



COLLEGE DESKUNDIGHEID FINANCIËLE DIENSTVERLENING

Toelichting op de dispensatie-regeling CDFD (juli 2011)

1. Waarom dispensatie?

Deze regeling is in het leven geroepen om te voorkomen dat diplomahouders, die vóór 1 oktober 2007 al in het bezit waren van een gelijkgesteld (deel-)diploma, na die datum een geheel nieuw Wft-examen moeten afleggen.

2. Waarom een extra werkervaringseis voor (deel-)diploma's van voor 2000?

Deze eis is opgenomen om in de pas te lopen met de eisen, die de wet (art. 6 jo. art 171 Bgfo) stelt aan diplomahouders, die dergelijke (deel-)diploma's bezitten. Deze diplomahouders dienen in geval van een Wft-vergunningaanvraag (of behoud van een vergunning) hun relevante werkervaring aan te tonen aan de AFM. Zou deze eis in het kader van dispensatie niet gesteld worden, dan zou een (ongeldig) oud (deel-)diploma ingewisseld kunnen worden voor een recent (geldig) Wft-(deel) diploma.

3. Afhandeling dispensatie-aanvragen

Dispensatie-aanvragen voor (deel-)diploma's die tussen 1 januari 2000 en 1 oktober 2007 zijn behaald, worden afgehandeld door het Wft-exameninstituut. Bij (deel-)diploma's ouder dan 2000, waar de extra eis van relevante werkervaring geldt, dient de dispensatieaanvraag door het Wft-exameninstituut te worden voorgelegd aan het CDFD. Het CDFD beoordeelt de werkervaring van de kandidaat in relatie tot de dispensatie-aanvraag en koppelt dat vervolgens terug aan het exameninstituut.

4. Wat is relevante werkervaring?

Een diploma is een bewijsstuk dat iemand op een bepaald moment een bepaalde vaardigheid en/of kennis bezat. Indien men die kennis en vaardigheid niet in de praktijk onderhoudt, zal die kennis en/of vaardigheid na verloop van tijd verloren gaan. Indien de diplomahouder door zijn of haar dagelijkse werkzaamheden de kennis en/of vaardigheid die tot de reikwijdte van het (deel-)diploma behoort, heeft onderhouden, hoeft de diplomahouder dat niet nogmaals via het afleggen van een (nieuw) examen te doen.

Er worden in feite drie eisen gesteld met betrekking tot het begrip 'relevante werkervaring':

- de ervaring moet zijn opgedaan in het meettijdvak 1-1-2000 tot 1-1-2006.
- de context van de werkomgeving;
- de relevantie

Het meettijdvak

Men moet drie jaar relevante werkervaring hebben opgedaan tussen 1 januari 2000 en 1 januari 2006. De werkervaring hoeft niet aaneengesloten te zijn. Versnipperde ervaring die in totaal drie jaren bestrijkt voldoet ook. De ervaring voor of na dit meettijdvak is irrelevant.

De context werkomgeving

De wetgever heeft zich niet uitgelaten over de hoedanigheid waarin de ervaring moet zijn opgedaan. Uit de term zelf kan worden opgemaakt, dat de ervaring dient te worden opgedaan in een werkomgeving. Dat kan zijn in loondienst of als zelfstandig ondernemer. Ook een stagiaire kan onder omstandigheden ervaring hebben opgedaan.

Wat van belang is, dat men op een werkplek heeft gestaan, die de diplomahouder in staat heeft gesteld de kennis en de vaardigheden, die behoren tot een specifiek diploma in de praktijk te brengen.

De relevantie

Wat is in dit kader relevant? De diplomahouder dient aan te tonen, dat hij de kennis en de vaardigheden, die hij heeft opgedaan voor een bepaalde studie en die heeft geleid tot de afgifte van een bepaald diploma, daarna regelmatig binnen zijn werkzaamheden heeft kunnen toepassen. Verondersteld kan worden, dat de diplomahouder zijn kennis en vaardigheden regelmatig heeft geactualiseerd, anders kan hij zijn vak niet naar behoren uitoefenen.

Let wel: het feit dat men aangeeft werkzaam te zijn geweest bij een verzekeraar is niet voldoende. Behalve functieaanduiding is ook de inhoud van de functie belangrijk. Iemand die alleen als schaderegelaar heeft gewerkt, heeft geen relevante werkervaring opgedaan op levengebied en kan derhalve geen dispensatie krijgen voor Wft Leven Algemeen, ook al heeft hij het diploma Assurantiebemiddeling B.

Voorbeeld 1: X heeft in 1999 het diploma Assurantiebemiddeling B gehaald. Hij werkt sinds 1998 onafgebroken als schadecorrespondent bij Y. Volgend jaar wil hij overstappen naar de Levenafdeling. Hij wil om die reden het diploma Wft-Levensverzekeringen gaan halen en vraagt op basis van zijn diploma Assurantiebemiddeling B dispensatie voor het onderdeel Leven Algemeen. Zijn dispensatieverzoek wordt afgewezen. Immers, hij heeft niet aangetoond, dat hij zijn kennis m.b.t. levensverzekeringen heeft onderhouden. Het is ook gelet op zijn carrière, niet aannemelijk dat hij die kennis van 1999 nog heeft en de nieuwe ontwikkelingen heeft bijgehouden.

Voorbeeld 2: Y is inspecteur levensverzekeringen sinds 2000 en heeft in 1997 het diploma Assurantiebemiddeling B gehaald. Behalve leiding geven aan een team adviseert en bemiddelt hij in de complexere levenprodukten. Hij vergeet tijdig zijn inhaalprogramma Beleggen A te volgen. Hij vraagt zijn WFT-Leven diploma aan, met een dispensatie voor het Leven Algemeen gedeelte. Zijn verzoek zal worden toegewezen, omdat hij met zijn dagelijkse praktijkervaring de kennis m.b.t levensverzekeringen heeft kunnen onderhouden. Het is bovendien aannemelijk dat zijn kennis actueel is, omdat hij anders zijn functie niet naar behoren zou kunnen uitoefenen.

Let wel: een verklaring van een tussenpersoon of verzekeraar dat Y bij hem in dienst is geweest is niet voldoende: hij kan bijvoorbeeld op de afdeling ICT hebben gewerkt en niets met verzekeringen te maken hebben gehad.

5. Checklist: welk bewijsmateriaal dient meegestuurd te worden?

Kopie dispensatieaanvraag diplomahouder, zoals is ingediend bij het Wft-exameninstituut. Tevens dient het betreffende (deel)diploma te worden meegestuurd.

Aanvullende documenten:

Diplomahouder in loondienst

Is de diplomahouder in het meettijdvak in loondienst geweest: een werkgeversverklaring. Deze werkgeversverklaring dient te bevatten: datum indiensttreding (eventueel uitdiensttreding) een functieomschrijving en korte inhoud van de werkzaamheden. Indien men in deze periode meer werkgevers heeft gehad, dan dienen er meerdere werkgeversverklaringen meegestuurd te worden.

Diplomahouder als zelfstandig ondernemer

Is de diplomahouder in een eigen onderneming werkzaam geweest: een uittreksel Kamer van Koophandel en een agentuur cq samenwerkingsovereenkomst van een of meerdere verzekeraars.

Ander bewijs toegestaan

Ander bewijs (of combinatie van bewijzen) is ook mogelijk, zoals een getuigschrift, arbeidsovereenkomst, kopieën van functioneringsverslagen of een ander document waaruit blijkt dat de diplomahouder relevante werkzaamheden heeft uitgeoefend.

6. EVC

Indien de diplomahouder op basis van de criteria van de dispensatieregeling niet in aanmerking komt voor de gewenste dispensatie, maar van mening is wel degelijk relevante werkervaring te hebben, dan biedt de EVC- procedure wellicht nog mogelijkheden. EVC staat voor Erkenning Verworven Competenties, waarbij via een alternatieve manier van toetsing (door middel van het samenstellen van portfolio's en het voeren van gesprekken met assessoren) het Wft-diploma kan worden verkregen. Naast het exameninstituut EBFS te Amersfoort is ook exameninstituut SEFD te Utrecht en Hermes Exameninstituut te Tilburg door het CDFD erkend om de EVC-procedure af te nemen.