een bedrijf of een combinatieprogramma aangeboden door een PE-instelling zelf.

Cafetariamodel

Het cafetariamodel wordt niet als een combinatieprogramma beschouwd.

Met een cafetariamodel wordt het volgende bedoeld. Een PE-instituut biedt op één dag op een bepaalde locatie doorlopend of parallel meerdere Wft-Modulen aan. Deze mono-programma's zijn (separaat) goedgekeurd door CDFD. (Particuliere) klanten schrijven zich in voor meerdere Modulen op een dag en kan in extreme gevallen zelfs alle Modulen op een dag aflopen. Verschillen met combinatieprogramma zijn:

- Geen inkorting van de tijd van het programma; ook voorstelrondje, legitimatie etc blijft intact;
- Wisselende kandidaten mogelijk per Module;
- Totaal prijs van de Modules blijft dezelfde (uitz: pakketkorting)

Is een of meerdere van deze criteria niet aan de orde, dan wordt het als een combinatieprogramma beschouwd en zal ter goedkeuring voorgelegd moeten worden. Het College zal nagaan of de programma's nog wel aan alle kwaliteitseisen heeft voldaan.

Het College blijft van mening, dat een cursusdag van meer dan zes lesuren ook voor een particulier niet raadzaam is om dezelfde reden als omschreven bij het combinatieprogramma, doch meent dat dit de eigen keuze en verantwoording is van het individu zelf. Het College realiseert zich bovendien dat het niet realistisch is om de verantwoordelijkheid van de controle in een dergelijke situatie bij de instelling te leggen.

Indien de individuele kandidaat inderdaad een bovengemiddelde kandidaat is, dan kan de kandidaat de dag succesvol doorlopen. Indien de kandidaat geen bovengemiddelde kandidaat is, dan is de kans groot dat de kandidaat voor het laatste onderdeel of onderdelen van de dag zal zakken.

Verschil met de combinatieprogramma's die doorgaans worden gemaakt voor de zakelijke markt, is dat de groep werknemers geen keuze heeft. De individuele particulier kan zelf de afweging maken tussen kostenaspect (bedrijfseconomische motieven) en slagingskans (hiervoor is enige zelfkennis noodzakelijk). Wel is het van belang dat hier in de communicatie dan wel voorlichting op een zorgvuldige wijze aandacht aan wordt besteed.

Wettelijke basis

Art. 11 lid 8 van het Besluit gedragstoezicht financiële ondernemingen stelt: “een erkend instituut voor permanente educatie neemt de maatregelen die redelijkerwijs nodig zijn om te bevorderen dat PE-onderwijsprogramma’s op een correcte en eerlijke wijze worden aangeboden en draagt zorg voor een vakinhoudelijke juiste en objectieve beoordeling van kandidaten. Naar de mening van het College is daarvan niet direct overtuigd als een dag (een bepaalde datum) meer dan 6 klokuren bevat.

Verscherpt toezicht

Het College sluit niet uit, dat een lesprogramma van meer dan 6 klokuren maar minder dan 8 klokuren op een dag in aanmerking komt voor goedkeuring, doch dat zal afhankelijk zijn van eerder genoemde factoren zoals gehanteerde methodieken, pauzes etc. De PE-instelling zal een dergelijk programma moeten voorzien van een goede toelichting op dit punt. Voorts zal het College dergelijke sessies frequenter laten auditeren dan de programma’s met een kortere duur. Combinatieprogramma’s van meer dan 8 klokuren op een dag zullen in principe niet voor goedkeuring in aanmerking komen.