

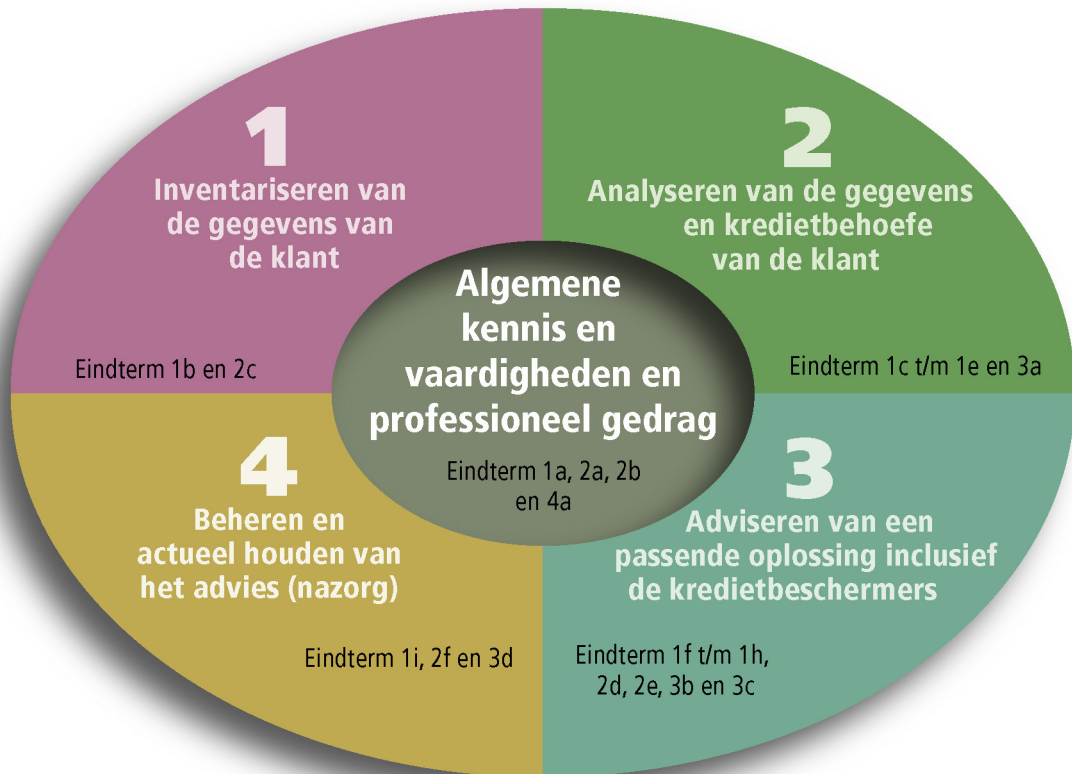
TOETSTERMEN

WFT-MODULE

Consumptief krediet

BIJLAGE B5

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



ALGEMENE KENNIS EN VAARDIGHEDEN

KENNIS

| Eindterm | | |
|--|--|--------------|
| 1a De persoon maakt bij zijn werkzaamheden gebruik van actuele kennis van de relevante wet- en regelgeving en de van toepassing zijnde richtlijnen en gedragscodes (zelfregulering). | | |
| Nummer toetsterm | Omschrijving toetsterm | Kennisniveau |
| 1a.1 | De kandidaat kan de reikwijdte en regelgeving van de Wft en de uitwerking daarvan in het Besluit gedragstoezicht financiële ondernemingen alsmede de gedragscode van de Nederlandse Vereniging van Banken en de gedragscode van de Vereniging van Financieringsondernemingen in Nederland uitleggen. | B |
| 1a.2 | De kandidaat kan de hoofdlijnen van de richtlijn 2008/48/EG (richtlijn consumentenkrediet) en de eisen die zij stelt op gebied van adverteren, precontractuele en contractuele informatie uitleggen. | B |

VAARDIGHEDEN

| Eindterm | | |
|--|---|--|
| 2a De persoon beschikt over het vermogen om mondeling en schriftelijk te communiceren. | | |
| Vaardigheid (V) | Norm / Resultaat / Prestatie-indicator | Toelichting op vaktechnische of communicatieve aspecten van de vaardigheid of omstandigheden rond de vaardigheid |
| De kandidaat kan: | | |
| 2a.1 gestructureerd interviewen | <ul style="list-style-type: none"> De kandidaat werkt gestructureerd en is onbevooroordeeld. | |

| | | |
|---|--|---|
| | <ul style="list-style-type: none"> De kandidaat vraagt door als de informatie onduidelijk of onvolledig is. | |
| 2a.2 mondeling communiceren | De informatie en toelichting zijn correct, duidelijk en niet-misleidend en afgestemd op het begripsniveau van de klant. | Het niveau van kennis en begrip van gesprekspartner varieert. |
| 2a.3 de documenten uitleggen | De informatie is correct, duidelijk en afgestemd op het begripsniveau van de klant. | Bijvoorbeeld het toetsantwoord van het BKR. |
| 2a.4 schriftelijk communiceren | De relevante informatie is correct, duidelijk en niet-misleidend en afgestemd op het begripsniveau van de klant. | |
| 2a.5 formulieren en offertes invullen, aanvragen en controleren | De kandidaat werkt gestructureerd en is alert op fouten. | Betreft alleen formulieren en offertes die samenhangen met het consumptief kredietadvies. |

Eindterm
2b De persoon beschikt over het vermogen om ICT-toepassingen te gebruiken.

| Vaardigheid (V) De kandidaat kan: | Norm / Resultaat / Prestatie-indicator | Toelichting op vaktechnische of communicatieve aspecten van de vaardigheid of omstandigheden rond de vaardigheid |
|--|---|---|
| 2b.1 vragenlijsten en ICT-toepassingen, waaronder rekenmodellen toepassen. | De kandidaat voert de gegevens die hij van de klant heeft gekregen op de juiste manier in en werkt secuur. Is alert op invoerfouten en onlogische uitkomsten. | ICT-programma's die ondersteunen bij de verwerking van gegevens om te komen tot een passend advies. |

PROFESSIONEEL GEDRAG

VAARDIGHEDEN

| Eindterm | | |
|--|--|---|
| 4a De persoon beschikt over het vermogen om de volgende dilemma's op het gebied van integer handelen in de uitoefening van zijn beroep te analyseren en bespreekbaar te maken alsmede de keuzes af te wegen en te verantwoorden: | | |
| <ul style="list-style-type: none"> • fraudesignalen onderkennen en daarop handelen • integer omgaan met de klantgegevens • doorverwijzen naar derden | | |
| Vaardigheid (V) De kandidaat kan: | Norm / Resultaat / Prestatie-indicator | Toelichting op vaktechnische of communicatieve aspecten van de vaardigheid of omstandigheden rond de vaardigheid |
| 4a.1 fraudesignalen onderkennen en daarop handelen. | De kandidaat gebruikt systemen en/of uitslag van de systemen, zoals EVA, SFH, VIS en BKR, op een juiste wijze. De kandidaat geeft op adequate wijze opvolging aan een fraudesignaal. | |
| 4a.2 integer omgaan met de klantgegevens | De kandidaat gaat integer met de klantgegevens om. | |
| 4a.3 doorverwijzen naar derden | De kandidaat onderkent tijdig tekortkomingen bij zichzelf op het gebied van deskundigheid. De kandidaat kent de grenzen van zijn kennen en kunnen en verwijst door als bepaalde vraagstukken beter beantwoord kunnen worden door andere partijen. | |

TAAK 1 INVENTARISEREN VAN DE GEGEVENS VAN DE KLANT

KENNIS

| Eindterm | | |
|--|--|--------------|
| 1b De persoon baseert zijn inventarisatie op actuele kennis van de relevante wet- en regelgeving en de van toepassing zijnde richtlijnen en gedragscodes (zelfregulering). | | |
| Nummer toetsterm | Omschrijving toetsterm | Kennisniveau |
| 1b.1 | De kandidaat kan de relevante wettelijke regels inzake handelingsbekwaamheid, toestemmingsvereiste en onderbewindstelling uitleggen. | B |
| 1b.2 | De kandidaat kan de regelgeving ter voorkoming van overkreditering opsommen. | K |
| 1b.3 | De kandidaat kan de procedure en werkwijze van het Bureau Krediet Registratie (BKR) uitleggen. | B |

VAARDIGHEDEN

| Eindterm | | |
|---|--|--|
| 2c De persoon beschikt over het vermogen de benodigde informatie te verzamelen. | | |
| Vaardigheid (V) | Norm / Resultaat / Prestatie-indicator | Toelichting op vaktechnische of communicatieve aspecten van de vaardigheid of omstandigheden rond de vaardigheid |
| De kandidaat kan: | | |

| | | |
|---------------------------------|---|--|
| <p>2c.1 gegevens verzamelen</p> | <ul style="list-style-type: none"> • Kandidaat bevraagt de klant gestructureerd en onbevooroordeeld. • Alle relevante gegevens voor het klantprofiel worden verzameld. Als gegevens ontbreken of onduidelijk zijn, vraagt de kandidaat door. • Kandidaat controleert of hij de juiste persoon voor zich heeft en of de klant beschikkingsbevoegd en/of handelingsbekwaam is. • Kandidaat kan de klant begrijpelijk uitleggen waarom de gegevens nodig zijn. | <p>Kandidaat gaat integer met de klantgegevens om.</p> |
| <p>2c.2 inkomen vaststellen</p> | <ul style="list-style-type: none"> • Aan de hand van de meegeleverde bewijsstukken, zoals loonstrook, uitkeringspecificatie en UPO. • De kandidaat kan de inkomsten en uitgaven ordenen en herberekenen tot gegevens die uitgangspunt voor de beoordeling zijn. | <p>Kandidaat is alert op rekenfouten.</p> |

TAAK 2 ANALYSEREN VAN DE GEGEVENS EN DE KREDIETBEHOEFTE VAN DE KLANT

KENNIS

| Eindterm | | |
|---|--|---------------------|
| 1c De persoon baseert zijn analyse op kennis van de risico's in de verschillende levensfasen en de beschikbare instrumenten om deze risico's te beheersen. | | |
| Nummer toetsterm | Omschrijving toetsterm | Kennisniveau |
| 1c.1 | De kandidaat kan uitleggen hoe risico's beter beheersbaar worden. | B |
| 1c.2 | De kandidaat kan uitleggen hoe overkreditering voorkomen kan worden. | K |

| Eindterm | | |
|---|---|---------------------|
| 1d De persoon baseert zijn analyse op kennis van de mogelijke risico's in het kader van een kredietaanvraag. | | |
| Nummer toetsterm | Omschrijving toetsterm | Kennisniveau |
| 1d.1 | De kandidaat kan de aard en de duur van diversen soorten inkomstenbronnen noemen. | K |
| 1d.2 | De kandidaat kan mogelijke risico's als gevolg van arbeidsongeschiktheid, onvrijwillige werkloosheid en overlijden uitleggen. | B |

| Eindterm | | |
|--|-------------------------------|---------------------|
| 1e De persoon baseert zijn analyse op kennis van het proces rondom een kredietaanvraag. | | |
| Nummer | Omschrijving toetsterm | Kennisniveau |

| toetsterm | | |
|-----------|--|---|
| 1e.1 | De kandidaat kan de achtereenvolgende stappen in het aanvraag-, beoordelings- en verstrekingsproces benoemen. | B |
| 1e.2 | De kandidaat kan de mogelijkheden van de kredietgever voor beslaglegging en uitwinning benoemen. | K |
| 1e.3 | De kandidaat kan de pre- en postcontractuele informatieverplichtingen benoemen en verklaren. | B |
| 1e.4 | De kandidaat kan het aanbod en de marktpositie van de verschillende categorieën kredietverleners alsmede de rol en functie van het intermediair beschrijven. | K |
| 1e.5 | De kandidaat kan benoemen welke factoren een rol kunnen spelen bij de beoordeling van een kredietaanvraag. | K |

COMPETENTIES

| Eindterm | | | |
|--|-----------------------------------|---|---|
| 3a De persoon demonstreert en/of bewijst dat hij aan de hand van het huidige en eventuele toekomstige inkomen en het (toekomstige) vermogen het klantprofiel kan opstellen. | | | |
| Competentie (C) De kandidaat kan: | Context | Kritische kenmerken van de situatie | Waardering door de kandidaat |
| 3a.1 gegevens analyseren | | <ul style="list-style-type: none"> De kandidaat berekent de kredietstom, de limiet, de maandtermijn, het contractbedrag, de looptijd, de leencapaciteit en risico's op de juiste wijze, met behulp van de juiste software. De kandidaat interpreteert het toetsantwoord van het BKR op de juiste wijze. | |
| 3a.2 klantprofiel opstellen | De kredietaanvraag (en niet meer) | <ul style="list-style-type: none"> Is op basis van de resultaten van de analyses. Zowel huidige als toekomstige situatie. Het klantprofiel is volledig: doelstelling, financiële positie, risicobereidheid, kennis en ervaring. De kandidaat bepaalt de budgetdiscipline van de | Kan ik de gegevens met elkaar in verband brengen? Bijv. hoog inkomen versus jonge leeftijd. Durf ik overmatig uitgavenpatroon ten opzichte van het inkomen te benoemen bij de klant? |

| | | | |
|--|--|---|--|
| | | <p>klant.</p> <ul style="list-style-type: none"> • De kandidaat inventariseert en analyseert de risico's die de doelstellingen van de klant kunnen bedreigen. • Risico's zijn juist berekend. | |
|--|--|---|--|

TAAK 3 ADVISEREN VAN EEN PASSENDE OPLOSSING, INCLUSIEF DE KREDIETBESCHERMERS

KENNIS

| | | |
|--|---|---------------------|
| Eindterm | | |
| 1f De persoon baseert zijn advies op actuele kennis van de relevante wet- en regelgeving en de van toepassing zijnde richtlijnen en gedragscodes (zelfregulering). | | |
| Nummer toetsterm | Omschrijving toetsterm | Kennisniveau |
| 1f.1 | De kandidaat kan de wijze waarop de wettelijke bepalingen van de WCK in de kredietovereenkomst zijn opgenomen, uitleggen. | B |
| 1f.2 | De kandidaat kan het (wettelijke) traject voor schuldsanering beschrijven. | K |
| Eindterm | | |
| 1g De persoon baseert zijn advies op een inschatting van de fiscale gevolgen van het kredietvoorstel, zodat de bruto- en nettolasten op de juiste wijze kunnen worden berekend, ook in geval een krediet bestemd is voor de eigen woning. | | |
| Nummer toetsterm | Omschrijving toetsterm | Kennisniveau |
| 1g.1 | De kandidaat kan de fiscale behandeling van kredieten in box 1 en box 3 van de inkomstenbelasting uitleggen. | B |
| Eindterm | | |
| 1h De persoon baseert zijn advies op kennis van consumptieve kredietproducten met bijbehorende voorwaarden. | | |
| Nummer toetsterm | Omschrijving toetsterm | Kennisniveau |
| 1h.1 | De kandidaat kan het verband tussen de economische looptijd van objecten en de looptijd en restantschuld van het krediet uitleggen. | B |

| | | |
|------|--|---|
| 1h.2 | De kandidaat kan de eigenschappen en toepassingsmogelijkheden van alternatieve financieringsvormen uitleggen. | K |
| 1h.3 | De kandidaat kan de verschillende kredietvormen en de krediettechnische kenmerken van de verschillende aflossingsvormen uitleggen. | K |
| 1h.4 | De kandidaat kan de mogelijke zekerheden en gevolgen daarvan omschrijven. | B |
| 1h.5 | De kandidaat kan uitleggen hoe de leencapaciteit van een aanvrager wordt beoordeeld. | B |
| 1h.6 | De kandidaat kan de kosten van de verschillende kredietvormen omschrijven en onderling vergelijken. | B |
| 1h.7 | De kandidaat kan de meest gebruikelijke arbeidsongeschiktheids- en werkloosheidsverzekering beschrijven. | K |

VAARDIGHEDEN

| Eindterm | | |
|---|--|---|
| 2d De persoon beschikt over het vermogen om vooraf een inschatting te maken ten aanzien van de haalbaarheid van de financiering. | | |
| Vaardigheid (V) | Norm / Resultaat / Prestatie-indicator | Toelichting op vaktechnische of communicatieve aspecten van de vaardigheid of omstandigheden rond de vaardigheid |
| De kandidaat kan: | | |
| 2d.1 alternatieve financieringsoplossingen bepalen | <ul style="list-style-type: none"> De kandidaat houdt rekening met bestaande vermogensbestanddelen. De oplossing is een goed alternatief voor het financieringsdoel. | |
| 2d.2 haalbaarheid van de financiering inschatten | <ul style="list-style-type: none"> De kandidaat maakt een realistische inschatting of de aanvraag uiteindelijk geaccepteerd zal worden. | |

| Eindterm | | |
|--|--|--|
| 2e De persoon beschikt over het vermogen om het adviestraject adequaat vast te leggen in het dossier. | | |
| Vaardigheid (V) | Norm / Resultaat / Prestatie-indicator | Toelichting op vaktechnische of communicatieve aspecten van de vaardigheid of omstandigheden rond de vaardigheid |
| De kandidaat kan: | | |
| 2e .1 het adviestraject op de juiste wijze vastleggen in het klantdossier. | <p>Dossier bevat de juiste gegevens en deze zijn op een makkelijke manier terug te vinden.</p> <p>Te beoordelen is of de advisering op een juiste manier heeft plaatsgevonden.</p> | In verband met de zorgplicht is een goede vastlegging en archivering van belang. Ook in het kader van het toezicht is het van belang dat het dossier compleet en goed reconstrueerbaar is. |

COMPETENTIES

| Eindterm 3b De persoon demonstreert en/of bewijst dat hij op basis van de informatie het juiste advies kan geven dat aansluit bij de wensen en behoeften van de klant. | | | |
|---|-----------------------|--|---|
| Competentie (C) De kandidaat kan: | Context | Kritische kenmerken van de situatie | Waardering door de kandidaat |
| 3b.1 het advies ontwerpen | Situatie van de klant | <ul style="list-style-type: none"> • Het kredietadvies sluit aan bij het klantprofiel. • Advies voldoet aan de wettelijke regels en regels met betrekking tot zelfregulering. • Berekent de bruto- en nettolasten op de juiste wijze, ook in het geval van een krediet bestemd voor de eigen woning. • De kandidaat maakt inzichtelijk of arbeidsongeschiktheid en onvrijwillige werkloosheid extra verzekerd moeten worden, zodat klant een bewuste keuze kan maken. • De kandidaat herkent de situatie dat overlijden extra verzekerd moet worden en wijst de klant op het risico. • De variabelen looptijd en termijnbedrag zijn zo bepaald | <p>Kan het advies en de (extra) zekerheden verantwoorden?</p> <p>Kan ik inzicht verschaffen in de afwegingen die bij de beoordeling een rol hebben gespeeld?</p> <p>Kan ik de fiscale gevolgen van het kredietvoorstel goed inschatten,</p> |

| | | | |
|------|-----------------------------------|---|--|
| | | <p>dat de (maand)lasten betaalbaar zijn. Kandidaat voorkomt overkreditering.</p> <ul style="list-style-type: none"> De kandidaat verwerkt de mogelijke gevolgen voor de financiering bij verandering van de leefsituatie van de klant in het advies. | |
| 3b.2 | het advies aan de klant uitleggen | Klantgesprek | <ul style="list-style-type: none"> De kandidaat kan de gevolgen aan de klant inzichtelijk maken. Klant heeft inzicht in de risico's. Inclusief de fiscale gevolgen van het kredietvoorstel, ook in geval van een krediet bestemd voor de eigen woning. De (maand) lasten zijn voor de klant inzichtelijk. |

3c De persoon demonstreert en/of bewijst dat hij het resultaat van de kredietaanvraag met de klant kan bespreken en uitleg kan geven over het vervolg, de kredietovereenkomst en andere relevante stukken.

| Competentie (C) De kandidaat kan: | Context | Kritische kenmerken van de situatie | Waardering door de kandidaat |
|--|--------------|--|--|
| 3c.1 het resultaat van de krediet-aanvraag bespreken | Klantgesprek | <ul style="list-style-type: none"> De klant begrijpt hoe het aanvraag-, beoordelings- en verstrekingsproces verloopt en de mogelijke consequenties van non-betaling. De kredietovereenkomst en andere relevante stukken zijn | Bijvoorbeeld: U gaf aan dat u snel wilde aflossen, daarom... |

| | | | |
|--|--|---|--|
| | | <p>uitgelegd en in relatie gebracht met het klantprofiel.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Alle vragen van de klant zijn beantwoord. • Factoren die bepalend zijn bij een eventuele afwijzing van de aanvraag zijn uitgelegd. | |
|--|--|---|--|

Taak 4 BEHEREN EN ACTUEEL HOUDEN VAN HET ADVIES (NAZORG)

KENNIS

| Eindterm | | |
|---|---|---------------------|
| 1i De persoon verricht zijn werkzaamheden met betrekking tot nazorg op basis van kennis van het proces rondom kredietbeheer. | | |
| Nummer toetsterm | Omschrijving toetsterm | Kennisniveau |
| 1i.1 | De kandidaat kan de procedures en gevolgen uitleggen van de administratieve afhandeling en mutaties in het kader van kredietbeheer. | B |
| 1i.2 | De kandidaat kan de wettelijke regels in het kader van achterstalligheid en het ontstaan van non-betaling omschrijven. | K |
| 1i.3 | De kandidaat kan uitleggen hoe en wanneer verdragingsrente in rekening wordt gebracht. | K |
| 1i.4 | De kandidaat kan in geval van algehele of gedeeltelijke extra aflossing uitleg geven over de (mogelijke) kosten en de invloed op de resterende of theoretische looptijd en termijnbedrag. | B |

VAARDIGHEDEN

| Eindterm | | |
|--|---|---|
| 2f De persoon beschikt over het vermogen om het beheertraject adequaat vast te leggen in het dossier. | | |
| Vaardigheid (V) | Norm / Resultaat / Prestatie-indicator | Toelichting op vaktechnische of communicatieve aspecten van de vaardigheid of omstandigheden rond de vaardigheid |
| De kandidaat kan: | | |

| | | |
|---|--|---|
| 2f.1 het beheertraject op de juiste wijze vastleggen in het klantdossier. | Dossier bevat de juiste gegevens en deze zijn op een makkelijke manier terug te vinden. Te beoordelen is of het beheer op een juiste manier heeft plaatsgevonden. | In verband met de zorgplicht is een goede vastlegging en archivering van belang. Ook in het kader van het toezicht is het van belang dat het dossier compleet en goed reconstrueerbaar is. De Wet Bescherming Persoonsgegevens moet daarbij betrokken worden. |
|---|--|---|

COMPETENTIES

| Eindterm | | | |
|--|---|---|-------------------------------------|
| 3d De persoon demonstreert en/of bewijst dat hij op grond van signalen of periodieke revisie in kan schatten of aanpassing van het krediet wenselijk is, zodat de verstrekking ook op langere termijn passend is. | | | |
| Competentie (C) De kandidaat kan: | Context | Kritische kenmerken van de situatie | Waardering door de kandidaat |
| 3d.1 het bedrag aan te restitueren rente en kosten voor vervroegde aflossing berekenen. | Ingeval van algehele en gedeeltelijke aflossing | <ul style="list-style-type: none"> Het bedrag is aan de hand van de gegevens uit de administratie. | |
| 3d.2 de eventuele consequenties van wijzigingen voor de lopende | Bestaande overeenkomst | <ul style="list-style-type: none"> De kandidaat bepaalt op de juiste wijze aan de hand van de nieuwe informatie wat de eventuele consequenties zijn voor de lopende financiering. De verstrekking is ook op | |

| | | | |
|----------------------------------|--|--|--|
| <p>financiering bepalen.</p> | | <p>langere termijn passend.</p> <ul style="list-style-type: none"> • De kandidaat houdt rekening met het actuele klantprofiel en de actuele situatie. • De kandidaat voorkomt overkreditering. | |
|----------------------------------|--|--|--|