

CONSULTATIEDOCUMENT

CONCEPT

VASTSTELLING INHOUD

INHAAL-/PE-EXAMENS

WFT-VAKBEKWAAMHEID 2014

Eind- en toetstermen

College Deskundigheid Financiële Dienstverlening
juni 2013, Den Haag

Inhoudsopgave

| | |
|---|----------------|
| Voorwoord | pag. 5 |
| 1. Inleiding | pag. 7 |
| <i>1.1 Achtergrond</i> | |
| <i>1.2 Leeswijzer</i> | |
| 2. Algemene opmerkingen en uitgangspunten | pag. 9 |
| <i>2.1 Waarom examen per beroepskwalificatie en niet per module?</i> | |
| <i>2.2 Uitgangspunten van de selectie van toetstermen</i> | |
| <i>2.3 Beroepskwalificaties met status aparte</i> | |
| <i>2.4 Toetsmatrijs</i> | |
| <i>2.5 Wijze van examineren</i> | |
| <i>2.6 Toetsing van PE-actualiteiten</i> | |
| 3. Inhaal-/PE-examen Adviseur Basis | pag. 15 |
| <i>3.1 Doel</i> | |
| <i>3.2 Doelgroep</i> | |
| <i>3.3 Toetsmatrijs</i> | |
| 4. Inhaal-/PE-examen Adviseur Schadeverzekeringen Particulier..... | pag. 17 |
| <i>5.1 Doel</i> | |
| <i>5.2 Doelgroep</i> | |
| <i>5.3 Toetsmatrijs</i> | |
| 5. Inhaal-/PE-examen Adviseur Schadeverzekeringen Zakelijk..... | pag. 19 |
| <i>6.1 Doel</i> | |
| <i>6.2 Doelgroep</i> | |
| <i>6.3 Toetsmatrijs</i> | |
| 6. Inhaal-/PE-examen Adviseur Inkomen..... | pag. 22 |
| <i>7.1 Doel</i> | |
| <i>7.2 Doelgroep</i> | |
| <i>7.3 Toetsmatrijs</i> | |

| | |
|---|----------------|
| 7. Inhaal-/PE-examen Adviseur Consumptief krediet..... | pag. 25 |
| <i>4.1 Doel</i> | |
| <i>4.2 Doelgroep</i> | |
| <i>4.3 Toetsmatrijs</i> | |
| 8. Inhaal-/PE-examen Adviseur Vermogen..... | pag. 27 |
| <i>8.1 Doel</i> | |
| <i>8.2 Doelgroep</i> | |
| <i>8.3 Toetsmatrijs</i> | |
| 9. Inhaal-/PE-examen Adviseur Hypothecair krediet..... | pag. 29 |
| <i>9.1 Doel</i> | |
| <i>9.2 Doelgroep</i> | |
| <i>9.3 Toetsmatrijs</i> | |
| 10. Inhaal-/PE-examen Adviseur Pensioenverzekeringen..... | pag. 32 |
| <i>10.1 Doel</i> | |
| <i>10.2 Doelgroep</i> | |
| <i>10.3 Toetsmatrijs</i> | |
| 11. Inhaal-/PE-examen Adviseur Volmacht Algemeen | pag. 35 |
| <i>11.1 Doel</i> | |
| <i>11.2 Doelgroep</i> | |
| <i>11.3 Toetsmatrijs</i> | |
| 12. Inhaal-/PE-examen Adviseur Volmacht Overig | pag. 37 |
| <i>12.1 Doel</i> | |
| <i>12.2 Doelgroep</i> | |
| <i>12.3 Toetsmatrijs</i> | |
| 13. Inhaal-/PE-examen Adviseur Volmacht Schade Extra | pag. 39 |
| <i>13.1 Doel</i> | |
| <i>13.2 Doelgroep</i> | |
| <i>13.3 Toetsmatrijs</i> | |
| 14. Consultatie | pag. 41 |

Bijlage A1: Actualiteiten Basis

Bijlage A2: Actualiteiten Schade Particulier

Bijlage A3: Actualiteiten Schade Zakelijk

Bijlage A4: Actualiteiten Inkomen

Bijlage A5: Actualiteiten Consumptief krediet

Bijlage A6: Actualiteiten Vermogen

Bijlage A7: Actualiteiten Hypothecair krediet

Bijlage A8: Actualiteiten Pensioenverzekeringen

Bijlage A9: Actualiteiten Volmacht Algemeen

Bijlage A10: Actualiteiten Volmacht Overig

Bijlage A11: Actualiteiten Volmacht Schade Extra

Bijlage B: Visual Wft-vakbekwaamheidsbouwwerk 2014

Bijlage C: Overzicht Inhaal-/PE-examens

Bijlage D1: Gelijkstellingen met betrekking tot diploma's afgegeven vóór 1 oktober 2007

Bijlage D2: Wft-diploma's afgegeven door erkende Wft-exameninstituten

Bijlage D3: Gelijkstellingen aan nieuwe Wft-modulen 2014

Bijlage E1: Toetstermen Inhaal-/PE-examen Basis

Bijlage E2: Toetstermen Inhaal-/PE-examen Schade Particulier

Bijlage E3: Toetstermen Inhaal-/PE-examen Schade Zakelijk

Bijlage E4: Toetstermen Inhaal-/PE-examen Inkomen

Bijlage E5: Toetstermen Inhaal-/PE-examen Consumptief krediet

Bijlage E6: Toetstermen Inhaal-/PE-examen Vermogen

Bijlage E7: Toetstermen Inhaal-/PE-examen Hypothecair krediet

Bijlage E8: Toetstermen Inhaal-/PE-examen Pensioenverzekeringen

Bijlage E9: Toetstermen Inhaal-/PE-examen Volmacht Algemeen

Bijlage E10: Toetstermen Inhaal-/PE-examen Volmacht Overig

Bijlage E11: Toetstermen Inhaal-/PE-examen Volmacht Schade Extra

Voorwoord

De markt voor de financiële dienstverlening staat aan de vooravond van belangrijke aanpassingen in het vakbekwaamheidsbouwwerk binnen de Wet financieel toezicht (Wft). Zowel de vorm (examinering via een centrale examenvoorziening) als de inhoud (toevoeging vaardigheden, competenties en professioneel gedrag) van de Wft-examens wijzigt ingrijpend.

Op nieuwe toetreders hebben de veranderingen minder impact dan op zittende mensen. Afnemers van het hedendaagse onderwijs worden namelijk in meerdere disciplines voorbereid op het professionele leven. Studenten of leerlingen worden elementen als vaardigheden en competenties (ongeacht de beroepsomgeving) bijgebracht, naast uiteraard kennis van de (beroeps-) materie. E-learning is een geaccepteerd en vertrouwd verschijnsel voor de nieuwe generatie, net als het afnemen van examens via een computer.

De huidige diplomahouders die al enige tijd werkzaam zijn in de financiële dienstverlening bevinden zich in feite in een transitiefase. Het betreft een ervaren generatie, waarvan een groot deel gestart is in de zogenoemde ‘Wabb-periode’, de periode van vóór 1 januari 2006. De wijze van opleiding en examinering was destijds meer traditioneel van aard: nadrukkelijk op kennis gericht en minder op vaardigheden, competenties en professioneel gedrag.

Zowel de samenleving in brede zin als de financiële dienstverlening meer in het bijzonder heeft op belangrijke punten veranderingen ondergaan. Veel traditionele financiële producten, die decennialang niet of nauwelijks van aard veranderden, zijn in het laatste decennium in hoog tempo gewijzigd en complexer geworden. Negatieve gebeurtenissen hebben het imago van de financiële markten bovendien onder druk gezet en bijgedragen aan een sterke maatschappelijke roep om enerzijds meer bescherming van de consument en anderzijds meer of hogere vakbekwaamheid van de financiële dienstverlener.

Er is behoefte ontstaan aan een ander soort financiële dienstverlener: niet alleen een verkoper van producten, maar meer een financieel vakman of vakvrouw, die de klant inzicht en overzicht in de (complexe) materie verschaft en diens belangen in heel zijn handelen centraal stelt. Om klanten op passende wijze te bedienen, is niet alleen kennis van de diverse financiële producten vereist, maar wordt tevens een beroep gedaan op andere, meer persoonlijke kwaliteiten van de financiële dienstverlener.

Ik ben ervan overtuigd dat het merendeel van de zittende financiële dienstverleners is meegegroeid met de toenemende eisen van de maatschappij. Diezelfde maatschappij vraagt nu in feite om die verwerving van extra kennis en vaardigheden ook aan te tonen. Natuurlijk hebben financiële dienstverleners ook nu al (gelijkgestelde) Wft-diploma's. Maar in de examens die tot afgifte van deze diploma's hebben geleid, is vrijwel uitsluitend kennis getoetst. Elementen als vaardigheden, competenties en professioneel gedrag zijn niet getoetst. Dit vraagt om een inhaalslag. De 'Inhaal-/PE-examens' die onderwerp zijn van dit consultatiedocument voorzien hierin.

De minister van Financiën heeft bepaald dat iedereen die na 1 januari 2014 voor één of meer beroepskwalificaties binnen de financiële dienstverlening wil kwalificeren, moet voldoen aan nieuwe, meer omvattende vakbekwaamheidseisen. Alle huidige diplomahouders moeten daartoe een aanvullend examen doen. Het College Deskundigheid Financiële Dienstverlening (CDFD) heeft met de zittende populatie financiële dienstverleners rekening gehouden door bepaalde (nieuwe) vaardigheden, waarvan het College aanneemt dat de hele doelgroep deze beheerst, niet op te nemen in het inhaal-/PE-examen. Zij die (desondanks) opzien tegen een 'examen' kunnen de EVC-procedure (Erkenning Verworven Competenties) volgen. Exameninstituten, die deze methodiek hanteren, kunnen daarover gericht informatie geven.

Ik wens u allen veel succes toe in de voorbereiding op de nieuwe vakbekwaamheidseisen.

Dr. O.C. McDaniel voorzitter

1. Inleiding

1.1 Achtergrond

Op 1 januari 2014 wordt het nieuwe bouwwerk voor het onderdeel vakbekwaamheid binnen de Wft van kracht. De ‘Regeling eindtermen en toetstermen examens financiële dienstverlening Wft’ is op 6 maart 2013 in de Staatscourant gepubliceerd (nr. 5677). Deze regeling vervangt in 2014 de ‘Regeling vaststelling toetstermen examens financiële dienstverlening’, die de inrichting en inhoud van de huidige module-structuur voor de Wft-vakbekwaamheid bepaalt.

Tussen het ‘nieuwe’ en het ‘huidige’ Wft-vakbekwaamheidsbouwwerk bestaan uiteraard verschillen. Op de eerste plaats kent het nieuwe vakbekwaamheidsbouwwerk een aantal nieuwe modules: nl. ‘Wft-Schade Particulier’, ‘Wft-Schade Zakelijk’, ‘Wft-Inkomen’ en ‘Wft-Zorg’. Die laatste module is overigens nog in bewerking. Het College zal hierover nog apart een advies uitbrengen aan het Ministerie van Financiën.

Op de tweede plaats zijn in alle modules extra toetstermen opgenomen: deze kunnen bestaan uit zowel kennis-toetstermen (met de taxonomiecodes K en B) als vaardigheids- en competentie-toetstermen (met de taxonomiecodes V en C). Professioneel gedrag is niet aan een specifieke taxonomiecode gebonden. Dat element is verweven in alle modules.

Huidige diplomahouders moeten voldoen aan de nieuwe vakbekwaamheidseisen. Daarvoor moeten zij een aanvullend examen doen in de periode 1 januari 2014 tot 1 juli 2015. Dat aanvullende examen is gericht op het ‘verschil’ tussen het ‘nieuwe’ en het ‘huidige’ bouwwerk. De minister heeft uit kosten- en efficiëntie-overwegingen besloten om het inhaalexamen te combineren met de laatste PE-actualiteiten. Deze PE-actualiteiten worden meegenomen in het inhaalexamen. We spreken dan ook van Inhaal-/PE-examens.

In dit document beoogt het CDFD een antwoord te geven op vragen als: Hoe gaan de Inhaal-/PE-examens eruit zien? Wat kan een kandidaat verwachten van de inhoud? Het CDFD zal per beroepskwalificatie aangeven welke toetstermen uit het nieuwe bouwwerk van toepassing zijn voor het inhaalexamen, welke PE-actualiteiten er bevroegd zullen worden en aan welke (nieuwe) toetstermen deze gekoppeld zijn.

Met behulp van een zogeheten ‘toetsmatrijs’, zullen examens worden ontwikkeld. Deelnemers, opleiders en exameninstututen kunnen zich aan de hand daarvan een beeld vormen van de examens.

1.2 Leeswijzer

In hoofdstuk 1 wordt in het kort de historische context rond de vaststelling van de inhoud van de Inhaal-/PE-examens geschetst. Hoofdstuk 2 gaat in op de uitgangspunten die het CDFD heeft gehanteerd bij de vaststelling van de inhoud van de Inhaal-/PE-examens. In de hoofdstukken 3 t/m 13 wordt per inhaalexamen de inhoud van de matrijs besproken.

In de bijlagen A1 t/m A10 staan per Wft-module de PE-actualiteiten opgesomd. Een specificatie van de bijbehorende toetstermen is per Inhaal-/PE-examen terug te vinden in de apart bijgevoegde bijlage E1 t/m E11.

Bijlage B geeft per beroepskwalificatie aan uit welke Wft-modulen deze bestaat (het Wft-vakbekwaamheidsbouwwerk 2014).

In bijlage C staat een overzicht van de verschillende Inhaal-/PE-examens. Daarbij is aangegeven uit welke modulen deze examens bestaan.

Bijlage D, ten slotte, bevat drie tabellen, die gezamenlijk een overzicht geven van deskundigheidsbewijzen die zijn gelijkgesteld aan Wft-diploma's. Via de website en nieuwsbrieven zal het CDFD de markt de komende periode nader informeren, onder meer over het onderwerp ‘gelijkstellingen’.

2. Algemene opmerkingen en uitgangspunten

De Inhaal-/PE-examens zijn per beroepskwalificatie opgesteld (zie de bijlagen A). In het examen worden de onderdelen competenties, vaardigheden en professioneel gedrag van lagere modules binnen de betreffende beroepskwalificatie zo efficiënt mogelijk getoetst. Hierna wordt uitgelegd hoe.

2.1 Waarom examen per beroepskwalificatie en niet per module?

Het nieuwe vakbekwaamheidsbouwwerk (na 2013) leidt op voor een reeks beroepskwalificaties, zoals bijvoorbeeld ‘Adviseur Schadeverzekeringen Particulier’ of ‘Adviseur Pensioenverzekeringen’. Voor zo’n beroepskwalificatie worden diploma’s afgegeven. Per beroepskwalificatie moeten meerdere opleidings- en examenmodules worden gevolgd. Zo zijn voor ‘Adviseur Schadeverzekeringen Particulier’ de modules ‘Basis’ en ‘Schade Particulier’ noodzakelijk en voor ‘Adviseur Pensioenverzekeringen’ de modules ‘Basis’, ‘Vermogen’ en ‘Pensioen’. Per module krijgt een kandidaat een certificaat. Een aantal certificaten kan worden ingewisseld voor een diploma. Dat geldt zowel voor de inwisselactie als straks voor nieuwe toetreders. Deze laatste groep wordt in dit document verder buiten beschouwing gelaten.

In elke Wft-module zijn de nieuwe vaardigheden, competenties en professioneel gedrag opgenomen. Wanneer per module een Inhaal-/PE-examen zou worden afgenomen, zou een kandidaat per beroepskwalificatie meerdere keren worden geconfronteerd met Inhaal-/PE-programma’s. Een ‘Adviseur Schadeverzekeringen Particulier’ of ‘Adviseur Pensioenverzekeringen’ zou dan twee of drie keer sterk gelijkende examens moeten doen.

Omdat de Inhaal-/PE-examens bestemd zijn voor diplomahouders die grotendeels al jaren werkzaam zijn in de financiële dienstverlening, worden binnen deze overgangsregeling in de praktijk alleen de vaardigheden, competenties en het professioneel gedrag afgenomen die bij

de ‘topmodule’ horen. Bij een aantal vaardigheden geldt dat als de kandidaat ze in een complexe situatie kan laten zien, hij of zij dit ook in een eenvoudiger situatie kan.

Voorbeeld

Vraag: X heeft een diploma Assurantiebemiddeling A behaald in 1995, heeft een inhaalprogramma Beleggen A behaald in mei 2007 en heeft altijd netjes de diploma’s geldig gehouden door middel van permanente educatie (PE). X heeft hiermee een gelijkstelling voor ‘Wft-Basis’, ‘Wft-Vermogen’, ‘Wft-Schade Particulier’, ‘Wft-Schade Zakelijk’ en ‘Wft-Inkomen’.

X wil zowel het diploma ‘Adviseur Vermogen’, als die van ‘Adviseur Schade Zakelijk’ en ‘Adviseur Inkomen’ halen. X doet mee met de Inhaal-/PE-examens ‘Vermogen’, ‘Schade Zakelijk’ en ‘Inkomen’. Wordt hij nu drie keer geconfronteerd met dezelfde onderwerpen van Basis?

Antwoord:

De context van de topmodulen ‘Vermogen’, ‘Schade Zakelijk’ en ‘Inkomen’ zijn verschillend van aard. De PE-actualiteiten en de vaardigheden, competenties en professioneel gedrag van de module ‘Basis’ worden zoveel mogelijk binnen de context van deze hogere modulen getoetst. Deze persoon hoeft bijvoorbeeld niet drie keer de vraag te kunnen beantwoorden op welke wijze het belastingstelsel is opgebouwd (want dat is Basis), maar wel de fiscale actualiteiten kunnen meenemen in zijn vermogensadvies én zijn advies aan een werkgever met betrekking tot het verzekeren van de risico’s op het gebied van schade en inkomen.

Vergelijkbaar is de situatie voor kennis-toetstermen die nieuw zijn. Zo is bijvoorbeeld in de module ‘Vermogen’ het onderwerp ‘beleggingsobjecten’ toegevoegd als nieuw kennisgebied. De ‘Adviseur Hypothecair Krediet’ dient zich dat kennisgebied eveneens eigen te maken. Of liever: de kandidaat dient aan te tonen die kennis te bezitten (zie hoofdstuk 9, ‘Adviseur Hypothecair Krediet’, pag. 30).

2.2 Uitgangspunten van de selectie van toetstermen

Het CDFD streeft ernaar de verschillen tussen het nieuwe en het oude Wft-vakbekwaamheidsbouwwerk en de PE-actualiteiten zo efficiënt mogelijk te toetsen. Daartoe is een reeks uitgangspunten geformuleerd voor de selectie van toetstermen voor de Inhaal-/PE-examens. Die uitgangspunten staan hieronder opgesomd:

1. In beginsel worden alleen toetstermen met betrekking tot ‘nieuwe stof’ opgenomen in het Inhaal-/PE-examen;
2. Toetstermen die overgenomen zijn uit het huidige bouwwerk (‘oude stof’) worden in beginsel niet getoetst, tenzij deze aan een PE-actualiteit zijn gekoppeld;
3. Te subtile verschillen tussen oude en nieuwe toetstermen worden niet getoetst;
4. In beginsel worden alleen de vaardigheden, competenties en professioneel gedrag van de ‘topmodule’ binnen de beroepskwalificatie getoetst, tenzij de lagere module een sterk afwijkende component bevat;
5. Het CDFD houdt bij de selectie rekening met het feit dat de doelgroep grotendeels bestaat uit personen die reeds werkzaam zijn in de financiële sector. Bepaalde toetstermen zijn weliswaar nieuw ¹, maar betreffen onderliggende kennis en/of vaardigheden die de doelgroep in het algemeen geacht wordt te beheersen. In dat geval kan examinering achterwege blijven;
6. Een aantal nieuwe toetstermen heeft betrekking op vaardigheden, competenties en professioneel gedrag, waarvan uit recente onderzoeken door toezichthouder AFM² naar voren is gekomen, dat een deel van de markt hierin tekort is geschoten. Deze toetstermen zullen wél worden geselecteerd. Een groot deel van de markt zal deze vaardigheden, competenties en het bijbehorende professionele gedrag ongetwijfeld bezitten, maar deze zijn niet door middel van Wft-vakbekwaamheidsbewijzen aangetoond. Het belang van consumentenbescherming, vooral bij advisering van complexe en/of impactvolle producten, staat in dit geval voorop.

¹ Het woord nieuw is voor de zittende groep verwarrend: voor hen is het vaak niet nieuw. Met nieuw wordt in dit document dan ook eigenlijk bedoeld ‘nieuw’ als exameneis.

² AFM rapportages Arbeidsongeschiktheidsverzekeringen (2011), Tweedepijlerpensioenen (2010), Beleggingsverzekeringen (2008) en Hypothecair Krediet (2007 en 2010)

7. De PE-actualiteiten van de lagere module(n) binnen een beroepskwalificatie worden zo veel mogelijk verwerkt ('weggeschreven') in de vragen/casussen van de hogere module. Deze actualiteiten worden apart benoemd en gewogen in de zogeheten 'toetsmatrijs'.

2.3 Beroepskwalificaties met status aparte

Voor twee beroepskwalificaties geldt een 'status aparte'. Allereerst geldt dit voor de 'Adviseur Basis'. Deze beroepskwalificatie bestaat uit één module, namelijk de module 'Basis'.

Een aparte status is er bovendien voor de 'Gevolmachtigd Agent'. Een 'Gevolmachtigd Agent' is echter geen adviseur in de zin van de Wft. Degene die als gevolmachtigd agent wil optreden, heeft in ieder geval de diploma's 'Volmacht Algemeen' en 'Volmacht Overig'³ nodig, in combinatie met het diploma van de betreffende beroepskwalificatie die betrekking heeft op de inhoud van de volmacht. In de volmachtmodulen zijn verhoudingsgewijs dan ook minder vaardigheden en competenties opgenomen dan in de andere modulen. Dat is ook niet nodig, want die vaardigheden, competenties en professioneel gedrag worden voldoende afgetoetst in de beroepskwalificaties waarop de volmacht betrekking heeft.

2.4 Toetsmatrijs

Per beroepskwalificatie geeft het CDFD aan welke toetstermen worden geselecteerd. Dit betreft zowel toetstermen met betrekking tot PE-actualiteiten als toetstermen per taak van een beroepskwalificatie. Op basis van advies van deskundigen heeft het CDFD wegingen aangebracht in het aandeel van PE-actualiteiten en het aandeel van taakgerelateerde toetstermen in het Inhaal-/PE-examen. Dit overzicht van toetstermen en wegingen is terug te vinden in de zogeheten 'toetsmatrijs', die per beroepskwalificatie is opgesteld. Zie hiervoor hoofdstuk 3 t/m 13.

³ Eventueel ook Volmacht Schade Extra, voor het uitoefenen van een schadevolmacht.

2.5 Wijze van examineren

In 2014 zullen alle examens, dus ook de Inhaal-/PE-examens, worden afgenomen via een centrale itembank en (zo mogelijk) volledig via een computer. Het ministerie van Financiën en het CDFD streven ernaar om het niveau zo uniform mogelijk te houden en de beoordeling zo objectief mogelijk te laten plaatsvinden.

Het Inhaal-/PE-examen is vooral gebaseerd op het toetsen van integrale vraagstukken voortvloeiend uit de beroepskwalificatie. In deze vraagstukken moet de kandidaat antwoord geven op bijvoorbeeld de vraag: “Is een gegeven advies passend op de in de opgave gegeven kenmerken van een klantsituatie?” Met betrekking tot communicatieve vaardigheden kan een kandidaat worden gevraagd om, met behulp van beeld en geluid, een keuze te maken uit communicatieve uitingen die passend zijn op de gesprekssituatie die wordt getoond.

Deze opzet betekent dat aan toetsconstructeurs andere eisen worden gesteld. Nu maken zij meestal kennisvragen of vragen die in hoofdzaak kennis meten. In de nieuwe opzet zal gebruik gemaakt worden van rijke informatie vervat in documenten, elementen uit dossiers en klantprofielen. Toetsconstructeurs zullen de mogelijkheden van de centrale examenvoorziening maximaal moeten gebruiken.

Voor opleidingsinstellingen betekent dit dat lesmateriaal moet worden ontwikkeld, dat hierbij passend is. De taken, de eindtermen en daarna de (PE-)toetstermen geven hiervoor de informatie. De toetsmatrijs geeft per taak aan waar de accenten moeten worden gelegd in het opleidingsprogramma. Kandidaten kunnen zich met de informatie die is gepubliceerd ook een beeld vormen van het examen en indien gewenst een opleidingsprogramma volgen.

2.6 Toetsing van PE-actualiteiten

De toetstermen voor de PE-actualiteiten van de lagere modules worden zoveel mogelijk gekoppeld aan het vak. Dit houdt in dat deze zoveel mogelijk binnen de casussen afgetoetst moeten worden, dus op het niveau van de hoogste module binnen de betreffende

beroepskwalificatie. Kandidaten behoren niet alleen te weten dat er iets veranderd is, maar ook hoe dat vertaald moet worden naar een passend advies.

Er kunnen enkele actualiteiten uit lagere modulen⁴ (vnl uit PE-Basis) resteren, die niet direct aan een casus gekoppeld kunnen worden in de hogere module binnen een beroepskwalificatie. Daar kan een aparte vraag van worden gemaakt. Dit soort vragen mogen echter niet de overhand krijgen. Het onderdeel PE-Basis beslaat daarom maximaal 5% van het totaal.

⁴ De PE-actualiteiten van de module 'Basis' zijn in de toetsmatrijs van hogere modulen ondergebracht bij het onderdeel 'algemene vaardigheden/professioneel gedrag'. Deze actualiteiten kunnen verwerkt worden in de taken waar de toetsterm het meest passend wordt geacht. De PE-actualiteiten van de overige modulen zijn binnen een beroepskwalificatie gerangschikt onder dezelfde taken van de hogere module.

3. Inhaal-/PE-examen Adviseur Basis

3.1 Doel

Doel van het Inhaal-/PE-examen ‘Basis’ is om personen die gediplomeerd zijn voor de module Wft-Basis in het oude vakbekwaamheidsbouwwerk te diplomeren voor de beroepskwalificatie ‘Adviseur Basis’ in het nieuwe bouwwerk. Tegelijkertijd worden de PE-actualiteiten voor de PE-cyclus getoetst.

3.2 Doelgroep

De doelgroep van het Inhaal-/PE-examen ‘Basis’ bestaat uit financiële dienstverleners die uitsluitend het (gelijkgestelde⁵) Wft-diploma Basis bezitten. Bij financiële dienstverleners die meerdere (gelijkgestelde) Wft-diploma’s bezitten, worden de toetstermen en actualiteiten van ‘Adviseur Basis’ binnen de betreffende ‘hogere’ beroepskwalificatie(s) afgetoetst.

De financiële dienstverlener heeft met zijn huidige (gelijkgestelde) Wft-diploma ‘Basis’ laten zien te voldoen aan de eisen zoals die worden gesteld onder het huidige vakbekwaamheidsregime. In het Inhaal-/PE-examen ‘Basis’ worden om die reden voornamelijk onderwerpen opgenomen die betrekking hebben op:

- vaardigheden, competenties en professioneel gedrag,
- PE-actualiteiten (zie bijlage A1).

⁵ Zie bijlage D voor een overzicht van diploma’s/deskundigheidsbewijzen uit het verleden en de Wft-diploma’s waaraan zij zijn gelijkgesteld.

3.3 Toetsmatrijs

Inhaal-/PE-examen Adviseur Basis

| Inhoudscluster | Toetstermen behorend tot inhoudscluster | Aandeel inhoudscluster in examen als percentage | Taxonomiecode | Aandeel van taxonomiecode per inhoudscluster in percentage |
|---|--|---|---------------|--|
| Professioneel gedrag | 4a.1 t/m 4a.5 | 20 | K/B | 0 |
| | | | V | 100 |
| | | | C | 0 |
| Taak 1 Informer en doorverwijzen van de klant, het aangaan van de financiële relatie | 1a.6, 1a.8, 1b.9, 1b.11, 1c.16, 1c.23 2a.1, 2b.1 t/m 2b.4, 3a.1, 3b.1 t/m 3b.3 | 40 | K/B | 40 |
| | | | V | 30 |
| | | | C | 30 |
| Taak 2 Beheren van de relatie en het verlenen van service met betrekking tot financiële diensten | 1d.1, 1d.11, 1f.3 t/m 1f.5, 1f.7, 1f.8, 1f.11, 1f.12, 1f.21, 1f.29, 1f.30, 1f.33, 1f.38, 1g.25 t/m 1g.27, 2c.1, 2d.1, 3c.1, 3d.1, 3d.2 | 40 | K/B | 70 |
| | | | V | 5 |
| | | | C | 25 |

4. Inhaal-/PE-examen Adviseur Schadeverzekeringen Particulier

4.1 Doel

Doel van het Inhaal-/PE-examen ‘Schade Particulier’ is om personen die gediplomeerd zijn voor de Wft-module ‘Schade’ in het oude vakbekwaamheidsbouwwerk én personen die gelijkgesteld⁶ zijn aan de nieuwe module ‘Schade Particulier 2014’ te diplomeren voor de beroepskwalificatie ‘Adviseur Schadeverzekeringen Particulier’ in het nieuwe bouwwerk. Tegelijkertijd worden de relevante PE-actualiteiten voor de PE-cyclus getoetst.

4.2 Doelgroep

De doelgroep van het Inhaal-/PE-examen ‘Schade Particulier’ bestaat uit financiële dienstverleners die de (gelijkgestelde) Wft-(deel)diploma’s ‘Basis’ en ‘Schade Particulier’ bezitten, afgegeven vóór 1 januari 2014.

Binnen de beroepskwalificatie ‘Adviseur Schade Particulier’ worden de elementen vaardigheden, competenties en professioneel gedrag van de nieuwe Wft-module ‘Basis 2014’ op het hogere niveau van de topmodule ‘Schade Particulier 2014’ afgetoetst. In het Inhaal-/PE-examen ‘Schade Particulier’ worden voornamelijk onderwerpen opgenomen die betrekking hebben op:

- vaardigheden, competenties en professioneel gedrag m.b.t. de module ‘Schade Particulier 2014’,
- PE-actualiteiten ‘Basis’ en ‘Schade Particulier’ (zie de bijlagen A1 en A2).

⁶ Zie bijlage D voor een overzicht van diploma’s/deskundigheidsbewijzen uit het verleden en de Wft-diploma’s waaraan zij zijn gelijkgesteld.

4.3 Toetsmatrijs

Inhaal-/PE-examen Adviseur Schadeverzekering Particulier

| Inhoudscluster | Toetstermen behorend tot inhoudscluster | Aandeel inhoudscluster in examen als percentage | Taxonomiecode | Aandeel van taxonomiecode per inhoudscluster in percentage |
|--|---|---|---------------|--|
| Algemene kennis en vaardigheden / professioneel gedrag | 2a.1 t/m 2a.5, 4a.1 t/m 4a.3 | 5 | K/B | 0 |
| | | | V | 100 |
| | | | C | 0 |
| PE-Basis⁷ | 1a.6, 1a.8, 1b.9, 1b.11, 1c.16, 1c.23, 1d.1, 1d.11, 1f.3 t/m 1f.5, 1f.7, 1f.8, 1f.11, 1f.12, 1f.21, 1f.29, 1f.30, 1f.33, 1f.38, 1g.25 t/m 1g.27 | 5 | K/B | 100 |
| | | | V | 0 |
| | | | C | 0 |
| Taak 1 Inventariseren van de gegevens van de klant | 2b.1, 3a.1, 3a.2 | 10 | K/B | 0 |
| | | | V | 40 |
| | | | C | 60 |
| Taak 2 Het opstellen van een risicoanalyse ten behoeve van het advies | 1c.4, 1c.6, 2c.1 t/m 2c.4, 2d.1, 3b.1 | 15 | K/B | 50 |
| | | | V | 25 |
| | | | C | 25 |
| Taak 3 Adviseren (en eventueel bemiddelen) van een passende oplossing, zowel financieel als organisatorisch | 1d.3, 1d.18, 1f.2 2e.1, 2e.3 t/m 2e.5, 2e.8, 2e.9, 2e.17, 3c.1 t/m 3c.3 | 25 | K/B | 20 |
| | | | V | 50 |
| | | | C | 30 |
| Taak 4 Beheren en actueel houden van het advies | 2f.1 t/m 2f.2, 2f.6 t/m 2f.8, 3d.1 t/m 3d.4 | 20 | K/B | 0 |
| | | | V | 35 |
| | | | C | 65 |
| Taak 5 Begeleiden bij de schadebehandeling/claim | 1h.3, 1h.6, 1h.8, 3e.1 t/m 3e.4 | 20 | K/B | 40 |
| | | | V | 0 |
| | | | C | 60 |

⁷ Let op: de toetstermen komen uit Wft Basis

5. Inhaal-/PE-examen Adviseur Schadeverzekeringen Zakelijk

5.1 Doel

Doel van het Inhaal-/PE-examen ‘Schade Zakelijk’ is om personen die gediplomeerd zijn voor de Wft-module Schade in het oude vakbekwaamheidsbouwwerk én personen die gelijkgesteld⁸ zijn aan de nieuwe module ‘Schade Zakelijk 2014’ te diplomeren voor de beroepskwalificatie ‘Adviseur Schadeverzekeringen Zakelijk’ in het nieuwe bouwwerk. Tegelijkertijd worden de relevante PE-actualiteiten voor de PE-cyclus getoetst.

5.2 Doelgroep

De doelgroep van het Inhaal-/PE-examen ‘Adviseur Schade Zakelijk’ bestaat uit financiële dienstverleners die de (gelijkgestelde) Wft-(deel)diploma’s ‘Basis’, ‘Schade Particulier’ en ‘Schade Zakelijk’ bezitten, afgegeven vóór 1 januari 2014.

Binnen de beroepskwalificatie ‘Adviseur Schade Zakelijk’ worden de elementen vaardigheden, competenties en professioneel gedrag van de nieuwe Wft-modulen ‘Basis 2014’ en ‘Schade Particulier 2014’ op het hogere niveau van de topmodule ‘Schade Zakelijk 2014’ afgetoetst. In het Inhaal-/PE-examen ‘Schade Zakelijk’ worden voornamelijk onderwerpen opgenomen die betrekking hebben op:

- vaardigheden, competenties en professioneel gedrag m.b.t. de module ‘Schade Zakelijk 2014’,
- PE-actualiteiten ‘Basis’, ‘Schade Particulier’ en ‘Schade Zakelijk’ (zie de bijlagen A1, A2 en A3).

⁸ Zie bijlage D voor een overzicht van diploma’s/deskundigheidsbewijzen uit het verleden en de Wft-diploma’s waaraan zij zijn gelijkgesteld.

5.3 Toetsmatrijs

Inhaal-/PE-examen Adviseur Schadeverzekering Zakelijk⁹

| Inhoudscluster | Toetstermen behorend tot inhoudscluster | Aandeel inhoudscluster in examen als percentage | Taxonomiecode | Aandeel van taxonomiecode per inhoudscluster in percentage |
|--|---|---|---------------|--|
| Algemene kennis en vaardigheden | 2a.1 t/m 2a.5, 4a.1 t/m 4a.3 | 5 | K/B | 0 |
| | | | V | 100 |
| | | | C | 0 |
| PE-Basis¹⁰ | 1a.6, 1a.8, 1b.9, 1b.11, 1c.16, 1c.23 1d.1, 1d.11, 1f.3 t/m 1.f.5, 1f.7, 1f.8, 1f.11, 1f.12, 1f.21, 1f.29, 1f.30, 1f.33, 1f.38, 1g.25 t/m 1g.27 | 5 | K/B | 100 |
| | | | V | 0 |
| | | | C | 0 |
| PE-Schade Particulier¹¹ | 1c.4, 1c.6, 1d.3, 1d.18, 1f.2, 1h.3, 1h.6, 1h.8 | 10 | K/B | 100 |
| | | | V | 0 |
| | | | C | 0 |
| Taak 1 Inventariseren van de gegevens van de klant | 2b.1, 3a.1, 3a.2 | 10 | K/B | 0 |
| | | | V | 40 |
| | | | C | 60 |
| Taak 2 Het opstellen van een risicoanalyse ten behoeve van het advies | 1c.17, 1c.18, 2c.1 t/m 2c.7, 2d.1, 3b.1 | 15 | K/B | 50 |
| | | | V | 25 |
| | | | C | 25 |
| PE-actualiteiten Schade Particulier | 1c.4, 1c.6 | | | |
| Taak 3 Adviseren (en eventueel bemiddelen) van een passende oplossing, zowel financieel als organisatorisch | 1e.3, 2e.4, 2e.5, 2e.8, 2e.9, 2e.17, 2 ^e .18, 3c.1 t/m 3c.3 | 25 | K/B | 20 |
| | | | V | 50 |
| | | | C | 30 |
| PE-actualiteiten Schade Particulier | 1d.3, 1d.18, 1f.2 | | | |
| Taak 4 | 2f.2, 2f.6 t/m 2f.8, | 15 | K/B | 0 |

⁹ Verdeling casussen: Particulier 20% - Zakelijk 80%

¹⁰ Let op: de toetstermen komen uit Wft Basis

¹¹ Let op: de toetstermen komen uit Wft-schade particulier

| | | | | |
|--|------------------|-----------|------------|-----------|
| Beheren en actueel houden van het advies | 3d.1 t/m 3d.4 | | V | 35 |
| | | | C | 65 |
| Taak 5 Begeleiden bij de schadebehandeling/ claim | 3e.1 t/m 3e.3 | 15 | K/B | 20 |
| | | | V | 0 |
| | | | C | 80 |
| PE-Schade Particulier | 1h.3, 1h.6. 1h.8 | | | |

6. Inhaal-/PE-examen Adviseur Inkomen

6.1 Doel

Doel van het Inhaal-/PE-examen ‘Inkomen’ is om personen die gediplomeerd zijn voor de Wft-module Schade in het oude vakbekwaamheidsbouwwerk te diplomeren voor de beroepskwalificatie ‘Adviseur Inkomen’ in het nieuwe bouwwerk. Tegelijkertijd moet deze adviseur voldoen aan de relevante PE- actualiteiten voor de PE-cyclus.

6.2 Doelgroep

De doelgroep van het Inhaal-/PE-examen ‘Inkomen’ bestaat uit financiële dienstverleners die de (gelijkgestelde¹²) Wft-diploma’s ‘Basis’ en ‘Schadeverzekeringen’ bezitten, afgegeven vóór 1 januari 2014.

De Wft-module ‘Inkomen’, als onderdeel van de beroepskwalificatie ‘Adviseur Inkomen’, is anders van aard dan andere Wft-modulen. De module is nieuw. Elke kandidaat moet de vakbekwaamheid nog grotendeels aantonen. Er worden daarom in dit Inhaal-/PE-examen relatief meer kennistoetstermen opgenomen dan in de overige Inhaal-/PE-examens. Binnen de beroepskwalificatie ‘Adviseur Inkomen’ worden de elementen vaardigheden, competenties en professioneel gedrag van de nieuwe Wft-modulen ‘Basis 2014’ en ‘Inkomen 2014’ op het hogere niveau van de topmodule ‘Inkomen 2014’ afgetoetst.

In het Inhaal-/PE-examen ‘Inkomen’ worden voornamelijk onderwerpen opgenomen die betrekking hebben op:

- Kennis m.b.t. de module ‘Inkomen 2014’
- Vaardigheden, competenties en professioneel gedrag m.b.t. de module ‘Inkomen 2014’
- PE-actualiteiten ‘Basis’ en ‘Inkomen’. (zie de bijlagen A1 en A4)

¹² Zie bijlage D voor een overzicht van diploma’s/deskundigheidsbewijzen uit het verleden en de Wft-diploma’s waaraan zij zijn gelijkgesteld.

6.3 Toetsmatrijs

In het Inhaal-/PE-examen 'Inkomen' zal de nadruk liggen op;

- inventariseren en risico's analyseren;
- kennis van actuele wetgeving, vooral toegepast in producten;
- sociale zekerheid, marktwerking, producten, preventie;
- zowel nieuwe als bestaande klanten (mutaties bijhouden, vertalen naar beheer);
- behandeling schadeclaim ondernemer-AOV (verzekerd bedrag, werking bij schade);
- werknemer/particulier: Wia, uitkeringssystemen, passend product bij risico's;
- een goede verdeling van klanten (ondernemer, werkgever, particulier/werknemer), de verschillende producten en de verschillende risico's;
- verdeling over de drie doelgroepen: 60% werkgever en diens werknemers, (waaronder minimaal een flexwerker en een oudere werknemer), 20% ondernemer en 20% particulier;
- verdeling over de inkomensrisico's: 40% ziekte, 50% ao en 10% werkloosheid.

Dit resulteert in de volgende toetsmatrijs:

Inhaal-/PE-examen Adviseur Inkomen

| Inhoudscluster | Toetstermen behorend tot inhoudscluster | Aandeel inhoudscluster in examens als percentage | Taxonomiecode | Aandeel van taxonomiecode per inhoudscluster in percentage |
|---|---|--|---------------|--|
| Algemene kennis en vaardigheden / professioneel gedrag | 1a.5, 1a.6, 2b.1, 4b.1 t/m 4b.5 | 10 | K/B | 30 |
| | | | V | 70 |
| | | | C | 0 |
| PE-Basis | 1a.6, 1a.8, 1b.9, 1b.11, 1c.16, 1c.23, 1d.1, 1d.11, 1f.3 t/m 1f.5, 1f.7, 1f.8, 1f.11, 1f.12, 1f.21, 1f.29, 1f.30, 1f.33, 1f.38, 1g.25 t/m 1g.27, | 5 | K/B | 100 |
| | | | V | 0 |
| | | | C | 0 |
| Taak 1 Inventarisatie van de gegevens van de klant | 1b.1, 1b.3, 1b.6, 1b.7, 1c.2, 2c.1, 3a.1, 3a.2 | 10 | K/B | 30 |
| | | | V | 20 |
| | | | C | 50 |
| Taak 2 Het opstellen van een risico-analyse t.b.v. het advies | 1d.1, 1d.2, 1d.3, 1d.5, 1e.1, 3b.1 t/m 3b.4 | 15 | K/B | 30 |
| | | | V | 0 |
| | | | C | 70 |
| Taak 3 Adviseren en eventueel bemiddelen van een passende oplossing zowel financieel als organisatorisch | 1f.7, 1f.9, 1f.11 t/m 1f.13, 1g.1, 1g.2, 1g.8 t/m 1g.13, 1g.16 t/m 1g.19, 1g.24, 1h.7, 1h.9, 1h.10, 1i.1, 1i.3, 1i.14, 2d.1 t/m 2d.3, 2d.5, 2e.1, 2e.2, 3c.1 t/m 3c.7 | 35 | K/B | 50 |
| | | | V | 15 |
| | | | C | 35 |
| Taak 4 Beheren en actueel houden van het advies | 1j.3, 2f.1 t/m 2f.5, 3d.1, 3d.2, 3d.4 | 20 | K/B | 15 |
| | | | V | 40 |
| | | | C | 45 |
| Taak 5 Begeleiden bij de schadebehandeling/claim | 1k.1, 1k.2, 2g.2, 2g.6, 2g.7, 3e.2 en 3e.3 | 5 | K/B | 10 |
| | | | V | 50 |
| | | | C | 40 |

7. Inhaal-/PE-examen Adviseur Consumptief krediet

7.1 Doel

Doel van het Inhaal-/PE-examen ‘Consumptief krediet’ is om personen die gediplomeerd zijn voor de Wft-module ‘Consumptief Krediet’ in het oude vakbekwaamheidsbouwwerk te diplomeren voor de beroepskwalificatie ‘Adviseur Consumptief krediet’ in het nieuwe bouwwerk. Tegelijkertijd worden de relevante PE-actualiteiten voor de PE-cyclus getoetst.

7.2 Doelgroep

De doelgroep van het Inhaal-/PE-examen ‘Consumptief krediet’ bestaat uit financiële dienstverleners die de (gelijkgestelde¹³) Wft-diploma’s ‘Basis’ en ‘Consumptief krediet’ bezitten, afgegeven vóór 1 januari 2014.

Binnen de beroepskwalificatie ‘Adviseur Consumptief krediet’ worden de elementen vaardigheden, competenties en professioneel gedrag van de nieuwe Wft-module ‘Basis 2014’ op het hogere niveau van de topmodule ‘Consumptief Krediet 2014’ afgetoetst. In het Inhaal-/PE-examen ‘Consumptief krediet’ worden voornamelijk onderwerpen opgenomen die betrekking hebben op:

- vaardigheden, competenties en professioneel gedrag m.b.t. de module ‘Consumptief Krediet 2014’,
- PE-actualiteiten ‘Basis’ en ‘Consumptief krediet’ (zie de bijlagen A1 en A5).

¹³ Zie bijlage D voor een overzicht van diploma’s/deskundigheidsbewijzen uit het verleden en de Wft-diploma’s waaraan zij zijn gelijkgesteld.

7.3 Toetsmatrijs

Inhaal-/PE-examen Adviseur Consumptief krediet

| Inhoudscluster | Toetstermen behorend tot inhoudscluster | Aandeel inhoudscluster in examens als percentage | Taxonomiecode | Aandeel van taxonomiecode per inhoudscluster in percentage |
|--|--|--|---------------|--|
| Algemene kennis en vaardigheden/professioneel gedrag | 1a.1, 1a.2, 2a.1 t/m 2a.5, 2b.1, 4a.2, 4a.3 | 15 | K/B | 20 |
| | | | V | 80 |
| | | | C | 0 |
| PE-Basis | 1a.6, 1a.8, 1b.9, 1b.11, 1c.23, 1d.1, 1d.11, 1f.3 t/m 1f.5, 1f.7, 1f.8, 1f.11, 1f.12, 1f.21, 1f.29, 1f.30, 1f.33, 1f.37, 1f.38, 1g.25 t/m 1g.27 | 10 | K/B | 100 |
| | | | V | 0 |
| | | | C | 0 |
| Taak 1 Inventariseren van de gegevens van de klant | 1b.2, 2c.2 | 10 | K/B | 25 |
| | | | V | 75 |
| | | | C | 0 |
| Taak 2 Analyseren van de gegevens en kredietbehoefte van de klant | 1c.1, 1c.2, 1d.1, 1d.2, 1e.3 1e.5, 3a.2 | 20 | K/B | 50 |
| | | | V | 0 |
| | | | C | 50 |
| Taak 3 Adviseren (en eventueel bemiddelen) van een passende oplossing | 1f.1, 1g.1, 1h.5, 1h.7, 2d.1, 2d.2, 2e.1 t/m 2e.3, 2f.1, 3b.1, 3b.2, 3b.3, 3c.1 | 40 | K/B | 15 |
| | | | V | 50 |
| | | | C | 35 |
| Taak 4 Beheren en actueel houden van het advies | 1i.3, 2g.1 | 5 | K/B | 50 |
| | | | V | 50 |
| | | | C | 0 |

8. Inhaal-/PE-examen Adviseur Vermogen

8.1 Doel

Doel van het Inhaal-/PE-examen ‘Vermogen’ is om personen die gediplomeerd zijn voor de Wft-module Levensverzekeringen¹⁴ in het oude vakbekwaamheidsbouwwerk te diplomereren voor de beroepskwalificatie ‘Adviseur Vermogen’ in het nieuwe bouwwerk. Tegelijkertijd moet deze adviseur voldoen aan de relevante PE- actualiteiten voor de PE-cyclus.

8.2 Doelgroep

De doelgroep van het Inhaal-/PE-examen ‘Vermogen’ bestaat uit financiële dienstverleners die de (gelijkgestelde¹⁵) Wft-(deel)diploma’s ‘Basis’ en ‘Levensverzekeringen’ bezitten, afgegeven vóór 1 januari 2014.

Binnen de beroepskwalificatie ‘Adviseur Vermogen’ worden de elementen vaardigheden, competenties en professioneel gedrag van de nieuwe Wft-module ‘Basis 2014’ op het hogere niveau van de topmodule ‘Vermogen 2014’ afgetoetst.

In het Inhaal-/PE-examen worden voornamelijk onderwerpen opgenomen die betrekking hebben op:

- vaardigheden, competenties en professioneel gedrag m.b.t. de module ‘Vermogen 2014’,
- kennis met betrekking tot beleggingsobjecten. Dit onderwerp valt vanaf 1 januari 2014 onder de vergunningplichtige activiteiten en wel onder de product/dienst-combinatie Vermogen.
- PE-actualiteiten ‘Basis’ en ‘Vermogen’ (zie de bijlagen A1 en A6)

¹⁴ Deze module kan door Wft-erkende exameninstututen tot en met 31 december 2013 worden aangeboden in twee deelmodulen: ‘Leven Algemeen’ en ‘Beleggen’.

¹⁵ Zie bijlage D voor een overzicht van diploma’s/deskundigheidsbewijzen uit het verleden en de Wft-diploma’s waaraan zij zijn gelijkgesteld.

8.3 Toetsmatrijs

Inhaal-/PE-examen Adviseur Vermogen

| Inhoudscluster | Toetstermen behorend tot inhoudscluster | Aandeel inhoudscluster in examen als percentage | Taxonomiecode | Aandeel van taxonomiecode per inhoudscluster in percentage |
|--|--|---|---------------|--|
| Algemene kennis en vaardigheden | 1a.3, 1a.6, 2a.1 t/m | 10 | K/B | 35 |
| | 2a.3, 2a.5, 2b.1, | | V | 65 |
| | 4a.1 t/m 4a.3 | | C | 0 |
| PE-actualiteiten Basis | 1a.6, 1a.8, 1b.9, | 5 | K/B | 100 |
| | 1b.11, 1c.16, | | V | 0 |
| | 1c.23, 1d.1, 1d.11, | | C | 0 |
| | 1f.3 t/m 1f.5, 1f.7, 1f.8, 1f.11, 1f.12, 1f.29, 1f.30, 1f.33, 1f.38, 1g.25 t/m 1g.27 | | | |
| Taak 1 Inventariseren van de gegevens van de klant | 1b.1, 1b.3, 1b.9, | 25 | K/B | 40 |
| | 1b.11 t/m 1b.13, | | V | 0 |
| | 1c.2, 1c.3, 1c.6, 1d.1 t/m 1d.4, 3a.1 t/m 3a.3 | | C | 60 |
| Taak 2 Het opstellen van een risicoanalyse ten behoeve van het advies | 1e.1, 1e.2, 1f.1 t/m | 25 | K/B | 20 |
| | 1f.9, 1g.7 t/m 1g.9, | | V | 35 |
| | 1i.17, 1k.2, 2d.1 t/m 2d.4, 2e.1, 2f.2, 3b.1 t/m 3b.5 | | C | 45 |
| Taak 3 Adviseren (en eventueel bemiddelen) van een passende oplossing, zowel financieel als organisatorisch | 1m.1 t/m 1m.3, | 25 | K/B | 20 |
| | 1m.6, 1m.7, 1n.3, | | V | 50 |
| | 2g.1, 2g.10, 2g.12, 2h.1 t/m 2h.3, 3c.1, 3c.3 t/m 3c.5 | | C | 30 |
| Taak 4 Beheren en actueel houden van het advies | 1p.7, 2i.3, 2i.4, | 10 | K/B | 20 |
| | 2i.6, 3d.2 | | V | 40 |
| | | | C | 40 |

9. Inhaal-/PE-examen Adviseur Hypothecair krediet

9.1 Doel

Doel van het Inhaal-/PE-examen ‘Hypothecair krediet’ is om personen die gediplomeerd zijn voor Wft-module ‘Hypothecair krediet’ in het oude vakbekwaamheidsbouwwerk te diplomeren voor de beroepskwalificatie ‘Adviseur Hypothecair krediet’ in het nieuwe bouwwerk. Tegelijkertijd moet deze adviseur voldoen aan de relevante PE-actualiteiten voor de PE-cyclus.

9.2 Doelgroep

De doelgroep van het Inhaal-/PE-examen ‘Hypothecair krediet’ bestaat uit financiële dienstverleners die de (gelijkgestelde¹⁶) Wft-diploma’s ‘Basis’, ‘Levensverzekeringen’ en ‘Hypothecair krediet’ bezitten, afgegeven vóór 1 januari 2014.

Binnen de beroepskwalificatie ‘Adviseur Hypothecair krediet’ worden de elementen vaardigheden, competenties en professioneel gedrag van de nieuwe Wft-modulen ‘Basis 2014’ en ‘Vermogen 2014’ op het hogere niveau van de topmodule ‘Hypothecair krediet 2014’ afgetoetst.

In het Inhaal-/PE-examen worden voornamelijk onderwerpen opgenomen die betrekking hebben op:

- vaardigheden, competenties en professioneel gedrag m.b.t. de module ‘Hypothecair krediet 2014’;
- kennis met betrekking tot beleggingsobjecten, uit de module ‘Vermogen 2014’. Dit onderwerp valt vanaf 1 januari 2014 onder de vergunningplichtige activiteiten en wel onder de product/dienst-combinatie Vermogen.
- PE-actualiteiten ‘Basis’, ‘Vermogen’ en ‘Hypothecair krediet’ (zie de bijlagen A1, A6 en A7)

¹⁶ Zie bijlage D voor een overzicht van diploma’s/deskundigheidsbewijzen uit het verleden en de Wft-diploma’s waaraan zij zijn gelijkgesteld.

9.3 Toetsmatrijs

Inhaal-/PE-examen Adviseur Hypothecair krediet¹⁷

| Inhoudscluster | Toetstermen behorend tot inhoudscluster | Aandeel inhoudscluster in examen als percentage | Taxonomiecode | Aandeel van taxonomiecode per inhoudscluster in percentage |
|---|---|---|---------------|--|
| Algemene kennis en vaardigheden | 1a.1 t/m 1a.5, 1b.4, 1b.6, 1b.9, 1c.1, 1c.2, 2a.1 t/m 2a.5, 2b.1, 4a.1 t/m 4a.4 | 5 | K/B | 35 |
| | | | V | 65 |
| | | | C | 0 |
| PE-Vermogen (incl. beleggingsobjecten)¹⁸ | 1a.3, 1a.6 | | | |
| PE-Basis¹⁹ | 1a.6, 1a.8, 1b.9, 1b.11, 1c.16, 1c.23, 1d.1, 1d.11, 1f.3 t/m 1f.5, 1f.7, 1f.8, 1f.11, 1f.12, 1f.21, 1f.29, 1f.30, 1f.38, 1g.25 t/m 1g.27 | 5 | K/B | 100 |
| | | | V | 0 |
| | | | C | 0 |
| | | | | |
| Taak 1 Inventariseren van de gegevens van de klant | 3a.1, 3a.2 | 10 | K/B | 45 |
| | | | V | 0 |
| | | | C | 55 |
| PE-Vermogen+b.o | 1b.1, 1b.3, 1b.9, 1b.11 t/m 1b.13, 1c.2, 1c.3, 1c.6, 1d.1 t/m 1d.4 | | | |
| Taak 2 Opstellen van een risicoanalyse t.b.v. het advies | 2c.1, 2d.1, 3b.1 | 25 | K/B | 10 |
| | | | V | 55 |
| | | | C | 35 |
| PE-Vermogen+b.o | 1e.1, 1e.2, 1f.1 t/m 1f.9, 1i.17, 1g.7 t/m 1g.9, 1k.2, 2d.3, 2f.2, 3b.3 | | | |
| Taak 3 Adviseren (en eventueel bemiddelen) van een passende oplossing, zowel | 1e.1, 1e.3, 1e.7 t/m 1e.12, 1f.1, 1f.2, 1f.4, 1g.1, 1h.1 t/m 1h.4, | 35 | K/B | 25 |
| | | | V | 25 |
| | | | C | 50 |

¹⁷ Verdeling: Hypothecair advies 55% en Vermogensadvies 45%

¹⁸ Let op: de toetstermen komen uit Wft Vermogen

¹⁹ Let op: de toetstermen komen uit Wft Basis

| | | | | |
|--|--|-----------|------------|-----------|
| financieel als organisatorisch | 1h.6, 2e.1 t/m 2e.3, 3c.1 t/m 3c.7, 3d.1 | | | |
| PE-Vermogen+b.o | 1m.1 t/m 1m.3, 1m.6, 1m.7, 1n.3, 2g.12, 3c.5 | | | |
| Taak 4 Beheren en actueel houden van het advies | 3e.1 t/m 3e.4, 3f.1 | 20 | K/B | 10 |
| PE-Vermogen+b.o | 1p.7 | | C | 90 |

10. Inhaal-/PE-examen Adviseur Pensioenverzekeringen

10.1 Doel

Doel van het Inhaal-/PE-examen ‘Pensioen’ is om personen die gediplomeerd zijn voor Wft-module ‘Pensioenverzekeringen’ in het oude vakbekwaamheidsbouwwerk te diplomeren voor de beroepskwalificatie ‘Adviseur Pensioen’ in het nieuwe bouwwerk. Tegelijkertijd moet deze adviseur voldoen aan de relevante PE-actualiteiten voor de PE-cyclus.

10.2 Doelgroep

De doelgroep van het Inhaal-/PE-examen ‘Pensioen’ bestaat uit financiële dienstverleners die de (gelijkgestelde²⁰) Wft-diploma’s ‘Basis’, ‘Levensverzekeringen’ en ‘Pensioenverzekeringen’ bezitten, afgegeven vóór 1 januari 2014.

Binnen de beroepskwalificatie ‘Adviseur Pensioen’ worden vaardigheden, competenties en professioneel gedrag van de nieuwe Wft-modulen ‘Basis 2014’ en ‘Vermogen 2014’ niet of nauwelijks afgetoetst. Immers, de Wft-module -Pensioenverzekeringen (de ‘topmodule’) die vóór 1 januari 2014 is geëxamineerd, bevatte al de elementen vaardigheden, competenties en professioneel gedrag.

In het Inhaal-/PE-examen worden voornamelijk onderwerpen opgenomen die betrekking hebben op:

- Kennis met betrekking tot beleggingsobjecten, uit de module ‘Vermogen 2014’. Dit onderwerp valt vanaf 1 januari 2014 onder de Wft-vergunningplichtige activiteiten en wel onder de product/dienst-combinatie Vermogen.
- PE-actualiteiten ‘Basis’, ‘Vermogen’ en ‘Pensioen’ (zie de bijlagen A1, A6 en A8)

²⁰ Zie bijlage D voor een overzicht van diploma’s/deskundigheidsbewijzen uit het verleden en de Wft-diploma’s waaraan zij zijn gelijkgesteld.

10.3 Toetsmatrijs

Inhaal-/PE-examen Adviseur Pensioen²¹

| Inhoudscluster | Toetstermen behorend tot inhoudscluster | Aandeel inhoudscluster in examen als percentage | Taxonomiecode | Aandeel van taxonomiecode per inhoudscluster in percentage |
|--|--|---|---------------|--|
| PE-Vermogen²², incl. beleggingsobjecten | 1a.3, 1a.6 | 5 | K/B | 100 |
| | | | V | 0 |
| | | | C | 0 |
| PE-Basis | 1a.6, 1a.8, 1b.9, 1b.11, 1c.16, 1c.23, 1d.1, 1d.11, 1f.3 t/m 1f.5, 1f.7, 1f.8, 1f.11, 1f.12, 1f.21, 1f.29, 1f.30, 1f.38, 1g.25 t/m 1g.27 | 5 | K/B | 100 |
| | | | V | 0 |
| | | | C | 0 |
| Taak 1 Inventariseren van de gegevens van de klant | | 25 | K/B | 100 |
| | | | V | 0 |
| | | | C | 0 |
| PE-Vermogen act.+b.o | 1b.1, 1b.3, 1b.9, 1b.11 t/m 1b.13, 1c.2, 1c.3, 1c.6, 1d.1 t/m 1d.4 | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| Taak 2 Opstellen van de risico-analyse ten behoeve van het advies | | 20 | K/B | 50 |
| | | | V | 25 |
| | | | C | 25 |
| PE-Vermogen+b.o | 1e.1, 1e.2, 1f.1 t/m 1f.9, 1g.7 t/m 1g.9, 1i.17, 1k.2, 2d.3, 2f.2, 3b.3 | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| Taak 3 Adviseren (en eventueel bemiddelen) van een passende oplossing, zowel financieel als organisatorisch | 1g.10, 1h.3, 1j.18 t/m 1j.20 | 40 | K/B | 40 |
| | | | V | 60 |
| | | | C | 0 |
| PE-Vermogen+b.o | 1m.1 t/m 1m.3, 1m.6, 1m.7, 1n.3, 2g.12, 3c.5 | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| Taak 4 | | | | |

²¹ Verhouding casus: vermogen 20%- Pensioen 80%

²² Let op: de toetstermnummers komen uit de betreffende module.

| | | | | |
|---|------|---|------------------------------------|------------------------------------|
| Beheren en actueel houden van het advies | | | | |
| PE Vermogen + b.o | 1p.7 | 5 | K/B V C | 100 0 0 |

11. Inhaal-/PE-examen Volmacht Algemeen

11.1 Doel

Doel van het Inhaal-/PE-examen ‘Volmacht Algemeen’ is om personen die gecertificeerd zijn voor de Wft-module ‘Volmacht Algemeen’ in het oude vakbekwaamheidsbouwwerk te diplomeren voor de module ‘Volmacht Algemeen’ in het nieuwe bouwwerk. Tegelijkertijd moet de certificaathouder voldoen aan de relevante PE-actualiteiten voor de PE-cyclus.

Het diploma ‘Volmacht Algemeen’ is een van de diploma’s die benodigd is voor de persoon die de hoogste vaktechnische leiding heeft binnen een onderneming en in die hoedanigheid optreedt als Gevolmachtigd Agent. Verder zijn voor het optreden als Gevolmachtigd Agent benodigd het Wft-diploma van de beroepskwalificatie waarop de volmacht betrekking heeft én het Wft-diploma ‘Volmacht Overig 2014’.

11.2 Doelgroep

De doelgroep van het Inhaal-/PE-examen ‘Volmacht Algemeen’ bestaat uit financiële dienstverleners die het (gelijkgestelde²³) Wft-certificaat ‘Volmacht Algemeen’ bezit, afgegeven vóór 1 januari 2014.

In het Inhaal-/PE-examen worden voornamelijk onderwerpen opgenomen die betrekking hebben op:

- vaardigheden,
- PE-actualiteiten ‘Volmacht Algemeen’ (zie bijlage A9),

²³ Zie bijlage D voor een overzicht van diploma’s/deskundigheidsbewijzen uit het verleden en de Wft-diploma’s waaraan zij zijn gelijkgesteld.

11.3 Toetsmatrijs

Inhaal-/PE-examen Volmacht algemeen

| Inhoudscluster | Toetstermen behorend tot inhoudscluster | Aandeel inhoudscluster in examens als percentage | Taxonomiecode | Aandeel van taxonomiecode per inhoudscluster in percentage |
|---|---|--|---------------|--|
| Taak 1 Risicomanagement | 2a.1, 2a.2, 2a.4 | 55 | K/B | 0 |
| | | | V | 100 |
| | | | C | 0 |
| Taak 2 Administratieve organisatie en interne beheersing (ao/ib), w.o. rapportage en uitwisseling van digitale databestanden | 1a.22 t/m 1a.25 1c.2 t/m 1c.4, 1d.8 | 45 | K/B | 100 |
| | | | V | 0 |
| | | | C | 0 |

12. Inhaal-/PE-examen Volmacht Overig

12.1 Doel

Doel van het Inhaal-/PE-examen ‘Volmacht Overig’ is om personen die gecertificeerd zijn voor de Wft-module ‘Volmacht Overig’ in het oude vakbekwaamheidsbouwwerk te diplomeren voor de module ‘Volmacht Overig’ in het nieuwe bouwwerk. Tegelijkertijd moet de gecertificeerde voldoen aan de relevante PE-actualiteiten voor de PE-cyclus.

Het diploma ‘Volmacht Overig’ is een van de diploma’s die benodigd is voor de persoon die als hoogste vaktechnisch leiding geeft binnen een onderneming en in die hoedanigheid optreedt als Gevolmachtigd Agent. Verder zijn voor het optreden als Gevolmachtigd Agent benodigd het Wft-diploma van de beroepskwalificatie waarop de volmacht betrekking heeft én het Wft-diploma ‘Volmacht Algemeen 2014’.

12.2 Doelgroep

De doelgroep van het Inhaal-/PE-examen ‘Volmacht Overig’ bestaat uit financiële dienstverleners die het (gelijkgestelde²⁴) Wft-certificaat ‘Volmacht Overig’ bezit, afgegeven vóór 1 januari 2014.

In het Inhaal-/PE-examen worden voornamelijk onderwerpen opgenomen die betrekking hebben op:

- vaardigheden en competenties,
- PE-actualiteiten ‘Volmacht Overig’ (zie bijlage A10)

²⁴ Zie bijlage D voor een overzicht van diploma’s/deskundigheidsbewijzen uit het verleden en de Wft-diploma’s waaraan zij zijn gelijkgesteld.

12.3 Toetsmatrijs

Inhaal-/PE-examen Volmacht Overig

| Inhoudscluster | Toetstermen behorend tot inhoudscluster | Aandeel inhoudscluster in examens als percentage | Taxonomiecode | Aandeel van taxonomiecode per inhoudscluster in percentage |
|---|--|--|---------------|--|
| Algemene kennis en vaardigheden | 1a.1 t/m 1a.4 | 10 | K/B | 100 |
| | | | V | 0 |
| | | | C | 0 |
| Taak 1 Risicomanagement | 2a.1 t/m 2a.3, 2b.1 | 15 | K/B | 0 |
| | | | V | 100 |
| | | | C | 0 |
| Taak 2 Administratieve organisatie en interne beheersing (ao/ib), w.o. rapportage en uitwisseling van digitale databestanden | 1b.3, 1b.4, 1c.3, 1e.1 t/m 1e.4, 1e.6, t/m 1e.8, 1g.2 t/m 1g.9, 1h.1, 1h.2, 2c.1, 2c.5, 2c.9 2c.10, 2c.22, 2c.24 t/m 2c.27 | 35 | K/B | 50 |
| | | | V | 50 |
| | | | C | 0 |
| Taak 3 (Klant)Acceptatie, verzekeringstechnisch beheer en administratie, w.o. premie-incasso | 2e.2 | 10 | K/B | 0 |
| | | | V | 100 |
| | | | C | 0 |
| Taak 4 Schadebehandeling en alle daarbij behorende werkzaamheden | 1i.13, 1m.5, 2j.1, 2k.1 | 10 | K/B | 50 |
| | | | V | 50 |
| | | | C | 0 |
| Taak 5 Portefeuillebeheer op basis van cijfers, kengetallen en trends | 3a.1 | 20 | K/B | 0 |
| | | | V | 0 |
| | | | C | 100 |

13. Inhaal-/PE-examen Volmacht Schade Extra

13.1 Doel

Doel van het Inhaal-/PE-examen ‘Volmacht Schade Extra’ is om personen die gecertificeerd zijn voor het Wft-deeldiploma ‘Volmacht Schadeverzekeringen’ in het oude vakbekwaamheidsbouwwerk te diplomeren voor de module ‘Volmacht Schade Extra’ in het nieuwe bouwwerk. Tegelijkertijd moet de gevolmachtigd agent voldoen aan de relevante PE-actualiteiten voor de PE-cyclus.

Het diploma ‘Volmacht Schade Extra’ is een van de diploma’s die benodigd is voor de persoon, die de hoogste vaktechnisch leiding heeft binnen een onderneming met een schadevolmacht en in die hoedanigheid optreedt als Gevolmachtigd Agent. Verder zijn voor het optreden als Gevolmachtigd Agent met een schadevolmacht benodigd het Wft-diploma van de beroepskwalificatie ‘Adviseur Schade Zakelijk’ én de Wft-diploma’s ‘Volmacht Algemeen 2014’ en ‘Volmacht Overig 2014’.

13.2 Doelgroep

De doelgroep van het Inhaal-/PE-examen ‘Schade Volmacht Extra’ bestaat uit financiële dienstverleners die het (gelijkgestelde²⁵) Wft-deeldiploma ‘Volmacht Schadeverzekeringen’ bezitten, afgegeven vóór 1 januari 2014.

In het Inhaal-/PE-examen worden voornamelijk onderwerpen opgenomen die betrekking hebben op:

- vaardigheden en competenties
- PE-actualiteiten ‘Volmacht Schade Extra’ (zie bijlage A11).

Er zijn geen relevante PE-actualiteiten voor deze module opgesteld. Deze zijn in feite dezelfde als die van de modules ‘Schade Particulier 2014’ en ‘Schade Zakelijk 2014’. Toch is

²⁵ Zie bijlage D voor een overzicht van diploma’s/deskundigheidsbewijzen uit het verleden en de Wft-diploma’s waaraan zij zijn gelijkgesteld.

er een apart Inhaal-/PE-examen vastgesteld. Dit houdt verband met de opname van een aantal nieuwe vaardigheden.

De PE-actualiteiten van ‘Schade Particulier 2014’ en ‘Schade Zakelijk 2014’ zijn gekoppeld aan de betreffende toetstermen van de module ‘Volmacht Schade Extra’. Het CDFD adviseert de minister om het certificaat van het Inhaal-/PE-diploma ‘Volmacht Schade Extra’ om die reden ook voor de diploma’s ‘Adviseur Schade Zakelijk’ (en daarmee ook voor ‘Adviseur Schade Particulier’) te laten kwalificeren. Op die manier wordt voorkomen dat de Gevolmachtigd Agent Schade twee Inhaal-/PE-examens moet afleggen, naast die van ‘Volmacht Algemeen’ en ‘Volmacht Overig’.

13.3 Toetsmatrijs

Inhaal-/PE-examen Schade Extra

| Inhoudscluster | Toetstermen behorend tot inhoudscluster | Aandeel inhoudscluster in examens als percentage | Taxonomiecode | Aandeel van taxonomiecode per inhoudscluster in percentage |
|--|--|--|------------------------------------|--|
| Taak 1 Risicomanagement | 1a.2, 1a.3, 1a.4 | 40 | K/B | 25 |
| | 1a.6, 1a.8, 1a.9, | | V | 55 |
| | 1b.12, 1b.13, 2a.1, 2a.2, 2b.1, 2b.2, 2c.2, 2c.3, 3a.1 | | C | 20 |
| Taak 3 (Klant)Acceptatie, verzekeringstechnisch beheer en administratie, w.o. premie-incasso) | 1c.1 t/m 1c.10, 1c.12, 1c.14, 1c.15, 1e.2, 1e.3, 1f.18, 1g.13, 1g.14, 1j.2, 1j.4, 1j.5, 1k.1, 1q.2, 1q.5, 1r.1, 1r.2, 1s.1, 1s.2, 1t.1, 1u.1, 1u.3, 1u.5, 1u.6, 2f.1, 2f.2, 2g.7 | 50 | K/B V C | 70 30 0 |
| Taak 4 Schadebehandelingen en alle daarbij behorende werkzaamheden | 1w.2 t/m 1w.6, | 10 | K/B | 100 |
| | 1x.1, 1z.1 | | V | 0 |
| | | | C | 0 |

14. Consultatie

Voordat het CDFD de inhoud van de Inhaal-/PE-examens definitief vaststelt, wil het College de markt hierover consulteren. Het CDFD geeft belanghebbenden de gelegenheid commentaar te leveren op het consultatiedocument ‘Concept vaststelling inhoud Inhaal-/PE-examens’.

Het College stelt hierbij de volgende specifieke vragen:

1. Bent u het eens met de uitgangspunten die geleid hebben tot de selectie van de toetstermen?
2. Bent u het eens met de voorgestelde toetsmatrijzen? Mist u bepaalde toetstermen of meent u dat er bepaalde toetstermen geschrapt moeten worden en zo ja waarom?
3. Hebt u nog commentaar op de actualiteiten? De actualiteiten zijn verzameld vanaf mei 2011. Tot die datum heeft het College advies over de actualiteiten doorgegeven aan het Ministerie van Financiën ten behoeve van de laatste wettelijke PE-regeling m.b.t. de PE cyclus 2011-2012. Actualiteiten moeten betrekking hebben op regelgeving waarvan zeker is dat die doorgaat of al is ingegaan.
4. Zijn de actualiteiten relevant genoeg?
5. Mist u bepaalde onderwerpen in de actualiteiten?

Bij de beantwoording van deze vragen dient u rekening te houden met de bepalingen in het Besluit Gedragstoezicht financiële ondernemingen (Bgfo) die per 1 januari 2014 ingaan en de met de ‘Regeling vaststelling eindtermen en toetstermen examens financiële dienstverlening’, die per 1 januari 2014 ingaat.

Ingestuurde reacties worden op de website van het CDFD geplaatst, tenzij expliciet is aangegeven dat de reactie vertrouwelijk moet worden behandeld. Het College kan geen individuele terugkoppeling geven.

Het CDFD ontvangt uw reactie graag uiterlijk op **maandag 15 juli 2013** per post of e-mail op een van onderstaande adressen.



COLLEGE DESKUNDIGHEID FINANCIËLE DIENSTVERLENING

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 consultatietermijn zal de input worden geïnventariseerd en geanalyseerd. Daarna zal het College de Inhaal-/PE-examens definitief vaststellen en aan het ministerie van Financiën voorleggen. Deze zullen te zijner tijd ook worden gepubliceerd op de website van het CDFD.

Bijlage A1: Actualiteiten Basis

| Relevante actuele ontwikkelingen | Nieuwe toetsterm | Wijziging /nieuwe toetsterm? |
|--|-------------------|------------------------------|
| <u>Wijziging Successiewet</u> Kinderen die een woning erven die niet verkocht is, mogen betaling van erfbelasting uitstellen. | 1a.6 | |
| <u>Fiscale wijzigingen 2012 en 2013</u> Diverse wijzigingen per 1 januari 2012 in de heffingskortingen, fiscaal partnerschap, heffingsvrijvermogen, etc. Wettelijke rente verlaagd per 1 juli 2012 naar 3%. | 1a.8 1g.25 | Nee Ja |
| <u>Wijzigingen werknemersspaarregelingen</u> Afschaffing levensloop, afschaffing spaarloon per 1/1/2012. | 1b.9 | |
| <u>Executiewaarde</u> Geldverstrekkers gaan van de marktwaarde uit i.p.v. executiewaarde | 1c.16 | |
| <u>Hypotheekvormen</u> Door het Woonakkoord kunnen niet alle hypotheekvormen ongebreideld gebruikt worden. | 1c.23 | |
| <u>Beleggingsinformatie</u> Vanaf 1 juli 2012 moeten alle beleggingsinstellingen de Essentiële Beleggersinformatie beschikbaar hebben; dit mag vanaf 1 juli 2011. Voor beleggingsinstellingen is de Essentiële Beleggersinformatie de opvolger van de Financiële Bijsluiter (Vereenvoudigd Prospectus). | 1f.3 | Nee |
| <u>Loskoppeling Kifid</u> Kifid is per oktober 2011 losgekoppeld van de financiële sector en staat onder toezicht van de minister van Financiën. | 1f.5 | Nee |

| | | |
|---|--|-----|
| <p><u>Wijziging van de Wet op financieel toezicht</u> Wijzigingen m.b.t. onder meer het bonusverbod en transparantie over provisie op verzoek voor schadeverzekeringen. Beloningsvorm voor gevolmachtigd agenten wijzigt: aanbieders, gevolmachtigd agenten en onder-gevolmachtigde agenten mogen per 1 januari 2012 geen commissies of betalingen meer ontvangen/betalen die afbreuk doen aan de verplichting zich in te zetten voor het belang van de klant.</p> <p><u>Wijzigingen Bgfo</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • Nieuw model dienstverleningsdocument • klachtenafhandeling • Bonusverbod ook voor schadeverzekeringen • Verplichte (passieve) transparantie schadeverzekering • Vakbekwaamheid • Eed of belofte • Klachtenafhandeling • Inducementnorm directe beloning • Provisieverbod complexe financiële producten • Gespreide betaling directe beloning | 1f.7 1f.11, 1f.12 1f.29 1f.30 1f.4, 1f.5, 1f.8, 1f.33 | Nee |
| <u>Vervallen provisie m.b.t. impactvolle en complexe producten</u> | 1f.8 | nee |
| <u>Grens vrijstelling AFM vergunningplicht</u> Grens voor aanbieders van beleggingsobjecten is per 1 januari 2012 verhoogd als de investering per beleggingsobject € 100.000 of meer is (was € 50.000) | 1f.38 | Ja |
| <u>Invoering Wet incassokosten per 01 juli 2012</u> | 1g.26 1g.27 | Ja |

Nieuwe toetstermen

| Nummer toetsterm | Omschrijving toetsterm | Kennisniveau |
|------------------|---|--------------|
| 1g.25 | De kandidaat kan aangeven wanneer wettelijke rente kan worden geheven en door wie. | K |
| 1g.26 | De kandidaat kan aangeven in welke gevallen de Wet incassokosten van toepassing is. | K |
| 1g.27 | De kandidaat kan in grote lijnen aangeven hoe de Wet incassokosten werkt. | K |
| 1f.38 | De kandidaat kan noemen welke financiële dienstverleners 'van rechtswege een vergunning krijgen', en welke financiële dienstverleners een vergunning moeten aanvragen | K |

Bijlage A2: Actualiteiten Schade Particulier

| Relevante actuele ontwikkelingen | Nieuwe toetsterm | Wijziging /nieuwe toetsterm? |
|---|------------------------|------------------------------|
| <u>Aanpassing basispakket zorgverzekering</u> Het basispakket wordt op een aantal punten aangepast, waaronder het verplichte eigen risico. | 1c.14 1d.3 1d.18 | Nee |
| <u>Invoering Burgerservicenummer voor gebouwen (BAG-nummer)</u> Dit geldt per 1 januari 2011. Aan de hand van dit nummer kunnen verzekeraars informatie krijgen over het te verzekeren pand en hoeft er minder nagevraagd te worden bij de klant. | 1c.6 | Nee |
| <u>Bijzondere bromfietsen</u> Bijzondere typen bromfietsen - zoals de Segway, de Stint, de Trikke, de Zappy 3 en de Swing - vallen onder een aparte categorie voertuigen: de aangewezen bromfietsen. De minister van Infrastructuur en Milieu bepaalt of zo'n voertuig de weg op mag. In dat geval gelden de Regels bijzondere bromfietsen: <ul style="list-style-type: none"> ○ een rijbewijs is niet verplicht; ○ een helm is niet verplicht; ○ een kenteken is niet verplicht; ○ de maximumsnelheid is 25 kilometer per uur; ○ gehandicapten mogen op de stoep rijden, als zij een OV-Begeleiderskaart, een Valyspas of een WMO-pas hebben. De maximumsnelheid is dan 6 kilometer per uur; ○ de minimumleeftijd is 16 jaar; ○ verlichting is 's nachts en bij slecht zicht verplicht. Dit mag met losse lampjes. ○ Daarnaast moet het voertuig altijd rode en witte/gele retroreflectoren hebben; ○ het voertuig moet verzekerd zijn en voorzien van een verzekeringsplaatje en een voertuigidentificatienummer; ○ bestuurders moeten zo veel mogelijk rechts houden en mogen niet met z'n tweeën naast elkaar rijden; ○ bestuurders moeten het (brom)fietspad gebruiken als dat er is; ○ het is verboden te telefoneren tijdens het rijden; | 1c.6 | Nee |
| <u>Rijbewijs voor 18 minners</u> Jongeren beneden de 18 jaar, in bezit van een geldig rijbewijs, mogen onder begeleiding van een volwassene een auto besturen. De opgegeven volwassenen moeten wel aan een aantal eisen voldoen: <ul style="list-style-type: none"> ○ In het bezit zijn van een geldig rijbewijs; ○ Minimaal tien jaar rij-ervaring hebben; ○ Op de bijrijderstoel zitten; ○ Niet onder invloed zijn van alcohol of drugs; ○ Bij controle een legitimatie en begeleiderpas laten zien | 1d.3 | Nee |

| | | |
|--|------|-----|
| | | |
| <p><u>Indexatie WAM</u> Per 1 januari 2012 zijn de verzekerde bedragen in de WAM geïndexeerd:</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ Letselschade van 5 naar 5,6 miljoen ○ zaakschade van 1 naar 1,12 miljoen. <p>Voor personenvervoer tussen 8 en 40 personen is het bedrag nog niet aangepast.</p> | 1f.2 | Nee |
| <p><u>Gedragscode Behandeling Letselschade (GBL) 2012 is ingrijpend gewijzigd.</u></p> | 1h.3 | Nee |
| <p><u>'Grip op je letselschade' is nieuw.</u></p> | 1h.3 | Nee |
| <p><u>Mobiel schademelden</u> Per 1 oktober 2011 heeft EPS (Efficiënte Processen Schadeverzekeraars) een digitaal schadeformulier, gekoppeld aan een applicatie 'Ongevalsupport' op de markt gebracht.</p> | 1h.6 | Nee |
| <p><u>Kentekencard vervangt papieren kentekenbewijs</u> Na het rijbewijs op creditcardformaat krijgt Nederland ook een kentekencard. De kentekencard met chip gaat het huidige tweedelige papieren kentekenbewijs vervangen. De nieuwe kaart wordt in de loop van 2013 ingevoerd</p> | 1h.8 | |

Bijlage A3: Actualiteiten Schade Zakelijk

| Relevante actuele ontwikkelingen | Nieuwe toetsterm | Wijziging /nieuwe toetsterm? |
|---|--------------------|------------------------------|
| <u>Verzekeringsplicht werkgever</u> Belangrijke jurisprudentie (van 11 november 2011) over de afbakening van de verzekeringsplicht van de werkgever. | 1c.17, 1c.18, 3d.3 | Nee |
| <u>Werkgeversaansprakelijkheid en schadevergoedingsplicht</u> Vervolg op de in eerdere PE-rondes opgenomen (verzekeringsmogelijkheden van) werkgeversaansprakelijkheid (art. 7:658 BW) en schadevergoedingsplicht (art. 7:611 BW) en redelijkheid en billijkheid | 1c.17, 1c.18, 3d.3 | Nee |
| <u>Indexatie WAM</u> Per 1 januari 2012 zijn de verzekerde bedragen in de WAM geïndexeerd. Vervoer gevaarlijke stoffen. | 1e.3 | Nee |

Bijlage A4: Actualiteiten Inkomen

| Relevante actuele ontwikkelingen | Nieuwe toetsterm | Wijziging /nieuwe toetsterm? |
|---|--|------------------------------|
| <u>Invoering Wet beperking ziekteverzuim en arbeidsongeschiktheid vangnetters</u> | 1g.1, 1g.2, 1i.2, 2d.3, 2d.5 | Nee |
| <u>Verhoging AOW gerechtigde leeftijd</u> Gevolgen voor inkomensverzekeringen | 1b.1, 1d.2 | Nee |
| <u>Gezondheidsverklaring voor een arbeidsongeschiktheidsverzekering of levensverzekering met arbeidsongeschiktheidsdekking</u> Per 1 januari 2012 voert het Verbond van Verzekeraars nieuwe gezondheidsverklaringen in. Er zijn twee aparte formulieren: voor levensverzekeringen en voor AOV's. De belangrijkste wijzigingen ten opzichte van de vorige gezondheidsverklaring zijn: <ul style="list-style-type: none"> ○ de vragen naar familieleden zijn verwijderd; ○ de vragen naar hiv en gehoor zijn opgenomen onder vraag 3; ○ onder vraag 3 is een aantal wijzigingen doorgevoerd; ○ de vraag naar bloedonderzoek is verwijderd; ○ er is een informatieplicht voor de medisch adviseur opgenomen bij een afwijkend adviesproduct. | 1h7 | Nee |
| <u>Wet BeZaVa</u> Gevolgen voor re-integratie, financiering (premedifferentiatie) verzuimverzekering, ZW ERD-verkering en WGA ERD-verzekering. Veranderende financiële en organisatorische verantwoordelijkheden rond flexibel personeel. Situatie van de klant is dusdanig gewijzigd dat werknemers met een tijdelijk dienstverband plotseling een risico voor de werkgever zijn. Dit risico moet onderkend worden en voor de werkgever in kaart worden gebracht. Geeft andere verantwoordelijkheden en rollen rond de verzuimbegeleiding van de flexwerker. Polisvoorwaarden WGA ERD-verzekeringen zijn aangepast m.b.t. actief schadebeleid. Deze zijn aangepast i.v.m. de Wet BeZaVa. In individuele AOV's voor zelfstandigen en dga's wordt steeds meer recht van contra-expertise opgenomen. | 1d.3 1j.3 1k.1, 1k.2 2g.2 | |
| <u>Aanpassing procedures door verzekeraars</u> Striktere eisen worden aan het proces gesteld. De rolverdeling is anders geworden door: <ul style="list-style-type: none"> • Protocol bij claims op individuele | 1f.11, 1f.12, 1f.13, 1k.1, 1k.2 2g.2 | |

| | | |
|--|--|--|
| <p>arbeidsongeschiktheidsverzekeringen;</p> <ul style="list-style-type: none"> • Convenant over het herbeoordelen van Wga-gerechtigden door het UWV op verzoek van verzekeraars; • Aanpassingen polisvoorwaarden door verzekeraars op Wga-dekkingen. | | |
|--|--|--|

Bijlage A5: Actualiteiten Consumptief Krediet

| Relevante actuele ontwikkelingen | Nieuwe toetsterm | Wijziging /nieuwe toetsterm? |
|--|--------------------------------------|------------------------------|
| <p><u>Verantwoorde kredietverlening</u> In het verlengde van de aanpassing Gedragscode Hypothecaire Financiering, om te komen tot betere aansluiting tussen de Gedragscode Consumptief Krediet en de Gedragscode Hypothecaire Financiering, is de Gedragscode Consumptief Krediet aangepast. De wijziging is ingegaan op 1 januari 2012.</p> | 1a.1 1b.2 1e.3 1e.5 1h.5 | Nee |
| <p><u>Onderzoek AFM</u> AFM heeft websites van kredietaanbieders en -bemiddelaars onderzocht. Uit het onderzoek blijkt dat de meeste websites niet voldoen aan de eisen. De meest voorkomende tekortkomingen betroffen krediettabellen, die niet correct waren opgenomen of op de verkeerde plaats stonden en het ontbreken van een verwijzing naar de verkrijgbaarheid van de standaardinformatie.</p> | 1a.1 1a.2 1e.3 | Nee |
| <p><u>Kwijtscheldingsfaciliteiten niet in belang consument</u> De AFM vindt het in het belang van de consument en in het belang van een gelijk speelveld, dat in de markt alleen reguliere betalingsbeschermers worden aangeboden, waarbij consumenten de wettelijke bescherming kunnen genieten die voor deze producten geldt. De AFM heeft onderzoek gedaan naar kwijtscheldingsfaciliteiten in de consumptief kredietmarkt. Deze producten worden ook wel ‘waiverconstructies’ of ‘protectieplannen’ genoemd. Deze producten hebben tot doel om consumenten die een consumptief krediet afsluiten bescherming te bieden bij overlijden, arbeidsongeschiktheid en werkloosheid. Een deel van de verplichtingen die bij het krediet horen, wordt door de werking van dit product kwijtgescholden als de consument overlijdt, arbeidsongeschikt raakt of werkloos wordt. De consument kan er voor kiezen om deze kwijtscheldingsfaciliteit wel of niet bij het krediet af te sluiten. Deze publicatie en het onderzoek van de AFM zien niet op gebruikelijke, beknopte standaardvoorwaarden die zijn opgenomen in een kredietovereenkomst om in het geval van overlijden een deel van de lening kwijt te schelden.</p> | 1a.1 1d.2 1h.7 | Nee |
| <p><u>Verlaging maximale advieskosten voor verzekering bij krediet</u> De AFM heeft op 15 november 2012 een persbericht uitgebracht, waarin ze aangeeft blij te zijn met de aanpassing van de gedragscode van de Nederlandse Vereniging van Financieringsadviseurs (NVF) op het punt van advieskosten voor bijverzekeringen. In die gedragscode heeft de NVF de maximale vergoeding voor de totale advisering van betalingsbeschermers bij consumptief krediet (overlijdensrisico-, arbeidsongeschiktheids- en werkloosheidsverzekering) verlaagd van € 1.500 naar € 500. Volgens de AFM is dit een goede en zeer welkome stap in het tegengaan van een verkapte bemiddelingsvergoeding voor consumptief krediet.</p> | 1a.1 en 1f.1 | Nee |

Bijlage A6: Actualiteiten Vermogen

| Relevante actuele ontwikkelingen | Nieuwe toetsterm | Wijziging /nieuwe toetsterm? |
|--|---|------------------------------|
| <u>WMK gezondheidsvragen</u> Afhankelijk van de vordering | 1a.3, 1e1, 1n.3 | Nee |
| <u>Aanpassing pensioenleeftijd en ingangsdatum AOW</u> <u>Aanpassen diverse belastingwetten</u> Zoals de Fiscale OudedagsReserve (FOR), omzetting stakingswinst, startersaftrek, overgangsrecht lijfrenteanspraken per 31 december 2014, etc. | 1b.1, 1b.9 1b1, 1b9, 1c.2, 1m.3, 3b3 | Nee Nee |
| <u>Vanaf 1 juli 2013 wijzigt de ANW uitkering</u> Vervallen van de (niet-inkomensafhankelijke) halfwezenuitkering en het verhogen van (inkomensafhankelijke) ANW-uitkering. | 1b.3, 1b9 | |
| <u>Verlaging pensioenaanspraken</u> De adviseur dient op hoofdlijnen aan de klanten uit te kunnen leggen waarom een aantal pensioenfondsen de pensioenaanspraken heeft moeten verlagen. De adviseur moet de invloed van marktrente en beleggingsresultaten en oplopende levensverwachting kunnen beschrijven. Dit is van belang bij het bepalen van de toekomstige inkomenspositie van de klant en de gevolgen daarvan voor het mogen lopen van risico's bij beleggen. | 1d.1 t/m 1d.4 | Nee |
| <u>Belastingplan 2012</u> a. Maatregelen Regeer- en Gedoogakkoord: i. Zelfstandigenaftrek <u>Belastingplan 2013</u> 1. Nieuw overgangsrecht levensloopregeling; 2. Wijzigingen diverse heffingskortingen; 3. Afschaffen heffingsvrij vermogen voor alle bijzondere beleggingen m.u.v. groene beleggingen; 4. Overgangsrecht en nieuwe regels m.b.t. hypotheekrenteaftrek en KEW, SEW en BEW, nader uitgevoerd in: - Besluit (Nr. BLKB2012/1994M, 21 december 2012) inzake overgangstermijn KEW, SEW en BEW tot 1 april 2013. - Besluit (Nr. BLKB2012/1977M, 21 december 2012) inzake vervallen tijdsklem in specifieke situaties KEW, BEW en SEW. - Aangenomen motie Knops inzake uitvoering aanvragen eigenwoningspaarproducten vóór 1 april 2013 (Tweede Kamer, 32.847, nr. 48 d.d. 03 april 2013). - Overgangsrecht kapitaalverzekering eigen woning bij tijdelijk huren na 2012. - Document 'Vragen en antwoorden inzake het overgangsregime KEW, SEW en BEW' van de Kennisgroep Verzekeringsproducten van de Belastingdienst. | 1e.2 1m1 1m2 1m6 1m7 | Nee |

| | | |
|---|------------|-----|
| 5. Aanpassing persoonsgebonden aftrek; 6. Artikel 1.7b vervalt (aanmerken beloning tussenpersoon als premie); 7. Schenk vrijstelling: verhoogde schenkingsvrijstelling tot 40 jaar. | | |
| <u>Besluit collectieve compensatieregelingen voor beleggingsverzekeringen</u> Verzekeringsmaatschappijen hebben compensatieregelingen getroffen voor de hoge kosten die zij in rekening hebben gebracht bij beleggingsverzekeringen. Omdat lijfrente verzekeringen en spaarpolissen aan diverse strikte regels moeten voldoen, kan een probleem ontstaan zodra de verzekering gaat uitkeren. De staatssecretaris van Financiën heeft nu in een Besluit van 20 december 2011 (nr. BLKB 2011/1954M, Stcrt.nr. 23113) de gevolgen voor de compensatieregeling aangegeven. | 1e.2 | Nee |
| <u>Besluit oud regime lijfrente en toerekening lijfrentetermijnen aan echtgenoot</u> Besluit staat bekend onder nummer BLKB2011/1576M. | 1e.2, 1m.6 | Nee |
| <u>OCF vervangt TER voor particuliere beleggers</u> | 1k.2 | Nee |
| <u>Provisieverbod voor beleggingsondernemingen</u> Verbod gaat in per 1 april 2014. | 1p.7 | |
| <u>Gevolgen lage rentestand voor beschikbare premieregelingen</u> Veronderstelde uitkomst hoogte aan te kopen pensioen op UPO komt niet overeen met de actuele werkelijkheid | 2d.3 | Nee |

Bijlage A7: Actualiteiten Hypothecair Krediet

| Relevante actuele ontwikkelingen | Nieuwe toetsterm | Wijziging /nieuwe toetsterm? |
|--|-------------------------------------|------------------------------|
| <u>Fiscale wijzigingen 2012</u> <ul style="list-style-type: none"> - Wijziging forfaitpercentage eigenwoningforfait - Geïndexeerde uitkeringsvrijstellingen KEW, SEW en BEW - Verlenging periode van dubbele renteaftrek bij verhuizing - Herleven hypotheekrenteaftrek na verhuur - Wijzigingen aftrek kosten monumentenpanden - Vervallen toeslag heffingsvrij vermogen kinderen - Aanscherping 30%-regeling - Structurele verlaging overdrachtsbelasting naar 2% per 1 juli 2012 - Gewijzigde bijtelling auto van de zaak | 1a.1, 1h.3, 1h.4, 1e.7, 1e.12 | Nee |
| <u>Fiscale wijzigingen 2013</u> <ul style="list-style-type: none"> • Wijzigingen in het kader van de Wet herziening fiscaal regime eigen woning. • Het schrappen van de aftrekbaarheid van de beloning voor adviseurs, te weten wijziging premiegelijkstellingsbepaling art.1.7b IB. • Aanpassen van de leeftijdsbegrenzing van de eenmalig verhoogde vrijstelling in de schenkbelasting van 18-35 jaar naar 18-40 jaar. • Opname uit de levensloopregeling wordt bestedingsvrij gemaakt. Eenmalige opname van het volledige tegoed in 2013 wordt gefaciliteerd, slechts 80% van de grondslag wordt belast. • Doorverkooptermijn overdrachtsbelasting tijdelijk verlengd vanaf 1 september 2012. • Diverse publicaties of besluiten van de staatssecretaris in het kader van de Wet herziening fiscaal regime eigen woning met nadere regelgeving of verduidelijking, waaronder: <ul style="list-style-type: none"> - Besluit van 30 januari 2013 (nr. BLKB2013/59M) inzake startersleningen met de goedkeuring, waardoor startersleningen die na 31 december 2012 zijn afgesloten worden aangemerkt als bestaande eigenwoningschuld. - Voorlopig Besluit van de staatssecretaris van Financiën (nr. BLKB2013/312M) inzake bouwrente met goedkeuring, waardoor bouwrente in bepaalde gevallen aftrekbaar is als rente van schulden die behoren tot de eigenwoningschuld. - Geactualiseerde publicatie van de Belastingdienst/MinFin met ‘Vragen Woningmarkt/Kopen van een Woning’ - Voorlopig Besluit van de staatssecretaris van Financiën, (nr. BLKB/352M) inzake tweede schuld voor aflossingen eigenwoningschuld. | 1a.1, 1a.4, 1e.7, 1h.3, 1h.4 | Nee |

| | | |
|---|--------------|-----|
| <ul style="list-style-type: none"> - Brief minister voor Wonen en Rijksdienst; fiscale behandeling eigen woning expats (Tweede Kamer, 33.405, nr. 29 d.d. 11-03-2013) - Brief minister voor Wonen en Rijksdienst; toezeggingen inzake KEW (Tweede Kamer, 33.405, nr. 28 d.d. 04-03-2013, met: <ul style="list-style-type: none"> - Gedeeltelijk aflossen eigenwoningschuld; - Onherroepelijke overeenkomst tot verbetering/onderhoud - en opnieuw een eigenwoningschuld na tijdelijke verhuur | | |
| <u>Wijzigingen Wft/Bgfo</u> <ul style="list-style-type: none"> - Wijziging LTV-ratio van 106 naar 105. - Vaststelling inkomenscriteria (LTI) voor het verstrekken van hypothecair krediet en bepalen maximale hoogte hypothecair krediet ten opzichte van de waarde van de woning (voorheen GHF) | 1a.3 | Nee |
| <u>Huwelijksvermogensrecht</u> Renovatie van de derde tranche tot herziening van het huwelijksvermogensrecht 2012 (meer specifiek: aansprakelijkheid van echtgenoten voor de EWS, na ontbinding van de huwelijksgemeenschap door echtscheiding). | 1a.4 | Nee |
| <u>Gedragstoezicht AFM</u> <ul style="list-style-type: none"> - AFM richtlijnen en officiële gepubliceerde adviezen; - Toepassing adviesproces klantbelang centraal; - Hersteladvies beleggingsverzekeringen; - AFM geeft richting aan hoogte directe beloning voor advies en bemiddeling betalingsbeschermers | 1a.5 en 1c.2 | Nee |
| <u>Wijzigingen Gedragscode HF 2012</u> <ul style="list-style-type: none"> - Nieuwe financieringslastpercentages; - Gewijzigde toetsrente; - Verruiming (of niet) leencapaciteit tweeverdieners. | 1a.2 | Nee |
| <u>Wijzigingen Gedragscode CK 2012</u> Aanpassing in het kader van betere aansluiting GHF. | 1a.2 | Nee |
| <u>Wijzigingen Nationale Hypotheek Garantie 2012 en 2013</u> <ul style="list-style-type: none"> - Gefaseerde verlaging NHG naar € 265.000; - Verruiming leencapaciteit tweeverdieners; - Nieuwe financieringslastpercentages; - Verlaging NHG maximale grens; - Uitsluitend annuïteitenhypotheek onder NHG. | 1a.2 | Nee |

Bijlage A8: Actualiteiten Pensioenverzekeringen

| Relevante actuele ontwikkelingen | Nieuwe toetsterm | Oude toetsterm | Wijziging/nieuwe toetsterm? |
|---|--------------------|---------------------------|-----------------------------|
| <u>Vervroegen ingangsdatum pensioenuitkeringen en samenloop met arbeidsinkomsten</u> In het Besluit BLKB2011/1231M, van 30 augustus 2011, is een nieuwe beleidslijn opgenomen voor de situatie waarin een werknemer het pensioen vervroegd in laat gaan, maar niet eerder dan op de leeftijd van 60 jaar, en blijft doorwerken. | 1g.10 1h.3 | 1a.1, 1a.11, 1b.3 | Nee |
| <u>Vragen en Antwoorden Belastingdienst, 27-09-2011 en 28-11-2011</u> Variabiliseren pensioenuitkering, fiscaal partnerschap en pensioen, gevolgen korten van pensioen, nihil-pensioen door variabilisering voor 65 jaar, prijsgeven pensioenaanspraken door niet-actuarieel herrekenen bij uitstel pensioendatum. | 1g.10 | 1a.11 | Nee |
| <u>Verhoging pensioenleeftijd</u> Het implementeren van het regeerakkoord met de laatste wijzigingen: vervallen vitaliteitsregeling, vervallen spaarloon, aanpassing FTK, premiestaffels en opbouwpercentages bij pensioenleeftijd van 67 jaar, doorwerken en pensioen (V&A 12-005, 12-00, 13-001, 13-004, Besluit BLKB2013/43M en Besluit BLKB2012/1822M) | 1g.10 | 1a.1, 1a.11 | Nee |
| <u>Fiscale wijzigingen 2012 en 2013</u> Mogelijkheid voor DGA om pensioen eenmalig te verminderen (Besluit BLKB2013 27) | 1g.10 | 1a.1, 1a.11 | Nee |
| <u>Risico uitruil bij dienstverlating</u> Aanpassing van artikel 61 van de Pensioenwet (PW) | 1g.10 | 1a.1, 1a.11 | Nee |
| <u>Gevolgen Flex BV voor de DGA</u> Vragen en Antwoorden (V&A) Belastingdienst 12-007, wijziging BW en PW | 1j.18 t/m 1g.20 | 1a.29, 1a.30, 1a.31 | Nee |

Bijlage A9: Actualiteiten Volmacht Algemeen

| Relevante actuele ontwikkelingen | Nieuwe toetsterm | Wijziging /nieuwe toetsterm? |
|---|--------------------|------------------------------|
| <u>Assurantiebelasting</u> Verhoging van het tarief per 1 januari 2013 van 9,7% naar 21% | 1a.22 t/m 1a.25 | |
| <u>Product Approval en Reviewproces</u> | 1c.2 t/m 1c.4 | |

Bijlage A10: Actualiteiten Volmacht Overig

| Relevante actuele ontwikkelingen | Nieuwe toetsterm | Wijziging /nieuwe toetsterm? |
|--|--|------------------------------|
| <u>Aanpassingen VSV</u> | 1a.1, 1a.2, 1e.4, 2c.24, 2c.26 | Nee |
| <u>Protocol Volmacht voor schade- leven-, en (natura) uitvaart- verzekeraars</u> Betreft vertalingen en verdere uitwerking. De uitwerking heeft betrekking op: <ul style="list-style-type: none"> ▪ Roltransparantie ▪ Belangtransparantie ▪ Passende beloning ▪ Beheerste bedrijfsvoering. | 1b.3 1b.4 1e.8 2c.10 2c.27 | Nee |
| <u>Self assessment: SAGA 2012</u> Per 2012 is het self assessment voor Gevolmachtigd Agenten aangepast. Het aantal vragen is ingedikt en met nieuwe vragen uitgebreid. Het geheel is gemoderniseerd. | 1b.4, 1c.1, 2a.1, 2b.1, 2c.1, 2c.5, 2c.9, 2c.22 | Nee |
| <u>Winstcommissie</u> Verbod op omzeterelateerde winstcommissie/bonussen vanaf 1 januari 2012. | 1e.1 t/m 1e.3 | Nee |
| <u>Passende beloningssystematiek</u> Deze systematiek moet de bestaande tekencommissies, winstcommissies en gerichte kostenvergoedingen gaan vervangen. | 1e.1 t/m 1e.3 | Nee |
| <u>Collectieve vergunning AFM</u> In verband met de verplicht op te richten ‘volmacht B.V.’ wordt gestreefd naar een eenvoudige vergunningprocedure bij de AFM. Oplossing is te kiezen voor de mogelijkheid van aangesloten onderneming. | 1e.6, 1e.7 | Nee |
| <u>Solvency II:</u> Implementatie van de actiepunten voortvloeiend uit de eindrapportage van de werkgroep Solvency II Volmachten van het Verbond/NVGA | 1g.2 t/m 1g.9 | Nee |
| <u>Oversluiten van polissen</u> De NVGA heeft in 2011 een herziene circulaire geïntroduceerd, waarin spelregels met betrekking tot het overvoeren van polissen en de daarmee gepaard gaande provisie/tekencommissie staan. | 1h.1 2c.10 | Nee |
| <u>CDD beleid</u> Nieuw beleid is in de maak. Zal naar verwachting leiden tot het vervallen van de verplichting om bestanden periodiek langs de zgn. Freezelist te halen. | 1h.2 | Nee |

| | | |
|--|----------------------|-----|
| <u>Buitengerechtelijke kosten</u> Aanpassing normbedragen | 11.13 | Nee |
| <u>Poolovereenkomst</u> Eind 2011 is door de Werkgroep toezichtvereisten Verbond/NVGA een nieuw voorbeeld van de poolovereenkomst gepresenteerd. Inhoudelijk aangepast en in overeenstemming gebracht met het Protocol Intermediaire Pools. | 2c.25 | Nee |
| <u>Roy-data</u> Aanpassingen per 1 januari 2014 | 2c.27, 2d.1, 2j.1 | Nee |
| <u>RDW</u> Aanscherping RDW in het kader van het verstrekkingenbeleid | 2d.1 | Nee |
| <u>Digitale polis</u> Actuele stand van zaken | 2e.2 | Nee |

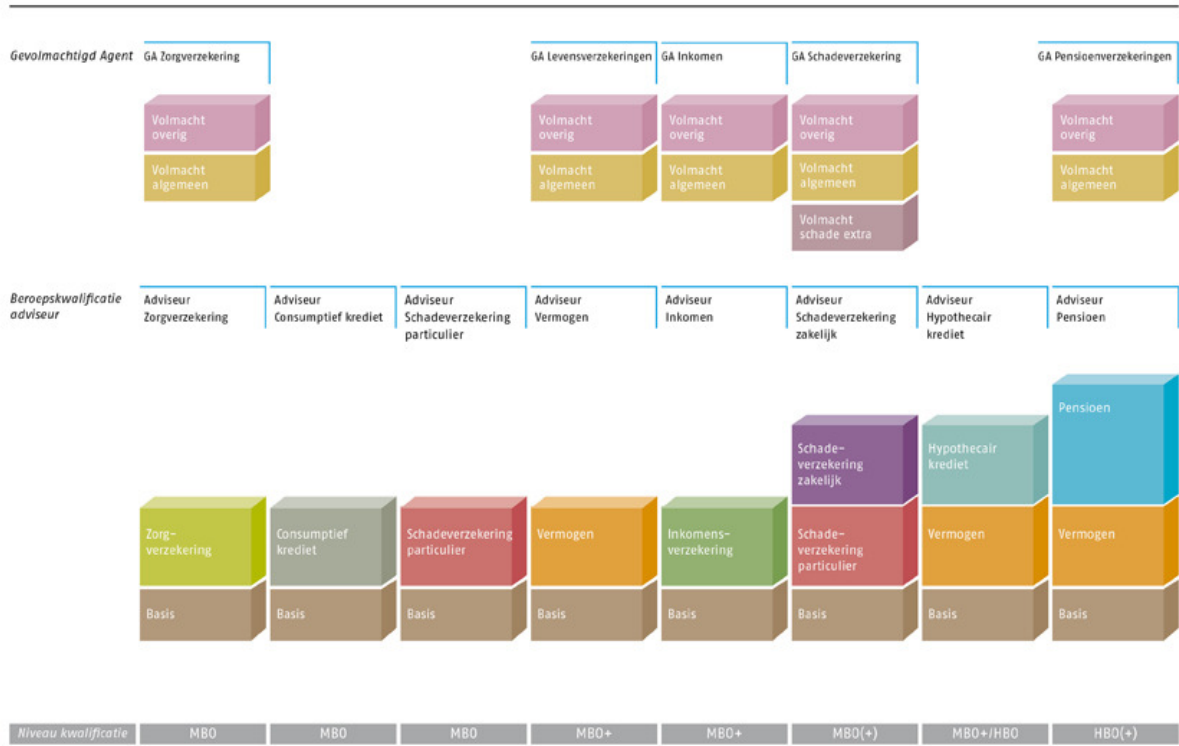
Bijlage A11: Actualiteiten Volmacht Schade Extra

| Relevante actuele ontwikkelingen | Nieuwe toetsterm | Wijziging /nieuwe toetsterm? |
|---|------------------|------------------------------|
| <u>Aanpassing basispakket zorgverzekering</u> Het basispakket wordt op een aantal punten aangepast waaronder het verplichte eigen risico. | 1q.2, 1q.5 | |
| <u>Bijzondere bromfietsen</u> Bijzondere typen bromfietsen - zoals de Segway, de Stint, de Trikke, de Zappy 3 en de Swing - vallen onder een aparte categorie voertuigen: de aangewezen bromfietsen. De minister van Infrastructuur en Milieu bepaalt of zo'n voertuig de weg op mag. In dat geval gelden de Regels bijzondere bromfietsen: <ul style="list-style-type: none"> ○ een rijbewijs is niet verplicht; ○ een helm is niet verplicht; ○ een kenteken is niet verplicht; ○ de maximumsnelheid is 25 kilometer per uur; ○ gehandicapten mogen op de stoep rijden, als zij een OV-Begeleiderskaart, een Valyspas of een WMO-pas hebben. De maximumsnelheid is dan 6 kilometer per uur; ○ de minimumleeftijd is 16 jaar; ○ verlichting is 's nachts en bij slecht zicht verplicht. Dit mag met losse lampjes. ○ Daarnaast moet het voertuig altijd rode en witte/gele retroreflectoren hebben; ○ het voertuig moet verzekerd zijn en voorzien van een verzekeringsplaatje en een voertuigidentificatienummer; ○ bestuurders moeten zo veel mogelijk rechts houden en mogen niet met z'n tweeën naast elkaar rijden; ○ bestuurders moeten het (brom)fietspad gebruiken als dat er is; ○ het is verboden te telefoneren tijdens het rijden; | 1u.3, 1u.5 | |
| <u>Rijbewijs voor 18 minners</u> Jongeren beneden de 18 jaar, in bezit van een geldig rijbewijs, mogen onder begeleiding van een volwassene een auto besturen. De opgegeven volwassenen moeten wel aan een aantal eisen voldoen: <ul style="list-style-type: none"> ○ In het bezit zijn van een geldig rijbewijs ○ Minimaal tien jaar rijervaring hebben ○ Op de bijrijderstoel zitten ○ Niet onder invloed zijn van alcohol of drugs ○ Bij controle een legitimatie en begeleiderpas laten zien | 1u.3, 1u.5.1u.6 | |
| <u>Mobiel schademelden</u> Per 1 oktober 2011 heeft EPS (Efficiënte Processen Schadeverzekeraars) een digitaal schadeformulier, gekoppeld aan een applicatie 'Ongevalsupport', op de markt gebracht. | 1w.4 | Nee |

| | | |
|---|------------------|-----|
| <p><u>Invoering Burgerservice nummer voor gebouwen (BAG nummer)</u></p> <p>Aan de hand van dit nummer kunnen verzekeraars – per 1 januari 2011 - informatie krijgen over het te verzekeren pand en hoeft er minder nagevraagd worden bij de klant.</p> | 2g.3 | Nee |
| <p><u>Indexatie WAM</u></p> <p>Per 1 januari 2012 zijn de verzekerde bedragen in de WAM geïndexeerd: Letselschade van € 5 miljoen naar € 5,6 miljoen Zaakschade van € 1 miljoen naar € 1,12 miljoen.</p> | 2l.2 | Nee |
| <p><u>Werkgeversaansprakelijkheid en schadevergoedingsplicht</u></p> <p>Vervolg op de in eerdere PE-rondes opgenomen (verzekeringsmogelijkheden van) werkgeversaansprakelijkheid (art. 7:658 BW) en schadevergoedingsplicht (art. 7:611 BW) en redelijkheid en billijkheid</p> | 2k.4, 1s.1, 1s.2 | |
| <p><u>Kentekencard vervangt papieren kentekenbewijs</u></p> <p>Na het rijbewijs op creditcardformaat krijgt Nederland ook een kentekencard. De kentekencard met chip gaat het huidige tweedelige papieren kentekenbewijs vervangen. De nieuwe kaart wordt in de loop van 2013 ingevoerd</p> | 1u.6 | Nee |

Bijlage B: Overzicht Wft-vakbekwaamheidsbouwwerk 2014

Modulaire structuur Wft-vakbekwaamheid 2014



Bijlage C: Overzicht Inhaal-/PE-examens

Hieronder staat een overzicht van de module(n) waaruit elk Inhaal-/PE-examen bestaat:

Inhaal-/PE-examen Basis

- module Wft-Basis 2014

Inhaal-/PE-examen Consumptief Krediet

- module Wft-Basis 2014
- module Wft Consumptief Krediet 2014

Inhaal-/PE-examen Schade Particulier

- module Wft-Basis 2014
- module Wft Schade Particulier 2014

Inhaal-/PE-examen Schade Zakelijk

- module Basis 2014
- module Schade Particulier 2014
- module Schade Zakelijk 2014

Inhaal-/PE-examen Inkomen

- module Wft Basis 2014
- module Wft Inkomen 2014

InhaalPE examen Wft Adviseur Vermogen

- module Basis 2014
- module Vermogen 2014

Inhaal-/PE-examen Hypothecair Krediet

- module Basis 2014
- module Vermogen 2014
- module Hypothecair Krediet 2014

Inhaal-/PE-examen Pensioenverzekeringen

- module Basis 2014
- module Vermogen 2014
- module Pensioenverzekeringen 2014

Inhaal-/PE-examen Volmacht Algemeen

- module Volmacht Algemeen 2014

Inhaal-/PE-examen Volmacht Overig

- module Volmacht Overig 2014

Inhaal-/PE-examen Volmacht Schade Extra²⁶

- module Volmacht Schade Extra 2014

²⁶ Gevolmachtigd agenten dienen in ieder geval de Inhaal-/PE-examens ‘Volmacht Algemeen’ en ‘Volmacht Overig’ te doen én het Inhaal-/PE-examen van de module waarop de volmacht betrekking heeft.

Bijlagen D: Overzicht gelijkgestelde diploma's

Het succesvol afleggen van een Inhaal-/PE-examen levert een certificaat op. Dit certificaat kan samen met oude (en/of gelijkgestelde) Wft-diploma's én de daarbij behorende PE-certificaten worden omgewisseld naar een nieuw 'Wft-diploma *beroepskwalificatie 2014*'.

In drie met elkaar samenhangende tabellen is een overzicht gegeven van diploma's/deskundigheidsbewijzen uit het verleden en de Wft-diploma's waaraan zij zijn gelijkgesteld. Allereerst zijn er twee soorten deskundigheidsbewijzen:

- Deskundigheidsbewijzen afgegeven vóór 1 oktober 2007 (zie tabel D1)
- Deskundigheidsbewijzen afgegeven door erkende Wft-exameninstituten ná 15 juni 2006 tot heden²⁷ (zie tabel D2).

Tabel D1 geeft (per onderwijsinstelling) een overzicht van deskundigheidsbewijzen die zijn afgegeven vóór 1 oktober 2007. In de 3^e kolom is af te lezen aan welke huidige Wft-(deel)diploma's deze deskundigheidsbewijzen zijn gelijkgesteld.

Tabel D2 geeft (per exameninstelling) een overzicht van de Wft-diploma's die door die instellingen zijn verstrekt en de periode waarin zij als erkend Wft-instituut te boek staan/stonen (zie ook voetnoot 24).

Tabel D3 geeft ten slotte een overzicht van alle gelijkstellingen van de nieuwe Wft-modulen 2014

²⁷ Afhankelijk van de datum van erkenning tot de datum van intrekking, maar uiterlijk tot 31 december 2013.

Tabel D1: gelijkstellingen met betrekking tot diploma's afgegeven vóór 1 oktober 2007

| Onderwijsinstelling | Diploma | Gelijkstelling voor de huidige Wft-(deel-)module(s) |
|---|---|--|
| Actuariel Genootschap | Actuariel A | Basismodule, Schadeverzekeringen, Leven Algemeen |
| Actuariel Genootschap | Actuariel rekenaar | Basismodule, Schadeverzekeringen, Leven Algemeen |
| Actuariel Genootschap | Kandidaat Actuaris AG | Basismodule, Schadeverzekeringen, Leven Algemeen |
| Actuariel Instituut | Actuariel Analist | Basismodule, Schadeverzekeringen, Leven Algemeen |
| Actuariel Instituut | Actuariel rekenaar | Basismodule, Schadeverzekeringen, Leven Algemeen |
| Actuariel Instituut | Actuaris | Basismodule, Schadeverzekeringen, Leven Algemeen |
| Akkermans & Partners cognitief | BA in Pensions and Life Assurance | Basismodule, Leven Algemeen |
| Akkermans & Partners cognitief | Beta in Pensions and Life Assurance | Basismodule, Leven Algemeen |
| Akkermans & Partners cognitief | Gecertificeerd Pensioen adviseur | Basismodule, Leven Algemeen |
| Akkermans & Partners cognitief | Interne opleiding Akkermans & Partners Support | Basismodule, Leven Algemeen |
| Akkermans & Partners cognitief | MA in Pensions and Life Assurance | Basismodule, Leven Algemeen, Beleggen A |
| Akkermans & Partners Cognitief | Schriftelijk Gecertificeerd Pensioenadviseur | Basismodule, Leven Algemeen |
| Akkermans & Partners cognitief | Schriftelijke leergang pensioen actueel | Basismodule, Leven Algemeen |
| Akkermans & Partners cognitief | Schriftelijke opleiding BA in Pensions and Life As | Basismodule, Leven Algemeen |
| Albeda College | Commerciële Dienstverlening differentiatie Commercieel Medewerker Bank- en Verzekeringswezen met tenminste de vakken RCD/UCD-PMD/BVW1 Persoonlijke en Maatschappelijke Beroepsvorming Bank- en Verzekeringswezen, alsmede UCD-BVW2 Bank- en Verzekeringswezen | Basismodule, Consumptief Krediet, Schadeverzekeringen |
| Albeda College | MBO sector Economie, afdeling Administratie, lange opleiding Commerciële dienstverlening met ten minste de vakken BVW 1 en 2 | Basismodule, Consumptief Krediet, Schadeverzekeringen |
| Alkwaard College | Certificaat Assurantie | Basismodule, Schadeverzekeringen, Leven Algemeen |
| Amersteyn Christelijk College voor Economie en Handel | MBO sector Economie, afdeling Administratie, Opleiding Bank- en Verzekeringswezen met ten minste de vakken Bank- en verzekeringswezen en Persoonlijke en maatschappelijke beroepsvorming/bank- en verzekeringswezen | Basismodule, Consumptief Krediet, Schadeverzekeringen |
| Amsterdamse Academie (Hogeschool Holland) | Hoger Onderwijs Financiële Sector | Basismodule, Consumptief Krediet, Schadeverzekeringen, Leven Algemeen, Beleggen A |
| Amsterdamse Academie | Persoonlijke Financiële Planning voor Hoger Opgeleiden | Basismodule, Hypothecair krediet algemeen, Consumptief krediet, Leven Algemeen, Beleggen A |
| Arcus College | MBO Sector Economie; Afdeling Administratie | Basismodule, Consumptief Krediet, |

| | | |
|--|---|--|
| | Lange opleiding Commerciële Dienstverlening; Differentiatie Bank- en Verzekeringswezen | Schadeverzekeringen |
| Avans Hogeschool | Bank en Customer Service met ten minste het vak Basisopleiding Financiële Dienstverlening | Basismodule |
| Avans Hogeschool | Management Economie en Recht, afstudeerrichting Financiële Dienstverlening | Basismodule |
| Avans Hogeschool | Management Economie en Recht afstudeerrichting Bank en Verzekeringswezen (specialisatie vak Financiële Dienstverlening) | Basismodule |
| Avans Hogeschool | Management Economie en Recht, afstudeervariant Bedrijfskunde met ten minste het vak Financiële Dienstverlening | Basismodule |
| Avans Hogeschool - Instituut Scire | Basisopleiding Financiële Dienstverlening | Basismodule |
| Avans Hogeschool - Instituut Scire | Beleggen A, | Inhaalprogramma Beleggen A |
| Avans Hogeschool - Instituut Scire | Beleggen A, | Inhaalprogramma Beleggen A |
| Avans Hogeschool - Instituut Scire | Consumptief Krediet | Basismodule, Consumptief krediet |
| Avans Hogeschool - Instituut Scire | Examen Beleggen A, | Inhaalprogramma Beleggen A |
| Avans Hogeschool - Instituut Scire | Inhaalprogramma Consumptief Krediet | Inhaalprogramma Consumptief krediet |
| Avans Hogeschool - Instituut Scire | Levensverzekering | Basismodule, Leven Algemeen |
| Avans Hogeschool - Instituut Scire | MA in Financial Planning | Basismodule, Hypothecair krediet algemeen, Consumptief krediet, Leven Algemeen, Beleggen A |
| Avans Hogeschool - Instituut Scire | Opleiding Erkend hypotheek adviseur | Basismodule, Hypothecair krediet algemeen |
| Avans Hogeschool - Instituut Scire | Persoonlijk Financieel Planner | Basismodule, Hypothecair krediet algemeen, Consumptief krediet, Leven Algemeen, Beleggen A |
| Avans Hogeschool - Instituut Scire | Praktijkopleiding financiële dienstverlening | Basismodule, Hypothecair krediet algemeen, Consumptief krediet, Leven Algemeen, Beleggen A |
| Baard Fiscale Opleidingen BV | Basisopleiding Financiële Planning | Basismodule, Beleggen |
| Baard Fiscale Opleidingen BV | Het opleidingstraject financiële planning | Basismodule, Hypothecair krediet algemeen, Consumptief krediet, Leven Algemeen, Beleggen A |
| Baard Fiscale Opleidingen BV | Het opleidingstraject financiële planning voor de adviseur | Basismodule, Beleggen A |
| Baard Hogeschool Brabant BV | Master of Financial Planning | Basismodule, Hypothecair krediet algemeen, Consumptief krediet, Leven Algemeen, Beleggen A |
| BBOC | Workshop Beleggen A, | Basismodule, Beleggen A |
| Boerhaave College | MEAO, Bedrijfsadministratieve richting met (keuze)vak Assurantie | Basismodule, Schadeverzekeringen, Leven Algemeen |
| Bureau D & O | Beleggen A, Light | Inhaalprogramma Beleggen A |
| Christelijk College Abtstede | MBO sector Economie, afdeling Administratie, lange opleiding Commerciële Dienstverlening met ten minste de vakken Bank- en Verzekeringswezen 1 en 2 | Basismodule, Consumptief Krediet, Schadeverzekeringen |
| De Goudse Verzekeringen afdeling opleidingen | Repetitiecursus Beleggen A, | Inhaalprogramma Beleggen A |

| | | |
|--|---|---|
| De Goudse Verzekeringen afdeling opleidingen | Repetitiecursus Beleggen voor de Financieel Adviseur | Inhaalprogramma Beleggen A |
| Dukers & Baelemans | Basis Plus Arrangement waarin SEH Inhaalprogramma Consumptief Krediet | Inhaalprogramma Consumptief krediet |
| Dukers & Baelemans | Master Arrangement waarin SEH Inhaalprogramma Consumptief Krediet | Inhaalprogramma Consumptief krediet |
| Dukers & Baelemans | SEH PE 2005 / 2006 + SEH PE 2006 / 2007 | Inhaalprogramma Beleggen A |
| Dukers & Baelemans | SEH PE 2005 / 2006 + SEH PE 2006 / 2007 | Inhaalprogramma Beleggen A, |
| Dukers & Baelemans | SEH PE 2006 / 2007 + Diploma Erkend Hypotheek Adviseur 2005 | Inhaalprogramma Beleggen A |
| Dukers & Baelemans | SEH PE 2006 / 2007 + Diploma Erkend Hypotheek Adviseur 2005 | Inhaalprogramma Beleggen A |
| Dutch Insurance Network Opleidingen & Trainingen | Beleggen A | Inhaalprogramma Beleggen A |
| Dutch Insurance Network Opleidingen & Trainingen | Inhaal programma Consumptief Krediet | Inhaalprogramma Consumptief krediet |
| Dutch Insurance Network Opleidingen & Trainingen | Opleiding Erkend Hypotheek Adviseur | Inhaalprogramma Beleggen A |
| Dutch Securities Institute | DSI-registratie als (senior) Beleggingsadviseur | Basismodule, Beleggen A |
| Dutch Securities Institute | DSI-registratie als (senior) vermogensadviseur | Basismodule, Beleggen A |
| Dutch Securities Institute | Investment Advice Certificate | Basismodule, Beleggen A |
| ECABO | (Crebonr. 10037) Commercieel medewerker banken | Basismodule, Consumptief krediet |
| ECABO | (Crebonr. 10038) Commercieel medewerker verzekeringen | Basismodule, Schadeverzekeringen |
| ECABO | (Crebonr. 10761) Commercieel medewerker bank- en verzekeringswezen | Basismodule, Consumptief krediet, Schadeverzekeringen |
| ECABO | Commercieel Medewerker Bankbedrijf | Basismodule, Consumptief Krediet |
| Economisch College Nijmegen | MBO sector Economie, Afdeling Administratie, Lange opleiding Commerciële Dienstverlening, differentiatie Commercieel medewerker Bank en Verzekeringen | Basismodule, Consumptief Krediet, Schadeverzekeringen |
| Economisch Lyceum Eindhoven | MBO sector Economie Afd. Administratie; lange opleiding Administratie; differentiatie Bank- en Verzekeringswezen | Basismodule, Consumptief Krediet, Schadeverzekeringen |
| Educaat Financiële Opleidingstrajecten | Basisopleiding Financieel adviseur | Basismodule, Beleggen A |
| Educaat Financiële Opleidingstrajecten | Inhaalprogramma Beleggen A, | Inhaalprogramma Beleggen A |
| Educaat Financiële Opleidingstrajecten | Inhaalprogramma Consumptief Krediet | Inhaalprogramma Consumptief krediet |
| Educaat Financiële Opleidingstrajecten | Integraal Financieel Adviseur – Ondernemers | Basismodule, Beleggen A |
| Educaat Financiële Opleidingstrajecten | Module Beleggen A, | Inhaalprogramma Beleggen A |
| Educaat Financiële Opleidingstrajecten | Module Consumptief Krediet | Inhaalprogramma Consumptief krediet |
| Educaat Financiële | Module Financieel adviseur | Basismodule, Leven Algemeen, Beleggen A |

| | | |
|--|---|--|
| Opleidingstrajecten | | |
| Educaat Financiële Opleidingstrajecten | Permanente Educatie Beleggen A, | Inhaalprogramma Beleggen A |
| Educaat Financiële Opleidingstrajecten | Permanente Educatie Consumptief Krediet | Inhaalprogramma Consumptief krediet, |
| Educaat Financiële Opleidingstrajecten | Persoonlijk Financieel adviseur | Basismodule, Leven Algemeen, Beleggen A |
| Educaat Financiële Opleidingstrajecten | Persoonlijk Financieel planner | Basismodule, Hypothecair krediet algemeen, Consumptief krediet, Leven Algemeen, Beleggen A |
| Eduvalent | Examen Consumptief Krediet inhaalprogramma (D) | Inhaalprogramma Consumptief krediet |
| Eduvalent | Examen Consumptief Krediet Inhaalprogramma (S) | Inhaalprogramma Consumptief krediet |
| Eduvalent | Persoonlijk Financieel Adviseur | Basismodule, Leven Algemeen, Beleggen A |
| Elsevier Baard | Allround Financieel Adviseur | Basismodule, Beleggen A |
| Elsevier Baard | Certificaat van deelname Financial Private Planner (klassikaal) | Basismodule, Consumptief Krediet, Hypothecair krediet algemeen, Leven Algemeen, Beleggen A |
| Elsevier Baard | Certificaat Financiële planning | Basismodule, Hypothecair krediet algemeen, Consumptief krediet, Leven Algemeen, Beleggen A |
| Elsevier Baard | Certificaat verkorte opleiding tot FFP | Basismodule |
| Elsevier Baard | Federatie Financial planner | Basismodule, Hypothecair krediet algemeen, Consumptief krediet, Leven Algemeen, Beleggen A |
| Elsevier Baard | Certificaat van deelname opleidingstraject Federatie Financiële Planners | Basismodule, Hypothecair krediet algemeen, Consumptief krediet, Leven Algemeen, Beleggen A |
| Elsevier Baard | Financial Business Planner | Basismodule |
| Elsevier Baard | Financiële Planning (Certificaat van Deelname) | Basismodule, Hypothecair krediet algemeen, Consumptief krediet, Leven Algemeen, Beleggen A |
| Elsevier Baard | Het opleidingstraject financiële planning voor de adviseur | Basismodule, Beleggen A |
| Elsevier Baard | WFD Beleggen A, | Inhaalprogramma Beleggen A |
| Elsevier Baard | WFD Beleggen A, e-studie | Inhaalprogramma Beleggen A |
| Elsevier Baard | Wfd Consumptief Krediet | Inhaalprogramma Consumptief krediet |
| Elsevier Baard | Wfd Consumptief Krediet e-studies | Inhaalprogramma Consumptief krediet |
| Elsevier Baard | WFD module Beleggen A, | Inhaalprogramma Beleggen A |
| Elsevier Baard | WFD Module Beleggen A, e-studie | Inhaalprogramma Beleggen A |
| Erasmus Universiteit Rotterdam | Bedrijfseconomie; Bedrijfseconomie, w.o. financiering v.d. onderneming | Basismodule, Beleggen A |
| Erasmus Universiteit Rotterdam | Doctoraal examen Economie, opleiding Econometrie, afstudeerrichting Algemene Economie met ten minste het vak Financiële Dienstverlening | Basismodule |
| Erasmus Universiteit Rotterdam | Doctoraal Fiscaal Economie (w.o. financiering en belegging) | Basismodule, Beleggen A |

| | | |
|------------------------------------|---|---|
| Erasmus Universiteit Rotterdam | Doctoraal examen Nederlands recht afstudeerrichting Privaatrecht met ten minste de vakken Verzekeringsrecht I, II, III | Basismodule, Schadeverzekeringen |
| Erasmus Universiteit Rotterdam | Economie, afstudeerrichting verzekeringseconomie | Basismodule, Schadeverzekeringen, Leven Algemeen, Beleggen A |
| Erasmus Universiteit Rotterdam | Masterexamen Bedrijfsrecht met ten minste het (keuze)vak Capita Verzekeringsrecht | Basismodule |
| Erasmus Universiteit Rotterdam | Masterexamen Rechtsgeleerdheid; variant Privaatrecht met vrije (keuze)vak Capita verzekeringrecht | Basismodule |
| Erasmus Universiteit Rotterdam | Bachelorexamen Economie en Bedrijfseconomie, met ten minste de (keuze)vakken Financiering en Belegging 1, Finance 2 en Financial Accounting 1 en Fiscale Economie | Basismodule, Beleggen A |
| Erasmus Universiteit Rotterdam | Doctoraal Economie, afstudeerrichting Bedrijfseconomie, traject Verzekeringseconomie | Basismodule, Beleggen A |
| Erasmus Universiteit Rotterdam | Economische Wetenschappen afstudeerrichting Bedrijfseconomie met ten minste het (keuze)vak Financiering en Belegging | Basismodule, Beleggen A |
| Erasmus Universiteit Rotterdam IFP | Master of Financial Planning | Basismodule, Hypothecair krediet algemeen, Consumptief krediet, Leven Algemeen, Beleggen A |
| Europa College | MBO sector Economie; afdeling Administratie, lange opleiding Commerciële Dienstverlening, differentiatie Bank en Verzekeringswezen | Basismodule, Consumptief Krediet, Schadeverzekeringen |
| De Factor | MBO sector Economie, Afdeling Administratie, Lange opleiding Economisch-Juridisch differentiatie Openbaar bestuur met (keuze)vak Algemene Economie/Assurantie | Basismodule |
| Federatie Financiële Planners | Certificaat Financieel Planner (FFP diploma) | Basismodule, Hypothecair krediet algemeen, Consumptief krediet, Leven Algemeen, Beleggen A |
| Federatie Financiële Planners | Verklaring Financieel Planner (m.b.t. het gehele FFP-examen afgegeven t/m examendatum 28-1-2000) | Basismodule, Hypothecair krediet algemeen, Consumptief Krediet, Leven Algemeen, Beleggen A |
| Florijn College | Lange Opleiding Commerciële Dienstverlening met ten minste het (keuze)vak Bank- en Verzekeringswezen | Basismodule, Consumptief Krediet, Schadeverzekeringen |
| Fontys Hogeschool | Economisch-juridische studierichting, Differentiatie Bank- en Verzekeringswezen | Basismodule, Hypothecair krediet algemeen, Consumptief krediet, Schadeverzekeringen, Leven Algemeen, Beleggen A |
| Fontys Hogeschool | Financial Services Management | Basismodule, Consumptief Krediet Hypothecair krediet algemeen, Schadeverzekeringen, Leven Algemeen, Beleggen A |
| Fontys Hogeschool | Fiscale Economie met afstudeerrichting Financiële Planning | Basismodule, Hypothecair krediet algemeen, Consumptief krediet, Leven Algemeen, Beleggen A |
| Fontys Hogeschool | Leergang Hypothecaire planning | Basismodule, Hypothecair krediet algemeen, Consumptief krediet, Leven Algemeen, Beleggen A |
| Fontys Hogeschool | Management, Economie en Recht, Bank- en | Basismodule, Hypothecair krediet algemeen, |

| | | |
|--|---|--|
| | Verzekeringswezen | Consumptief krediet, Schadeverzekeringen, Leven Algemeen, Beleggen A |
| Fontys Hogeschool | Management, Economie en Recht; afstudeerrichting Onroerend Goed/Makelaardij met ten minste de keuzevakken Verzekeringsleer 1 + 2 | Basismodule |
| Fontys Hogeschool & Koning Willem 1 College | Opleiding Financieel Adviseur (OFA) Schade + Zorg & Inkomen | Basismodule, Schadeverzekeringen |
| Fontys Hogeschool & Koning Willem 1 College | Opleiding Financieel Adviseur (OFA). Fiscaliteit + Beleggen | Basismodule, Beleggen A |
| Fontys Hogeschool & Koning Willem 1 College | Opleiding Financieel Adviseur (OFA). Fiscaliteit + Hypotheken & Consumptief Krediet | Basismodule, Hypothecair krediet algemeen, Consumptief krediet |
| Fontys Hogeschool & Koning Willem 1 College | Opleiding Financieel Adviseur (OFA). Fiscaliteit + Leven & Pensioenen | Basismodule, Leven Algemeen |
| Fortis / ASR | Beleggen A, | Inhaalprogramma Beleggen A |
| Fortis / ASR | Beleggen A, 2006 | Inhaalprogramma Beleggen A |
| Fortis / ASR | Consumptief Krediet | Inhaalprogramma Consumptief krediet |
| Fortis / ASR | Fortis Multimediale Basis opleiding | Basismodule, Beleggen A |
| Fortis / ASR | Fortis Multimediale Opleiding tot Allround Financieel Adviseur | Basismodule, Beleggen A |
| Friese Poort Sneek | MBO, Sector Economie, Afdeling Administratie, Lange opleiding Commerciële Dienstverlening, Commercieel medewerker Bank- en Verzekeringswezen | Basismodule, Consumptief Krediet, Schadeverzekeringen |
| Friese Wouden, Avondscholengemeenschap De | MEAO met het (keuze)vak Assurantie | Basismodule, Schadeverzekeringen |
| Friesland College | Commerciële Dienstverlening met keuzevakken: Bank- en verzekeringswezen 1 en 2 | Basismodule, Consumptief krediet, Schadeverzekeringen |
| Friesland College | MEAO studierichting Secretariaat met het (keuze)vak Assurantie | Basismodule, Schadeverzekeringen, Leven Algemeen |
| Gemeentelijke Economische School "de Waegh" | MEAO, bedrijfsadministratieve studierichting (met ten minste het vak: Assurantie) | Basismodule, Schadeverzekeringen, Leven Algemeen |
| Gemeentelijke School voor Middelbaar Economisch en Administratief Onderwijs (Gemeentelijke Economische Scholengemeenschap) | MEAO Vrije studierichting met keuzevak Verzekeringsleer | Basismodule, Schadeverzekeringen, Leven Algemeen |
| Instituut voor Middelbaar Beroepsonderwijs Haagland | MBO Sector Economie; Afdeling Administratie Lange opleiding Commerciële Dienstverlening; Differentiatie Commercieel Medewerker Bank- en Verzekeringen | Basismodule, Consumptief Krediet, Schadeverzekeringen |
| Haagse Hogeschool | Bedrijfseconomie met de (keuze)vakken Bankwezen, Verzekeringswezen | Basismodule, Consumptief Krediet, Hypothecair krediet algemeen, Schadeverzekeringen Leven Algemeen, Beleggen A |
| Haagse Hogeschool | Management, Economie en Recht, keuzevak verzekeringswezen | Basismodule, Schadeverzekeringen, Leven Algemeen |
| Hanze Service | Financiële Planning | Basismodule, Hypothecair krediet algemeen, Consumptief Krediet, Leven Algemeen, Beleggen |

| | | |
|--------------------------------|---|--|
| Hanzehogeschool Groningen | Bachelor of Economics, opleiding Financial Services Management | Basismodule, Hypothecair krediet algemeen, Consumptief krediet, Schadeverzekeringen, Leven Algemeen, Beleggen A, |
| Hanzehogeschool Groningen | Bedrijfseconomie met ten minste de vakken Assurantie en Beleggen | Basismodule, Schadeverzekeringen, Leven Algemeen, Beleggen |
| Hanzehogeschool Groningen | Bedrijfseconomie met ten minste het keuzevak; Bank en Assurantie | Basismodule, Hypothecair krediet algemeen, Consumptief Krediet, Schadeverzekeringen, Leven Algemeen |
| Hanzehogeschool Groningen | Economisch-Juridische opleiding met afstudeerrichting Bank- en Verzekeringswezen (1,2 en 3) | Basismodule, Consumptief Krediet, Hypothecair krediet algemeen, Schadeverzekeringen Leven Algemeen, Beleggen A |
| Hanzehogeschool Groningen | Vastgoed en Makelaardij, specialisatie Vastgoed Financiering en Beleggen | Basismodule, Hypothecair krediet algemeen |
| Hanzehogeschool Groningen | Financiële Planning | Basismodule, Hypothecair krediet algemeen, Consumptief krediet, Leven Algemeen, Beleggen A |
| Hanzehogeschool Groningen | HEAO Management Economie en Recht: Afstudeer richting Bank- en Verzekeringswezen | Basismodule, Hypothecair krediet algemeen, Consumptief krediet, Schadeverzekeringen, Leven Algemeen, Beleggen A |
| HB Training & Opleiding | Inhaalprogramma Consumptief Krediet | Inhaalprogramma Consumptief krediet |
| HEAO Arnhem | Bedrijfseconomie, afstudeerrichting Bank- en Verzekeringswezen | Basismodule, Hypothecair krediet algemeen, Consumptief krediet, Schadeverzekeringen, Leven Algemeen, Beleggen A |
| HEAO Arnhem | Economisch Juridisch; keuzevak Bank- en Verzekeringsleer | Basismodule, Hypothecair krediet algemeen, Consumptief krediet, Schadeverzekeringen, Leven Algemeen, Beleggen A |
| HEAO Groningen | Bank- en Verzekeringswezen | Basismodule, Hypothecair krediet algemeen, Consumptief krediet, Schadeverzekeringen, Leven Algemeen, Beleggen A |
| HEAO Sittard / Hogeschool Zuyd | Bachelor of Economics; Bank- en Verzekeringswezen | Basismodule, Hypothecair krediet algemeen, Consumptief krediet, Schadeverzekeringen, Leven Algemeen, Beleggen A |
| Het Utrecht College | MBO Economie-Administratie-commerciële Dienstverlening. (lange opl. met BVW) | Basismodule, Consumptief krediet, Schadeverzekeringen |
| | | |
| Hogeschool Alkmaar | Certificaat Leergang Financieel Planner | Basismodule, Hypothecair krediet algemeen, Consumptief Krediet, Leven Algemeen, Beleggen A |
| Hogeschool Alkmaar | Post HBO diploma Financieel Planner | Basismodule, Hypothecair krediet algemeen, Consumptief krediet Leven Algemeen, Beleggen A |
| Hogeschool Amsterdam | Bedrijfseconomie: Bank- en Verzekeringswezen | Basismodule, Hypothecair krediet algemeen, Schadeverzekeringen, Consumptief krediet, Leven Algemeen, Beleggen A |
| Hogeschool Amsterdam | Financial Service and Management; Bank- en Verzekeringswezen | Basismodule, Hypothecair krediet algemeen, Consumptief krediet, Schadeverzekeringen, Leven Algemeen, Beleggen A |
| Hogeschool Amsterdam | HEAO Studierichting Bank- en Verzekeringswezen | Basismodule, Hypothecair krediet algemeen, Consumptief krediet, Schadeverzekeringen, Leven Algemeen, Beleggen A |

| | | |
|--|---|---|
| Hogeschool van Arnhem en Nijmegen | Bedrijfseconomie, met ten minste het (keuze)vak Financiële Advisering | Basismodule |
| Hogeschool van Arnhem en Nijmegen | Financial Services Management | Basismodule, Hypothecair krediet algemeen, Consumptief krediet, Schadeverzekeringen, Leven Algemeen, Beleggen A |
| Hogeschool Brabant Bedrijfsopleidingen | Leergang Bank & Customer Service | Basismodule, Hypothecair krediet algemeen, Consumptief Krediet, Levensverzekering, Beleggen |
| Hogeschool Brabant Bedrijfsopleidingen | Leergang Persoonlijke Financiële Planning | Basismodule, Hypothecair krediet algemeen, Consumptief krediet, Leven Algemeen, Beleggen A |
| Hogeschool Brabant Bedrijfsopleidingen | Master of Arts in Financial Planning (MFP) | Basismodule, Hypothecair krediet algemeen, Consumptief krediet, Leven Algemeen, Beleggen A |
| Hogeschool Drenthe | Bedrijfseconomie Bank- en Verzekeringswezen | Basismodule, Hypothecair krediet algemeen, Consumptief krediet, Schadeverzekeringen, Leven Algemeen, Beleggen A |
| Hogeschool Drenthe | HEAO Commerciële Economie, afstudeerrichting Bank- en Verzekeringswezen | Basismodule, Hypothecair krediet algemeen, Consumptief Krediet, Schadeverzekeringen, Leven Algemeen, Beleggen A |
| Hogeschool Eindhoven | Economisch-Juridische Opleiding afstudeerrichting Bank- en Verzekeringswezen | Basismodule, Consumptief Krediet, Hypothecair krediet algemeen, Schadeverzekeringen, Leven Algemeen, Beleggen A |
| Hogeschool Hanzesteden, Deventer | Getuigschrift Hoger Beroepsonderwijs Bank en Verzekeringen | Basismodule, Leven Algemeen, |
| Stichting Hogeschool Haarlem | Management, Economie en Recht, afstudeerrichting Financieel Management | Basismodule, Hypothecair krediet algemeen, Consumptief krediet, Schadeverzekeringen, Leven Algemeen, Beleggen A |
| Hogeschool Hanzesteden, Deventer | Getuigschrift Hoger Beroepsonderwijs Bank en Verzekeringen met keuzevak: Keuzemodule Hypotheken | Basismodule, Hypothecair krediet algemeen, Leven Algemeen |
| Hogeschool HBO Nederland | Getuigschrift Hoger Beroepsonderwijs Makelaardij o.g., met ten minste de (keuze)vakken Assurantie B Particulieren en Assurantie B MKB | Basismodule, Schadeverzekeringen, Leven Algemeen |
| Hogeschool HBO Nederland | Makelaardij in onroerende goederen | Basismodule |
| Hogeschool 's-Hertogenbosch | Management Economie en Recht met ten minste het (keuze)vak Beleggen | Basismodule, Beleggen A |
| Hogeschool INHOLLAND Amsterdam/Diemen | Financial Services Management | Basismodule, Hypothecair krediet algemeen, Consumptief krediet, Schadeverzekeringen, Leven Algemeen, Beleggen A |
| Hogeschool INHOLLAND Den Haag | Financial Services Management | Basismodule, Hypothecair krediet algemeen, Consumptief krediet, Schadeverzekeringen, Leven Algemeen, Beleggen A |
| Hogeschool INHOLLAND Haarlem | Bachelor of Economics, opleiding Management, Economie en Recht (afstudeerrichting Financieel Management) | Basismodule, Hypothecair krediet algemeen, Consumptief krediet, Schadeverzekeringen, Leven Algemeen, Beleggen A |
| Hogeschool INHolland Haarlem | Management Economie & Recht, Insurance & Financial Planning | Basismodule, Hypothecair krediet algemeen, Consumptief krediet, Schadeverzekeringen, Leven Algemeen, Beleggen A |

| | | |
|--|--|---|
| Hogeschool INHOLLAND Haarlem | Management, Economie en Recht (afstudeerrichting Financieel Management) | Basismodule, Hypothecair krediet algemeen, Consumptief krediet, Schadeverzekeringen, Leven Algemeen, Beleggen A |
| Hogeschool INHOLLAND, Rotterdam | Financial Services Management | Basismodule, Hypothecair krediet algemeen, Consumptief krediet, Schadeverzekeringen, Leven Algemeen, Beleggen A |
| Hogeschool INHOLLAND, Rotterdam | Management Economie & Recht, Insurance & Financial Planning | Basismodule, Hypothecair krediet algemeen, Consumptief krediet, Schadeverzekeringen, Leven Algemeen, Beleggen A |
| Hogeschool Limburg | HEAO Management, Economie en Recht met (keuze)vak Bank- en verzekeringsleer | Basismodule, Consumptief Krediet, Schadeverzekeringen Leven Algemeen |
| Hogeschool Rotterdam | Management, Economie en Recht, Bank- en Verzekeringswezen | Basismodule, Hypothecair krediet algemeen, Consumptief krediet, Schadeverzekeringen, Leven Algemeen, Beleggen A |
| Hogeschool van Amsterdam/Brabant | Leergang Persoonlijke Financiële Planning | Basismodule, Hypothecair krediet algemeen, Consumptief krediet, Leven Algemeen, Beleggen A |
| Hogeschool voor Economische Studies, Amsterdam | Management, Economie en Recht (Afstudeerrichting Bank- en Verzekeringswezen) | Basismodule, Hypothecair krediet algemeen, Consumptief krediet, Schadeverzekeringen, Leven Algemeen, Beleggen A |
| Hogeschool voor Economische Studies, Amsterdam | Voltijdse afstudeerrichting Bank- en Verzekeringswezen van de opleiding Bedrijfseconomie | Basismodule, Hypothecair krediet algemeen, Consumptief krediet, Schadeverzekeringen, Leven Algemeen, Beleggen A |
| Hogeschool voor Economische Studies, Rotterdam | Bedrijfseconomie afstudeerrichting Bank en Verzekeringswezen | Basismodule, Hypothecair krediet algemeen, Consumptief krediet, Schadeverzekeringen, Leven Algemeen, Beleggen A |
| Hogeschool voor Economische Studies, Rotterdam | Economisch- Juridisch, Afstudeerrichting Bank- en Verzekeringswezen | Basismodule, Hypothecair krediet algemeen, Consumptief krediet, Schadeverzekeringen, Leven Algemeen, Beleggen A |
| Hogeschool voor Economische Studies, Rotterdam | Financial Services Management | Basismodule, Hypothecair krediet algemeen, Consumptief krediet, Schadeverzekeringen, Leven Algemeen, Beleggen A |
| Hogeschool voor Economische Studies, Rotterdam | Management, economie en recht, afstudeerrichting bank- en verzekeringswezen | Basismodule, Hypothecair krediet algemeen, Consumptief krediet, Schadeverzekeringen, Leven Algemeen, Beleggen A |
| Hogeschool Windesheim, Zwolle | Management Economie en Recht: Afstudeer richting Bank- en Verzekeringswezen | Basismodule, Hypothecair krediet algemeen, Consumptief krediet, Schadeverzekeringen, Leven Algemeen, Beleggen A |
| Hogeschool Windesheim, Zwolle | Post HBO diploma financieel planner | Basismodule, Hypothecair krediet algemeen, Consumptief krediet, Leven Algemeen, Beleggen A |
| St. Persoonlijke Financiën Hogeschool Windesheim | Post HBO persoonlijke financiële planning | Basismodule, Hypothecair krediet algemeen, Consumptief krediet, Leven Algemeen, Beleggen A |
| Hogeschool Wittenborg | Bank en Verzekeringen met ten minste keuzevakken; Ass.B Part/MKB, A Algemeen, Erkend Hypotheekadviseur, Bankleer en Kredietverlening | Basismodule, Hypothecair krediet algemeen, Consumptief Krediet, Schadeverzekeringen, Leven Algemeen, Beleggen A |
| Hogeschool Wittenborg | Bank en Verzekeringen (zonder keuzevak Erkend Hypotheek Adviseur en zonder keuzevak Beleggen) | Basismodule, Consumptief krediet, Schadeverzekeringen, Leven Algemeen, |
| Hogeschool Wittenborg | Bank en Verzekeringen met keuzevak Beleggen | Basismodule, Consumptief krediet, Schadeverzekeringen, Leven Algemeen, |

| | | Beleggen A |
|---|---|--|
| Hogeschool Wittenborg | Bank en Verzekeringen met keuzevak Erkend Hypotheekadviseur | Basismodule, Hypothecair krediet algemeen, Consumptief krediet, Schadeverzekeringen, Leven Algemeen |
| Hogeschool Wittenborg | Bank en Verzekeringen met keuzevak Erkend Hypotheekadviseur en tevens keuzevak Beleggen | Basismodule, Hypothecair krediet algemeen, Consumptief krediet, Schadeverzekeringen, Leven Algemeen, Beleggen A |
| Hogeschool Zuyd | Bedrijfseconomie, met de (keuze)vakken Bank- en Verzekeringswezen 1 en 2 | Basismodule, Consumptief Krediet, Hypothecair krediet algemeen, Schadeverzekeringen, Leven Algemeen |
| Horizon College | Lange Opleiding Commerciële Dienstverlening (met ten minste de (keuze)vakken Assurantiën en Bank- en Verzekeringswezen) | Basismodule, Consumptief krediet, Schadeverzekeringen |
| Horizon College | MBO sector Economie, afdeling Administratie, Lange opleiding, Commerciële Dienstverlening, differentiaties Bank- en Verzekeringswezen/Bedrijfscommunicatie/Public Relations | Basismodule, Consumptief Krediet, Schadeverzekering |
| Horizon College | MBO Plus Opleiding Financiële Dienstverlening (met ten minste de (keuze)vakken Assurantiën en Bank- en Verzekeringswezen) | Basismodule, Consumptief krediet, Schadeverzekering |
| Huibers Instituut | Beleggen A, | Inhaalprogramma Beleggen A |
| Huibers Instituut | Consumentenkrediet PE | Inhaalprogramma Consumptief krediet |
| Huibers Instituut | (Certificaat van deelname) Praktijkopleiding Assurantiën | Basismodule |
| Huibers Instituut | Workshop Beleggen A, | Inhaalprogramma Beleggen A |
| Ichthus Hogeschool | Management, Economie en Recht, specialisatie Insurance & Financial Planning | Basismodule, Hypothecair krediet algemeen, Consumptief Krediet, Schadeverzekeringen, Levensverzekering en Beleggen |
| I.F.K. | Inhaalprogramma Beleggen A, | Inhaalprogramma Beleggen A |
| I.F.K. | Inhaalprogramma Consumptief Krediet | Inhaalprogramma Consumptief krediet |
| INHOLLAND Select Studies | Makelaardij o.z./ Assurantiën/Marketing | Basismodule, Schadeverzekeringen, Leven Algemeen |
| Innovam | Consumentenkrediet | Basismodule, Consumptief krediet |
| Innovam | Financiële Dienstverlening Consumentenkrediet | Basismodule, Consumptief Krediet |
| Instituut voor Toegepaste Beleggingswetenschappen | Beleggen voor de Financiële Dienstverleners (met toetselementen, 2 dagen) TWBA 05.06.032 | Inhaalprogramma Beleggen A |
| Instituut voor Toegepaste Beleggingswetenschappen | DVD Beleggen A, met toetselementen (en 1 dag contactonderwijs) DBA 07.03 | Inhaalprogramma Beleggen A |
| Instituut voor Toegepaste Beleggingswetenschappen | DVD Beleggen A, met toetselementen (en afsluitende toets (in gecontr. omgeving)) DBA 07.02 | Inhaalprogramma Beleggen A |
| Instituut voor Toegepaste Beleggingswetenschappen | DVD Beleggen A, met toetselementen (, 1 dag contactonderwijs en afsluitende toets) DBA 07.04 | Inhaalprogramma Beleggen A |
| Instituut voor Toegepaste Beleggingswetenschappen | DVD Beleggen A, met toetselementen (in gecontroleerde omgeving) DBA 07.01 | Inhaalprogramma Beleggen A |
| Instituut voor Toegepaste Beleggingswetenschappen | Training Wfd Beleggen A, met toetselementen (1 dag) TWBA 05.06.011 | Inhaalprogramma Beleggen A |
| Instituut voor Toegepaste | Training Wfd Beleggen A, met toetselementen (2 | Inhaalprogramma Beleggen A |

| | | |
|---|---|---|
| Beleggingswetenschappen | dagen) TWBA 05.06.022 | |
| Instituut voor Toegepaste Beleggingswetenschappen | Training Wft Beleggen A, met toetselementen (1 dag) TWBA 00.07.011 | Inhaalprogramma Beleggen A |
| Instituut voor Toegepaste Beleggingswetenschappen | Training Wft Beleggen A, met toetselementen (2 dagen) TWBA 00.07.022 | Inhaalprogramma Beleggen A |
| Interfin Educatie & Training | Beleggen A, | Inhaalprogramma Beleggen A |
| Interfin Educatie & Training | Erkend Hypotheekadviseur | Inhaalprogramma Beleggen A |
| Interfin Educatie & Training | Inhaal programma Consumptief Krediet | Inhaalprogramma Consumptief krediet |
| Interfin Educatie & Training | SEH PE 2005/2006 + SEH PE 2006 / 2007 | Inhaalprogramma Beleggen A |
| Interfin Educatie & Training | SEH PE 2006 / 2007 + Diploma Erkend Hypotheek Adviseur 2005 | Inhaalprogramma Beleggen A |
| Katholieke MEAO Midden Utrecht | MEAO Bestuurlijke richting met ten minste het (keuze)vak Assurantie | Basismodule, Schadeverzekeringen, Leven Algemeen |
| Katholieke Universiteit Brabant, Tilburg | Doctoraal Fiscale Economie (w.o. ondernemingsfinanciering) | Basismodule, Beleggen A |
| Katholieke Universiteit Brabant, Tilburg | Fiscaal Recht (w.o. Verzekeringsrecht) | Basismodule, Leven Algemeen |
| Katholieke Universiteit Brabant, Tilburg | Fiscaal-Juridische studierichting (w.o. verzekeringsrecht) | Basismodule, Leven Algemeen |
| Kluwer opleidingen | Beleggen A, Blended Learning | Inhaalprogramma Beleggen A |
| Kluwer opleidingen | Beleggen A, E-learning | Inhaalprogramma Beleggen A |
| Kluwer opleidingen | Certificaat Basis cursus financiële planning | Basismodule |
| Kluwer opleidingen | Consumptief Krediet (Blended Learning) | Inhaalprogramma Consumptief krediet |
| Kluwer opleidingen | Consumptief Krediet (e-learning) | Inhaalprogramma Consumptief krediet |
| Kluwer opleidingen | Consumptief Krediet (klassikaal) | Inhaalprogramma Consumptief krediet |
| Kluwer opleidingen | Schriftelijke opleiding tot Pensioenconsulent | Basismodule, Leven Algemeen |
| Landstede Zwolle | Commercieel medewerker Bank-Verzekeringswezen | Basismodule, Consumptief krediet, Schadeverzekeringen |
| Landstede Zwolle | Diploma beroepsonderwijs Commercieel Medewerker Verzekeringen | Basismodule, Schadeverzekeringen |
| Legal & General | Training Wft Beleggen A, | Inhaalprogramma Beleggen A |
| MBO College Almere | MBO sector Economie, afdeling Administratie, Lange opleiding Commerciële Dienstverlening met ten minste het vak Persoonlijke maatschappelijke beroepsvorming/Bank- en verzekeringswezen en Bank- en Verzekeringswezen | Basismodule, Consumptief Krediet, Schadeverzekeringen |
| MBO College Arnhem | MBO sector Economie, afdeling Handel, opleiding Commerciële Dienstverlening Commercieel Medewerker Bank en Verzekeringen | Basismodule, Consumptief Krediet, Schadeverzekeringen |
| MBO-College / Dag-Avond MEAO | Certificaat Assurantie | Basismodule, Schadeverzekeringen, Leven Algemeen |
| MBO College Oosterborch | MEAO Vrije studierichting met ten minste het vak Assurantie | Basismodule, Schadeverzekeringen, Leven Algemeen |
| MEAO College Amsterdam | MBO sector Economie, afdeling Administratie, Lange opleiding Commerciële Dienstverlening differentiatie Commercieel medewerker Bank- en | Basismodule, Consumptief Krediet, Schadeverzekeringen |

| | | |
|---------------------------|--|--|
| | Verzekeringen met ten minste het vak Bank- en Verzekeringswezen | |
| Middelsee College | MEAO studierichting Secretariaat met ten minste het vak Assurantie | Basismodule, Schadeverzekeringen, Leven Algemeen |
| Morel Makelaars Instituut | SEH Inhaalprogramma Consumptief Krediet | Inhaalprogramma Consumptief krediet |
| Morel Makelaars Instituut | Wft Consumptief Krediet | Inhaalprogramma Consumptief krediet |
| Morreau Instituut | Beleggings- en Financieel Analyst | Basismodule, Beleggen A |
| NCOI opleidingsgroep | WFD Beleggen A, | Inhaalprogramma Beleggen A |
| Neder-Veluwe College | MBO Commerciële Dienstverlening met uitstroom Bank- en Verzekeringswezen | Basismodule, Consumptief Krediet, Schadeverzekeringen |
| NIBE / NIBE-SVV | Aantekening Bank en verzekeringswezen op HEAO diploma | Basismodule, Schadeverzekeringen |
| NIBE / NIBE-SVV | Algemene Opleiding Bankbedrijf | Basismodule |
| NIBE / NIBE-SVV | Bankcursus (bankcursus oude stijl) | Basismodule, Hypothecair krediet algemeen, Consumptief krediet, Beleggen A |
| NIBE / NIBE-SVV | Bankleer 1 | Basismodule |
| NIBE / NIBE-SVV | Bankleer 2 | Basismodule |
| NIBE / NIBE-SVV | Basiskennis bankproducten | Basismodule |
| NIBE / NIBE-SVV | Basisopleiding | Basismodule |
| NIBE / NIBE-SVV | Basisopleiding Binnenland | Basismodule |
| NIBE / NIBE-SVV | Basisopleiding Financiële Dienstverlening | Basismodule |
| NIBE / NIBE-SVV | Beleggen voor de financieel adviseur | Basismodule, Beleggen A |
| NIBE / NIBE-SVV | Beleggingsadvisering | Basismodule, Beleggen A |
| NIBE / NIBE-SVV | Beroepsopleiding Effectenhandel | Basismodule, Beleggen A |
| NIBE / NIBE-SVV | Consumentenkrediet | Basismodule, Consumptief krediet |
| NIBE / NIBE-SVV | Consumptief krediet | Basismodule, Consumptief krediet |
| NIBE / NIBE-SVV | Consumptieve kredietverlening | Basismodule, Consumptief krediet |
| NIBE / NIBE-SVV | DSI Financieel Adviseur | Basismodule, Beleggen |
| NIBE / NIBE-SVV | Effecten | Basismodule, Beleggen A |
| NIBE / NIBE-SVV | Effecten Particulieren | Basismodule, Beleggen A |
| NIBE / NIBE-SVV | Effectenbedrijf | Basismodule, Beleggen A |
| NIBE / NIBE-SVV | Financiële planning IFAP1 en IFAP2 | Basismodule, Hypothecair krediet algemeen, Consumptief krediet, Leven Algemeen, Beleggen A |
| NIBE / NIBE-SVV | Kandidaat beursgemachtigde | Basismodule, Beleggen A |
| NIBE / NIBE-SVV | Leergang Financiële Planning | Basismodule, Hypothecair krediet algemeen, Consumptief krediet, Leven Algemeen, Beleggen A |
| NIBE / NIBE-SVV | Leergang integraal financieel advies | Basismodule, Consumptief krediet, Leven Algemeen, Beleggen A, |
| NIBE / NIBE-SVV | Opleiding voor beampten in het Bank- en Effectenbedrijf | Basismodule, Consumptief krediet, Beleggen A |
| NIBE / NIBE-SVV | Oriëntatie Bankbedrijf | Basismodule |
| NIBE / NIBE-SVV | oriëntatie Financiële Instellingen | Basismodule, |
| NIBE / NIBE-SVV | RVS Leven en Schade | Basismodule |

| | | |
|--------------------------------------|---|--|
| NIBE / NIBE-SVV | Vermogensplanning | Basismodule, Beleggen A |
| NIBE / NIBE-SVV | Verzekeringsleer 1 | Basismodule, |
| NIBE / NIBE-SVV | Verzekeringsleer 1 + verzekeringleer 2 | Basismodule, Schadeverzekeringen |
| NIBE / NIBE-SVV | Verzekeringleer 2 | Basismodule |
| NIBE / NIBE-SVV + SEA / SEFD | Woningfinanciering 2 + Assurantie A | Basismodule, Hypothecair krediet algemeen, Schadeverzekeringen, Leven Algemeen |
| NIBE / NIBE-SVV + SEA / SEFD | Woningfinanciering 2 + Assurantie B | Basismodule, Hypothecair krediet algemeen, Schadeverzekering, Leven Algemeen |
| NIBE / NIBE-SVV + SEA / SEFD | Woningfinanciering 2 + Assurantiebemiddeling A | Basismodule, Hypothecair krediet algemeen, Schadeverzekeringen, Leven Algemeen |
| NIBE / NIBE-SVV + SEA / SEFD | Woningfinanciering 2 + Assurantiebezorger | Basismodule, Hypothecair krediet algemeen, Schadeverzekeringen, Leven Algemeen |
| NIBE / NIBE-SVV + SEA / SEFD | Woningfinanciering 2 + Erkend Assurantieagent B | Basismodule, Hypothecair krediet algemeen, Schadeverzekeringen, Leven Algemeen |
| NIBE / NIBE-SVV + SEA / SEFD | Woningfinanciering 2 en Assurantiebemiddeling B | Basismodule, Hypothecair krediet algemeen, Schadeverzekeringen, Leven Algemeen |
| NIBE-SVV | ABN-AMRO Leergang Particulier, Integraal Financieel Advies | Basismodule, Consumptief Krediet, Hypothecair krediet algemeen, Leven Algemeen, Beleggen A |
| NIBE-SVV | ABN-AMRO Leergang Particulier, Leergang Preferred Banking | Basismodule, Consumptief Krediet, Leven Algemeen, Beleggen A |
| NIBE-SVV | Certificaat AXA branchecursus Levensverzekering | Basismodule, Leven Algemeen |
| NIBE-SVV | Beleggen A, / DSI Financieel Adviseur | Inhaalprogramma Beleggen A |
| NIBE-SVV | Beleggen voor de Financieel Adviseur | Inhaalprogramma Beleggen A |
| NIBE-SVV | Inhaalprogramma Wft Consumenten Krediet | Inhaalprogramma Consumptief krediet |
| NIBE-SVV | Opleiding Financieel Adviseur | Basismodule |
| Noordelijke Hogeschool Leeuwarden | Bedrijfseconomie; afstudeerrichting bank- en verzekeringwezen | Basismodule, Hypothecair krediet algemeen, Consumptief Krediet, Schadeverzekeringen, Leven Algemeen |
| Noordelijke Hogeschool Leeuwarden | Bussines Economics | Basismodule, Schadeverzekeringen, Leven Algemeen, Beleggen A |
| Noordelijke Hogeschool Leeuwarden | Commerciële Economie afstudeerrichting Bank- en Verzekeringwezen met ten minste de vakken Bankleer 1 en 2 en Verzekeringleer 1 en 2 | Basismodule, Hypothecair krediet algemeen, Consumptief Krediet, Schadeverzekeringen, Levensverzekering en Beleggen |
| Noordelijke Hogeschool Leeuwarden | Financial Service Management | Basismodule, Hypothecair krediet algemeen, Consumptief krediet, Schadeverzekeringen, Leven Algemeen, Beleggen A |
| Noordelijke Hogeschool Leeuwarden | Financial Service Management Crohonr. | Basismodule, Hypothecair krediet algemeen, Consumptief krediet, Schadeverzekeringen, Leven Algemeen, Beleggen A |
| Noordelijke Hogeschool Leeuwarden | Management economie en recht; afstudeerrichting bank- en verzekeringwezen | Basismodule, Hypothecair krediet algemeen, Consumptief Krediet, Schadeverzekeringen, Leven Algemeen |
| Noordelijke Hogeschool Leeuwarden | Management, Economie en Recht afstudeervariant Financial Service Management | Basismodule, Hypothecair krediet algemeen, Consumptief Krediet, Schadeverzekeringen, |

| | | |
|---|--|---|
| | duaal met ten minste de (keuze)vakken Inleiding Bankbedrijf, Assurantie Particulieren en Bedrijven, Financiering Particulieren, en Spaar-, Beleggings- & Vermogensadviesing | Leven Algemeen, Beleggen |
| Noordelijke Hogeschool Leeuwarden | Management, Economie en Recht, met ten minste de (keuze)vakken: Inleiding Bankbedrijf, Assurantie particulieren, Assurantie bedrijven, Financiering particulieren en Spaar- Beleggings- en vermogensadviesing | Basismodule, Hypothecair krediet algemeen, Consumptief Krediet, Schadeverzekeringen, Leven Algemeen, Beleggen A |
| Noordelijke Hogeschool Leeuwarden | Management Economie en Recht met de (keuze)vakken Verzekeringsleer, Verzekeringsleer 2, Bankleer 1 en 2 | Basismodule, Consumptief Krediet, Hypothecair krediet algemeen, Schadeverzekeringen, Leven Algemeen en Beleggen A |
| Nova College | MBO sector Economie, Afd. Administratie Lange opleiding Commerciële dienstverlening met ten minste het vak Bank- en Verzekeringswezen | Basismodule, Consumptief Krediet, Schadeverzekeringen |
| Offermans & Van Gemert | Leergang Financiële Planning voor Private Bankers | Basismodule, Hypothecair krediet algemeen, Consumptief krediet, Leven Algemeen, Beleggen A |
| Onderwijsgroep De Wouden | MBO Sector Economie, Afd. Administratie, Lange opleiding Commerciële Dienstverlening met ten minste de vakken Bank- en Verzekeringswezen | Basismodule, Consumptief Krediet, Schadeverzekeringen |
| Open Universiteit Nederland | E02211 Financiële Markten + Instellingen | Basismodule |
| REAAL College | Beleggen A, | Basismodule, Beleggen A |
| REAAL College | Consumptief Krediet | Inhaalprogramma Consumptief krediet |
| REAAL College | Opleiding Beleggen A, (WFD) | Inhaalprogramma Beleggen A |
| Regionaal Opleidingen Centrum Nijmegen e.o. | Commerciële Dienstverlening, differentiatie Commercieel Medewerker Bank- en Verzekeringswezen, met ten minste de vakken PMB/BVW Bank- en Verzekeringswezen als ook UCD/BVW Bank- en Verzekeringswezen | Basismodule, Consumptief Krediet, Schadeverzekeringen |
| Regionaal Opleidingen Centrum (ROC) Utrecht | MEAO; Certificaat Assurantie | Basismodule, Schadeverzekeringen, Leven Algemeen |
| Rhijn College, Van | MBO, Sector Economie, Afdeling: Administratie, Lange opleiding: Commerciële Dienstverlening, met tenminste het (keuze)vak: Bank- en Verzekeringswezen | Basismodule, Consumptief krediet, Schadeverzekeringen |
| Rhijn College, Van | Middelbaar Middenstandsonderwijs, C-differentiatie; met tenminste het vak Assurantie | Basismodule, Schadeverzekeringen, Leven Algemeen |
| Rijksuniversiteit Groningen | Universitair diploma: Bedrijfskunde | Basismodule |
| Rijksuniversiteit Groningen | Doctoraal Economie | Basismodule |
| Rijksuniversiteit Groningen | Doctoraal Examen Fiscaal Recht met ten minste het vak Financiering | Basismodule |
| Rijksuniversiteit Groningen | Nederlands Recht hoofdrichting Bedrijfsrecht met ten minste het vak Verzekeringsrecht | Basismodule, Schadeverzekeringen |
| Rijksuniversiteit Groningen | Nederlands Recht hoofdrichting Privaatrecht met ten minste het (keuze)vak Verzekeringsrecht | Basismodule, Schadeverzekeringen |
| Rijksuniversiteit Limburg (Universiteit Maastricht) | Bedrijfseconomie; Bedrijfseconomie, w.o. beleggingsleer | Basismodule, Beleggen A |

| | | |
|--|---|---|
| Rijksuniversiteit Utrecht | Nederlands Recht, richting Economisch Publiek- en Bedrijfsrecht met keuzevak Verzekeringsrecht | Basismodule |
| ROC Gelders Rivierengebied- Rivierenland College | MBO sector Economie, afdeling Administratie, Lange opleiding Commerciële Dienstverlening differentiatie Commerciële dienstverlening Bank- en Verzekeringswezen met ten minste het vak Bank- en Verzekeringswezen en Persoonlijke maatschappelijke beroepsvorming/Bank- en verzekeringswezen | Basismodule, Consumptief Krediet, Schadeverzekeringen |
| ROC Twente Plus, locatie Thorbecke College | MBO Sector Economie; Afdeling Administratie Lange opleiding Commerciële Dienstverlening; differentiatie Bank- en verzekeringswezen | Basismodule, Consumptief Krediet, Schadeverzekeringen |
| ROC Zadkine | MBO sector Economie, Afd. Administratie Lange opleiding Commerciële dienstverlening, differentiatie Commerciële medewerker Bank- en Verzekeringswezen | Basismodule, Consumptief Krediet, Schadeverzekeringen |
| Saxion Hogescholen | Management, Economie en Recht met ten minste de vakken Bankleer, Bedrijfsfinanciering en Bankleer, Budgetteren, Persoonlijke financiële planning en pensioen, Risicoanalyse, Algemene Voorwaarden, Belastingrecht, Privaat- en publiekrecht, Sociale Zekerheid en Sparen en Beleggen | Basismodule, Consumptief Krediet, Beleggen |
| Saxion Hogescholen | Fiscale Economie met ten minste het vak Bankleer-A12, de vrije keuzevakken 03 PBE01 Beleggingen, 04 PKR01 Kredietverlening en A-01 PPA01 Pensioenen en Assurantie | Basismodule, Consumptief Krediet, Beleggen |
| Stichting Assurantie Cursussen (SAVA) | Inleiding Verzekeringsbedrijf | Basismodule |
| S.E.H. | Diploma Erkend Hypotheek Adviseur vóór 01-04-2006 | Basismodule, Hypothecair krediet algemeen |
| S.E.H. | Diploma Erkend Hypotheek Adviseur ná 1-04-2006 | Basismodule, Hypothecair krediet algemeen, Beleggen A |
| S.E.H. | SEH Inhaalprogramma Consumptief Krediet | Inhaalprogramma Consumptief krediet |
| S.E.H. | SEH PE 2005 / 2006 + SEH 2006 / 2007 | Inhaalprogramma Beleggen A |
| S.E.H. | SEH PE 2006/2007 + Diploma Erkend Hypotheek Adviseur 2005 | Inhaalprogramma Beleggen A, Basismodule, Hypothecair krediet algemeen |
| SEA | Diploma pensioenpraktijk | Basismodule, Leven Algemeen |
| SEA | Techniek Levensverzekering | Basismodule, Leven Algemeen |
| SEA/SEFD | A Algemeen | Basismodule, |
| SEA/SEFD | A-modules: Algemeen en Leven | Basismodule, Leven Algemeen |
| SEA/SEFD | A-modules: Algemeen, Brand, Transport en Varia | Basismodule, Schadeverzekeringen |
| SEA/SEFD | Assurantie A | Basismodule, Schadeverzekeringen, Leven Algemeen |
| SEA/SEFD | Assurantie A + Gevolmachtigd Agent | Basismodule, Schadeverzekeringen, Leven Algemeen, Volmacht Schade, Volmacht Leven |
| SEA/SEFD | Assurantie B | Basismodule, Schadeverzekeringen, Leven Algemeen |
| SEA/SEFD | Assurantieagent B | Basismodule, Schadeverzekeringen, Leven |

| | | |
|----------|--|---|
| | | Algemeen |
| SEA/SEFD | Assurantiebemiddeling A | Basismodule, Schadeverzekeringen, Leven Algemeen |
| SEA/SEFD | Assurantiebemiddeling A + Gevolmachtigde Agent | Basismodule, Schadeverzekeringen, Leven Algemeen, Volmacht Schade, Volmacht Leven |
| SEA/SEFD | Assurantiebemiddeling B | Basismodule, Schadeverzekeringen, Leven Algemeen |
| SEA/SEFD | Assurantiebezorger A | Basismodule, Schadeverzekeringen, Leven Algemeen |
| SEA/SEFD | Assurantiebezorger A + Gevolmachtigd Agent | Basismodule, Schadeverzekeringen, Leven Algemeen, Volmacht Schade, Volmacht Leven |
| SEA/SEFD | Basiscursus Intermediair | Basismodule |
| SEA/SEFD | Branche diploma Leven | Basismodule, Leven Algemeen |
| SEA/SEFD | Branchediploma's: Brand, Transport, M&S en Varia | Basismodule, Schadeverzekeringen |
| SEA/SEFD | Consumptief Krediet | Basismodule, Consumptief krediet |
| SEA/SEFD | Erkend Assurantie agent B | Basismodule, Schadeverzekeringen, Leven Algemeen |
| SEA/SEFD | Financiële Planning | Basismodule, Hypothecair krediet algemeen, Leven Algemeen |
| SEA/SEFD | Financiering | Basismodule, Consumptief krediet |
| SEA/SEFD | Hypotheekadviseur + Assurantie A | Basismodule, Hypothecair krediet algemeen, Schadeverzekeringen, Leven Algemeen |
| SEA/SEFD | Hypotheekadviseur + Assurantie B | Basismodule, Hypothecair krediet algemeen, Schadeverzekeringen, Leven Algemeen |
| SEA/SEFD | Hypotheekadviseur + Assurantiebemiddeling A | Basismodule, Hypothecair krediet algemeen, Schadeverzekeringen, Leven Algemeen |
| SEA/SEFD | Hypotheekadviseur + Assurantiebemiddeling B | Basismodule, Hypothecair krediet algemeen, Schadeverzekeringen, Leven Algemeen |
| SEA/SEFD | Hypotheekadviseur + Assurantiebezorger A | Basismodule, Hypothecair krediet algemeen, Schadeverzekeringen, Leven Algemeen |
| SEA/SEFD | Hypotheekadviseur + Erkend Assurantieagent B | Basismodule, Hypothecair krediet algemeen, Schadeverzekeringen, Leven Algemeen |
| SEA/SEFD | Inleiding verzekeringsbedrijf | Basismodule |
| SEA/SEFD | Levensverzekering | Basismodule, Leven Algemeen |
| SEA/SEFD | Pensioen praktijk 1 en Pensioen praktijk 2 | Basismodule, Leven Algemeen |
| SEFD | A certificaat Leven + Assurantiebemiddeling certificaat Algemeen + Gevolmachtigde Agent | Basismodule, Leven Algemeen, Volmacht Leven |
| SEFD | A onderdelen Algemeen + Transport + Branche diploma's Varia + brand + Gevolmachtigde agent | Basismodule, Schadeverzekeringen, Volmacht Schade |
| SEFD | A onderdelen Algemeen + Transport + Varia + brand + Gevolmachtigde agent | Basismodule, Schadeverzekeringen, Volmacht Schade |
| SEFD | Examen Beleggen A, inhaalprogramma | Inhaalprogramma Beleggen A |
| SEFD | Examen Consumptief Krediet Inhaalprogramma | Inhaalprogramma Consumptief krediet |
| SER | A Bewijsstuk van vakbekwaamheid als bedoeld in artikel 5, derde lid Wab, juncto artikel 33 | Basismodule, Schadeverzekeringen, Leven Algemeen |

| | | |
|--|--|---|
| | eerste lid, en artikel 4, eerste lid, onderdeel a, Wabb | |
| SER | A Verklaring als bedoeld in artikel 4, achtste lid, tweede volzin, juncto artikel 4, negende lid, tweede volzin, Wabb | Basismodule, Schadeverzekeringen, Leven Algemeen |
| SER | B Bewijsstuk van Vakbekwaamheid als bedoeld in artikel 5, derde lid Wab, juncto artikel 33 eerste lid, en artikel 4, eerste lid, onderdeel b, Wabb | Basismodule, Schadeverzekeringen, Leven Algemeen |
| SER | B Verklaring als bedoeld in artikel 36 Wabb, juncto artikel 4, eerste lid, onderdeel b | Basismodule, Schadeverzekeringen, Leven Algemeen |
| SER | B Verklaring als bedoeld in artikel 4, achtste lid, tweede volzin, juncto artikel 4, negende lid, tweede volzin, Wabb | Basismodule, Schadeverzekeringen, Leven Algemeen |
| SER | SER inschrijving op basis van EEG verklaring 77/92/EEG | Basismodule |
| SER | EG-verklaring ex. art. 2, lid 1, letter a, inzake het assurantiebedrijfsbedrijf | Basismodule, Schadeverzekeringen, Leven Algemeen |
| SER | EG-verklaring ex. art. 2, lid 1, letter b, inzake volmachtbedrijf | Basismodule, Schadeverzekeringen, Leven Algemeen, Volmacht Schade, Volmacht Leven |
| SER | Verklaring van vakbekwaamheid voor gevolmachtigdenbedrijf als bedoeld in artikel 21, zevende lid, tweede volzin, Wabb | Basismodule, Schadeverzekeringen, Leven Algemeen, Volmacht Schade, Volmacht Leven |
| StudieCentrum Financiële Branche | SEH PE 2005 / 2006 + SEH 2006 / 2007 | Inhaalprogramma Beleggen A |
| StudieCentrum Financiële Branche | SEH PE 2006 / 2007 + diploma Erkend Hypotheekadviseur 2005 | Inhaalprogramma Beleggen A, |
| StudieCentrum Financiële Branche | Wft Inhaalprogramma Beleggen A, | Inhaalprogramma Beleggen A |
| StudieCentrum Financiële Branche | Wft Inhaalprogramma Consumptief Krediet | Inhaalprogramma Consumptief krediet |
| Threant College | MBO sector Economie Afdeling Administratie; lange opleiding Commerciële Dienstverlening; differentiatie Commercieel medewerker bank- en verzekeringswezen | Basismodule, Consumptief Krediet, Schadeverzekeringen |
| Titus College | MBO Sector Economie; Afdeling Administratie Lange opleiding Commerciële Dienstverlening met (keuze)vakken Bank- en verzekeringswezen en Assurantie | Basismodule, Consumptief Krediet, Schadeverzekeringen, Leven Algemeen |
| Titus College | MBO Sector Economie; Afdeling Administratie Lange opleiding Commerciële Dienstverlening; met de vakken Persoonlijke en Maatschappelijke beroepsvorming/ Bank- en Verzekeringswezen | Basismodule, Consumptief Krediet, Schadeverzekeringen |
| Titus College | MEAO Commerciële studierichting met ten minste het vak Assurantie | Basismodule, Schadeverzekeringen, Leven Algemeen |
| Universiteit van Amsterdam | Actuariële Wetenschappen | Basismodule, Schadeverzekeringen, Leven Algemeen |
| Universiteit van Amsterdam | Doctoraal Fiscale Economie met tenminste het vak Verzekeringsrecht | Basismodule, Leven Algemeen |
| Universiteit van Amsterdam | Minor Actuariële Wetenschappen | Basismodule, Schadeverzekeringen, Leven Algemeen |
| Universiteit van Amsterdam Amst. Business School | Master of Financial Planning | Basismodule, Hypothecair krediet algemeen, Consumptief krediet, Leven Algemeen, |

| | | |
|--|--|--|
| | | Beleggen A |
| Universiteit Maastricht (Rijksuniversiteit Limburg) | Bedrijfseconomie; Bedrijfseconomie, w.o. beleggingsleer | Basismodule, Beleggen A |
| Universiteit van Tilburg- TIAS Business School | Algemene Economie (w.o. ondernemingsfinanciering) | Basismodule, Beleggen A |
| Universiteit van Tilburg- TIAS Business School | Master of Financial Economics (MFE) | Basismodule, Consumptief Krediet |
| Universiteit van Tilburg- TIAS Business School | Master of Financial Planning | Basismodule, Hypothecair krediet algemeen, Consumptief krediet, Leven Algemeen, Beleggen A |
| Universiteit van Tilburg- TIAS Business School | Master of Personal Finance (MPF) | Basismodule, Hypothecair krediet algemeen, Consumptief krediet, Leven Algemeen, Beleggen A |
| Vrije Universiteit | Doctoraal Examen Economie, afstudeerrichting financiële economie | Basismodule, Beleggen A |
| Vrije Universiteit | Economie, afstudeerrichting Vrij doctoraal met ten minste de vakken "Geld- en bankwezen en Economie van de collectieve sector" en "Risico en Verzekering" | Basismodule |
| Vrije Universiteit | Doctoraal Economie met ten minste de (keuze)vakken Computer boekhouden, Financial & Management Accounting, Financiële Rekenkunde, Financiering I en II, Geld- en bankwezen en Economie van de collectieve sector, Inleiding recht en Voortgezet boekhouden | Consumptief Krediet |
| Woensels Avondcollege, Het | MEAO; Bedrijfsadministratieve studierichting met ten minste keuzevak Assurantie | Basismodule, Schadeverzekeringen, Leven Algemeen |
| Z&P Groep | Inhaalprogramma Consumptief Krediet | Inhaalprogramma Consumptief krediet |
| Zwitserleven / IFK | Financiële planner | Basismodule, Beleggen A |

Certificaten inhaalprogramma's Beleggen A en Consumptief krediet

Een aparte categorie certificaten (zie de 3^e kolom van tabel D1) heeft betrekking op:

- Inhaalprogramma 'Beleggen A'
- Inhaalprogramma 'Consumptief krediet'.

Het inhaalprogramma 'Beleggen A' was beschikbaar voor houders van een (gelijkgestelde) diploma 'Hypothecair krediet' of 'Levensverzekeringen'. Zij konden destijds deze diploma's geldig houden door vóór 1 oktober 2007 het inhaalprogramma 'Beleggen A' succesvol af te leggen.

Het CDFD heeft exameninstututen vervolgens de gelegenheid gegeven om deze modulen 'Levensverzekeringen' en 'Hypothecair krediet' (evenals 'Volmacht') in de examens af te nemen. Vanaf dat moment kende de module 'Levensverzekeringen' een deel 'Leven Algemeen' en een deel 'Beleggen'. 'Hypothecair krediet' was opgedeeld in 'Hypothecair krediet Algemeen' en 'Beleggen'. Van een geldig Wft-diploma is pas sprake als beide de examens zijn volbracht, al kunnen kandidaten ook deskundigheidsbewijzen bezitten die samen tot de gewenste combinatie leiden.

Degenen die een inhaalprogramma 'Beleggen A' succesvol hadden afgelegd, hebben in de praktijk een gelijkstelling gekregen met het onderdeel 'Beleggen' van de Wft-diploma's 'Hypothecair krediet', 'Levensverzekeringen' en later ook 'Volmacht Leven'.

Het inhaalprogramma 'Consumptief krediet' was beschikbaar voor houders van een (gelijkgesteld) diploma 'Hypothecair krediet'. Zij werden in gelegenheid gesteld om vóór 1 oktober 2007 te participeren in dit inhaalprogramma, waarna dit certificaat geldig werd als Wft-diploma 'Consumptief krediet'.

Los hebben de certificaten van de inhaalprogramma's geen enkele Wft-waarde. Ook als financiële dienstverleners pas naderhand (na 1 oktober 2007) deze inhaalprogramma's hebben behaald, hebben de inhaalprogramma's geen Wft-waarde.

Crebo-nummers

Als op een diploma een zogeheten Crebo-nummer (Centraal Register Beroepsopleidingen) is vermeld, dan is de naam van de afgevende MBO-instelling niet relevant. De betreffende gelijkstelling geldt voor de module(n) die is (zijn) gekoppeld aan dit Crebo-nummer.

Tabel D2: Wft-diploma's afgegeven door erkende Wft-exameninstituten

| Onderwijsinstelling | Wft-module | Erkenning vanaf | Erkenning tot en met |
|---|---|----------------------------------|----------------------------|
| Avans Hogeschool | Hypothecair krediet, Levensverzekeringen | 15 mei 2007 | heden |
| | Basis | 17 april 2009 | heden |
| Christelijke Hogeschool Windesheim | Basis, Consumptief krediet, Hypothecair krediet, Schadeverzekeringen, Levensverzekeringen | 9 juli 2007 | heden |
| EBFS te Amersfoort | Basis, Consumptief krediet, Hypothecair krediet, Schadeverzekeringen, Levensverzekeringen, Volmacht | 14 juni 2006 | heden |
| | Pensioenverzekeringen | 13 januari 2012 | heden |
| Eduvalent | Basis, Consumptief krediet, Hypothecair krediet, Schadeverzekeringen, Levensverzekeringen | 15 juni 2006 | 27 juli 2007 |
| Fontys Hogescholen | Basis, Consumptief krediet, Hypothecair krediet, Schadeverzekeringen, Levensverzekeringen | 18 april 2008 | heden |
| Hanzehogeschool Groningen | Basis, Consumptief krediet, Hypothecair krediet, Schadeverzekeringen, Levensverzekeringen | 8 oktober 2007 | heden |
| Hogeschool Arnhem-Nijmegen | Basis, Consumptief krediet, Hypothecair krediet, Schadeverzekeringen, Levensverzekeringen | 8 oktober 2007 | heden |
| Hogeschool Inholland | Basis, Consumptief krediet, Hypothecair krediet, Schadeverzekeringen, Levensverzekeringen | 9 juni 2008 | heden |
| Hogeschool Rotterdam | Basis, Consumptief krediet, Hypothecair krediet, Schadeverzekeringen, Levensverzekeringen | 1 maart 2007 | heden |
| Hogeschool Utrecht | Basis, Consumptief krediet, Hypothecair krediet, Schadeverzekeringen, Levensverzekeringen | 6 juli 2010 | heden |
| | Pensioenverzekeringen | 6 juli 2012 | heden |
| Lindenhaeghe B.V. | Basis, Consumptief krediet, Hypothecair krediet, Schadeverzekeringen, Levensverzekeringen | 12 maart 2013 | heden |
| Nibe-SVV te Amsterdam | Basis, Consumptief krediet, Hypothecair krediet, Schadeverzekeringen, Levensverzekeringen, Volmacht | 14 juni 2006 | heden |
| | Pensioenverzekeringen | 13 januari 2012 | heden |
| Stichting Cefid | Basis, Consumptief krediet, Hypothecair krediet, Schadeverzekeringen, Levensverzekeringen | 9 juni 2008 | 1 juni 2010 |
| Stichting Erkenningsregeling Hypotheekadviseurs (SEH) | Hypothecair krediet | 14 juni 2006 | heden |
| | Basis | 14 juni 2006 15 december 2009 | 1 april 2008 heden |
| Stichting Examens Financiële Dienstverlening (SEFD) | Basis, Consumptief krediet, Hypothecair krediet, Schadeverzekeringen, Levensverzekeringen, Volmacht | 14 juni 2006 | 4 oktober 2012 |
| | Pensioenverzekeringen | 13 januari 2012 | 4 oktober 2012 |
| Stichting FFP | Basis, Consumptief krediet, Hypothecair krediet, Schadeverzekeringen, | 15 juni 2006 | 30 juni 2008 ²⁸ |

²⁸ Na intrekking van de erkenning per 30 juni 2008 is voor een beperkt aantal personen (herkansers) een overgangsregeling getroffen. Zij kregen tot 31 december 2008 de mogelijkheid een Wft-diploma te behalen. Dit is te herkennen aan de Wft-uniforme tekstvoorschriften op die bewuste diploma's.

| | | | |
|---|---|-----------------|------------------|
| | Levensverzekeringen | | |
| Stichting Hermes Examen Instituut | Basis, Levensverzekeringen | 21 april 2009 | heden |
| | Pensioenverzekeringen | 1 januari 2012 | heden |
| | Consumptief krediet, Hypothecair krediet, Schadeverzekeringen | 21 april 2009 | 1 april 2011 |
| Stichting NHL | Basis, Consumptief krediet, Hypothecair krediet, Schadeverzekeringen, Levensverzekeringen | 19 maart 2007 | heden |
| Universiteit van Amsterdam (afd. Amsterdam Business School) | Basis, Consumptief krediet, Hypothecair krediet, Schadeverzekeringen, Levensverzekeringen | 1 november 2010 | 1 september 2012 |
| Wft-Nivo | Basis, Consumptief krediet, Hypothecair krediet, Schadeverzekeringen, Levensverzekeringen, Volmacht | 15 mei 2007 | heden |
| | Pensioenverzekeringen | 1 januari 2012 | heden |

Afgifte certificaat Europese beroepskwalificaties

| | | | |
|------|---|---------------|-------|
| CDFD | Basis, Consumptief krediet, Hypothecair krediet, Schadeverzekeringen, Levensverzekeringen | 19 maart 2007 | heden |
|------|---|---------------|-------|

Tabel D3: Gelijktellingen aan nieuwe Wft-modulen 2014

| Nieuwe Wft-module | Gelijktelde diploma's uit tabel A | Gelijktelde diploma's uit tabel B | Nieuwe gelijktellingen |
|----------------------------|---|--|---|
| Consumptief krediet 2014 | Alle diploma's gelijkgesteld aan Consumptief krediet | Alle diploma's Wft Consumptief krediet afgegeven door erkende Wft instituten genoemd in tabel B. | |
| Vermogen 2014 | Alle diploma's of combinatie van diploma's gelijkgesteld aan Leven Algemeen en Beleggen | Alle diploma's Wft-Levensverzekeringen afgegeven door erkende Wft-instituten genoemd in tabel B | |
| Hypothecair krediet 2014 | Alle diploma's of combinatie van diploma's gelijkgesteld aan Hypothecair krediet Algemeen en Beleggen | Alle diploma's Wft-Hypothecair krediet afgegeven door erkende Wft instituten genoemd in tabel B | |
| Inkomen 2014 | Alle diploma's gelijkgesteld aan Wft-Schadeverzekeringen | Alle diploma's Wft-Schadeverzekeringen afgegeven door erkende Wft instituten genoemd in tabel B | |
| Pensioenverzekeringen 2014 | | Alle diploma's Wft-Pensioenverzekeringen) afgegeven door erkende Wft instituten genoemd in tabel B | |
| Schade Particulier 2014 | Alle diploma's gelijkgesteld aan Wft-Schadeverzekeringen | Alle diploma's Wft-Schadeverzekeringen) afgegeven door erkende Wft instituten genoemd in tabel B | Alle deeldiploma's Wft-Schade Particulier, afgegeven door erkende Wft instituten genoemd in tabel B |
| Schade Zakelijk 2014 | Alle diploma's gelijkgesteld aan Wft-Schadeverzekeringen | Alle diploma's Wft-Schadeverzekeringen) afgegeven door erkende Wft instituten genoemd in tabel B | Alle deeldiploma's Wft-Schade Zakelijk, afgegeven door erkende Wft instituten genoemd in tabel B |
| Volmacht Algemeen 2014 | Certificaat A-algemeen, afgegeven door SEA/SEFD | Wft-Volmacht Algemeen, Wft-Volmacht Schade, Wft-Volmacht Leven, afgegeven door erkende Wft instituten genoemd in tabel B | |
| Volmacht Overig 2014 | Diploma Gevolmachtigd Agent afgegeven door SEA/SEFD | Wft-Volmacht Overig, Wft-Volmacht Schade, Wft-Volmacht Leven, afgegeven door erkende Wft instituten genoemd in tabel B | |
| Volmacht Schade Extra 2014 | Certificaten A-Brand / Branche Brand +A-Transport / Branche Transport, A-Varia / Branche varia, afgegeven door SEA/SEFD | Wft-Volmacht Brand + Wft-Volmacht Transport + Wft-Volmacht Varia, Wft-Volmacht Schade, Wft-Volmacht Schadeverzekeringen afgegeven door erkende Wft | |



COLLEGE DESKUNDIGHEID FINANCIËLE DIENSTVERLENING

| | | | |
|--|--|-------------------------------|--|
| | | instituten genoemd in tabel B | |
|--|--|-------------------------------|--|