

ADVIESDOCUMENT

Advies CDFD

inzake

vaststellen ontwikkelingen

Periode 1 april 2018 tot en met 31 maart 2019

ADVIES CDFD

1. Inleiding

Voor financiële dienstverleners gelden er vanaf 1 januari 2006 naast diploma-eisen ook doorlopende vakbekwaamheidseisen. Deze hebben tot doel de vakbekwaamheid, die nodig is voor de beroepsuitoefening op peil te houden. Met betrekking tot de inhoud adviseert het College Deskundigheid Financiële Dienstverlening (CDFD) de Minister van Financiën door middel van periodieke vaststelling van toetstermen en ontwikkelingen voor de Wft-examens. Jaarlijks worden nieuwe ontwikkelingen aan de initiële en de PE-examens toegevoegd.

2. PE-examens

Sinds 1 april 2017 worden er PE-examens afgenomen. Anders dan tijdens de overgangperiode (2014 tot en met 2016) worden in de PE-examens alleen ontwikkelingen getoetst. Deze ontwikkelingen zijn gekoppeld aan toetstermen van de betreffende modules. Als er geen toetsterm toepasselijk is en een ontwikkeling wel bij een module behoort, wordt een toetsterm gewijzigd of een nieuwe toetsterm aan het Wft-bouwwerk toegevoegd.

Financieel adviseurs zijn verplicht hun PE-examen(s) in een vastgestelde periode van drie jaar¹ te behalen. De ontwikkelingen, die in de PE-examens worden opgenomen zijn daarom op 1 januari 2018 niet ouder dan drie jaar. De PE-examens worden per beroepskwalificatie afgenomen, waardoor ook de onderliggende modules in de PE-examens aan de orde komen.

3. PE-Commissie

De PE- Commissie preadviseert het CDFD over relevante ontwikkelingen en betreft actief de markt bij het aanleveren van relevante ontwikkelingen met als doelstelling een breed draagvlak te creëren bij de uiteindelijke vaststelling ervan in de examens.

De Commissie bestaat uit de volgende leden:

- Drs A.G.P. Harmsen (voorzitter)
- Drs J.E. van den Berg
- Drs. M. J.T. Bosman
- Mr. E.P. Gille
- W.A.P.M. Schellens
- L.H. Winter

De leden van de PE-Commissie ²zijn op persoonlijke titel benoemd.

4. Aanleveren ontwikkelingen

Het CDFD heeft in de periode van 7 juni tot en met 17 juli 2017 belangstellenden uitgenodigd om ontwikkelingen aan te leveren. De AFM, Consis Academie, Dukers & Baelemans, Hermès exameninstituut, Interfin Educatie & Training, de SEH en de Stichting Waarborgfonds Eigen

¹ In verband met de verlenging van de overgangstermijn met een jaar loopt de eerste periode van 1 april 2017 tot 1 april 2019

² De voorzitter is lid van het CDFD.

Woningen hebben van deze mogelijkheid gebruik gemaakt. Daarnaast zijn er nog enige vertrouwelijke reacties ontvangen. Het CDFD bedankt de partijen hartelijk voor hun inbreng.

De PE-commissie heeft deze bijdragen gebruikt voor het vaststellen van het advies van de ontwikkelingen voor 2018.

5. Leeswijzer

In de volgende paragrafen worden de werkwijze en de uitgangspunten beschreven met betrekking tot het vaststellen van de PE-ontwikkelingen. In de bijlagen bij dit adviesdocument staan per module de ontwikkelingen beschreven met de daarbij behorende toetsterm(en) en extra informatie over de ontwikkeling.

In **bijlage 1** is het document **Ontwikkelingen 2018** opgenomen. Hierin staan de ontwikkelingen, die het CDFD adviseert om in de examens op te nemen met de eventuele nieuwe of gewijzigde toetstermen.

In **bijlage 2** is de lijst niet geselecteerde ontwikkelingen opgenomen. Hierin staan de bijdragen genoemd, die niet zijn geselecteerd voor de examens, met een korte toelichting.

In **bijlage 3** is de lijst gewijzigde en nieuwe toetstermen opgenomen.

6. Werkwijze

Bij het opstellen van de PE-ontwikkelingen is de volgende werkwijze gehanteerd:

- Per module zijn de ontwikkelingen uit het lopende jaar en de voorgaande twee jaren beoordeeld op relevantie. Ontwikkelingen, die niet langer van toepassing zijn, zijn uitgesloten van de selectie;
- Per module zijn de aangeleverde ontwikkelingen beoordeeld op volledigheid en indien van toepassing aangevuld. Waar nodig zijn ontwikkelingen toegevoegd;
- Beoordeeld is in hoeverre de ontwikkelingen wel of niet voldoen aan de criteria (zie paragraaf 'uitgangspunten');
- Per ontwikkeling is beoordeeld aan welke Wft module deze (nog meer) kon worden gekoppeld;
- Per ontwikkeling is vastgesteld welke toetstermen van toepassing zijn.

7. Uitgangspunten bij het vaststellen PE-ontwikkelingen 2018

a) Onderwerpen die **wel** onder Wft-PE vallen:

- Ontwikkelingen in het kader van de Wft zijn onderwerpen waarvan de financiële adviseur op wettelijk minimumniveau kennis moet hebben en die op 1 januari 2018 in beginsel niet ouder zijn dan drie jaar;
- Ontwikkelingen die betrekking hebben op wet- en regelgeving die zeker worden geïmplementeerd (minimaal aangenomen zijn door de Eerste Kamer, beleid van ministeries en jurisprudentie);
- Officiële richtlijnen en gedragscodes (bijv. AFM, Kifid) voor zover deze nieuw zijn en impact hebben op het adviespraktijk van de gemiddelde adviseur;
- Bedrijfsregelingen of wetgeving die van belang zijn voor de adviespraktijk.

- b) Onderwerpen die **niet** onder Wft-PE vallen:
- Ontwikkelingen die betrekking hebben op periodieke aanpassingen van bedragen, limieten, indexeringen etc., tenzij deze het gevolg zijn van structuurwijziging of wijziging van relevante wet- en regelgeving;
 - voorgenomen wetswijzigingen, waarvan niet met zekerheid kan worden gesteld dat ze op 1 januari 2018 zijn ingevoerd of bekend zijn³;
 - maatschappij -specifieke of -generieke productinformatie;
 - ontwikkelingen ouder dan drie jaar.
- c) Er is rekening gehouden met de positie van de modules in de beroepskolom (zie ook illustratie Wft-vakbekwaamheidsbouwwerk). De PE-examens examineren immers per beroepskwalificatie:
- a. Ontwikkelingen die voor elke diplomahouder van belang zijn, zijn opgenomen in de Basismodule (met een mogelijke verdieping van de betreffende ontwikkeling in een bovenliggende vakinhoudelijke module);
 - b. Een onderwerp dat bevraagd wordt in de lagere module hoeft niet nog eens bevraagd te worden in de hogere module (behoudens verdieping, zie punt a). Dat geldt met name voor de module Vermogen. Veel fiscale wijzigingen zijn opgenomen in 'Vermogen'; deze komen dan niet terug in de module 'Hypothecair krediet' of 'Pensioenverzekeringen';
 - c. Met betrekking tot ontwikkelingen die niet in eenzelfde kolom zitten, bijvoorbeeld Inkomen en Vermogen of Inkomen en Schade, geldt dat ze dan in beide modules kunnen worden opgenomen. Hiervoor is geen verticale weging mogelijk.

8. Extra aandacht

Dit jaar is extra aandacht besteed aan de omschrijving van de ontwikkeling, waardoor opleiders nog beter in staat worden gesteld de ontwikkelingen te vertalen naar lesmateriaal en het voor de kandidaten optimaal inzichtelijk is, wat de kandidaat op het examen kan verwachten. In voorkomende gevallen heeft dit bij ontwikkelingen van de PE(plus)-examens van 2016 en 2017 mede als gevolg gehad dat de gekoppelde toetstermen zijn aangepast.

9. PE-examens

Uit het eerste onderzoek op het stafbureau door de toetsdeskundigen blijkt dat het aantal voorgestelde ontwikkelingen voldoende is om minimaal 20 vragen te maken per PE-examen.

³ Bij ontwikkelingen waarvan op dit moment met een grote mate van zekerheid kan worden gesteld dat ze per 1 januari 2018 aangenomen zijn of volledig zijn ingevuld, maar die op dit moment nog niet zijn aangenomen of volledig zijn ingevuld is dit in de betreffende bijlage aangegeven. In januari 2018 publiceert het CDFD de definitieve en volledige lijst met ontwikkelingen.