

# **CONSULTATIEDOCUMENT**

**MODULAIRE STRUCTUUR  
WFT-VAKBEKWAAMHEID**

**OKTOBER 2011**

---

**College Deskundigheid Financiële Dienstverlening**

**Oktober 2011, Den Haag**

---

## Samenvatting

---

Het ministerie van Financiën heeft in mei 2011 de markt een consultatiedocument voorgelegd. Hierin heeft het ministerie een aantal beleidsvoornemens kenbaar gemaakt. De markt heeft van die gelegenheid gebruik gemaakt en commentaar geleverd op die beleidsvoornemens. Ten aanzien van het onderwerp 'Wft-modulestructuur' is het College verzocht om op basis van de input die de markt heeft gegeven, een alternatief voorstel uit te werken. Het College heeft hieraan gehoor gegeven. In bijgaand consultatiedocument is een nieuw voorstel voor de modulestructuur uitgewerkt.

Het CDFD is van mening dat in de praktijk de financiële dienstverlening steeds meer transformeert van het verrichten van diensten naar het uitoefenen van een beroep. Dat proces is nog steeds gaande en gaat stap voor stap. Dat proces is feitelijk ooit begonnen met de instelling van de Wet Assurantiebemiddeling in 1952 tot de meest recente stap, de instelling van de Wft-Module Pensioenverzekeringen.

Door het onderscheiden van beroepskwalificaties (inclusief het opnemen van belangrijke elementen van vaardigheden, competenties en professioneel gedrag) en deze als speerpunten op te nemen in het nieuwe vakbekwaamheidsbouwwerk, wordt weer een belangrijke stap voorwaarts gezet in het professionaliseren van de vakbekwaamheid van de financiële dienstverlening. De nieuwe structuur stelt klantbehoeften centraal in plaats van de producten. Op deze manier sluit het vakbekwaamheidsbouwwerk beter aan op de transformatie naar klantgericht en integraal adviseren.

Het College wil, namens het ministerie, de markt een nieuw voorstel met betrekking tot de inrichting van het Wft-modulestructuur voorleggen. Het College heeft bij dit voorstel voortgeborduurd op de reacties uit de markt en op inhoudelijk overleg met het ministerie en de AFM. Via deze consultatie wil het College belanghebbenden de gelegenheid geven te reageren op het nieuwe voorstel met betrekking tot de nieuwe Wft-modulestructuur.

Door de voorgestelde wijzigingen meent het College dat de financiële dienstverlener niet geconfronteerd wordt met overtollige ballast. Wel is het onvermijdelijk dat aan enige extra

inspanning niet valt te ontkomen. Het einddoel: een professionele sector van financiële dienstverlening, waarbij de consument of eindklant centraal staat, zal echter een positieve invloed hebben op het imago van de sector. In de roerige tijden waarin de financiële dienstverlenende sector zich op dit moment wereldwijd bevindt, is dit een uitstekende zaak.

## Inhoudsopgave

---

<b>Leeswijzer</b>	<b>p.5</b>
<b>Hoofdstuk 1. Inleiding</b>	<b>p.6</b>
1.1 Evaluatie vakbekwaamheid	p.6
1.2 Reacties uit de markt	p.6
1.3 Opdracht en reikwijdte van de consultatie	p.7
1.4 Consultatie	p.7
1.5 Wetgevingstraject (vervolg)	p.8
<b>Hoofdstuk 2. Hoofdpijnen nieuwe Wft-modulestructuur</b>	<b>p.9</b>
2.1 Opzet structuur	p.9
2.2 Waarom beroepskwalificaties	p.11
2.3 Waarom modulaire opbouw	p.12
2.4 Aansluiting integraal advies	p.12
2.5 Introductie ‘vaardigheden’, ‘competenties’ en ‘professioneel gedrag’	p.13
<b>Hoofdstuk 3. Inhoud van de beroepskwalificaties</b>	<b>p.15</b>
3.1 Consumptief-kredietadviseur	p.15
3.2 Schadeverzekeringsadviseur	p.15
3.3 Verzekerings- en vermogensopbouwadviseur	p.16
3.4 Hypotheekadviseur	p.18
3.5 Verzekerings- en vermogensopbouwadviseur middenbedrijf	p.19
3.6 Pensioenadviseur	p.21
3.7 Gevolmachtigd Agent	p.21
<b>Bijlage: toelichting onderwijskundige termen</b>	<b>p.23</b>

## Leeswijzer

---

### Hoofdstuk 1

In hoofdstuk 1 schetsen wij de aanleiding voor de consultatie van het nieuwe voorstel van de Wft-modulestructuur. Er wordt stilgestaan bij het consultatiedocument dat het ministerie van Financiën in mei 2011 aan de markt heeft voorgelegd. Tevens worden de reacties uit de markt op deze consultatieronde weergegeven. Vervolgens worden de opdracht en de reikwijdte van deze consultatieronde (oktober 2011) beschreven en worden de uitgangspunten vermeld die het CDFD in samenwerking met het ministerie heeft opgesteld.

### Hoofdstuk 2

In dit hoofdstuk worden de hoofdlijnen van de structuur van het nieuwe Wft-vakbekwaamheidsbouwwerk toegelicht. Dit gebeurt door de introductie van zeven beroepskwalificaties die zijn opgebouwd uit verschillende modules. We leggen uit wat de voordelen zijn van de introductie van beroepskwalificaties en de modulaire opzet. Met deze opzet wil het CDFD aansluiten bij de transformatie naar integraal klantadvies.

### Hoofdstuk 3

In dit hoofdstuk geven wij een toelichting op de inhoud van de zeven beroepskwalificaties. We gaan in op de reikwijdte en opbouw per beroepskwalificatie en duiden kort uit welke modules de kwalificatie is opgebouwd.

## Hoofdstuk 1. Inleiding

---

### 1.1 Evaluatie vakbekwaamheid

In 2007 is met de invoering van de Wet op het financieel toezicht (Wft) het huidige bouwwerk vakbekwaamheid in werking getreden. Met de invoering van de Wft is een eerste aanzet gedaan om de eisen waaraan het vakbekwaamheidsniveau van financiële dienstverleners moet voldoen, vast te leggen. Het vakbekwaamheidsbouwwerk is in het afgelopen jaar geëvalueerd. Het ministerie van Financiën heeft in mei 2011 het 'Consultatiedocument verbetering vakbekwaamheid' (verder consultatiedocument Financiën te noemen) aan de markt voorgelegd. In dat consultatiedocument Financiën zijn de resultaten van de evaluatie opgenomen en zijn voorstellen ter verbetering van de vakbekwaamheid opgenomen.

In het consultatiedocument Financiën is aan de markt een aantal ideeën en vragen voorgelegd met betrekking tot onder meer de volgende onderwerpen:

- bedrijfsvoeringsmodel vs diplomamodel;
- invoering Register;
- toezicht op examen- en PE-instellingen;
- kwaliteit modules;
- examens;
- permanente Educatie;
- Wft-modulestructuur.

Naar aanleiding van de input uit de markt is het College Deskundigheid Financiële Dienstverlening (verder 'College' of "CDFD" te noemen) verzocht om een alternatief voorstel uit te werken voor de Wft-modulestructuur.

### 1.2 Reacties uit de markt

De reacties uit de markt met betrekking tot de voorstellen in het consultatiedocument van mei over de nieuwe opzet van de Wft-modulestructuur waren overwegend kritisch van aard. De voorstellen waren nog steeds te productgericht, waardoor onvoldoende wordt ingespeeld op de markttransitie van productgerichte verkoop naar klantgerichte en integrale advisering.

De markt geeft aan behoefte te hebben aan beroepskwalificaties, waarin men zichzelf kan herkennen.

### **1.3 Opdracht en reikwijdte van de consultatie**

Het College wil, namens het ministerie, de markt een nieuw voorstel met betrekking tot de inrichting van het Wft-Modulestructuur voorleggen. Het College heeft bij dit voorstel voortgeborduurd op de reacties uit de markt en op inhoudelijk overleg met het ministerie en de AFM. Via deze consultatie wil het College belanghebbenden de gelegenheid geven te reageren op het nieuwe voorstel met betrekking tot de nieuwe Wft-modulestructuur.

Nadrukkelijk merkt het College op dat dit consultatiedocument uitsluitend betrekking heeft op de inrichting van de Wft-modulestructuur. De overige onderwerpen van de consultatie van afgelopen mei (zie paragraaf 1.1) worden door het ministerie van Financiën nader uitgewerkt en verwerkt in concept-regelgeving (*het Besluit gedragstoezicht financiële ondernemingen, Bgfo*). Belanghebbenden krijgen dan opnieuw gelegenheid om te reageren op de concept-regelgeving.

Bij de voorgestelde nieuwe modulestructuur gaat het CDFD uit van het voorstel van het ministerie om een diplomaplicht voor alle adviseurs in te voeren, mede ten behoeve van een level playing field tussen grote en kleine ondernemingen. Deze diplomaplicht zal niet van toepassing zijn op alle werknemers van financieel dienstverleners, maar slechts op diegenen die daadwerkelijk adviseren in de zin van de Wet op het financieel toezicht. Werknemers die puur informeren vallen hier niet onder; daarvoor blijft het bedrijfsvoeringsmodel gelden. Werknemers die zich niet bezig houden met het rechtstreeks verrichten van financiële diensten vallen sowieso niet onder de algemene vakbekwaamheidseisen (bijvoorbeeld de receptioniste of facilitaire dienstverlening). Voor nadere vragen hieromtrent verwijzen wij u naar het ministerie. Deze consultatie ziet enkel op de vormgeving en inhoud van de modulestructuur.

### **1.4 Consultatie**

Het CDFD wil belanghebbenden de gelegenheid geven om te reageren op het nieuwe voorstel voor de Wft-modulestructuur. De consultatiereacties bieden de mogelijkheid om tot

een zo herkenbaar en toekomstbestendig mogelijk deskundigheidsbouwwerk te komen, dat tevens kan rekenen op een zo breed mogelijk draagvlak van de markt.

Het College nodigt u uit om commentaar te geven op het consultatiedocument. De termijn sluit op 8 november 2011. U kunt uw commentaar per e-mail inzenden naar het e-mail adres [info@cdfd.nl](mailto:info@cdfd.nl) of schriftelijk naar: CDFD, Postbus 556, 2501 CN Den Haag t.a.v. mevr. mr F. Beekveldt, secretaris.

Alle ingezonden reacties zullen worden gepubliceerd op de website van het CDFD [www.cdfd.nl](http://www.cdfd.nl). Indien u dat niet wenst dient u bij uw reactie te vermelden dat deze 'vertrouwelijk' moet worden behandeld.

De reacties van de consultatie zullen door het College worden verzameld en geanalyseerd. Vervolgens zal het ministerie van Financiën in overleg met de AFM en het CDFD een definitief besluit nemen ten aanzien van de inrichting van de Wft-modulestructuur.

### **1.5 Wetgevingstraject (vervolg)**

Naar aanleiding van de beleidsvoornemens van het ministerie, en de reacties die het ministerie heeft ontvangen binnen de algemene consultatie uit mei 2011, is als eerste stap een kleine wijziging voorgesteld voor artikel 4:9, tweede lid van de Wet op het financieel toezicht. Deze wijziging is geconsulteerd als onderdeel van de verzamelwet *Wijzigingswet financiële markten 2013*.

Het grootste deel van de wijzigingen voortvloeiend uit de beleidsvoornemens en de reacties daarop zal worden verwerkt in een wijzigingsvoorstel op het Besluit gedragstoezicht financiële ondernemingen. Dit wijzigingsvoorstel zal in voorjaar 2012 ter consultatie worden voorgelegd.



## Hoofdstuk 2. Hoofdlijnen nieuwe Wft-modulestructuur

---

*Het voorstel voor de nieuwe vakbekwaamheidsstructuur gaat uit van zeven beroepskwalificaties (beroepsomschrijvingen<sup>1</sup>). Per beroepskwalificatie kan een Wft-diploma worden behaald. Iedere beroepskwalificatie en bijbehorend diploma zijn samengesteld aan de hand van verschillende modulen. In dit hoofdstuk leggen we de hoofdlijnen en uitgangspunten van de nieuwe modulestructuur uit.*

### 2.1 Opzet structuur

Het College heeft een zevental beroepskwalificaties<sup>2</sup> onderscheiden, waarvan gemeend wordt dat deze in de praktijk het meest voorkomen. Vervolgens is bij elke kwalificatie de reikwijdte bepaald, waarbij rekening is gehouden met de door die financiële dienstverlener uitgevoerde werkzaamheden (zie hoofdstuk drie). Per beroepskwalificatie (kolom) kan een Wft-diploma worden gehaald waarmee de vakbekwaamheid kan worden aangetoond. Iedere kolom is opgebouwd uit een aantal modulen. Per module wordt een certificaat uitgereikt.

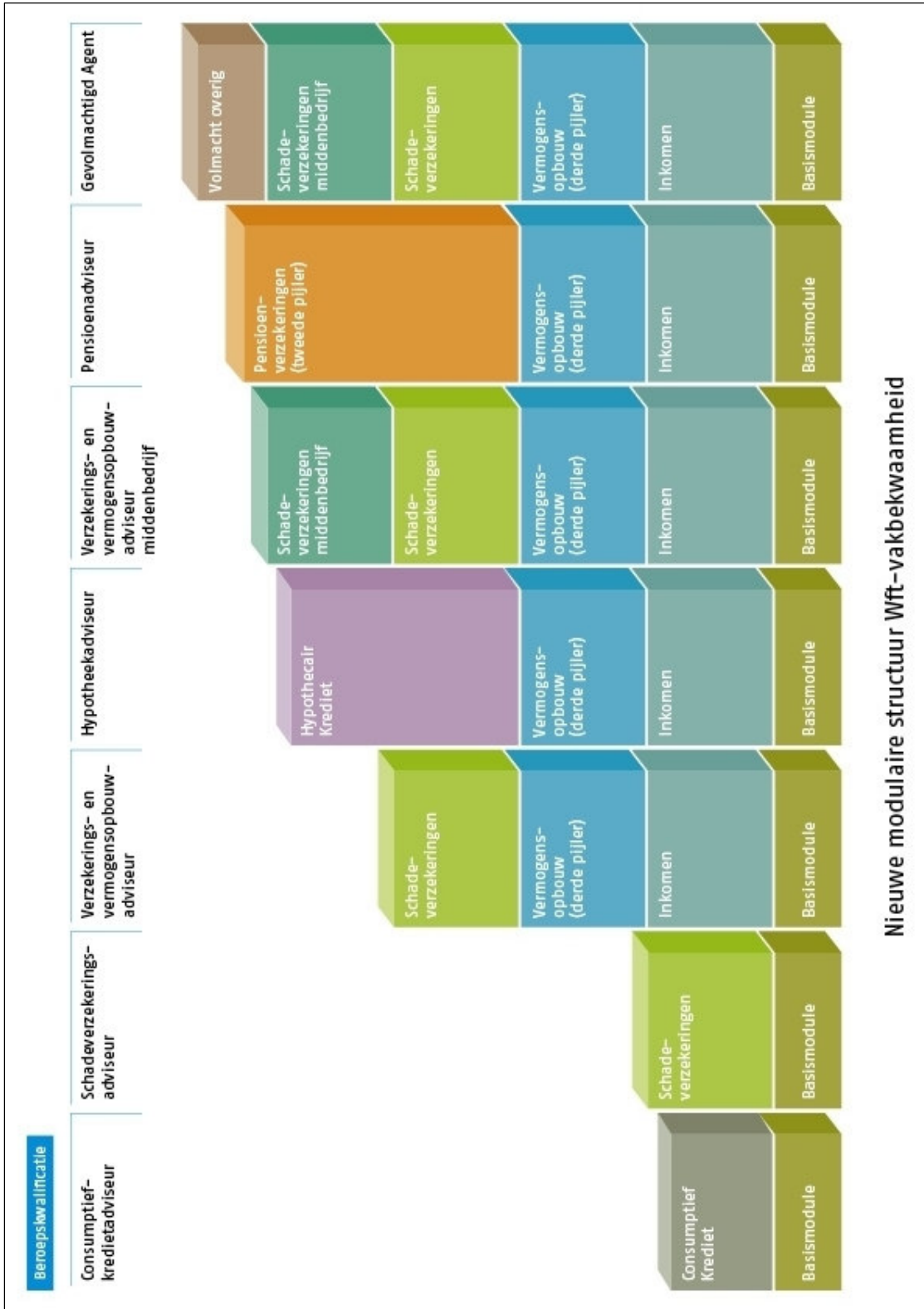
Het College onderscheidt de volgende beroepskwalificaties:

1. Consumptief-kredietadviseur
2. Schadeverzekeringsadviseur
3. Verzekerings- en vermogensopbouwadviseur
4. Hypotheekadviseur
5. Verzekerings- en vermogensopbouwadviseur middenbedrijf
6. Pensioenadviseur
7. Gevolmachtigd Agent

---

1 Het gaat hier niet over wettelijk erkende beroepen zoals 'advocaat' of 'accountant'. Het betreft hier beroepskwalificaties waarvoor een Wft-diploma kan worden gehaald om de wettelijke vakbekwaamheid aan te tonen.

2 De beroepskwalificaties betreffen diplomakwalificaties voor werknemers die adviseren. Het nieuwe bouwwerk en de daaraan gekoppelde eindtermen dienen ook te worden gebruikt voor de inrichting van het bedrijfsvoeringsmodel daar waar het werknemers betreft die niet adviseren, maar zich wel rechtstreeks bezighouden met het verrichten financiële diensten. Waar in dit document wordt gesproken over adviseren wordt ook tevens bedoeld op het rechtstreeks verrichten van andere financiële diensten zoals bemiddelen en aanbieden.



Nieuwe modulaire structuur Wft-vakbekwaamheid

Door te kiezen voor een modulaire opbouw van het bouwwerk kunnen modules uit de ene kolom gebruikt worden voor een andere kolom. Zo kan een adviseur in het bezit van een diploma 'Wft schadeverzekering adviseur' door het behalen van enkel een certificaat voor de module vermogensopbouw het diploma 'Wft-verzekering- en vermogensopbouwadviseur' halen.

In hoofdstuk drie worden de verschillende beroepskwalificaties toegelicht. Iedere beroepskwalificatie is samengesteld aan de hand van verschillende modules. Bij de indeling van de modules heeft het College zoveel mogelijk gebruik gemaakt van de huidige Wft-indeling en dus (clusters) van de huidige eind- en toetstermen (bijlage B van art. 5 Bgfo).

## 2.2 Waarom beroepskwalificaties

Uit de marktconsultatie van mei is gevraagd om beroepskwalificaties op te nemen in de vakbekwaamheidsstructuur. Het werken met beroepskwalificaties biedt een aantal voordelen en sluit beter aan bij recente marktontwikkelingen. We lichten dit hieronder toe.

- Het huidige Wft-vakbekwaamheidsmodel is gebouwd vanuit een productgerichte benadering, terwijl de praktijk steeds meer transformeert naar een beroepsgerichte indeling.
- Competenties en vaardigheden zijn veel beter af te stemmen op een beroepskwalificatie met taakgebieden.
- Het werken met beroepskwalificaties sluit aan op internationale ontwikkelingen, die beroepskwalificaties omschrijven (EQF<sup>3</sup>).
- De nieuwe Wft-module Pensioenverzekeringen vormt een goede opstap naar het denken in 'beroepsprofielen', Deze Module is ook opgebouwd vanuit het beroepsprofiel van de Pensioenadviseur.

---

<sup>3</sup> EQF is de afkorting voor 'European Qualifications Framework' ofwel 'Europees Kwalificatie Raamwerk', Het EQF is een nieuwe en belangrijke stap naar transparante kwalificaties in Europa, naar het beter zichtbaar en vergelijkbaar maken van diploma's. In dit raamwerk worden alle kwalificaties onderverdeeld in acht niveaus, volgens complexiteit van de taken, vaardigheden, competenties en de inzichten die met de kwalificatie verbonden zijn. Het EQF vormt een soort metakader waaraan nationale gereguleerde en niet gereguleerde kwalificaties kunnen worden gelinkt.

### 2.3 Waarom modulaire opbouw

Een beroepskwalificatie is opgebouwd uit een aantal modules. Bij de indeling van de modules heeft het College zoveel mogelijk voortgeborduurd op de huidige Wft-indeling.

Bij de structuur en indeling van de modules beoogt zij de volgende doelen:

- De overgang van bestaande diplomahouders naar het nieuwe systeem zo eenvoudig en soepel mogelijk laten verlopen;
- Een financieel dienstverlener moet stap voor stap kunnen toewerken naar een hoger vakbekwaamheidsniveau. Dit geeft de financieel dienstverlener ontwikkelingsmogelijkheden en perspectief om te blijven studeren.
- Een modulaire opzet biedt flexibiliteit om snel op ontwikkelingen te kunnen anticiperen. Onderdelen kunnen binnen een beroepskwalificatie gemakkelijk worden toegevoegd of worden vervangen.
- Inwisselbaarheid voor financieel dienstverleners: met het behalen van één of twee extra modules kan een nieuw diploma worden gehaald.

### 2.4 Aansluiting op integraal advies

De nieuwe Wft-modulestructuur moet beter aansluiten op een integrale advisering aan de klant. De huidige Wft-modules zijn opgebouwd rond producten en niet vanuit de opzet van een integrale advisering van de klant. Het huidige vakbekwaamheidsbouwwerk sluit onvoldoende aan op de eisen waaraan een goed advies aan de consument moet voldoen. Dit probleem wordt breed onderkend door marktpartijen.

Bij de inrichting van deze structuur is daarom gestreefd naar een heldere indeling voor de financieel dienstverlener. Daarmee wordt de keuze van 'in welke producten wil ik adviseren' verplaatst naar 'welk type adviseur ben ik voor mijn klanten'. Om aan deze voorwaarden tegemoet te komen heeft het CDFD het bouwwerk ingericht op basis van beroepskwalificaties.

Zo is bijvoorbeeld de 'verzekerings- en vermogensadviseur' als beroepskwalificatie geïntroduceerd in het nieuwe bouwwerk. De eisen die aan de verzekerings- en vermogensadviseur worden gesteld sluiten beter aan bij een integraal advies naar alternatieve oplossingen in vermogensopbouw in plaats van focus op een enkele productoplossing.

## 2.5 Introductie 'Vaardigheden', 'competenties' en 'professioneel gedrag'

Het College wil deze nieuwe elementen in de module Wft-Basis integreren. Op die manier heeft elke beroepskwalificatie met deze elementen te maken. Tevens wordt per beroepskwalificatie nader bepaald in hoeverre de elementen vaardigheden, competenties en professioneel gedrag ook terugkomen in de specifieke modules opdat deze goed kunnen aansluiten op de specifieke onderwerpen.

### *Hoger basisniveau*

De AFM heeft in een aantal rapportages (o.m. Rapport kwaliteit advies tweede pijler pensioen, Rapport kwaliteit advies en transparantie bij hypotheke, Rapport Kwaliteit advies bij beleggingsverzekeringen) geconstateerd dat het van belang is dat een financieel dienstverlener goede adviesvaardigheden en andere competenties bezit om zo een verantwoord financieel product te kunnen adviseren. Met name bij financiële diensten m.b.t. hypothecair krediet, tweedepijler-pensioenen en beleggingsverzekeringen (de impactvolle of complexe producten) spelen – naast uiteraard kennis – de adviesvaardigheden van de financieel dienstverlener een grote rol. De financieel dienstverlener dient de relevante gegevens te verzamelen, te inventariseren, te analyseren, zich te verdiepen in het kennisniveau en achtergrond van de klant en moet in staat zijn complexe materie helder te communiceren naar het niveau van de klant.

Het CDFD constateert dat de sector van de financiële dienstverlening in de afgelopen jaren imagoschade heeft geleden. Bij een aantal gebeurtenissen heeft integriteit (of het gebrek daaraan) een duidelijke rol gespeeld. Het is om die reden wenselijk om professioneel gedrag (w.o. ethiek, integriteit en attitude) te integreren in de Wft-Modulen. Dit is tevens een passend gebaar om het vertrouwen in de sector van de financiële dienstverlening te herstellen. Het CDFD merkt op dat bij andere beroepsgroepen ethiek en integriteit ook een duidelijke rol speelt, met name beroepsgroepen waar vertrouwen in de relatie cliënt-beroepsuitoefenaar een grote rol speelt. Gedacht wordt bijvoorbeeld aan advocaten, notarissen, artsen of accountants. Genoemde organisaties regelen dit onderwerp via tuchtrecht of gedragscodes. Binnen de sector van de financiële dienstverlening wordt dit ook gedaan in de vorm van zelfregulering. Met name de keurmerk- of registerorganisaties hebben dit onderwerp op deze wijze geregeld.

Door toevoeging van deze elementen in de Wft-modulestructuur wordt een belangrijke impuls gegeven aan de kwaliteit van de financiële dienstverlening. Hierdoor worden de genoemde elementen ook als een 'wettelijk minimum' in de wet verankerd. Van elke financiële dienstverlener kan derhalve een minimale standaard van vaardigheden, competenties en professioneel gedrag verwacht worden.

## Hoofdstuk 3. Inhoud van de beroepskwalificaties

---

*In dit hoofdstuk geven wij een toelichting op de inhoud van de zeven beroepskwalificaties. We gaan in op reikwijdte van de werkzaamheden van deze beroepsuitoefenaar, uit welke modules de beroepskwalificatie is opgebouwd en hoe hij zijn vakbekwaamheid kan aantonen.*

### 3.1 Beroepskwalificatie Consumptief-kredietadviseur

#### **Beroepskwalificatie Consumptief-kredietadviseur**

Bestaat uit de volgende modules:

- **Basis**
- **Consumptief Krediet**

#### *Reikwijdte*

Adviseert in consumptieve kredieten.

#### *Hoe wordt de vakbekwaamheid straks aangetoond?*

Door het diploma Wft-Consumptief-kredietadviseur, bestaande uit de certificaten Wft-Basis en Wft-Consumptief Krediet.

### 3.2 Beroepskwalificatie Schadeverzekeringsadviseur

#### **Beroepskwalificatie Schadeverzekeringsadviseur**

Bestaat uit de volgende modules:

- **Basis**
- **Schadeverzekeringen**

#### *Reikwijdte*

Adviseert in alle eenvoudige schadeverzekeringen (uitgezonderd inkomensverzekeringen) inclusief uitvaartverzekeringen voor particulieren en kleinbedrijf.

### *Waarom deze opbouw?*

Dit taakgebied sluit aan bij het werkterrein van veel financieel dienstverleners, die integraal advies uitbrengen aan de consument voor het gezinsverzekeringspakket (waaronder zorgverzekeringen). Hieronder scharen we ook de uitvaartverzekering. Bezwaren uit de markt waren dat de schadeverzekeringsadviseur het hele diploma Wft-Levensverzekeringen diende te behalen om te kunnen adviseren in uitvaartverzekeringen. De rest van de Wft-Module Levensverzekeringen werd ervaren als overbodige ballast. Of men moest de consument naar een ander kantoor (loket) doorverwijzen wat voor zowel de consument als voor het kantoor niet als prettig wordt ervaren.

### *Hoe wordt de vakbekwaamheid straks aangetoond?*

Door het diploma Wft-Schadeverzekeringsadviseur bestaande uit de certificaten Wft-Basis en Wft-Schadeverzekeringen.

### *Bijzonderheden*

- Uitvaartverzekeringen

Het onderwerp uitvaartverzekeringen wordt toegevoegd in de nieuwe Wft-Module Schadeverzekeringen. De schadeverzekeringsadviseur hoeft niet meer de Wft-Module Levensverzekeringen (thans module Vermogensopbouw) te behalen.

## **3.3 Beroepskwalificatie Verzekerings- en vermogensopbouwadviseur**

### **Beroepskwalificatie Verzekerings- en vermogensopbouwadviseur**

Bestaat uit de volgende modules:

- **Basis**
- **Inkomen**
- **Vermogensopbouw**
- **Schadeverzekeringen**

### *Reikwijdte*

Adviseert in alle schadeverzekeringen, inkomensverzekeringen, levensverzekeringen inclusief derdepijlerpensioenproducten, nationaal-regime beleggingsproducten en banksparen. Doelgroepen zijn particulieren en kleinbedrijf.



### *Waarom deze opbouw*

Een groot deel van de kantoren werkt voor de particuliere klant als generalist. Deze beroepskwalificatie voorziet in de opleidingsbehoefte van deze adviseur. Deze adviseur is een generalist, te vergelijken met de “huisarts” onder de financieel dienstverleners. Vermoedelijk zal een groot deel van de markt onder de eerste drie kolommen vallen.

### *Hoe wordt de deskundigheid straks aangetoond?*

Door diploma Wft-Verzekerings- en vermogensopbouwadviseur, bestaande uit de certificaten Wft-Basis, Wft-Inkomen, Wft-Schadeverzekeringen en Wft-Vermogensopbouw.

### *Bijzonderheden*

- Module Inkomen

Er wordt een nieuwe Wft-module Inkomen geïntroduceerd die zich richt op de advisering over inkomensoplossingen voor de klant. Dit deel wordt afgesplitst van de huidige Module Schadeverzekeringen. Het onderdeel inkomen betreft inkomensverzekeringen, inclusief overlijdensrisico- en arbeidsongeschiktheidsverzekeringen. Hierop worden de inkomensonderwerpen van de huidige Wft-Module Schadeverzekeringen en Wft-Module Levensverzekeringen (thans Module Vermogensopbouw) aangepast.

De reden van de introductie van deze nieuwe module is dat inkomensverzekeringen impactvolle producten zijn. Na een aantal wettelijke aanpassingen vanaf 1 januari 2006 is de materie steeds ingewikkelder geworden. In de afgelopen vijf jaar heeft het onderwerp Inkomensverzekering zich tot een apart specialisme ontwikkeld. Het recent onderzoek van de AFM (Rapport Arbeidsongeschiktheid) heeft uitgewezen dat de arbeidsongeschiktheidsproducten weinig transparant zijn, zowel voor werkgevers als werknemers. De gevolgen van een niet goed advies voor de consument kan desastreuus uitpakken. Hierdoor is het opportuun om voor dit onderdeel een aparte module in te stellen.

De module Inkomen is uitwisselbaar en maakt onderdeel uit van meerdere beroepskwalificaties.

- Module Vermogensopbouw in plaats van Levensverzekeringen

De eindklant heeft behoefte aan een integraal advies. Bij dit advies is een goede afstemming op het terrein van levensverzekeringen en beleggen in combinatie met

inkomensproducten- en diensten van belang. De inhoud en benaming levensverzekeringen dekken de lading van dit advies niet volledig af. Vermogensopbouw doet meer recht doet aan het beroep van vermogensadviseur.

- Onderscheid tussen particulieren en kleinbedrijf versus middenbedrijf

Voor meer uitleg verwijzen we naar paragraaf 3.5.

### 3.4 Beroepskwalificatie Hypotheekadviseur

#### **Beroepskwalificatie Hypotheekadviseur**

Bestaat uit de volgende modules:

- **Basis**
- **Inkomen**
- **Vermogensopbouw**
- **Hypothecair krediet**

#### *Reikwijdte*

Adviseert in hypothecaire kredieten en levensverzekeringen en andere substituu- vermogensopbouwproducten. Onder deze kwalificatie vallen ook de derdepijlerpensioenproducten en doorgaans ook arbeidsongeschiktheidsverzekeringen, opstal- en inboedelverzekeringen

#### *Waarom deze opbouw?*

Een hypotheekadviseur heeft in de praktijk ook veel met levensverzekeringen of gemengde producten met levencomponenten te maken. Een consument wil gewoonlijk voor zijn huis een hypotheek afsluiten. Daar komt vaak veel meer bij kijken, zoals het afsluiten van een (aparte) levensverzekering, een vermogensopbouwproduct, een opstalverzekering en een arbeidsongeschiktheidsverzekering om de eventuele inkomensachteruitgang op te kunnen vangen.

#### *Hoe wordt de vakbekwaamheid aangetoond?*

Door het diploma Wft-Hypotheekadviseur, bestaande uit de certificaten Wft-Basis, Wft-Hypothecair krediet, Wft-Vermogensopbouw en Wft-Inkomen.

### *Bijzonderheden*

- Module Inkomen

Zie voor meer uitleg paragraaf 3.3

- Module Vermogensopbouw in plaats van Levensverzekeringen

Zie voor meer uitleg paragraaf 3.3

- Advisering in inboedel- en opstalverzekeringen

Een hypotheekadviseur moet kunnen blijven adviseren in de aan de hypotheek verbonden schadeverzekeringen, zonder dat de verplichting bestaat over de volledige vakbekwaamheid van de schadeverzekeringsadviseur te beschikken. Dat is nu immers ook het geval (zie art. 5, eerste lid sub a Bgfo). Om in de toekomst een vakbekwame advisering over uitsluitend deze aan de hypotheek verbonden schadeverzekeringen te borgen, worden in de module hypothecair krediet de daartoe benodigde eind- en toetstermen opgenomen.

### **3.5 Beroepskwalificatie Verzekerings- en vermogensopbouwadviseur middenbedrijf**

#### **Beroepskwalificatie Verzekerings- en vermogensopbouwadviseur middenbedrijf**

Bestaat uit de volgende modulen:

- **Basis**
- **Inkomen**
- **Vermogensopbouw**
- **Schadeverzekeringen Middenbedrijf**

#### *Reikwijdte*

De reikwijdte is gelijk aan de verzekerings- en vermogensopbouwadviseur (zie paragraaf 3.2) echter hij is daarnaast ook bevoegd om te adviseren aan de specifieke doelgroep het middenbedrijf. Dit betreft organisaties waar tussen de 50 en 250 FTE's werkzaam zijn, of organisaties met een jaaromzet van meer dan € 10 miljoen of een jaarlijks balanstotaal dat hoger is dan € 10 miljoen. In de praktijk is dit het pakket van de bedrijfsadviseur die in complexere schadeproducten bemiddelt of adviseert. Deze worden doorgaans bij het middenbedrijf afgesloten.

*Hoe wordt de vakbekwaamheid straks aangetoond?*

Door middel van diploma Wft-Verzekerings- en vermogensadviseur middenbedrijf, bestaande uit de certificaten Wft-Basis, Wft-Inkomen, Wft-Vermogensopbouw en Wft-Schadeverzekering Middenbedrijf.

*Bijzonderheden*

- Module Inkomen

Zie voor meer uitleg paragraaf 3.3

- Module Vermogensopbouw in plaats van Levensverzekeringen

Zie voor meer uitleg paragraaf 3.3

- Nieuwe module voor advisering aan middenbedrijf

De belangrijkste reden voor de introductie van een nieuwe module voor verzekerings- en vermogensadvisering aan het middenbedrijf is, dat de vakbekwaamheidseisen op het terrein van met name (grotere) bedrijven en organisaties onvoldoende binnen het bestaande Wft-vakbekwaamheidsbouwwerk zijn verankerd. De advisering aan deze bedrijven is complexer van aard en vergt andere competenties. Op deze wijze wil het CDFD de specifieke competenties die een dergelijk advies vergt verankeren in het vakbekwaamheidsbouwwerk zonder de adviseur van het kleinbedrijf te belasten.

De financieel adviseur die beschikt over het diploma van deze beroepskwalificatie, is bevoegd om (ook) te bemiddelen voor deze specifieke doelgroep het middenbedrijf.

Dit betreft organisaties waar tussen de 50 en 250 FTE's werkzaam zijn, of beschikken over een jaaromzet van meer dan € 10 mio of een jaarlijks balanstotaal dat hoger is dan € 10 mio. In de praktijk is dit het pakket van de bedrijfsadviseur die in complexere schadeproducten bemiddelt of adviseert.

### 3.6 Beroepskwalificatie Pensioenadviseur

#### **Beroepskwalificatie Pensioenadviseur**

Bestaat uit de volgende modules:

- **Basis**
- **Inkomen**
- **Vermogensopbouw**
- **Pensioenverzekeringen (tweede pijler)**

#### *Reikwijdte*

Adviseert in tweede- en derde pijler pensioenproducten, levensverzekeringen en ook doorgaans in (collectieve) arbeidsongeschiktheidsproducten.

#### *Waarom deze opbouw?*

Deze pensioenadviseur adviseert zowel particulieren als bedrijven in zowel tweede- als derdepijler pensioenproducten.

#### *Hoe wordt de deskundigheid straks aangetoond?*

Door middel van het diploma Wft-Pensioenadviseur, bestaande uit de certificaten Wft-Basis, Wft-Vermogensopbouw, Wft-Inkomen en Wft-Pensioenverzekeringen.

#### *Bijzonderheden*

- Module Inkomen

Zie voor meer uitleg paragraaf 3.3.

### 3.7 Beroepskwalificatie Gevolmachtigd Agent

#### **Beroepskwalificatie Gevolmachtigd Agent**

Bestaat uit de volgende modules:

- **Basis**
- **Inkomen**
- **Vermogensopbouw**
- **Schadeverzekeringen Middenbedrijf**
- **Volmacht overig**

### *Reikwijdte*

De Gevolmachtigde Agent treedt in naam en voor rekening van de verzekeraar op als gevolmachtigde.

### *Waarom deze opbouw?*

Een Gevolmachtigd Agent is een financieel dienstverlener die in naam en voor rekening van een aanbieder mag opereren. Hij moet bepaalde kennis hebben van dit specifieke distributiekanaal, risico's accepteren, maar hij moet ook minimaal dezelfde inhoudelijke kennis hebben als de bemiddelaars en vaak (zeker op schadegebied) meer.

### *Bijzonderheden*

- Module Inkomen

Zie voor meer uitleg paragraaf 3.3

- Module Vermogensopbouw in plaats van Levensverzekeringen

Zie voor meer uitleg paragraaf 3.3

- Geen module Wft-Volmacht Levensverzekeringen meer

Wij stellen voor om de huidige deelmodule Wft-Volmacht Levensverzekeringen (A-leven) te schrappen als apart onderdeel. In de praktijk zijn de eindtermen van de huidige deelmodulen Volmacht Levensverzekeringen en Wft-Levensverzekeringen nauwelijks verschillend. In de praktijk zijn er ook nauwelijks Levenvolmachten, door de bank genomen hebben de Levenvolmachten voornamelijk betrekking op uitvaartvolmachten.

## Bijlage: toelichting onderwijskundige termen

---

### *Beroep als denkkader (leidraad)*

Het duiden van een **beroep** als denkkader werkt verhelderend. (Het CDFD heeft als uitgangspunt van de Module Wft-Pensioenverzekeringen dan ook de pensioenadviseur omschreven en als uitgangspunt genomen voor de opzet daarvan). Voor een beroep heeft men een opleiding nodig. Iedere opleiding bestaat uit vakken. Tegenwoordig worden vakken vaak aangeduid met de woorden **competentie** of competentiegebieden.

**Competenties** is het geheel aan kennis, vaardigheden en attituden. In dit kader kan gesteld worden dat men competent is voor een bepaald beroep wanneer men in staat is aan te tonen dat men beschikt over de noodzakelijke kennis, vaardigheden en professioneel gedrag (attitude). In bepaalde gevallen kan het voldoende zijn wanneer kennis en vaardigheden afzonderlijk worden getoond, maar soms is het nodig dat aangetoond wordt dat men deze in samenhang machtig is. In ieder geval is de algemene opinie dat professioneel gedrag (attitude) nooit geïsoleerd kan worden gezien. Professioneel gedrag (attitude) dient altijd te worden gekoppeld aan inhoud en vaardigheden.

**Opleidingen** zijn doorgaans te omvangrijk om als een geheel te verzorgen. Opleidingen worden om die reden in herkenbare mootjes (modulen) gehakt. Zo ontstaan dus **modulen**. Een beroepskwalificatie is a.h.w. een geschiktheid voor en bepaald beroep op basis van wat de beroepsuitoefenaar moet kunnen en kennen.

**Modulen** zijn min of meer afgebakende inhoudelijke delen van het beroep. Modulen zijn de bouwstenen voor een bepaalde opleiding. Het is heel goed mogelijk dat dezelfde modulen in verschillende opleidingen/kolommen kunnen worden gebruikt. Voor de inhoud van de beroepen zijn **eindtermen** nodig.

**De eindtermen** (in feite abstracte eisen aan het beroep) worden in een module ondergebracht. Eindtermen kunnen weer worden geconcretiseerd door **toetstermen** (betreft een verdere verfijning van de leerstof die noodzakelijk is om voldoende vakbekwaamheid voor een bepaalde module aan te tonen).