

CONSULTATIEDOCUMENT

CONCEPT ADVIES HERZIENING WFT - VAKBEKWAAMHEIDSSTRUCTUUR

Eind- en toetstermen

Inhoudsopgave

Voorwoord	pag. 5
1. Inleiding	pag. 6
<i>1.1 Achtergrond</i>	
<i>1.2 Hoe zijn de eind- en toetstermen tot stand gekomen?</i>	
<i>1.3 Leeswijzer</i>	
<i>1.4 Consultatie</i>	
2. Uitgangspunten herziening Wft-vakbekwaamheidsbouwwerk.....	pag. 10
<i>2.1 Stuctuur van het bouwwerk</i>	
<i>2.2 Toelichting op het bouwwerk</i>	
<i>2.3 Randvoorwaarden</i>	
<i>2.4 Hoger basisniveau</i>	
<i>2.5 Meer aandacht voor nazorg</i>	
<i>2.6 Hergebruik eind- en toetstermen</i>	
<i>2.7 Verbetering kwaliteit van advies</i>	
<i>2.8 Wft-module Pensioenverzekeringen als best practice</i>	
3. Verantwoording onderwijskundige opzet	pag. 16
<i>3.1 Beroepskwalificaties</i>	
<i>3.2 De taakstructuur</i>	
<i>3.3 Eindtermen</i>	
<i>3.4 Toetstermen</i>	
<i>3.5 Vaardigheden en professioneel gedrag</i>	

3.6 Risicomanagement binnen de Wft-vakbekwaamheidsstructuur

3.7 Formulering van toetstermen

3.8 Examineren

4. Voorstel beroepkwalificaties, takenpakket en eindtermen pag. 22

4.1 Adviseur sparen en betalen (basis)

4.2 Adviseur schadeverzekering particulier

4.3 Adviseur schadeverzekering zakelijk

4.4 Adviseur inkomen

4.5 Adviseur consumptief krediet

4.6 Adviseur vermogen

4.7 Adviseur hypothecair krediet

4.8 Adviseur pensioen

4.9 Gevolmachtigd Agent

Bijlage A. Overzicht Wft-vakbekwaamheidsbouwwerk 2013**Bijlage B1. Toetstermen sparen en betalen (basis)****Bijlage B2. Toetstermen schadeverzekering particulier****Bijlage B3. Toetstermen schadeverzekering zakelijk****Bijlage B4. Toetstermen inkomen****Bijlage B5. Toetstermen consumptief krediet****Bijlage B6. Toetstermen vermogen****Bijlage B7. Toetstermen hypothecair krediet****Bijlage B8. Toetstermen pensioenverzekeringen****Bijlage B9. Toetstermen volmacht algemeen****Bijlage B10. Toetstermen volmacht overig****Bijlage B11. Toetstermen volmacht schade extra**

Voorwoord

De wetgever heeft het voornemen een herziening van de Wft-Vakbekwaamheidsstructuur door te voeren met ingang van 1 januari 2014. De contouren hiervan zijn opgenomen in het ontwerp Besluit Gedragstoezicht financiële ondernemingen Wft, dat in april 2012 ter consultatie is voorgelegd aan de markt.

Voor de herziening is het nodig om de eind- en toetstermen van de Wft-modulen binnen dit vakbekwaamheidsbouwwerk (opnieuw) vast te stellen. In opdracht van het ministerie van Financiën adviseert het College Deskundigheid Financiële Dienstverlening (CDFD) over de uitwerking van de beroepskwalificaties binnen dat vakbekwaamheidsbouwwerk.

In dit consultatiedocument zijn de ontwerpen opgenomen voor de beroepskwalificaties, bestaande uit:

1. de definitie van het beroep;
2. de taken behorende bij het beroep;
3. de eindtermen van de diverse modulen behorende bij het beroep;
4. de toetstermen van de diverse modulen behorende bij het beroep.

In de eindtermen wordt vastgelegd over welke kennis, vaardigheden, competenties en (professioneel) gedrag de beroepsbeoefenaren moeten beschikken. De toetstermen geven aan hoe de eindtermen concreet getoetst moeten gaan worden.

Dit advies is tot stand gekomen met behulp van de Commissie Eind- en toetstermen en negen werkgroepen, bestaande uit vakinhoudelijke en onderwijsdeskundigen. Het College is de commissie en de werkgroepen zeer erkentelijk voor hun bijdrage aan de complexe en intensieve taak om te komen tot niet alleen een onderwijskundig verantwoorde, maar tevens marktgerichte en toekomstbestendige vakbekwaamheidsstructuur.

Namens het College

Dr. Olaf C. McDaniel, voorzitter

1. Inleiding

1.1 Achtergrond

Het ontwerpbesluit Gedragstoezicht financiële ondernemingen (bgfo3) van april 2012 (verder het ‘ontwerpbesluit’ genaamd) vormt het uitgangspunt voor het herzieningsvoorstel van de eind- en toetstermen. Het ontwerpbesluit is een uitwerking van de evaluatie van de Wft-vakbekwaamheidsstructuur in 2011. Bij de uitwerking van de verbeteringsvoorstellen is rekening gehouden met de marktreacties, de recente consultaties door het ministerie van Financiën, en de uitkomsten van de consultatieconferentie van november 2011 van het CDFD.

Tegelijk met de consultatie van het ontwerpbesluit heeft het ministerie het College de opdracht gegeven om het Wft-vakbekwaamheidsbouwwerk zoals is voorgesteld, in het consultatiedocument verder uit te werken en hierover advies uit te brengen. Het doel is om de nieuwe eind- en toetstermen zo tijdig mogelijk (bij voorkeur eind dit jaar) vast te stellen. Op deze wijze krijgt de markt een jaar de tijd om te voldoen aan de nieuwe vakbekwaamheidseisen, die per 1 januari 2014 zullen ingaan.

Eventuele aanpassingen naar aanleiding van de consultatiereacties op het ontwerpbesluit zijn op dit moment nog niet verwerkt. Het ministerie van Financiën is momenteel bezig met de analyse van de reacties. Dit betekent dat het conceptvoorstel op enkele punten nog gewijzigd zou kunnen worden. Desondanks is de uitwerking toch in gang gezet om de publicatie datum van het aangepaste Besluit Gedragstoezicht financiële ondernemingen van 1 januari 2013 te kunnen halen.

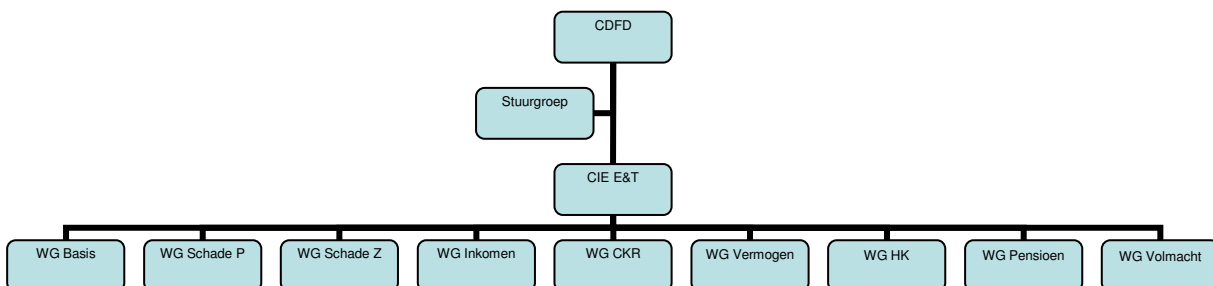
1.2 Hoe zijn de eind- en toetstermen tot stand gekomen?

De opdracht om het Wft-vakbekwaamheidsbouwwerk te herzien, is een complexe en arbeidsintensieve klus. De nieuwe eind- en toetstermen zijn zowel onderwijskundig als inhoudelijk aangepast aan de nieuwe (specifieke) eisen aan het vak van financieel

dienstverlener. De oude toetstermen zijn stuk voor stuk beoordeeld op hun bruikbaarheid en actualiteit.

Verder is rekening gehouden met een groot aantal uitgangspunten. Een belangrijk uitgangspunt is dat de kwalificaties goed aansluiten en herkenbaar zijn voor de markt. Daartoe is bij de uitvoering van de opdracht medewerking gevraagd van praktijkdeskundigen. Op deze wijze is er sprake van een betere aansluiting van de praktijk op de inhoud van het beroep en kan het draagvlak worden vergroot.

Voor de uitvoering van deze opdracht heeft het College advies gevraagd aan de vaste Commissie Eind- en Toetstermen (verder 'de Commissie' te noemen), bestaande uit een mix van praktijkmensen werkzaam in diverse marktgeledingen. De uiteindelijke organisatie rondom het project herziening vakbekwaamheidsbouwwerk is als volgt ingericht:



Afbeelding 1. Projectorganisatie.

De Commissie heeft zich laten bijstaan door negen (tijdelijk ingelaste) werkgroepen. Uit deze Commissie zijn de voorzitters gerekruteerd voor de negen werkgroepen: basis, schadeverzekeringen particulier, schadeverzekeringen zakelijk, inkomen, consumptief krediet, hypothecair krediet, vermogen, pensioenverzekeringen en volmacht. Elk van de werkgroepen

bestaat uit (gemiddeld) vier extra praktijkdeskundigen (op persoonlijke titel), werkzaam bij banken, verzekeraars, intermediair, opleiders en/of exameninstituten. De voortgang en uniformiteit worden bewaakt door een stuurgroep onder voorzitterschap van collegelid P.L van der Linden.

De werkgroepen hebben concrete voorstellen gedaan aan de Commissie over de beroepskwalificaties, de taken per beroepskwalificatie en de eind- en toetstermen van de Wft-modulen. De voorstellen zijn beoordeeld en vastgesteld door het College en vormen de basis van dit consultatiedocument.

1.3 Leeswijzer

In hoofdstuk 1 worden de context van het project en de consultatie van de eind- en toetstermen van de Wft-vakbekwaamheid geschetst. Hoofdstuk 2 geeft een toelichting op een aantal uitgangspunten. Hoofdstuk 3 licht de (nieuwe) onderwijskundige opzet toe. Hoofdstuk 4 bevat het voorstel met betrekking tot de beroepskwalificatie, de taken en de eindtermen per kwalificatie. Bijlage A geeft het overzicht van de nieuwe structuur van het Wft-vakbekwaamheidsbouwwerk. Bijlage B geeft de uitwerking van de toetstermen.

1.4 Consultatie

Voordat het CDFD de Minister van Financiën een definitief advies uitbrengt over de uitwerking van de eind- en toetstermen van de herziene versie van het Wft-vakbekwaamheidsbouwwerk, wil het College de markt hierover consulteren.

Het CDFD geeft daarom belanghebbenden de gelegenheid om commentaar te leveren op het consultatiedocument '*Herziening Wft-vakbekwaamheidsstructuur: eind- en toetstermen*'.

Het College heeft hierbij de volgende specifieke vragen:

1. Zijn de omschrijvingen van de beroepskwalificaties voldoende duidelijk?
2. Herkent u het takenpakket van de beroepsuitoefenaar? Daarbij moet in het oog gehouden worden, dat uitgegaan is van het gemiddelde takenpakket van de betreffende beroepsuitoefenaar.

3. Zijn de eindtermen juist en volledig geformuleerd, en wel zodanig dat er sprake is van een toereikend deskundigheidsniveau voor de specifieke beroepsuitoefenaar op het wettelijk minimumniveau?
4. Zijn de vaardigheden, competenties en het professioneel gedrag voldoende zichtbaar in het bouwwerk?
5. Zijn de toetstermen juist en volledig geformuleerd? Mist u bepaalde onderwerpen?

Bij de beantwoording van deze vragen dient u rekening te houden met de reikwijdte van opdracht van het College (zie paragraaf 2.1) en het feit dat de wet een minimumniveau wenst te verankeren en te waarborgen.

Ingestuurde reacties worden op de website van het CDFD geplaatst, tenzij expliciet is aangegeven dat de reactie vertrouwelijk moet worden behandeld.

Het CDFD ontvangt uw reactie graag uiterlijk op **14 september 2012** per post of e-mail op onderstaande adressen.

Contactgegevens CDFD
 Postbus 556, 2501 CN Den Haag
 Telefoon: 070-3765860
 E-mail: info@cdfd.nl

Contactpersoon voor vragen over de consultatie: mw. mr F. Beekveldt

Na sluiting van de consultatie zal de input worden geïnventariseerd en geanalyseerd, waarna het College een definitief advies zal uitbrengen aan de Minister (najaar 2012). Het advies zal te zijner tijd ook worden gepubliceerd op de website van het CDFD.

2. Uitgangspunten herziening Wft-vakbekwaamheidsbouwwerk

2.1 Structuur van het bouwwerk

In 2011 en 2012 is een intensieve dialoog met de markt gevoerd over een passende structuur van het nieuwe vakbekwaamheidsbouwwerk. Welke soorten adviseurs moeten we onderscheiden? En aan welke vakbekwaamheidseisen moet een adviseur voldoen? Tijdens deze dialoog is gezocht naar de wijze waarop de klant (en het advies) meer centraal komt te staan in plaats van het product. Uitkomst is dat integrale advisering de basis vormt om deze doelstelling daadwerkelijk te realiseren. De dialoog heeft goede inzichten opgeleverd.

Het ministerie van Financiën heeft op basis van de gesprekken en consultaties een keuze gemaakt met betrekking tot de inrichting van het vakbekwaamheidsbouwwerk. Deze keuze is verwerkt in het ontwerpbesluit van april 2012. Marktpartijen hebben tijdens de consultatie kunnen reageren op het besluit. Het door de Minister van Financiën voorgestelde bouwwerk is uitgangspunt geweest voor de uitwerking van de eind- en toetstermen van het CDFD.

In bijlage A is het door de Minister voorgestelde bouwwerk opgenomen. Per soort adviseur is opgenomen welke modules dienen te worden behaald voor het vereiste diploma. Het voorgestelde vakbekwaamheidsbouwwerk onderscheidt acht soorten adviseurs en een set kwalificaties voor de Gevolmachtigd Agent. De acht soorten adviseurs zijn:

1. Adviseur sparen en betalen (basis)
2. Adviseur schadeverzekering particulier
3. Adviseur schadeverzekering zakelijk
4. Adviseur inkomen
5. Adviseur consumptief krediet
6. Adviseur vermogen
7. Adviseur hypotheckair krediet
8. Adviseur pensioen

Het CDFD heeft eind- en toetstermen ontwikkeld, behorend bij bovengenoemde soorten adviseurs.

2.2. Toelichting op het bouwwerk

Voor een goed begrip van de eind- en toetstermen lichten wij hieronder de door de Minister voorgestelde systematiek nader toe:

- Het vakbekwaamheidsbouwwerk bestaat uit acht kolommen: de beroepskwalificaties. Elke kolom (beroepskwalificatie) bestaat uit een of meer specifieke modules.
- De bovenste module (de ‘topmodule’) bepaalt als het ware ‘het gezicht’ van de beroepskwalificatie. De bovenste module bepaalt ook het eindonderwijs. Dat wil zeggen, dat de eind- en toetstermen in de onderste modules als bekend worden verondersteld en niet nog eens zullen worden uitgeschreven in hogere module.
- Voor elke module zal een kandidaat te zijner tijd een certificaat uitgereikt krijgen. Voor elke beroepskwalificatie krijgt een kandidaat een specifiek Wft-diploma.
- Er is een status aparte voor de Gevolmachtigd Agent: Gevolmachtigd Agenten dienen ten minste het certificaat Volmacht Algemeen en Volmacht Overig te behalen (zoals nu het geval is) en het specifieke certificaat/certificaten dat op de in beheer zijnde volmacht van toepassing is.

In **bijlage A** wordt dit ook visueel gemaakt.

2.3 Randvoorwaarden

Voor de herziening van het Wft-vakbekwaamheidsbouwwerk heeft het College binnen de door het ministerie geformuleerde randvoorwaarden geopereerd. Het doel is een vakbekwaamheidsbouwwerk te ontwikkelen dat duurzaam en toekomstbestendig is, waarbij nieuwe producten en ontwikkelingen eenvoudig in bestaande modules kunnen worden geïntegreerd, zonder verandering van structuur.

Bij de herinrichting is de wens uitgesproken om zoveel als kan aan te sluiten bij bestaande wet- en regelgeving (Wft/Bgfo) en zoveel mogelijk voort te borduren op bestaande Wft-modulen. De structuur moet zo eenvoudig mogelijk en gemakkelijk te begrijpen zijn. De voorstellen in het ontwerpbesluit van het ministerie van Financiën moeten hieraan bijdragen, evenals de uitwerking ervan in de eind- en toetstermen.

In het ontwerpbesluit heeft het ministerie tevens een aantal randvoorwaarden gesteld aan de uitwerking van de eind- en toetstermen. Bij het uitwerken van het voorstel is hiermee rekening gehouden. De belangrijkste randvoorwaarden zijn:

- hoger basisniveau met onderscheid tussen complexe en eenvoudige modulen;
- daar waar mogelijk een hergebruik van bestaande eind- en toetstermen;
- uitbreiding van de kennisvereisten met vaardigheden en competenties;
- verwerking van eindtermen ‘professioneel gedrag’ in het gehele modulaire bouwwerk;
- modernisering van onderwijskundige opzet;
- meer aandacht voor nazorg.

De randvoorwaarden kunnen onderling conflicteren. Immers, een hoger basisniveau kan haaks staan op het hergebruik van eind- en toetstermen. In de volgende paragrafen licht het CDFD toe op welke wijze met deze dilemma’s is omgegaan in de voorstellen voor de eind- en toetstermen. In hoofdstuk 3 geven we meer uitleg over de onderwijskundige opzet en op welke wijze vaardigheden, competenties en professioneel gedrag zijn opgenomen.

2.4 Hoger basisniveau

De wetgever borgt het minimale vakbekwaamheidsniveau. Wat mag van een financieel dienstverlener worden verwacht om de klant op correcte wijze te kunnen bedienen? Dit basisniveau is in de huidige eind- en toetstermen vastgelegd. Uit de evaluatie van het vakbekwaamheidsbouwwerk blijkt echter, dat het basisniveau onvoldoende waarborgen biedt voor een passende dienstverlening. In zijn voorstellen heeft het ministerie van Financiën opgenomen dat het basisniveau verhoogd moet worden.

Uit eerdere marktconsultaties bleek dat een groot aantal marktpartijen voor een verhoging van het deskundigheidsniveau is. In het streven naar deze deskundigheidsbevordering moet het doel, de minimale borging, niet uit het oog verloren worden. Adviseurs die meer nastreven dan het wettelijk minimum, kunnen zich aansluiten bij een register of een keurmerk. Bij de uitwerking van de eind- en toetstermen heeft het College gezocht naar een balans tussen het minimale basisniveau en de gewenste verhoging van de vakbekwaamheid.

De belangrijkste wijziging in de voorstellen voor een uitbreiding c.q. verhoging van het vakbekwaamheidsniveau is de toevoeging van vaardigheden en competenties aan de vereisten, zodat de vakkennis in (complexe) klantsituaties kan worden toegepast. Verder wordt veel aandacht besteed aan het integrale karakter van een advies. De kandidaat moet kunnen aantonen dat hij de vaardigheid bezit om klantspecifieke, juridische, fiscale, producttechnische en morele kennis en waarden op een adequate wijze toe te passen.

2.5 Meer aandacht voor nazorg

De klant moet centraal staan bij de advisering. De zorg houdt niet op bij het eenmaal uitgebrachte advies. De adviseur dient zich, gedurende zijn relatie met de klant, ervan te vergewissen of de klant zich nog steeds in de juiste financiële omgeving bevindt. Op die manier zal ook de kans verminderen dat de klant niet-passende producten in handen heeft, ook al waren die producten ten tijde van het advies wel passend.

2.6 Hergebruik eind- en toetstermen

Voor de herkenbaarheid en het opstellen van inhaalprogramma's of het verlenen van gelijkstellingen is het enerzijds aantrekkelijk om zoveel mogelijk bestaande eind- en toetstermen te gebruiken. Daarmee wordt voorkomen dat de huidige financiële dienstverleners met nieuwe lasten worden geconfronteerd. Anderzijds is er de wens om het bouwwerk te wijzigen om aan de nieuwe eisen te voldoen en het kennisniveau van de adviseur te verhogen.

Het College tracht bij de formulering van de eind- en toetstermen aan beide belangen en wensen tegemoet te komen. De eind- en toetstermen zijn weliswaar gewijzigd, maar dit betekent niet dat er sprake is van een totale vernieuwing.

Bij de vormgeving van de vereisten op eindtermenniveau is sprake van een hoger abstractieniveau. De eindtermen zijn vanuit een meer integraal karakter geformuleerd. Op deze manier krijgt het bouwwerk een langere levensduur, omdat de structuur niet aangepast hoeft te worden aan marktwijzigingen. De huidige eind- en toetstermen vallen in veel gevallen prima binnen dit bredere kader. Het College doet de aanbeveling om de nieuwe eindtermen met dit bredere perspectief, en in samenhang met de concretere toetstermen, te bezien.

2.7 Verbetering kwaliteit van advies

Uit diverse onderzoeken van de AFM is gebleken dat de kwaliteit van het financieel advies ontoereikend is. De door de AFM gesignaleerde knelpunten heeft het CDFD in zijn voorstellen uitdrukkelijk meegenomen:

- het schort aan vaardigheden en competenties, waardoor er niet passende adviezen of producten zijn verstrekt aan de klant;
- het advies is te veel gericht op het afsluiten van een product. Integraal advies waarbij uitgangspunten, belangen en behoeften van de klant centraal staan en waarbij de risico's die dit kunnen bedreigen worden geïnventariseerd en geanalyseerd, wordt onvoldoende toegepast;
- er is onvoldoende aandacht voor nazorg, nadat een product is afgesloten;
- soms ontbreekt het aan voldoende deskundigheid waardoor er niet passend geadviseerd wordt; de producten en de daarmee samenhangende adviezen zijn ingewikkelder geworden in de loop van de tijd;

Door deze knelpunten uitdrukkelijk mee te nemen in de vakbekwaamheidseisen en gewenste houding, draagt het nieuwe vakbekwaamheidsbouwwerk bij aan een betere kwaliteit van advies, waarbij het klantbelang centraal staat.

2.8 Wft-module Pensioenverzekeringen als best practice

Vooruitlopend op de evaluatie en herziening van het Wft-vakbekwaamheidsbouwwerk heeft het College in 2010 en 2011 een nieuwe module Wft-module Pensioenverzekeringen ingericht. Deze nieuwe module is samengesteld vanuit een herkenbare taakstructuur, is gebaseerd op nieuwe en hedendaagse onderwijskundige inzichten en stelt hoge eisen aan de kwaliteit van advies en de vaardigheid om vakkennis in klantspecifieke situaties toe te passen. Bij de invulling van de andere modules binnen het nieuwe Wft-vakbekwaamheidsbouwwerk heeft het College de Wft-module Pensioenverzekeringen als *best practice* aangehouden.

3. Verantwoording onderwijskundige opzet

3.1 Beroepskwalificaties

Voorafgaand aan de uitwerking van de eind- en toetstermen heeft het CDFD beroepskwalificaties opgesteld. Een beroepskwalificatie laat zien wat van de beroepsuitoefenaar mag worden verwacht. Dit beeld is noodzakelijk om te kunnen beoordelen welke vakbekwaamheidseisen (eind- en toetstermen) aan de specifieke beroepsgroep mogen worden gesteld. Het geeft onderwijs- en exameninstellingen richting bij de uitvoering van opleidingen en examens. De definities van de beroepskwalificaties worden overigens, voorzover bekend, niet wettelijk vastgelegd.

Bij de vaststelling van de beroepskwalificatie is uitgegaan van een gemiddelde beroepsuitoefenaar in de financiële markt. De financiële dienstverlening is te divers om alle soorten beroepen te omvatten. Het kan dus zijn dat niet iedere beroepsbeoefenaar zich (volledig) herkent in het profiel.

3.2 De taakstructuur

Het CDFD heeft bij de beroepskwalificaties een taakstructuur opgesteld. Bij de inrichting van de taakstructuur is de persoon die klanten adviseert, de adressant van de wettelijke vakbekwaamheidseisen. Bemiddelingstaken zijn niet apart opgenomen, maar maken onlosmakelijk deel uit van de adviestaken.

De taakstructuur stelt nadrukkelijk het klantadvies centraal. Daarmee wil het CDFD aanhaken bij de wensen in de maatschappij om het klantbelang meer centraal te stellen.

Om een logisch en consistent bouwwerk te realiseren, is bij het opstellen van de taken zo veel mogelijk gestreefd naar uniformiteit van de taken van de verschillende soorten klantadviseurs. Dat heeft tot gevolg dat de taken op een hoog abstractieniveau zijn geformuleerd en zich beperken tot de meest elementaire taken. De taakstructuur geeft richting aan opleidings- en exameninstellingen. Het is niet de intentie om met de taakstructuur een uitputtende lijst van taken en werkzaamheden van diverse beroepsbeoefenaren te omschrijven.

3.3 Eindtermen

Een eindterm is een zo concreet en eenduidig mogelijke omschrijving van het gedrag dat een examenkandidaat moet kunnen laten zien dat het gewenste leerresultaat is behaald. Aan de hand van de eindterm wordt gespecificeerd van welke concrete onderwerpen de examenkandidaat kennis en vaardigheden moet hebben om deskundig geacht te zijn op een bepaald terrein. Eindtermen geven structuur aan het raamwerk van vakbekwaamheidseisen.

Om de eindtermen een lange(re) levensduur te geven, zijn de eindtermen abstract geformuleerd. Op deze manier wordt gewaarborgd dat het raamwerk en de daaraan gekoppelde examens niet voortdurend hoeven te worden aangepast. Aan de hand van de zogenaamde toetstermen worden de abstracte eindtermen verder geconcretiseerd. Het is daarom belangrijk om de eind- en toetstermen in samenhang te bezien.

Voor een logisch begrip van de beroepskwalificatie worden de vakbekwaamheidseisen (eind- en toetstermen) zo veel mogelijk gekoppeld aan de taakstructuur. In een aantal gevallen waar dit niet mogelijk is, worden de eindtermen losgekoppeld en apart genoemd (algemene kennis en vaardigheden). Dat is in ieder geval aan de orde voor een aantal eind- en toetstermen m.b.t. professioneel gedrag en/of voor de algemene vaardigheden. Mondeling goed communiceren is voor elke taak noodzakelijk. Door de eindtermen te koppelen aan de taakstructuur geeft het CDFD inhoudelijke sturing aan de examinering. Door de eindtermen vanuit de verschillende taken binnen het beroep te formuleren, sluit de examinering beter aan bij het beroep. De opzet van de toetstermen - het omschrijven van de taken - ondersteunt deze beleidsrichting.

De geformuleerde eindtermen zijn ingedeeld in: kennis, vaardigheden, competenties en professioneel gedrag. Ook hiermee geeft het CDFD bewust een inhoudelijke sturing aan de examinering. Een kandidaat wordt niet alleen beoordeeld op kennis, maar ook op zijn vaardigheid om deze kennis in klantadviesituaties toe te passen alsmede op zijn professionele en integere houding.

In het consultatiedocument (hoofdstuk 4) zijn de verschillende eindtermen per beroepsadviseur opgenomen. De beroepskwalificaties kennen een verplichte modulaire opbouw. Bij de formulering van de eind- en toetstermen heeft het CDFD ernaar gestreefd om

een vakbekwaamheidseis zo veel als mogelijk eenmalig op te nemen in het bouwwerk. Dit betekent dat een kennisaspect of vaardigheid in de ‘onderste’ module niet wordt herhaald in de ‘hogere’ module. Hiermee wordt dubbele toetsing zoveel mogelijk voorkomen.

Een uitzondering is professioneel gedrag (zie paragraaf 3.5). Verder zijn eind- en toetstermen die niet specifiek aan één of meer taken gekoppeld kunnen worden, gerangschikt onder de kop ‘algemene kennis en vaardigheden’.

3.4 Toetstermen

Een toetsterm in een module is een zo concreet en eenduidig mogelijke omschrijving van het gedrag dat een examenkandidaat moet kunnen laten zien om aan te tonen dat het gewenste leerresultaat is behaald. Met behulp van toetstermen wordt een eindterm verder geconcretiseerd. Een set toetstermen geeft aan op welke wijze de eindterm getoetst moet gaan worden, in het bijzonder de minimumprestatie en voorwaarden.

Bij de formulering van de toetstermen is gebruik gemaakt van de volgende taxonomiecodes (zogenaaamde beheersingsniveaus):

- K (=Kennis); de kandidaat beschikt over theoretische kennis en/of feitenkennis.
- B (=Begrip); de kandidaat heeft inzicht in (begrijpt) de informatie.
- V (=vaardigheid); de kandidaat heeft de vermogens om: kennis toe te passen, problemen op te lossen, te leren en zich te ontwikkelen, te communiceren, informatie te verzamelen en te beoordelen.
- C (=competentie); de kandidaat beschikt over het vermogen om kennis, vaardigheden en persoonlijke, sociale, interculturele en/of methodologische capaciteiten te gebruiken bij werk of studie en voor professionele en persoonlijke ontwikkeling.

In het voorstel zijn de oude taxonomiecodes Tp (=Toepassing procedure) en Ti (=Toepassing inzicht) niet meer in gebruik genomen, maar ondergebracht onder de vaardigheden en competenties.

Wanneer een toetsterm bij meer dan één eindterm of taak van toepassing is (kan zijn), wordt de toetsterm ingedeeld in de eerste taak. De kennis en vaardigheden die al bij taak 1 bij de

kandidaat zijn aangeleerd, worden aanwezig verondersteld bij taak 2. Uiteindelijk moet de kandidaat alle kennis, vaardigheden en competenties bezitten, die zijn voorgeschreven.

3.5 Vaardigheden en professioneel gedrag

Naast gedegen kennis en goede adviesvaardigheden zijn integriteit en professioneel gedrag voorwaarden om te komen tot een passend advies. In de uitwerking van de competenties en vaardigheden per beroepskwalificatie heeft het gewenste professioneel gedrag een nadrukkelijke plaats gekregen. Op deze wijze wil het CDFD actief bijdragen aan het (herstellen van) vertrouwen van de klant in de financiële dienstverlening.

Per beroepskwalificatie is het takenpakket aangevuld met professioneel gedrag. Dit wordt m.b.v. een schema gevisualiseerd, waarbij professioneel gedrag in het midden (het hart) is afgebeeld. Voor iedere beroepsadviseur zijn extra eindtermen opgenomen met betrekking tot professioneel gedrag, waaraan integer gedrag onlosmakelijk is verbonden. Een examenkandidaat moet kunnen laten zien dat hij beschikt over de vaardigheid om op gepaste wijze met (integriteits)dilemma's om te gaan.

De eindtermen op het gebied van vaardigheden en professioneel gedrag komen in elke module in meer of mindere mate terug. Dit wijkt af van het algemene uitgangspunt dat een vakbekwaamheidseis eenmalig wordt opgenomen in een beroepskwalificatie. Hiermee wil het CDFD benadrukken dat de uitwerking en toetsing van vaardigheden en professioneel gedrag telkens binnen de context van het betreffende adviesgebied moeten plaatsvinden.

3.6 Risicomanagement binnen de Wft-vakbekwaamheidsstructuur

Gestructureerd risicomanagement is cruciaal om te voldoen aan de eisen die in artikel 4.23 lid 1 van de Wft zijn opgenomen. Een goede risicomanagementaanpak levert een belangrijke bijdrage aan de transformatiefase van de sector van financiële dienstverlening, om vanuit productgericht advies de omschakeling te kunnen maken naar integraal advies waarbij de productoplossing slechts een onderdeel vormt.

Bij de ontwikkeling van de Wft-module Pensioenverzekeringen in 2010 en 2011 is het belang van goed gestructureerd risicomanagement onderkend en zijn op dit terrein eind- en toetstermen in de nieuwe module opgenomen. Deze termen hebben betrekking op de basisbeginselen van risicomanagement. Naast kennisfeiten en definiëring van bepaalde begrippen is in de eind- en toetstermen het kunnen toepassen van risicomanagement met behulp van een eenvoudig risicomanagementmodel (op basis van COSO II) opgenomen. Genoemd model is een prima tool om fasegewijs invulling te geven aan de eisen die artikel 4.23 lid 1 stelt.

Bij de herziening van de Wft-vakbekwaamheidsstructuur is in alle modules aandacht besteed aan het onderwerp risicomanagement, waarbij de Wft-module Pensioenverzekeringen het vertrekpunt vormt.

3.7 Formulering van toetstermen

In de omschrijving van de toetstermen benadrukt het CDFD de gewenste diepgang met betrekking tot de te examineren kennis van de desbetreffende beroepskwalificatie. Daarbij maakt het College gebruik van Kennis (K) en Begrip (B). Deze formuleringen geven uitwerking aan de in de toetstermen opgenomen begrippen van grondige of toegepaste kennis. Vaardigheden (V) worden verder uitgewerkt om deze bruikbaar te maken voor examinering- of opleidingsdoeleinden. Aan de omschreven vaardigheid zijn twee onderdelen toegevoegd: het niveau van beheersing en een toelichting op de inhoud van de vaardigheid. Het niveau van beheersing van de vaardigheid wordt aangegeven met een omschreven norm en/of gewenst resultaat en/of prestatie-indicator. De complexiteit van de vaardigheid wordt in de kolom 'toelichting' nader omschreven. Het doel van deze opzet is om het geheel meer te laten zijn dan de som van de delen.

Competenties (C) zijn uitgeschreven in een beperkt aantal reële beroepsactiviteiten. Bij deze beroepsactiviteit is een context aangegeven waarin de activiteit wordt uitgeoefend. Van deze activiteit en context zijn kritische kenmerken omschreven. Hiermee wordt het gedrag van de kandidaat aangeduid dat essentieel is voor uitvoering van de beroepsactiviteit. Van de kandidaat wordt vervolgens verwacht dat hij op deze beroepsactiviteit kan reflecteren en de uitoefening van de taak kan analyseren of evalueren.

3.8 Examineren

De ontwikkelde taakstructuur en de introductie van vaardigheden, competenties en professioneel (en integer) gedrag zijn een stimulans om de materie geïntegreerd te toetsen. De theorie dient zo veel mogelijk geïntegreerd vanuit de beroepspraktijk beoordeeld te worden. Het College vindt het van belang dat de examinering aansluit bij de beroepspraktijk.

Het doel van deze opzet is om exameninstututen een duidelijke leidraad te geven aan de hand waarvan zij kandidaten moeten examineren. Dit moet exameninstututen voldoende ondersteuning geven bij het maken van een goed (valide, betrouwbaar en bruikbaar) examen. Verder moet dit document sturing geven aan het opleidingsproces, in het bijzonder door opleidingsinstututen te informeren aan welke eisen een bepaalde financieel dienstverlener moet voldoen.

Om de toetstermen te examineren, is het uitsluitend toetsen van een kandidaat met (eenvoudige) multiple choice-vragen ontoereikend. Voor een integrale toetsing zullen ook casuïstiek en (mondelinge) toetssituaties aan een kandidaat moeten worden voorgelegd.

Op 1 januari 2014 zal naar verwachting de centrale itebank worden geïntroduceerd. Of via de centrale itebank alle vaardigheden en competenties in de volle breedte kunnen of zullen worden getoetst, is op dit moment nog niet bekend. Het ministerie van Financiën werkt in overleg met het College hard aan procedures voor het opzetten en inrichten van de centrale itebank. In het najaar hoopt het College hierover meer duidelijkheid te verschaffen.

4. Voorstel beroepskwalificatie, takenpakket en eindtermen

Per Wft-beroepskwalificatie heeft het CDFD een structuur ontworpen. De kwalificatiestructuur omvat de volgende onderdelen:

- a. definitie en doelgroep van de beroepskwalificatie;
- b. omschrijving van het takenpakket;
- c. de eind- en toetstermen per taak;
- d. toelichting.

Een beroepskwalificatie kan uit één of meer modules bestaan. In het voorstel zijn de eindtermen van de toepasselijke topmodule opgenomen. Voor de beroepskwalificatie ‘pensioenadviseur’ worden alleen de specificaties met betrekking tot de top-Wft-module Pensioenverzekeringen besproken: de overige eindtermen van de modules Basis, Inkomen en Vermogen worden niet besproken, maar maken natuurlijk wel deel uit van deze beroepskolom.

De eind- en toetstermen zijn generiek en soms voor meer taken toepasbaar of vereist. Bij de ordening heeft het College de eindtermen dan in de eerste (of eerdere) taak toebedeeld. Bijvoorbeeld: voor de inventarisatietaak is vaak dezelfde kennis over een product nodig als voor de adviestaak. De kennis of vaardigheid die de kandidaat al heeft opgedaan bij de inventarisatietaak, wordt niet nog eens herhaald. Deze wordt dan verondersteld aanwezig te zijn bij de adviestaak. De keuze voor plaatsing van een bepaalde toetsterm onder een bepaalde taak is arbitrair, maar uiteindelijk moet de kandidaat alle kennis, vaardigheden en competenties bezitten, die zijn voorgeschreven. Als toetstermen toepasbaar zijn op alle taken, dan zijn deze geplaatst onder de noemer ‘algemene kennis en vaardigheden’. Dat is hoofdzakelijk aan de orde bij toetstermen m.b.t. professioneel gedrag.

4.1 Adviseur sparen en betalen (Basis)

In het onderstaande figuur is de taakstructuur van de basismodule schematisch weergegeven. In dit document worden de taken verder uitgewerkt en wordt een relatie gelegd met de benodigde kennis, vaardigheden, competenties

A. Definitie

Bij het vaststellen van de eindtermen is de volgende omschrijving van het beroep van **Adviseur sparen en betalen** het uitgangspunt geweest:

“De Adviseur sparen en betalen is een eerstelijns adviseur in spaar- en betaalrekeningen, spaar- en betaalfaciliteiten en elektronisch geld.”

B. Takenpakket

De volgende (hoofd) taken worden onderscheiden:

1. Informeren en verwijzen van de klant, het aangaan van de financiële relatie;
2. Beheren van de relatie en verlenen van service met betrekking tot financiële diensten;
3. Adviseren van de klant met betrekking tot sparen en betalen;

In het onderstaande figuur is de taakstructuur van de basismodule schematisch weergegeven.



C. Eindtermen (zie voor de toetstermen bijlage B1)

Met betrekking tot kennis

1. De persoon baseert de informatieverstrekking in de eerste lijn van de financiële dienstverlening op:
 - a) elementaire kennis van de financiële huishouding van de klant;
 - b) kennis met betrekking tot financieringsmogelijkheden van de klant;
 - c) kennis van de persoonlijke risico's van de klant en mogelijke verzekeringsoplossingen;
 - d) kennis van elementaire relevante verzekeringsbegrippen;
 - e) kennis van de ordening van en het toezicht op de financiële markt;

f) kennis van relevante en actuele wet- en regelgeving.

De persoon baseert zijn advisering van spaar- en betaalfaciliteiten op:

g) kennis van betaal- en spaarrekeningen met inbegrip van daaraan verbonden spaar- en betaalfaciliteiten en elektronisch geld.

Met betrekking tot vaardigheden

2. De persoon beschikt over het vermogen om:
 - a) te rekenen in vereiste situaties;
 - b) de juiste gegevens voor het (intake)gesprek te inventariseren en te verwerken;
 - c) leads te genereren;
 - d) informatie vast te leggen, klantdossiers te onderhouden, klant- en productgegevens te registreren en te muteren.

Met betrekking tot competenties

3. De persoon demonstreert en/of bewijst dat hij:
 - a) een zakelijk (intake)gesprek kan voeren met de klant;
 - b) de klant kan informeren over financiële diensten, rekening houdend met de verschillende sociaal-economische en sociaal-culturele kenmerken van de klant;
 - c) klachten van klanten kan behandelen;
 - d) relaties kan beheren en/of aangaan met betrekking tot het verlenen van financiële diensten, rekening houdend met zeer wisselende klantbehoeften, klantsituaties, wettelijk en organisatorische bevoegdheden;
 - e) relaties kan adviseren met betrekking tot het verlenen van eenvoudige betaal- en spaardiensten.

Met betrekking tot professioneel gedrag

- 4a. De persoon beschikt over het vermogen om de volgende dilemma's op het gebied van integer handelen in de uitoefening van zijn beroep te analyseren en bespreekbaar te maken:
- dilemma's inzake serviceverlening en kosten van serviceverlening;
 - dilemma's inzake bevoegdheden en afhandeling van klantvragen;
 - dilemma's inzake piekbelasting in fysiek en telefonisch contact met de klant;
 - dilemma's inzake situaties (specifiek voor financiële dienstverlening) die wettelijk niet zijn toegestaan;
 - dilemma's inzake situaties (specifiek voor financiële dienstverlening) die maatschappelijk niet wenselijk zijn.

D. Toelichting

- De basismodule vormt het fundament van elke beroepskolom. Elke financieel adviseur, ongeacht welke beroepskwalificatie, dient in het bezit te zijn van deze module. In deze module zijn dan ook eisen opgenomen, die voor iedereen die in de financiële dienstverlening werkzaam is, van toepassing zijn. Van deze personen wordt verwacht dat deze een aantal basisvaardigheden beheersen.
- Het Wft-Basis-diploma is dus voorwaardelijk voor het behalen van een van de beroepskwalificaties die in het vakbekwaamheidsbouwwerk zijn uitgewerkt. Het is efficiënt om voor alle modules generieke elementen m.b.t. kennis en vaardigheden te benoemen, die maar één keer geëxamineerd hoeven te worden. Mede om deze reden heeft de Basismodule ook een status aparte binnen het modulaire bouwwerk.
- Als uitgangspunt is een eerstelijns medewerker genomen, die als eerste de klant ontvangt, persoonlijk, virtueel of telefonisch. De medewerker zal als deze eenmaal ervaring heeft opgedaan in de financiële dienstverlening via de basismodule (een

opstapmodule) verder uitgroeien via andere modules in één van de beroepskolommen tot een andere beroepskwalificatie.

- In de Basismodule zijn twee taken geformuleerd van degenen die het diploma basismodule behalen en niet (Wft-)adviseren. Zij informeren bijvoorbeeld over processen en procesgang m.b.t. financiële producten.
- In het ontwerpbesluit van het ministerie van Financiën is een nieuwe beroepskwalificatie Adviseur sparen- en betalen geïntroduceerd. Deze is gekoppeld aan de Basismodule. Daarom zijn in het voorstel niet alleen de generieke taken (informeren, doorverwijzen en beheren) opgenomen, maar zijn ook toetstermen met betrekking tot de adviserende taak sparen en betalen in een aparte taak toegevoegd.
- In het vernieuwde Wft-vakbekwaamheidsbouwwerk heeft de Basismodule een andere functie in het opleidings- en examenproces dan tot nu toe. In de huidige module zijn geen communicatieve en sociale vaardigheden gepland, is geen takenstructuur en zijn de leerdoelen overwegend kennisgericht. Omdat de module voorbereidend is op de andere modules is de inhoud goed geselecteerd. De sector, autoriteiten en de samenleving vragen om leerresultaten zoals klantvriendelijkheid, klantgerichtheid, zorgplicht en passend advies. Deze aspecten gelden voor alle diploma's in het bouwwerk. In dit consultatiedocument wordt een onderwijskundige structuur voorgesteld voor de Basismodule, die het mogelijk maakt bovenstaande veranderingen en uitgangspunten in te vullen. Door taken, kennis, vaardigheden en competenties goed te benoemen, ontstaan effectieve leerroutes en goede examenprocessen.

4.2 Adviseur schadeverzekering particulier

A. Definitie

Bij het vaststellen van de eindtermen is de volgende omschrijving van het beroep van **Adviseur schadeverzekering particulier** het uitgangspunt geweest:

“De Adviseur schadeverzekering particulier adviseert over particuliere schaderisico’s, kan bemiddelen in particuliere schadeverzekeringen en is verder in staat het advies actueel te houden, de verzekeringen te beheren en de schadebehandeling te begeleiden.”

B. Takenpakket

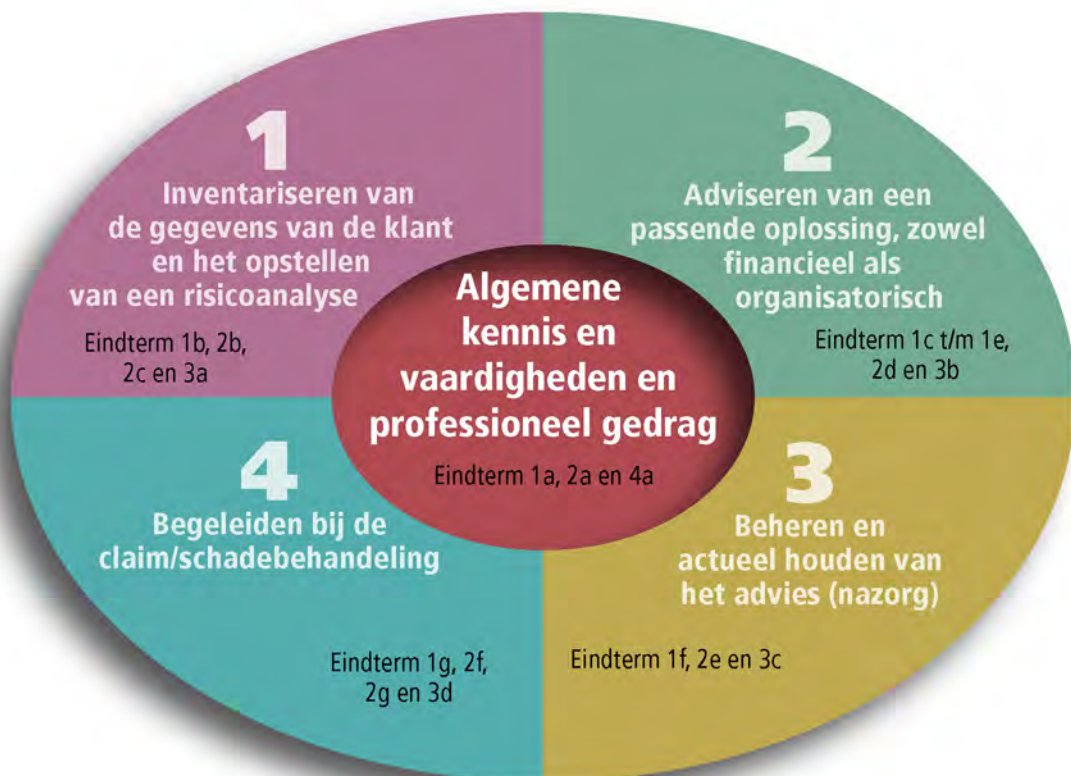
De volgende taken worden onderscheiden:

1. Inventariseren van de gegevens van de klant en het opstellen van de risicoanalyse ten behoeve van een advies¹;
2. Adviseren van een passende oplossing, zowel financieel als organisatorisch²;
3. Beheren en actueel houden van het advies (nazorg);
4. Begeleiden bij de schadebehandeling/claim.

¹ Inventarisatie en analyseren kunnen in fasen worden onderscheiden, maar laten zich lastig scheiden. Ze zijn om die reden onder taak 1 samengebracht.

² Bemiddelen valt onder taak 3.

In het onderstaande figuur is de taakstructuur van deze module schematisch weergegeven



C. Eindtermen (zie voor de toetstermen bijlage B2)

Met betrekking tot kennis

1. De persoon baseert met betrekking tot
 - materiële schadeverzekeringen voor particulieren,
 - vermogensbeschermende schadeverzekeringen voor particulieren, en
 - zorg- en ongevallenverzekeringen voor particulieren

zijn werkzaamheden op:

- a) actuele kennis van het verzekeringsrecht en de van toepassing zijnde richtlijnen, gedragscodes en convenanten.

De persoon baseert zijn inventarisatie en risicoanalyse op:

- b) grondige en actuele kennis van verzekeringstechnische risicoanalyse van particuliere huishoudens.

De persoon baseert zijn advies op:

- c) grondige en actuele kennis van zakelijke schadeverzekeringen;
- d) actuele kennis van de processen bij schadeverzekeringen;
- e) grondige en actuele kennis van relevante wetgeving en jurisprudentie inzake schadeverzekeringen.

De persoon baseert zijn werkzaamheden in het kader van het beheer en actueel houden van advies (nazorg) op:

- f) grondige en actuele kennis van particuliere schadeverzekeringen.

De persoon baseert zijn begeleiding bij de schadebehandeling/claim op:

- g) grondige en actuele kennis over particuliere schadeverzekeringen.

Met betrekking tot vaardigheden

2. De persoon beschikt over het vermogen om:

- a) mondeling en schriftelijk te communiceren;
- b) de risico's te analyseren en te beoordelen;
- c) relevante en benodigde preventiemaatregelen te inventariseren, te beoordelen en mogelijke preventiemaatregelen te verduidelijken;
- d) advisering te plannen, te sturen en tot een succes te brengen, waaronder:

- de premie te berekenen;
 - de meest geschikte verzekeringsvormen en -voorwaarden te selecteren;
 - de geselecteerde verzekeringsvormen, voorwaarden, premies en risico's te vergelijken;
 - de mogelijke risico's en verzekeringsvormen en/of –dekkingen te verduidelijken;
 - het adviestraject adequaat vast te leggen in het dossier.
- e) verzekeringsovereenkomsten te beheren en muteren door:
- het advies te wijzigen om aan te sluiten bij een gewijzigde situatie van de klant of gewijzigde wet- en/of regelgeving;
 - de gewenste wijzigingen op een bestaande particuliere schadeverzekering te verzenden aan de verzekeraar en deze, na acceptatie en ontvangst, op juistheid te controleren en vast te leggen;
 - de klant tijdig te informeren over de (acceptatie-)beslissingen van verzekeraars en deze als overige informatie vast te leggen;
 - de polisdocumenten en overige informatie tijdens de lopende verzekeringsperiode op juistheid te controleren, ter beschikking stellen aan de klant en vast te leggen;
 - het beheertraject op een adequate wijze vast te leggen in het klantdossier.
- f) een mogelijke aanspraak/vordering met betrekking tot particuliere schadeverzekeringen te behandelen door:
- in overleg met de klant op correcte wijze een melding te doen;
 - een melding op juistheid te controleren en op correcte wijze de melding en overige informatie te verzenden aan de verzekeraar;
 - de klant te informeren over de mogelijke aanspraak op vergoeding en de benodigde gegevens te verwerken;

- indien nodig een deskundige in te schakelen;
 - eventuele gedekte en niet-gedekte aanspraken uit te leggen/toe te lichten aan de klant;
 - de klant hierover te adviseren en diens belangen te bewaken;
- g) bij een mogelijke aanspraak/vordering het schadetraject vast te leggen in het dossier.

Met betrekking tot competenties:

3. De persoon demonstreert en/of bewijst dat hij:
- a) het inventarisatie- en analysetraject met betrekking tot particuliere schadeverzekeringen van diverse mate van complexiteit zelfstandig, succesvol en correct kan uitvoeren;
 - b) de klant zelfstandig, succesvol en correct kan adviseren inzake particuliere schadeverzekeringen, waarbij het belang van de klant centraal wordt gesteld;
 - c) het beheertraject met betrekking tot particuliere schadeverzekeringen van diverse omvang en complexiteit zelfstandig, succesvol en correct kan uitvoeren;
 - d) het schadebehandelingstraject inzake particuliere schadeverzekeringen zelfstandig, succesvol en correct kan uitvoeren, ook in gevallen van belangentegenstellingen.

Met betrekking tot professioneel gedrag

- 4a. De persoon beschikt over het vermogen om de volgende dilemma's op het gebied van integer handelen in de uitoefening van zijn beroep te analyseren en bespreekbaar te maken, alsmede de keuzes af te wegen en te verantwoorden:
- fraudesignalen onderkennen en daarop handelen;
 - integer omgaan met de klantgegevens;
 - doorverwijzen naar derden.

D. Toelichting

- Het aantal toetstermen is gereduceerd. Oorspronkelijk bevatte de Wft-module Schade ongeveer 950 toetstermen. Door de opsplitsing in Wft-Schadeverzekering Particulier, Wft-Schadeverzekering Zakelijk en Wft-Inkomen zijn de toetstermen over deze modules verdeeld. De omvang van deze modules is daardoor aanzienlijk verminderd.
- De verschillende soorten schadeverzekeringen zijn ingedeeld in drie rubrieken. De specifieke rubriek (of een onderdeel daarvan) is van toepassing op de aldaar genoemde verzekeringen. Is een toetsterm alleen van toepassing op een specifieke verzekering, dan blijkt dat uit de toetsterm.
- Is een toetsterm van toepassing op alle soorten schadeverzekeringen, dan wordt deze toetsterm onder het onderdeel algemeen geplaatst.
- De rubrieken in de module Schade Particulier zijn als volgt ingedeeld:

Rubriek A: Materiële Schadeverzekeringen

1. Bezit

- Opstal en inboedel
- Glas
- Kostbaarheden/geld
- Computer/elektronica
- Reis en annulering
- Recreatiegoederen
- Caravan en kampeerwagen

2. Verkeer

- Motorrijtuigen
- Motorrijtuigcasco
- Motorrijtuigaansprakelijkheid
- Motorrijtuigrechtsbijstand
- Verhaalsrechtsbijstand Motorrijtuigen

- Ongevallen in- of opzittenden

3. Transport

- Pleziervaartuig

Rubriek B: Vermogensbeschermende Schadeverzekeringen

1. Aansprakelijkheid

- Particulieren

2. Rechtsbijstand

- Gezinsrechtsbijstand

Rubriek C: Zorg & Ongevallen

1. Zorg

- Zorgverzekering
- Collectieve (aanvullende) zorg

2. Ongevallen

- Collectieve (aanvullend) ongevallen

- **Ongevallenverzekeringen**

Het CDFD constateert dat het binnen de voorgestelde modulenstructuur niet mogelijk is dat een ongevallenverzekering wordt gesloten door iemand die het Wft-diploma Adviseur inkomen heeft. Dit sluit niet aan bij de gangbare praktijk, waarbij in relatie tot een arbeidsongeschiktheidsverzekering in veel gevallen ook een ongevallenverzekering wordt afgesloten. Door de huidige indeling moet een Adviseur inkomen die een werkgever adviseert over inkomens(vervangende) verzekeringen, voor een relatief simpele verzekering als een ongevallenverzekering een andere gekwalificeerde adviseur inschakelen ofwel zelf de vakbekwaamheid voor de Wft-modulen Schade Particulier en Schade Zakelijk behalen. Het CDFD kan heel eenvoudig de eind- en toetstermen als aanpalende onderwerpen laten terugkomen in de Wft-module Inkomen. Het College beveelt dan ook van harte aan om de Inkomensadviseur toe te staan ongevallenverzekeringen te adviseren in combinatie met een inkomensverzekering.

4.3 Adviseur schadeverzekering zakelijk

A. Definitie

Bij het vaststellen van de eindtermen is de volgende omschrijving van het beroep van **Adviseur schadeverzekering zakelijk** het uitgangspunt geweest:

“De Adviseur schadeverzekering Zakelijk adviseert over zakelijke schaderisico’s, kan bemiddelen in zakelijke schadeverzekeringen en is verder in staat het advies actueel te houden, de verzekeringen te beheren en de schadebehandeling te begeleiden.”

B. Takenpakket

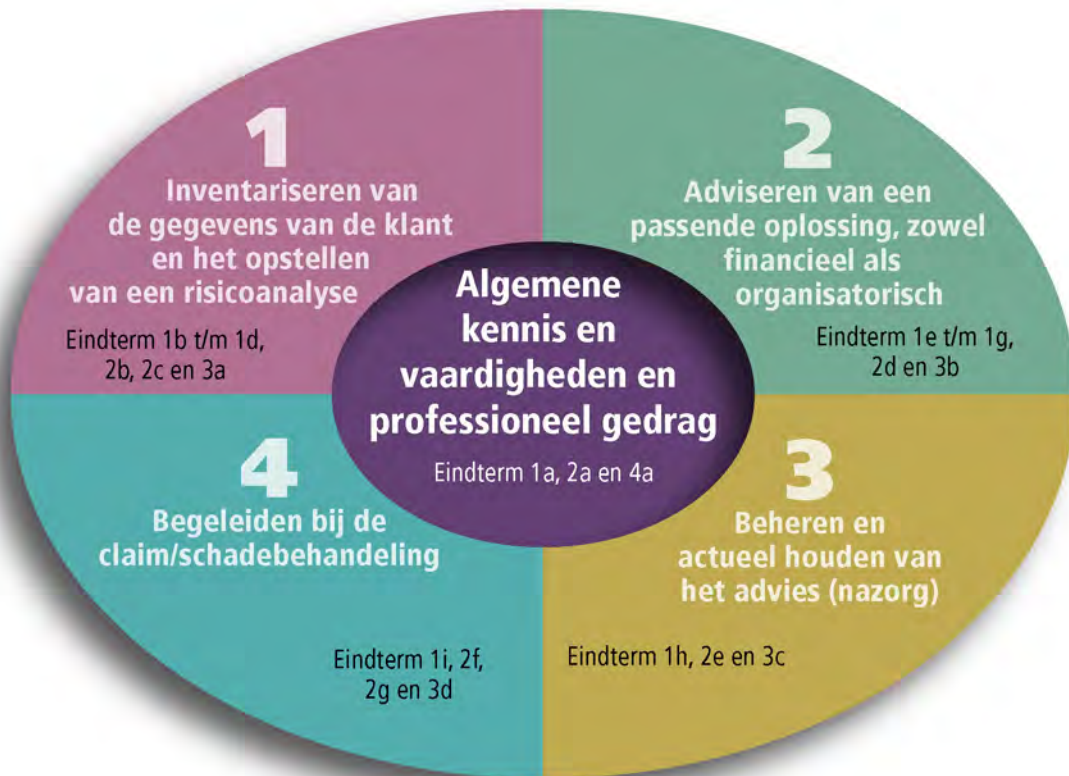
De volgende taken worden onderscheiden:

1. Inventariseren van de gegevens van de klant en het opstellen van de risicoanalyse ten behoeve van het advies³;
2. Adviseren van een passende oplossing, zowel financieel als organisatorisch⁴;
3. Beheren en actueel houden van het advies (nazorg);
4. Begeleiden bij de schadebehandeling/claim.

³ Inventarisatie en analyseren kunnen in fasen worden onderscheiden, maar laten zich lastig scheiden. Ze zijn om die reden onder taak 1 samengebracht.

⁴ Bemiddelen valt onder taak 3.

In het onderstaande figuur is de taakstructuur van deze module schematisch weergegeven.



C. Eindtermen (zie voor de toetstermen bijlage B3)

Met betrekking tot kennis

1. De persoon baseert met betrekking tot
 - materiële schadeverzekeringen voor de zakelijke klant,
 - vermogensbeschermende schadeverzekeringen voor de zakelijke klant, en
 - zorg- en ongevallenverzekeringen voor de zakelijke klant

zijn werkzaamheden op:

- a) actuele kennis van het verzekeringsrecht en de van toepassing zijnde richtlijnen, gedragscodes en convenanten.

De persoon baseert zijn inventarisatie en risicoanalyse op:

- b) grondige en actuele kennis van verzekeringstechnische risicoanalyse van bedrijven;
- c) elementaire juridische en fiscale kennis met betrekking tot rechtspersonen en ondernemingsstructuren;
- d) toegepaste kennis van een aantal bedrijfseconomische en organisatorische vraagstukken (balansanalyse, analyse resultatenrekening).

De persoon baseert zijn advies op:

- e) grondige en actuele kennis van zakelijke schadeverzekeringen;
- f) actuele kennis van de processen bij schadeverzekeringen;
- g) grondige en actuele kennis van relevante wetgeving en jurisprudentie inzake schadeverzekeringen.

De persoon baseert zijn werkzaamheden in het kader van het beheer en actueel houden van advies (nazorg) op:

- h) grondige en actuele kennis van zakelijke schadeverzekeringen.

De persoon baseert zijn begeleiding bij de schadebehandeling/claim op:

- i) grondige en actuele kennis van zakelijke schadeverzekeringen.

Met betrekking tot vaardigheden

2. De persoon beschikt over het vermogen om:

- a) mondeling en schriftelijk te communiceren;
- b) de zakelijke risico's te analyseren en te beoordelen, mede door gebruik te maken van informatie uit de balans en het jaarverslag;
- c) relevante en benodigde preventiemaatregelen te inventariseren, te beoordelen en de mogelijke preventiemaatregelen te verduidelijken;
- d) advisering te plannen, te sturen en tot een succes te brengen, waaronder:
 - de premie te berekenen;
 - de meest geschikte verzekeringsvoorwaarden te selecteren;
 - de geselecteerde verzekeringsvoorwaarden, premies en risico's te vergelijken;
 - de mogelijke risico's en verzekeringsvormen en/of –dekkingen te verduidelijken;
 - het adviestraject adequaat vast te leggen in het dossier.
- e) verzekeringsovereenkomsten te beheren en te muteren door:
 - het advies te wijzigen om aan te sluiten bij een gewijzigde situatie van de klant of gewijzigde wet- en/of regelgeving;
 - de gewenste wijzigingen op een bestaande zakelijke schadeverzekering te verzenden aan de verzekeraar en deze, na acceptatie en ontvangst, op juistheid te controleren en vast te leggen;
 - de klant tijdig te informeren over (acceptatie-)beslissingen van verzekeraars en deze als overige informatie vast te leggen;
 - de polisdocumenten en overige informatie tijdens de lopende verzekeringsperiode op juistheid te controleren, ter beschikking te stellen aan de klant en vast te leggen;

- het beheertraject op een adequate wijze vast te leggen in het klantdossier.
- f) een mogelijke aanspraak/vordering met betrekking tot zakelijke schadeverzekeringen te behandelen door:
- in overleg met de klant op correcte wijze een melding te doen;
 - een melding op juistheid te controleren en op correcte wijze de melding en overige informatie te verzenden aan de verzekeraar;
 - de klant te informeren over de mogelijke aanspraak op vergoeding en de benodigde gegevens te verwerken;
 - indien nodig een deskundige in te schakelen;
 - eventuele gedekte en niet-gedekte aanspraken uit te leggen/ toe te lichten aan de klant;
 - de klant hierover te adviseren en diens belangen te bewaken;
- g) bij een mogelijke aanspraak/vordering het schadetraject vast te leggen in het dossier.

Met betrekking tot competenties

3. De persoon demonstreert en/of bewijst dat hij:
- a) het inventarisatie- en analysetraject met betrekking tot zakelijke schadeverzekeringen van diverse mate van complexiteit zelfstandig, succesvol en correct kan uitvoeren;
 - b) de klant zelfstandig, succesvol en correct kan adviseren inzake zakelijke schadeverzekeringen waarbij het belang van de klant centraal wordt gesteld;
 - c) het beheertraject met betrekking tot zakelijke schadeverzekeringen van diverse omvang en complexiteit zelfstandig, succesvol en correct kan uitvoeren;

- d) het schadebehandelingstraject met betrekking tot zakelijke schadeverzekeringen zelfstandig, succesvol en correct kan uitvoeren, ook in gevallen van belangentegenstellingen.

Met betrekking tot professioneel gedrag

4a. De persoon beschikt over het vermogen om de volgende dilemma's op het gebied van integer handelen in de uitoefening van zijn beroep te analyseren en bespreekbaar te maken alsmede de keuzes af te wegen en te verantwoorden:

- fraudesignalen onderkennen en daarop handelen;
- integer omgaan met de klantgegevens;
- doorverwijzen naar derden.

D. Toelichting

- De module Schadeverzekering Zakelijk is voor de beroepskwalificatie Adviseur Schade Zakelijk de 'topmodule', bovenop de modules Basis en Schade Particulier. Kennis en vaardigheden die in de lagere modules in de kolom zijn aangetoond, hoeven hier niet nogmaals te worden aangetoond. Toch worden diverse toetstermen uit de module Schade Particulier herhaald. Dat is noodzakelijk vanwege de zakelijke context waarin deze van toepassing zijn. Bovendien zijn er extra verzekeringsvormen die niet van toepassing zijn in de particuliere omgeving, zoals de bedrijfsschadeverzekering; die moeten in deze context (extra) worden meegenomen.
- Het aantal toetstermen is gereduceerd. Oorspronkelijk bevatte de modules Wft-Schade ongeveer 950 toetstermen. Door de opsplitsing in Wft-Schadeverzekering Particulier, Wft-Schadeverzekering Zakelijk en Wft-Inkomen zijn de toetstermen over deze modules verdeeld. De omvang van deze modules is daardoor aanzienlijk verminderd.

- De diverse soorten schadeverzekeringen zijn ingedeeld in drie rubrieken. De specifieke rubriek (of een onderdeel daarvan) is van toepassing op de aldaar genoemde verzekeringen. Is een toetsterm alleen van toepassing op een specifieke verzekering, dan blijkt dat uit de toetsterm.
- De rubrieken in de module Schade Zakelijk zijn als volgt ingedeeld:

Rubriek A: Materiële Schadeverzekeringen

1. Bezit

- Opstal
- Inventaris
- Goederen
- Glas
- Kostbaarheden
- Geld en fraude
- Computer/elektronica
- Reis en annulering
- Machinebreuk
- Krediet
- Hagelschade en (brede)weer
- Paarden en vee
- Agrarisch
- Milieuschade
- CAR/montage
- Reconstructie/extra schade
- Opruimingskosten

2. *Verkeer*

- Motorrijtuigen
- Motorrijtuigcasco
- Motorrijtuigaansprakelijkheid
- Verhaalsrechtsbijstand motorrijtuigen
- Motorrijtuigrechtsbijstand
- Ongevallen in- of opzittenden

3. *Transport*

- Transport (goederen)
- Molest
- Verhuis
- Landmateriaal/werkmaterieel

Rubriek B: Vermogensbeschermende Schadeverzekeringen

1. *Aansprakelijkheid*

- Beroepsaansprakelijkheid
- Bedrijfsaansprakelijkheid
- Bestuurdersaansprakelijkheid
- Garage

2. *Rechtsbijstand*

- Bedrijfsrechtsbijstand
- Verhaalsrechtsbijstand

3. *Bedrijfsschade*

- Bedrijfsschade
- Machinebreukbedrijfsschade
- (Exploitatie-)kosten
- Krediet
- Opruimingskosten

Rubriek C: Zorg & Ongevallen

1. Zorg

- Zorgverzekering
- Collectieve (aanvullende) zorg

2. Ongevallen

- Collectieve ongevallen

4.4 Adviseur inkomen

A. Definitie

Bij het vaststellen van de eindtermen is de volgende omschrijving van het beroep van **Adviseur inkomen** het uitgangspunt geweest:

“De Adviseur inkomen adviseert over inkomensrisico’s bij ziekte, arbeidsongeschiktheid en werkloosheid, kan bemiddelen in inkomensverzekeringen en is verder in staat het advies actueel te houden, te beheren en de schadebehandeling te begeleiden, onder meer door het verstrekken van informatie over re-integratietrajecten en over de dienstverlening van arboinstanties.”

De inkomensverzekeringen hebben, in de lijn van Bgfo 3, de volgende inhoud:

- Collectieve verzekeringen voor de werkgever voor de loondoorbetaling en het eigenrisicodragen van diverse sociale zekerheidswetten;
- Collectieve en individuele verzekeringen als aanvullingen op de WIA;
- Individuele verzekeringen voor het risico van arbeidsongeschiktheid voor zelfstandigen en directeuren/grotaandeelhouders (dga’s);
- Individuele verzekeringen voor het risico op werkloosheid.

B. Takenpakket

De volgende (hoofd) taken worden onderscheiden:

1. Inventarisatie van de gegevens van de klant en het opstellen van een risicoanalyse;
2. Adviseren van een passende oplossing, zowel financieel als organisatorisch;
3. Beheren en actueel houden van het advies (nazorg);
4. Begeleiden bij de schadebehandeling/claim.

In het onderstaande figuur is de taakstructuur van deze module schematisch weergegeven.



C. Eindtermen (zie voor de toetstermen bijlage B4)

Met betrekking tot kennis

1. De persoon baseert met betrekking tot (collectieve) inkomensverzekeringen voor de drie doelgroepen
 - werkgever en diens werknemers,

- ondernemer, en
- particulier/werknemer

De persoon baseert zijn werkzaamheden op:

- a) actuele kennis van relevante wet- en regelgeving.

De persoon baseert zijn inventarisatie en risicoanalyse op:

- b) grondige en actuele kennis van verzekeringstechnische risicoanalyse;
- c) elementaire juridische en fiscale kennis met betrekking tot rechtspersonen en ondernemingsstructuren;
- d) elementaire kennis van een aantal bedrijfseconomische vraagstukken (balansanalyse, analyse resultatenrekening).

De persoon baseert zijn advies op:

- e) actuele kennis van het algemene verzekeringsrecht en de van toepassing zijnde richtlijnen, gedragscodes en convenanten;
- f) grondige en actuele kennis van inkomensverzekeringen;
- g) actuele kennis van de processen bij inkomensverzekeringen;
- h) grondige en actuele kennis van relevante wetgeving en jurisprudentie inzake inkomensverzekeringen;
- i) zijn werkzaamheden in het kader van het beheer en actueel houden van advies (nazorg) op grondige en actuele kennis van inkomensverzekeringen.

De persoon baseert zijn begeleiding bij de schadebehandeling/claim op

- j) grondige en actuele kennis van inkomensverzekeringen.

Met betrekking tot vaardigheden

2. De persoon beschikt over het vermogen om:
 - a) mondeling en schriftelijk te communiceren;
 - b) ICT-toepassingen te gebruiken;
 - c) relevante en benodigde preventiemaatregelen te inventariseren en te verduidelijken;
 - d) advisering te plannen, te sturen en tot een succes te brengen, waaronder:
 - de premie te (laten) berekenen;
 - de meest geschikte verzekeringsvoorwaarden te selecteren;
 - de geselecteerde verzekeringsvoorwaarden, premies en risico's te vergelijken;
 - de mogelijke risico's en verzekeringsvormen en/of –dekkingen te verduidelijken;
 - een ingevuld aanvraagformulier op juistheid te controleren;
 - en op correcte wijze een aanvraag in te dienen.
 - e) verzekeringsovereenkomsten te beheren en muteren door:
 - het advies te wijzigen om aan te sluiten bij een gewijzigde situatie van de klant of gewijzigde wet- en/of regelgeving of wijziging van de productkenmerken;
 - de wijzigingen op een bestaande inkomensverzekering te verzenden aan de verzekeraar en deze, na acceptatie en ontvangst, op juistheid te controleren en ter beschikking stellen aan de klant;
 - de klant tijdig te informeren over de (acceptatie-)beslissing van verzekeraars.
 - f) een mogelijke aanspraak/vordering met betrekking tot schadevergoeding te behandelen door:
 - in overleg met de klant op correcte wijze een melding te doen;
 - een melding op juistheid te controleren en op correcte wijze de melding en overige informatie te verzenden aan de verzekeraar;

- de klant te informeren over de mogelijke aanspraak op vergoeding en de benodigde gegevens te verwerken;
 - indien nodig een deskundige in te schakelen;
 - eventuele gedekte en niet-gedekte aanspraken uit te leggen/toe te lichten aan de klant;
 - de klant hierover te adviseren en diens belangen te bewaken;
 - de re-integratieactiviteiten te inventariseren en te interpreteren;
 - de mogelijkheden kunnen bepalen rond de inzet van re-integratiemiddelen of -budget.
- g) bij een mogelijke aanspraak/vordering het schadetraject vast te leggen in het dossier.

Met betrekking tot competenties

3. De persoon demonstreert en/of bewijst dat hij voor de drie doelgroepen:

- werkgever en diens werknemers,
 - ondernemer en, en
 - particulier/werknemer
- a) het inventarisatie- en analysetraject met betrekking tot (collectieve) inkomensverzekeringen van diverse mate van complexiteit zelfstandig, succesvol en correct kan uitvoeren.
- b) het adviestraject met betrekking tot (collectieve) inkomensverzekeringen zelfstandig, passend en correct kan uitvoeren.
- In dit adviestraject kunnen zich in ieder geval de volgende zaken voordoen met betrekking tot natuurlijke en/of rechtspersonen:
- 1° start en einde dienstbetrekking;

- 2° start en einde van de onderneming;
- 3° start en einde eigen-risicodragen van WGA en/of ZW;
- 4° arbeidsongeschiktheid en werkloosheid;
- 5° mutaties in het personeelsbestand;
- 6° eind- of pensioendatum;
- 7° verwachtingen ten aanzien van de inkomensverzekering;
- 8° oversluiten van de inkomensverzekering;
- 9° prognosticeren van toekomstige premielasten van de inkomensverzekering;
- 10° faillissement of mogelijkheid daartoe;
- 11° wisselende inkomsten;
- 12° veranderende beroepswerkzaamheden.

- c) het beheertraject met betrekking tot (collectieve) inkomensverzekeringen zelfstandig, passend en correct kan uitvoeren

In dit beheertraject kunnen zich in ieder geval de volgende zaken voordoen met betrekking tot natuurlijke en/of rechtspersonen:

- 1° start en einde dienstbetrekking;
- 2° einde van de onderneming;
- 3° einde eigen-risicodragen van WGA en/of ZW;
- 4° arbeidsongeschiktheid en werkloosheid;
- 5° mutaties in het personeelsbestand;
- 6° eind- of pensioendatum;
- 7° tussentijdse verwachtingen ten aanzien van de inkomensverzekering;
- 8° verlenging, wijziging, beëindiging of revisie van de inkomensverzekering;
- 9° oversluiten van de inkomensverzekering;
- 10° prognosticeren van toekomstige premielasten van de inkomensverzekering;
- 11° versobering of uitbreiding van de gesloten inkomensverzekering;
- 12° faillissement of mogelijkheid daartoe;

- 13° wisselende inkomsten;
- 14° veranderende beroepswerkzaamheden.

d) het schadebehandelingstraject met betrekking tot (collectieve) inkomensverzekeringen zelfstandig, succesvol en correct kan uitvoeren, ook in gevallen van belangentegenstellingen.

Met betrekking tot professioneel gedrag

4. De persoon beschikt over het vermogen om:
- a) te beschrijven welke invloed de verrichtingen van een financiële instelling en/of financiële dienstverlener hebben op het maatschappelijk belang en de samenleving, alsmede welke gevolgen deze hebben voor de reputatie van de financiële sector;
 - b) voorbeelden van integriteitrisico's te benoemen, alsmede aan te tonen op welke wijze zij tot een aanvaardbaar niveau kunnen worden teruggebracht;
 - c) in de dagelijkse adviespraktijk – aan de hand van vier integriteitsassen – de vier belangen die een rol spelen in de financiële dienstverlening te herkennen en bespreekbaar te maken, te weten:
 - financieel belang van de medewerker;
 - belang van de medewerker om compliant te zijn;
 - belang van de medewerker om zijn professionele verantwoordelijkheid met betrekking tot integriteit te kennen en dienovereenkomstig te handelen;
 - belang van de medewerker en zijn organisatie om een vertrouwensrelatie te hebben met de natuurlijke persoon.

d) de volgende dilemma's op het gebied van integer handelen in de uitoefening van zijn beroep te analyseren en bespreekbaar te maken, alsmede de keuzes af te wegen en te verantwoorden:

- fraudesignalen onderkennen en daarop handelen;
- integer omgaan met de klantgegevens;
- doorverwijzen naar derden.

D. Toelichting

- In het ontwerpbesluit is de Wft-module Inkomen apart opgenomen in de modulestructuur vanwege de (toenemende) complexiteit van dit advies-/bemiddelingsdomein. Inkomensverzekeringen zijn complexe producten die verstreckende gevolgen kunnen hebben voor bedrijven en particulieren als zich een risico/gebeurtenis voordoet. Voor een passende advisering moet de Adviseur inkomen - tot op zekere hoogte - kennis hebben van: fiscale zaken, risicomanagement en financieel- en bedrijfseconomische vraagstukken. In de uitwerking van de eind- en toetstermen (die nu nog onder de reikwijdte van de module Schadeverzekering vallen) komt deze complexiteit ook tot uitdrukking. De benodigde kennis en vaardigheden zijn ten opzichte van de huidige situatie behoorlijk aangescherpt.
- Onder de advisering van inkomensverzekeringen verstaat het College minimaal de volgende type inkomensverzekeringen:
 1. collectieve verzekeringen voor de werkgever voor de loondoorbetaling en het eigen risicodragen van diverse sociale zekerheidswetten;
 2. collectieve en individuele verzekeringen als aanvullingen op de WIA;
 3. individuele verzekeringen voor het risico van arbeidsongeschiktheid voor zelfstandigen en directeuren/groootaandeelhouders (dga's);
 4. individuele verzekeringen voor het risico op werkloosheid.

- In de eind- en toetstermen is rekening gehouden met de bevindingen uit het recente onderzoeksrapport ‘Arbeidsongeschiktheidsverzekeringen voor zelfstandigen’ van de AFM (juni 2011).
- In het ontwerpbesluit is voor de adviseur Pensioen de eis opgenomen, dat hij aan de vakbekwaamheidseisen van de module Inkomen moet voldoen. Een groot deel van de inhoud van de Wft-module Inkomen betreft de advisering van bedrijven over inkomensrisico's. Een inkomensadviseur kan bijvoorbeeld spreken over casemanagement en bedrijfsbeleid op het gebied van ziekte en begeleiding van WGA-aanvragen. Deskundigen werkzaam in de praktijk hebben erop gewezen, dat de professie van inkomensadviseur in de praktijk wezenlijk afwijkt van de adviesmaterie van de pensioenadviseur. Derhalve adviseert het College om de zware Wft-module Inkomen niet in de beroepskolom van de pensioenadviseur op te nemen en, zoals thans het geval is, de advisering inzake arbeidsongeschiktheidsverzekering in combinatie met een pensioenadvies als aanpalend onderwerp op te nemen.

4.5 Adviseur consumptief krediet

A. Definitie

Bij het vaststellen van de eindtermen is de volgende omschrijving van het beroep van **Adviseur consumptief krediet** het uitgangspunt geweest:

“De Adviseur consumptief krediet adviseert consumenten over financieringen met een consumptief bestedingsdoel, zowel bij het afsluiten als tijdens de looptijd van de financiering, inclusief aanvullende betalingsbeschermers.”

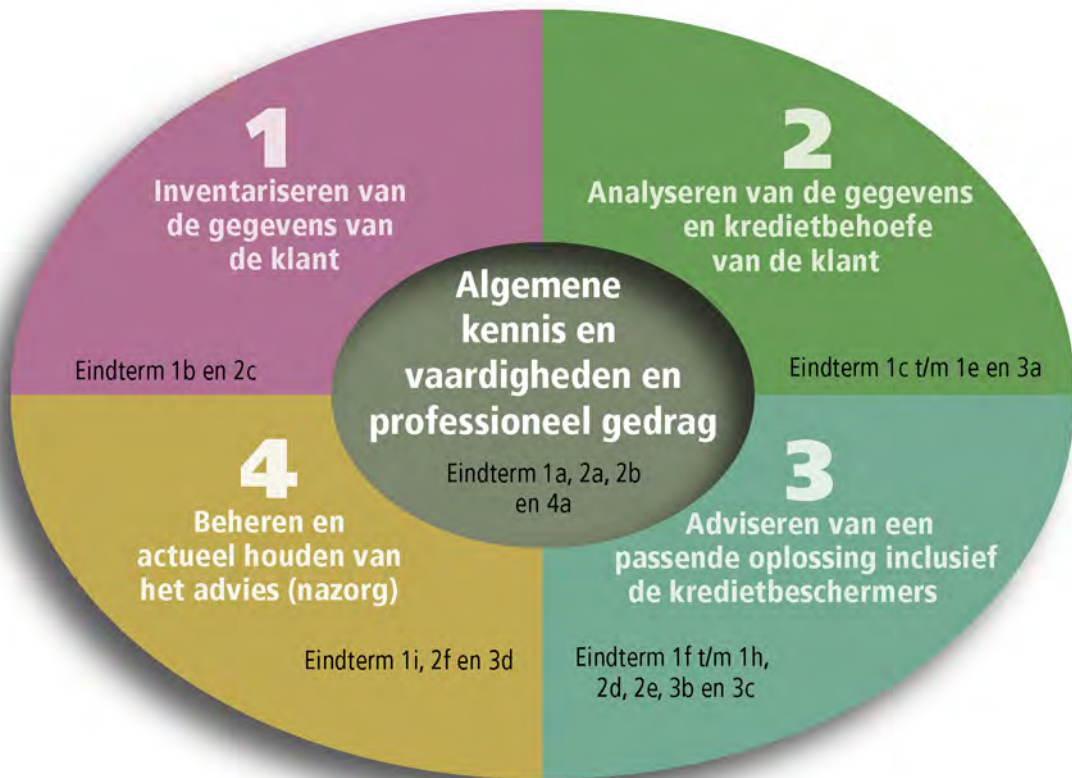
B. Takenpakket

De volgende (hoofd) taken worden onderscheiden:

1. Inventariseren van de gegevens van de klant;
2. Analyseren van de gegevens en de kredietbehoefte van de klant;
3. Adviseren van een passende oplossing, inclusief aanvullende betalingsbeschermers⁵;
4. Beheren en actueel houden van het advies (nazorg).

⁵ Bemiddelen valt onder taak 3

In het onderstaande figuur is de taakstructuur van deze module schematisch weergegeven



C. Eindtermen (zie voor de toetstermen bijlage B5)

Met betrekking tot kennis

1. De persoon maakt bij zijn werkzaamheden gebruik van:

- a) actuele kennis van de relevante wet- en regelgeving en de van toepassing zijnde richtlijnen en gedragscodes (zelfregulering).

De persoon baseert zijn inventarisatie op:

- b) actuele kennis van de relevante wet- en regelgeving en de van toepassing zijnde richtlijnen en gedragscodes (zelfregulering).

De persoon baseert zijn analyse op:

- c) kennis van de risico's in de verschillende levensfasen en de beschikbare instrumenten om deze risico's te beheersen;
- d) kennis van de mogelijke risico's in het kader van een kredietaanvraag;
- e) kennis van het proces rondom een kredietaanvraag.

De persoon baseert zijn advies op:

- f) actuele kennis van de relevante wet- en regelgeving en de van toepassing zijnde richtlijnen en gedragscodes (zelfregulering);
- g) een inschatting van de fiscale gevolgen van het kredietvoorstel, zodat de bruto- en nettolasten op een juiste wijze kunnen worden berekend, ook in geval een krediet bestemd is voor de eigen woning;
- h) kennis van consumptieve kredietproducten met bijbehorende voorwaarden.

De persoon verricht zijn werkzaamheden met betrekking tot nazorg op basis van:

- i) kennis van het proces rondom kredietbeheer.

Met betrekking tot vaardigheden

2. De persoon beschikt over het vermogen om:

- a) mondeling en schriftelijk te communiceren;

- b) ICT-toepassingen te gebruiken;
- c) de benodigde informatie te verzamelen;
- d) vooraf een inschatting te maken ten aanzien van de haalbaarheid van de financiering;
- e) het adviestraject adequaat vast te leggen in het dossier;
- f) het beheertraject adequaat vast te leggen in het dossier.

Met betrekking tot competenties

3. De persoon demonstreert en/of bewijst dat hij:

- a) aan de hand van het huidige en eventuele toekomstige inkomen en het (toekomstige) vermogen het klantprofiel kan opstellen;
- b) op basis van de informatie het juiste advies kan geven dat aansluit bij de wensen en behoeften van de klant;
- c) het resultaat van de kredietaanvraag met de klant kan bespreken en uitleg kan geven over het vervolg, de kredietovereenkomst en andere relevante stukken;
- d) op grond van signalen of periodieke revisie kan inschatten of aanpassing van het krediet wenselijk is, zodat de verstrekking ook op langere termijn passend is.

Met betrekking tot professioneel gedrag

4. De persoon beschikt over het vermogen om de volgende dilemma's op het gebied van integer handelen in de uitoefening van zijn beroep te analyseren en bespreekbaar te maken, alsmede de keuzes af te wegen en te verantwoorden:

- fraudesignalen onderkennen en daarop handelen;
- integer omgaan met klantgegevens;
- doorverwijzen naar derden.

D. Toelichting

- In het ontwerpbesluit van het ministerie van Financien is de reikwijdte van de toegestane bijkomende onderwerpen met betrekking tot de advisering over consumptief krediet beschreven. Het is toegestaan om te adviseren over betalingsbeschermers, voor zover gecombineerd met consumptief krediet. Advisering over de overlijdensrisicoverzekering is in het ontwerpbesluit hiervan uitgezonderd. In de eind- en toetstermen is dit als uitgangspunt genomen. Vanuit de praktijk bestaat de wens om advisering over de overlijdensrisicoverzekering in combinatie met consumptief krediet wel mogelijk te maken. Daarmee wordt het klantbelang gediend en wordt voorkomen dat de adviseur consumptief krediet de volledige beroepskwalificatie vermogen moet halen.
- Consumptief krediet betreft de financieringen aan natuurlijke personen met een consumptief bestedingsdoel. Tot consumptief krediet hoort formeel ook het krediet op een betaalrekening dat door consumenten afgesloten wordt om een beperkt en tijdelijk liquiditeitstekort te overbruggen (kort roodstaan). In de eind-en toetstermen is dit als uitgangspunt genomen. Vanuit de praktijk bestaat de voorkeur om de kennis met betrekking tot 'kort roodstaan' bij de adviseur betalen en sparen op te nemen in plaats van bij de adviseur consumptief krediet.

4.6 Adviseur vermogen

A. Definitie

Bij het vaststellen van de eindtermen is de volgende omschrijving van het beroep van **Adviseur vermogen** het uitgangspunt geweest:

“Een Adviseur vermogen kan natuurlijke personen (de particulier, zelfstandig ondernemer en werknemer) bemiddelen in en/of adviseren over vorming, beheer en afbouw van vermogen in actuariële, financiële, juridische en fiscale zin, over voorzieningen die de bestemming hebben voor de oude dag (derde pijler), voor specifieke toekomstige uitgaven of voor vrij te besteden vermogen.”

B. Takenpakket

De volgende taken worden onderscheiden:

1. Inventariseren van de gegevens van de klant;
2. Opstellen van de risicoanalyse ten behoeve van het advies;
3. Adviseren van een passende oplossing, zowel financieel als organisatorisch;
4. Beheren en actueel houden van het advies (nazorg).

In het onderstaande figuur is de taakstructuur van deze module schematisch weergegeven



C. Eindtermen (zie voor de toetstermen bijlage B6)

Met betrekking tot kennis

1. De persoon maakt bij zijn werkzaamheden gebruik van:
 - a) actuele kennis van de relevante wet- en regelgeving en de van toepassing zijnde richtlijnen en gedragscodes.

De persoon baseert zijn inventarisatie op:

- b) grondige kennis van de vorming, het beheer en de afbouw van vermogen;
- c) juridische- en fiscale kennis met betrekking tot rechtspersonen en ondernemingsstructuren;
- d) de voor het risicoprofiel benodigde informatie over de financiële positie, ervaring en doelstellingen van de klant, met betrekking tot financiële instrumenten en beleggingsobjecten.

De persoon baseert zijn risicoanalyse op:

- e) grondige kennis van relevante wet- en regelgeving en jurisprudentie;
- f) elementaire kennis van ontwikkelingen in de economie en de mogelijke gevolgen daarvan op het inkomen en vermogen van de klant.

De persoon is in staat om:

- g) met betrekking tot financiële instrumenten en beleggingsobjecten in actieve dialoog met de klant diens risicotolerantie in kaart te brengen;
- h) met betrekking tot financiële instrumenten en beleggingsobjecten vast te stellen welke vorm van dienstverlening past bij het profiel en de wensen van de klant;
- i) aan de klant uit te leggen wat wordt bedoeld met de risico- en rendementinformatie, die wordt gegeven bij de strategische assetallocaties, en wat dat voor hem betekent;
- j) uit te leggen op welke wijze spreiding in de portefeuille kan worden gerealiseerd;
- k) de voor- en nadelen te beschrijven van een belegging in beleggingsinstellingen als onderdeel van modelportefeuilles;
- l) uit te leggen wat de meest voorkomende vormen van beleggingsbeleid van beleggingsinstellingen inhouden en wat de kenmerken en risico's van deze vormen zijn.

De persoon baseert zijn advies met betrekking tot vermogen(-bestanddelen) op:

- m) grondige en actuele kennis met betrekking tot relevante wet- en regelgeving;
- n) grondige kennis van levensverzekeringsproducten en bancaire producten.

De persoon gaat in het kader van het beheer en actueel houden van advies (nazorg) uit van:

- o) grondige kennis van wet- en regelgeving;
- p) mogelijke bijsturing van het risicoprofiel, met betrekking tot transacties in financiële instrumenten of beleggingsobjecten.

Met betrekking tot vaardigheden

2. De persoon beschikt over het vermogen om:
 - a) mondeling en schriftelijk te communiceren;
 - b) ICT-toepassingen te gebruiken;
 - c) relevante informatie over de financiële positie en wensen van de klant te inventariseren en een zorgvuldig klantprofiel op te stellen;
 - d) door middel van de juiste analyse van de financiële positie en wensen van de klant, een zorgvuldig klantprofiel op te stellen;
 - e) door middel van de juiste analyse het spanningsveld tussen inleg, doelstelling en rendement en risico te doorzien;
 - f) het adviestraject te plannen, te sturen en tot een succes te brengen, onder meer door:
 - doelstellingen op realiteitszin en eventuele tegenstrijdigheden te herkennen;
 - de financiële oplossingen met de klant te bespreken;
 - de betaalbaarheid van de productoplossing te beoordelen;
 - het adviestraject adequaat vast te leggen in het dossier;

g) het vermogensadvies te beheren en actueel te houden alsmede nazorg te verrichten.

Met betrekking tot competenties

3. De persoon demonstreert en/of bewijst dat hij:
 - a) de klantwensen en behoeften met betrekking tot inkomens- en vermogensontwikkelingen correct voor de klant kan inventariseren;
 - b) het risicoanalysetraject met betrekking tot vermogen zelfstandig en succesvol kan uitvoeren;
 - c) een vermogensadvies kan plannen, ontwerpen en aan de klant kan presenteren;
 - d) beheer en nazorg kan uitvoeren op basis van het uitgebrachte advies.

Met betrekking tot professioneel gedrag

4. De persoon beschikt over het vermogen om:
 - a) te beschrijven welke invloed de verrichtingen van een financiële instelling en/of financiële dienstverlener hebben op het maatschappelijk belang en de samenleving, alsmede welke gevolgen deze hebben voor de reputatie van de financiële sector;
 - b) voorbeelden van integriteitrisico's te benoemen, alsmede aan te tonen op welke wijze zij tot een aanvaardbaar niveau kunnen worden teruggebracht;
 - c) in de dagelijkse adviespraktijk – aan de hand van vier integriteitsassen – de vier belangen die een rol spelen in de financiële dienstverlening te herkennen en bespreekbaar te maken, te weten:
 - financieel belang van de medewerker;
 - belang van de medewerker om compliant te zijn;
 - belang van de medewerker om zijn professionele verantwoordelijkheid met betrekking tot integriteit te kennen en dienovereenkomstig te handelen;

- belang van de medewerker en zijn organisatie om een vertrouwensrelatie te hebben met de natuurlijke persoon.

d) de volgende dilemma's op het gebied van integer handelen in de uitoefening van zijn beroep te analyseren en bespreekbaar te maken, alsmede de keuzes af te wegen en te verantwoorden:

- fraudesignalen onderkennen en daarop handelen;
- integer omgaan met de klantgegevens;
- doorverwijzen naar derden.

D. Toelichting

- De 'topmodule' Vermogen is de nieuwe naam voor de huidige Module Wft-Levensverzekeringen, die bestaat uit de deelmodulen Wft-Leven Algemeen en Beleggen.
- Het thema 'beleggingsobjecten' wordt in verband met wijzigingsbesluit Bgfo toegevoegd aan de module Vermogen:
 - beleggingsobjecten zijn doorgaans veelzijdige, complexe producten met een lange looptijd, waaraan de nodige risico's zijn verbonden;
 - vaak staan deze objecten op grote afstand van de consument, wat het voor de consument moeilijk maakt om de risico's goed te kunnen doorgronden;
 - uit AFM-onderzoeken blijkt dat het niveau van de adviezen m.b.t. deze producten vaak onder de maat is.
- De adviseur Vermogen dient kennis te hebben van het volgende:
 - de werking van het specifieke product;
 - de juridische eigendomsconstructies en juridische houdbaarheid van beleggingsobjecten;
 - de risico's van het product. Wat gebeurt er in geval van faillissement met het eigendom?;

- de verhandelbaarheid van het product. In het verleden is gebleken dat beleggingsobjecten zeer moeilijk doorverkocht kunnen worden vanwege de lage interesse voor dit soort risicovolle producten.
- de verschillen tussen bijvoorbeeld beleggingsfondsen, instellingen, objecten;
- Daarnaast zijn specifieke vaardigheden en professioneel gedrag in de context van belang. Men moet in staat zijn de behoeftes en risicobereidheid van de klant goed te inventariseren en in kaart te brengen. De adviseur moet een goede inschatting kunnen maken in hoeverre het product wat betreft doelstelling en risicoweging past in het financiële plaatje van de klant, hij moet goede alternatieven kunnen aanbieden en indien noodzakelijk afraden.

4.7 Adviseur hypothecair krediet

A. Definitie

Bij het vaststellen van de eindtermen is de volgende omschrijving van het beroep van **Adviseur hypothecair krediet** het uitgangspunt geweest:

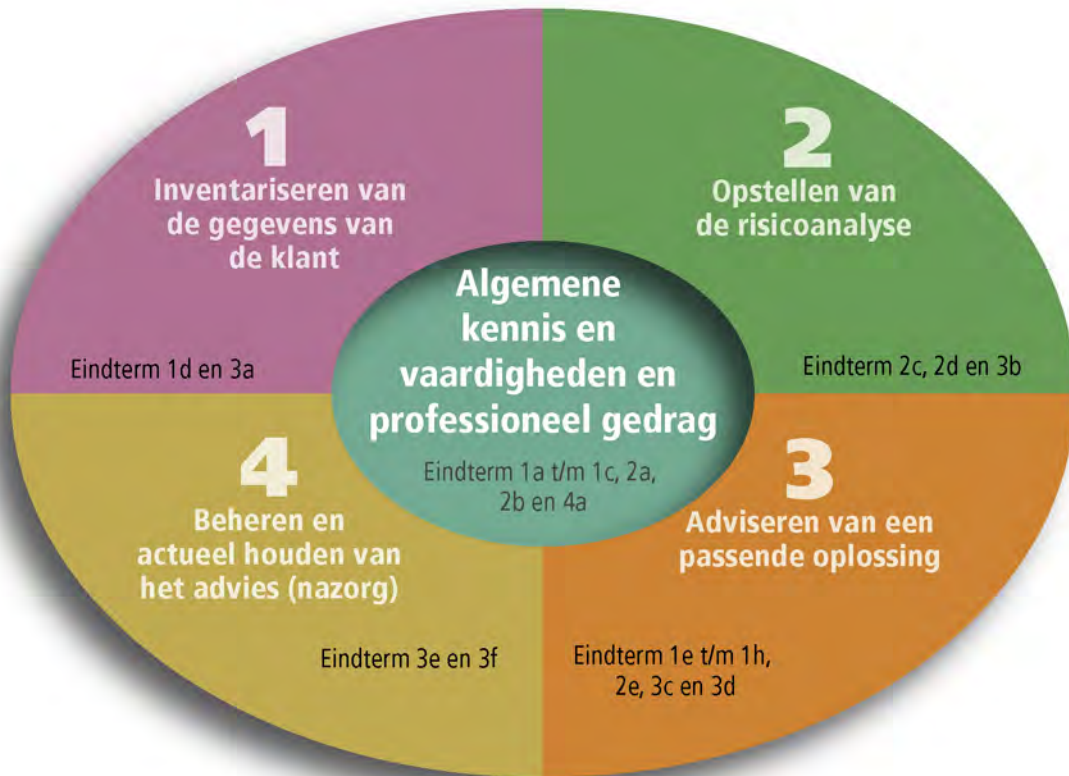
“Een Adviseur hypothecair krediet adviseert, bemiddelt en/of verricht beheersdaden met betrekking tot hypothecaire kredieten.”

B. Takenpakket

De volgende taken worden onderscheiden:

1. Inventariseren van de gegevens van de klant;
2. Opstellen van de risicoanalyse ten behoeve van het advies;
3. Adviseren van een passende oplossing, zowel financieel als organisatorisch;
4. Beheren en actueel houden van het advies (nazorg).

In het onderstaande figuur is de taakstructuur van deze module schematisch weergegeven



C. Eindtermen (zie voor de toetstermen bijlage B7)

Met betrekking tot kennis

1. De persoon maakt bij zijn werkzaamheden gebruik van:
 - a) actuele kennis van de relevante wet- en regelgeving en de van toepassing zijnde richtlijnen en gedragscodes (zelfregulering).

De persoon baseert zijn werkzaamheden op:

- b) kennis van de markt, marktontwikkelingen en processen;
- c) kennis van de gevolgen van niet-naleving van de relevante wet- en regelgeving.

De persoon baseert zijn inventarisatie op:

- d) kennis van de mogelijke risico's en de beschikbare instrumenten om deze risico's te beheersen.

De persoon baseert zijn advies op:

- e) grondige kennis van producten met betrekking financiering van de eigen woning, waaronder het belang van aflossen van de schuld;
- f) grondige kennis van overeenkomstenrecht en zekerhedenrecht relevant voor de financiering van de eigen woning;
- g) kennis van producten om risico's af te dekken voortvloeiend uit de financiering van de eigen woning;
- h) kennis van betaalbaarheids- en renterisico's.

Met betrekking tot vaardigheden

2. De persoon beschikt over het vermogen om:
 - a) mondeling en schriftelijk te communiceren;
 - b) ICT-toepassingen te gebruiken;
 - c) de informatie ten behoeve van het klantprofiel te controleren en in te voeren;
 - d) inkomens- en vermogensoverschotten en -tekorten in de verschillende levensfasen van de klant te bepalen;
 - e) met betrekking tot het advies:
 - de mogelijkheden te presenteren;

- adviesverantwoordelijkheid te nemen;
- te acteren op gewijzigde omstandigheden tijdens het adviestraject.

Met betrekking tot competenties

3. De persoon demonstreert en/of bewijst dat hij:
 - a) de gegevens voor het klantprofiel kan inventariseren en het klantprofiel kan opstellen;
 - b) de klantprofielgegevens kan analyseren;
 - c) de klant kan adviseren met betrekking tot de financiering van de eigen woning door middel van een hypotheekconstructie of op ander wijze, en het bemiddelingstraject tot stand kan laten komen;
 - d) de klant kan informeren in geval van afwijzing van de financiering;
 - e) tijdens de looptijd van de woningfinanciering kan adviseren op basis van eventuele wijzigingen in wet- en regelgeving, productaanpassingen of gewijzigde klantomstandigheden;
 - f) de klant kan adviseren in stadia van niet-nakomen van contractuele verplichtingen of onvrijwillig beëindiging van de overeenkomsten.

Met betrekking tot professioneel gedrag

- 4a) De persoon beschikt over het vermogen om dilemma's op het gebied van integer handelen in de uitoefening van zijn beroep te analyseren en bespreekbaar te maken, alsmede de keuzes af te wegen en te verantwoorden:
 - fraudesignalen onderkennen en daarop handelen

- doorverwijzen naar derden
- morele aspecten en verantwoordelijkheid uitleggen
- de mogelijkheden presenteren
- het nemen van adviesverantwoordelijkheid

D. Toelichting

- De module Hypothecair krediet is de ‘topmodule’ binnen de kolom van de beroepskwalificatie Adviseur hypothecair krediet, boven op de Wft-modulen Basis en Vermogen. De kennis en vaardigheden die al beschreven staan in deze lagere modulen worden dan ook niet nog eens herhaald in de Module hypothecair krediet, tenzij die kennis of vaardigheid door de context afwijkend is.
- De toetstermen van deze module hebben alleen betrekking op algemene gevoerde productnamen en rentetypes en niet op commerciële, bank- of maatschappijspecifieke producten of namen.

4.8 Adviseur pensioen

A. Definitie

Bij het vaststellen van de eindtermen is de volgende omschrijving van het beroep van **Adviseur pensioen** het uitgangspunt geweest:

“De Adviseur pensioen adviseert en/of bemiddelt in pensioenverzekeringen en is in staat 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.”

B. Takenpakket

De volgende taken worden onderscheiden:

1. Inventariseren en analyseren van en adviseren over de pensioenregeling voor werkgever en dga;
2. Opstellen van de risicoanalyse ten behoeve van het advies;
3. Analyseren van de financiële en juridische positie van de opdrachtgever;
4. Ontwerpen van pensioenadvies voor de werkgever (algemeen);
5. Ontwerpen van pensioenadvies voor de dga;
6. Beheren van bestaande pensioenverzekeringen en omgaan met aanspraken op de lopende pensioenregeling.

In het onderstaande figuur is de taakstructuur van deze module schematisch weergegeven



C. Eindtermen (zie voor de toetstermen bijlage B8)

Met betrekking tot kennis

1. De persoon maakt bij zijn werkzaamheden gebruik van:
 - a) actuele kennis van de relevante wet- en regelgeving en de van toepassing zijnde richtlijnen en gedragscodes.

De persoon baseert zijn advies met betrekking tot pensioenverzekeringen en premiepensioenvorderingen op:

- b) kennis met betrekking tot de basisprincipes, hoofdlijnen en actuele ontwikkelingen van risicomangement;
- c) toegepaste juridische kennis met betrekking tot rechtspersonen en ondernemingsstructuren;
- d) toegepaste kennis met betrekking tot de relevante bedrijfseconomische vraagstukken (zoals groei, stabilisatie, krimp) en financiële verslaglegging van een onderneming;
- e) toegepaste risicoanalyse van de financiële draagkracht van de betreffende werkgever;
- f) toegepaste kennis met betrekking tot de wijze van investeren of beleggen van vermogen;
- g) grondige en actuele kennis met betrekking tot relevante wetgeving inzake pensioen en directeur-grotaandeelhouder-pensioentoezegging, voorzover deze niet in eigen beheer wordt opgebouwd;
- h) toegepaste begrippen en procedures inzake actuariael rekenen;
- i) grondige en actuele kennis met betrekking tot pensioenverzekeringen als onderdeel van het pakket arbeidsvoorwaarden van een werkgever;
- j) grondige en actuele kennis met betrekking tot relevante wetgeving inzake pensioen en de directeur-grotaandeelhouder-pensioentoezegging.

Met betrekking tot vaardigheden

- 2. De persoon beschikt over het vermogen om:
 - a) mondeling en schriftelijk te communiceren;
 - b) ICT-toepassingen te gebruiken;

- c) relevante informatie over de financiële positie en wensen van de klant te inventariseren;
- d) het risicomanagement met betrekking tot een pensioenverzekering en premiepensioenvordering in een aantal fasen op procesmatige wijze te plannen, uit te voeren en te beheren en daarbij op hoofdlijnen gebruik te maken van een risicomodel, waarmee een risicoprofiel van een organisatie kan worden weergegeven;
- e) mondeling op heldere wijze uitleg te geven over de doelstellingen en resultaten van een organisatie, 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 de risico's tot een voor de organisatie acceptabel risiconiveau kunnen worden ingevuld;
- f) met het oog op de pensioenverzekering en premiepensioenvordering de risicobereidheid en het risicoprofiel van de onderneming op heldere wijze in kaart te brengen en vast te leggen;
- g) mondeling correct en begrijpelijk te communiceren op verschillende persoonlijke en organisatorische niveaus binnen de onderneming van de werkgever, waaronder haar directie, controller, accountant, vertegenwoordigende overlegorganen en individuele werknemers;
- h) schriftelijk correct en begrijpelijk te communiceren op verschillende persoonlijke en organisatorische niveaus binnen de onderneming van de werkgever, waaronder haar directie, controller, accountant, vertegenwoordigende overlegorganen en individuele werknemers).
- i) adviestrajecten te plannen, te sturen en tot een succes te brengen, waaronder wordt verstaan:
 - 1° het kwalitatief en kwantitatief vergelijken van offertes en lopende pensioenverzekeringen en premiepensioenvorderingen en het verklaren van de verschillen hier tussen;
 - 2° het beoordelen van en adviseren over collectieve waardeoverdracht;

- 3° het adviseren over winstdelingssystemen;
- 4° het adviseren over excedentregelingen, ook als aanvulling op ondernemingspensioenfondsen en bedrijfstakpensioenfondsen, in combinatie met verzekerde regelingen;
- 5° het berekenen van lasten en aanspraken;
- 6° het beheren van een lopend pensioencontract;
- 7° het uitleggen van een individuele waardeoverdracht;
- 8° het vertalen van alle over de werkgever ingewonnen informatie naar een passende pensioenverzekering;
- 9° het geven van een passend advies aan een directeur-groootaanhouder over zijn pensioenverzekering;
- 10° het interpreteren van effecten van toeslagmodellen;
- 11° het vermogen om relevante wetgeving praktisch te kunnen toepassen;
- 12° het begeleiden van contractverlenging, -wijziging of -beëindiging van een pensioenverzekering; en
- 13° het controleren van relevante documenten.

De persoon beschikt over het vermogen om specifiek bij het ontwerpen van het advies voor de directeur-groootaanhouder:

- j) mondeling correct en begrijpelijk te communiceren op verschillende persoonlijke en organisatorische niveaus binnen de onderneming van de werkgever, waaronder haar directie, controllers en accountants;
- k) schriftelijk correct en begrijpelijk te communiceren op verschillende persoonlijke en organisatorische niveaus binnen de onderneming van de werkgever, waaronder haar directie, controllers en accountants;
- l) adviestrajecten te plannen, te sturen en tot een succes te brengen, waaronder wordt verstaan:

- 1° het kwalitatief en kwantitatief vergelijken van offertes en lopende pensioenverzekeringen en premiepensioenvorderingen en het verklaren van de verschillen hiertussen;
- 2° het adviseren over winstdelingssystemen;
- 3° het berekenen van lasten en aanspraken;
- 4° het beheren van een lopende pensioenverzekering;
- 5° het uitleggen van een individuele waardeoverdracht;
- 6° het vertalen van alle over de werkgever ingewonnen informatie naar een passende pensioenverzekering;
- 7° het geven van een passend advies aan een directeur-groootaandeelhouder over zijn pensioenverzekering;
- 8° het interpreteren van effecten van toeslagmodellen;
- 9° het vermogen om relevante wetgeving praktisch te kunnen toepassen;
- 10° het begeleiden van wijziging of -beëindiging van een pensioenverzekering; en
- 11° het controleren van relevante documenten.

Met betrekking tot competenties

3. De persoon demonstreert en bewijst dat hij:

a) het adviestraject met betrekking tot pensioenregelingen voor werkgevers met ondernemingen van diverse omvang en complexiteit ten behoeve van diens werknemers zelfstandig, succesvol en correct kan uitvoeren.

In dit adviestraject kunnen zich in ieder geval de volgende zaken voordoen met betrekking tot natuurlijke en/of rechtspersonen:

- 1° start en einde dienstbetrekking;
- 2° overlijden;
- 3° arbeidsongeschiktheid;

- 4° echtscheiding of ontbinding partnerregelingen;
- 5° pensioendatum;
- 6° verwachtingen ten aanzien van pensioen;
- 7° verlenging, wijziging, beëindiging of revisie van een pensioencontract;
- 8° collectieve waardeoverdracht;
- 9° prognosticeren van toekomstige pensioenlasten;
- 10° versobering of uitbreiding van de pensioenregeling; en
- 11° faillissement of mogelijkheid daartoe.

b) de directeur-groootaandeelhouder met betrekking tot zijn eigen pensioenverzekeringen en premiepensioenvorderingen zelfstandig, correct en passend kan adviseren, in ten minste de volgende situaties:

- 1° overlijden;
- 2° arbeidsongeschiktheid;
- 3° echtscheiding of ontbinding partnerregelingen;
- 4° pensioendatum;
- 5° verwachtingen ten aanzien van pensioen; en
- 6° faillissement of de mogelijkheid daartoe.

c) de directeur-groootaandeelhouder kan adviseren over de verschillende mogelijkheden om het voor hem benodigde pensioenkapitaal bijeen te brengen, alsmede duidelijkheid kan verschaffen over het verschil tussen de reële en de fiscale waardering van de pensioenverplichting.

d) het beheer met betrekking tot pensioenregelingen voor werkgevers met ondernemingen van diverse omvang en complexiteit ten behoeve van diens werknemers zelfstandig, succesvol en correct kan uitvoeren.

In dit beheertraject kunnen zich in ieder geval de volgende zaken voordoen met betrekking tot natuurlijke en/of rechtspersonen:

- 1° start en einde dienstbetrekking;
- 2° overlijden;
- 3° arbeidsongeschiktheid;
- 4° echtscheiding of ontbinding partnerregelingen;
- 5° pensioendatum;
- 6° verwachtingen ten aanzien van pensioen;
- 7° verlenging, wijziging, beëindiging of revisie van een pensioencontract;
- 8° collectieve waardeoverdracht;
- 9° prognosticeren van toekomstige pensioenlasten;
- 10° versoering of uitbreiding van de pensioenregeling; en
- 11° faillissement of mogelijkheid daartoe.

e) voor de directeur-groootaandeelhouder het beheer met betrekking tot zijn eigen pensioenverzekeringen en premiepensioenvorderingen zelfstandig, correct en passend kan uitvoeren, in ten minste de volgende situaties:

- 1° overlijden;
- 2° arbeidsongeschiktheid;
- 3° echtscheiding of ontbinding partnerregelingen;
- 4° pensioendatum;
- 5° verwachtingen ten aanzien van pensioen; en
- 6° faillissement of de mogelijkheid daartoe.

Met betrekking tot professioneel gedrag

- 4. De persoon beschikt over het vermogen om:

a) een passend advies te geven, dat wil zeggen uit te leggen op welke wijze in lijn met de doelstellingen van de onderneming en met de keuzes die daaruit voortvloeien is gehandeld;

b) de begrippen integer gedrag en een integere cultuur te omschrijven, alsmede de wijze te benoemen waarop integer gedrag, in de zin van verantwoordelijkheid nemen en verantwoording afleggen, in de bedrijfscultuur van de financiële instelling en/of financiële dienstverlener kan worden verankerd;

c) de volgende dilemma's op het gebied van integer handelen in de uitoefening van zijn beroep te analyseren en bespreekbaar te maken, alsmede de keuzes af te wegen en te verantwoorden:

- fraudesignalen onderkennen en daarop handelen;
- integer omgaan met de klantgegevens;
- doorverwijzen naar derden.

D. Toelichting

- De Wft-module Pensioen is de 'topmodule' binnen de kolom van de beroepskwalificatie Pensioenadviseur en bevat daarnaast de modules Vermogen, Inkomen en Basis.
- Deze module heeft als voorbeeld gediend voor de opzet van de overige modules van dit Wft-vakbekwaamheidsbouwwerk. Deze module is recent in januari 2012 in werking getreden. Er zijn daarom niet of nauwelijks wijzingen in de eind-en toetstermen doorgevoerd,
- De kolom van de beroepskwalificatie bevat volgens het laatste wetsvoorstel de modules Vermogen, Inkomen en Basis.

4.9 Gevolmachtigd agent

A. Definitie

Bij het vaststellen van de eindtermen is de volgende omschrijving van het beroep van Gevolmachtigd Agent het uitgangspunt geweest:

“Een Gevolmachtigd Agent is een financieel dienstverlener, die in naam en voor rekening van één of meerdere verzekeraar(s), binnen afgesproken kaders, uitbestede werkzaamheden verricht.”

B. Takenpakket

De volgende taken worden onderscheiden:

1. Risicomanagement;
2. Administratieve organisatie en interne beheersing (ao/ib), waaronder rapportage en uitwisseling van digitale databestanden⁶;
3. (klant)Acceptatie, verzekeringstechnisch beheer en administratie, waaronder premie-incasso;
4. Schadebehandeling en alle daarbij behorende werkzaamheden⁷;
5. Portefeuillebeheer op basis van cijfers, kengetallen en trends⁸.

⁶ Is niet van toepassing op Volmacht Schade Extra

⁷ Is niet van toepassing op Volmacht Algemeen

⁸ Is niet van toepassing op Volmacht Algemeen en Volmacht Schade Extra

In onderstaande figuur is de taakstructuur van de module Volmacht Algemeen weergegeven



C. Eindtermen (zie voor de toetstermen bijlagen B9, B10 en B11)

Volmacht Algemeen (zie voor de toetstermen bijlage B9)

Met betrekking tot kennis

1. De persoon baseert zijn werkzaamheden als Gevolmachtigd Agent op:

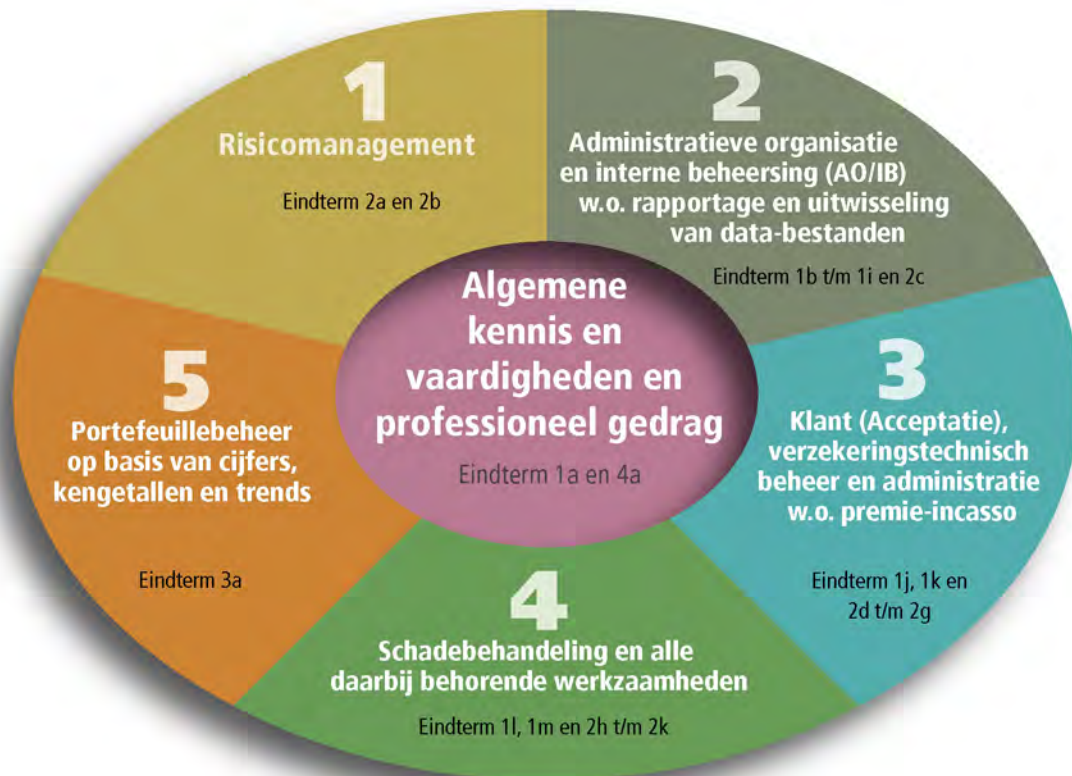
- a) globale kennis van de belastingwetgeving;
- b) globale kennis van herverzekering en reserveren;
- c) kennis van bedrijfsorganisaties, belangenverenigingen en samenwerkingsverbanden;
- d) kennis van het wettelijk toezicht en eventuele zelfregulering;
- e) kennis van de rechtspositie van de adviseur en bemiddelaar;
- f) kennis van de verschillende rechtsvormen en globale kennis van de juridische en fiscale consequenties daarvan;
- g) kennis van het stelsel van sociale zekerheid;
- h) kennis van het verbintenissenrecht;
- i) kennis van het algemeen burgerlijk recht en de wijze waarop een civiele procedure en een strafproces verlopen;
- j) grondige kennis van algemene verzekeringstechniek en algemene polisbepalingen.

Met betrekking tot vaardigheden

2. De persoon beschikt over het vermogen om:
 - a) (integriteits-)risico's te beoordelen, alsmede aan te tonen op welke wijze deze risico's tot een aanvaardbaar niveau kunnen worden teruggebracht;
 - b) het algemene verzekeringsrecht toe te passen;
 - c) de relevante wet- en regelgeving juist te interpreteren en uit te leggen;
 - d) algemene verzekeringstechniek en algemene polisbepalingen toe te passen.

Volmacht Overig (zie voor de toetstermen bijlage B10)

In onderstaande figuur is de taakstructuur van de module Volmacht Overig schematisch weergegeven.



Eindtermen

Met betrekking tot kennis

1. De persoon baseert zijn werkzaamheden als Gevolmachtigd Agent op:
 - a) grondige kennis van de wet- en regelgeving, die de verzekeraar in staat moet stellen om verantwoording te kunnen afleggen aan de toezichhouders;
 - b) grondige kennis van de structuur van het verzekeringsbedrijf en de bedrijfskolom;
 - c) globale kennis van de interne organisatie van het bedrijf van de verzekeraar;
 - d) grondige kennis van de interne organisatie van een Gevolmachtigd Agent;

- e) kennis van de wet- en regelgeving in het algemeen en grondige kennis van de bepalingen gericht op de Gevolmachtigd Agent;
- f) kennis van de juridische positie van de Gevolmachtigd Agent en de vertegenwoordiger volgens het Burgerlijk Wetboek;
- g) kennis van de toezichtwetgeving op het verzekeringsbedrijf;
- h) globale kennis van andere nationale en Europese wetgeving, voor zover deze gevolgen voor de verzekering of de verkoop daarvan heeft;
- i) grondige kennis van de verschillende soorten herverzekering.

baseert zijn acceptatiewerkzaamheden op:

- j) grondige kennis van het redigeren van polisvoorwaarden en clausules;
- k) kennis van de verschillende vormen van schadereserve.

baseert zijn werkzaamheden bij de schaderegeling als Gevolmachtigd Agent op:

- l) grondige kennis van algemene aspecten van schaderegeling;
- m) de binnen het Verbond van Verzekeraars afgesproken regelingen, convenanten en gedragscodes.

Met betrekking tot vaardigheden

2. De persoon beschikt over het vermogen om:
 - a) risicomanagement op een gestructureerde en procesmatige wijze toe te passen;
 - b) de risicomitigerende oplossingen te hanteren om de geïnventariseerde en geanalyseerde risico's van de Gevolmachtigd Agent goed te kunnen beheersen;
 - c) de interne organisatie van het volmachtbedrijf te controleren en te beheersen;
 - d) algemene aspecten van risicobeoordeling en acceptatietechniek toe te passen;

- e) polisvoorwaarden te redigeren en clausules toe te passen;
- f) op basis van verschillende methoden de premiereserve te berekenen;
- g) algemene verzekeringstechniek en algemene polisbepalingen toe te passen;
- h) algemene aspecten van schaderegeling en van de regeling van uitkeringen bij levensverzekering toe te passen;
- i) verschillende vormen van schadereserves te berekenen;
- j) de wets- en gedragsregels die gelden voor verzekeraars toe te passen;
- k) de aspecten van schadelastbeheer binnen de eigen organisatie toe te passen en de effecten daarvan te meten.

Met betrekking tot competenties

- 3. De persoon demonstreert en/of bewijst dat hij:
 - a) de volmachtportefeuille kan analyseren en maatregelen kan benoemen ter verbetering van het resultaat.

Met betrekking tot professioneel gedrag

- 4. Van de persoon wordt verwacht dat hij:
 - a) dilemma's op het gebied van integer handelen in de uitoefening van de functie van Gevolmachtigd Agent kan analyseren en bespreekbaar kan maken, alsmede de keuzes af te wegen en te verantwoorden.

Volmacht Schade Extra (zie voor de toetstermen bijlage B11)

In onderstaande figuur is de taakstructuur van de module Volmacht Schade Extra schematisch weergegeven.



Eindtermen

Met betrekking tot kennis

1. De persoon baseert zijn werkzaamheden op:
 - a) kennis met betrekking tot de basisprincipes, hoofdlijnen en actuele ontwikkelingen van risicomanagement;
 - b) kennis van risicofactoren en preventiemaatregelen;
 - c) algemene kennis over zakelijke schadeverzekeringen;

- d) kennis van de brandverzekeringsmarkt;
- e) grondige kennis van wet- en regelgeving die betrekking heeft op brandverzekeringen;
- f) grondige kennis van de verschillende vormen van brandverzekering;
- g) grondige kennis van de uitgebreide gevarenverzekeringen;
- h) grondige kennis van de bedrijfsschadeverzekering;
- i) kennis van de belangrijkste tariefovereenkomsten en calculatiemodellen met betrekking tot brandverzekeringen;
- j) kennis van de transportverzekeringsmarkt;
- k) kennis van het vervoersrecht;
- l) grondige kennis van de verschillende vormen van goederentransportverzekering;
- m) kennis van de verzekering van landmateriaal;
- n) kennis van leverings- en vervoerscondities met betrekking tot transportverzekeringen;
- o) globale kennis van transportverzekeringen op andere dan Nederlandse condities;
- p) grondige kennis van de pleziervaartuijgenverzekering;
- q) grondige kennis van de zorg- en ongevallenverzekeringen;
- r) grondige kennis van het aansprakelijkheidsrecht en wettelijke verplichtingen voor aansprakelijkheidsverzekeringen;
- s) grondige kennis van de aansprakelijkheidsverzekering voor particulieren;
- t) kennis van andere algemene aansprakelijkheidsverzekeringen;
- u) grondige kennis van motorrijtuigenverzekeringen;
- v) kennis van verschillende vormen van variaverzekering;
- w) kennis van de wijze van schaderegeling bij brandverzekeringen;
- x). kennis van de wijze van schaderegeling bij transportverzekeringen;

y) kennis van de wijze van schaderegeling bij aansprakelijkheidsverzekeringen.

Met betrekking tot vaardigheden

2. De persoon beschikt over het vermogen om:

- a) risicomanagement met betrekking tot een organisatie in een aantal fasen te plannen, uit te voeren en te beheren en daarbij op hoofdlijnen gebruik te maken van een risicomodel, waarmee een risicoprofiel van een organisatie kan worden aangegeven;
- b) mondeling op heldere wijze uitleg te geven over de doelstellingen en resultaten van een organisatie, welke risico's een bedreiging vormen of een kans bieden en op welke wijze deze risico's op adequate wijze kunnen worden beheerd, zodat de risico's tot een voor de organisatie acceptabel risiconiveau kunnen worden teruggebracht;
- c) de risicobereidheid en het risicoprofiel van de onderneming op heldere wijze in kaart te brengen en vast te leggen;
- d) richtlijnen, gedragscodes en convenanten binnen de verzekeringssector toe te passen in voorkomende situaties;
- e) de belangrijkste tariefovereenkomsten en calculatiemodellen van brandverzekeringen toe te passen;
- f) expertise met betrekking tot schadeverzekeringen in praktijksituaties toe te passen;
- g) expertise met betrekking tot de verschillende vormen van brand- en uitgebreide gevarenverzekering in praktijksituaties toe te passen;
- h) de verschillende vormen van leverings- en vervoerscondities in praktijksituaties toe te passen;
- i) verschillende vormen van goederentransportverzekering in praktijksituaties toe te passen;

- j) de specifieke vormen van verzekeringen met betrekking tot werk- en landmateriaal in praktijksituaties toe te passen;
- k) de verschillende bepalingen met betrekking tot het aansprakelijkheidsrecht en wettelijke verplichtingen in praktijksituaties toe te passen;
- l) de verschillende bepalingen met betrekking tot motorrijtuigverzekeringen in de praktijk toe te passen;
- m) het schade-/claimtraject correct te begeleiden en uit te voeren;
- n) het schade-/claimtraject correct te begeleiden en uit te voeren specifiek met betrekking tot brandverzekeringen;
- o) het schade-/claimtraject correct te begeleiden en uit te voeren specifiek met betrekking tot transportverzekeringen;
- p) het schade-/claimtraject correct te begeleiden en uit te voeren specifiek met betrekking tot motorrijtuigen- en aanverwante verzekeringen.

Met betrekking tot competenties

- 3. De persoon demonstreert en/of bewijst:
 - a) te kunnen werken op basis van een verzekeringstechnische risicoanalyse.

D. Toelichting

- Een Gevolmachtigd Agent is geen adviseur in de zin van de Wft.
- Een Gevolmachtigd Agent treedt, zoals de omschrijving van de beroepskwalificatie al aangeeft, op voor rekening en risico van de verzekeraar, waarbij de Gevolmachtigd Agent werkzaamheden voor de verzekeraar verricht.
- Een Gevolmachtigd Agent heeft minimaal te maken met twee ‘topmodulen’ Algemeen en Overig.

- Een Gevolmachtigd Agent heeft daarnaast nog het diploma nodig van de beroepskwalificatie die betrekking heeft op de specifieke volmacht.
- Er is een extra ('top')module voor de Gevolmachtigd Agent Schade, namelijk de module Volmacht Schade Extra. Deze is complementair aan de modulen Schade Zakelijk. Van een Gevolmachtigd Agent Schade wordt verwacht dat hij meer kennis heeft van schadeverzekeringen dan een adviseur Schade Zakelijk. De Wft-module Schade extra bevat voornamelijk veel extra kennistoetstermen. Deze toetstermen zijn vrijwel allemaal overgenomen uit de huidige eind- en toetstermen van de Wft-module Volmacht.
- De taken van de Gevolmachtigd Agent moeten binnen het geheel van de topmodulen worden beschouwd. Taken zijn verspreid over de twee modulen: bepaalde taken zijn niet aanwezig in de ene, maar wel in de andere. Dat heeft te maken met de aard van de specifieke modulen.
- De huidige Wft-module Volmacht Schade is onderverdeeld in een drietal deelmodulen, te weten: Brand, Transport en Varia. Deze onderverdeling is terug te vinden in de 'Regeling vaststelling toetstermen examens financiële dienstverlening Wft', in bijlage 6 'toetstermen volmacht'. Er is voor gekozen om bij de rubriekenindeling van de nieuwe Wft-module Volmacht Schade Extra, de bestaande onderverdeling in de onderdelen Brand, Transport en Varia te handhaven en niet te kiezen voor de nieuwe rubriekenindeling, zoals deze bij de Wft-modulen Schade Particulier en Schade Zakelijk is opgenomen. Argumenten voor deze beslissing zijn:
 - Het diploma Gevolmachtigd Agent valt wel onder de Wft, maar heeft in tegenstelling tot de andere Wft-modulen geen betrekking op advies, maar op de werkzaamheden van een verzekeraar die door een Gevolmachtigd Agent worden verricht.
 - Tot op heden vindt in de markt examinering plaats in de deelmodulen Brand, Transport en Varia. Exameninstituten verstrekken certificaten voor behaalde deelmodulen en het Wft-diploma Volmacht Schade als de drie deelmodulen succesvol zijn afgerond. Een andere verdeling in rubrieken is niet wenselijk bij

een toekomstige omwisseling van oude Wft-diploma's in nieuwe Wft-diploma's.