

BIJLAGE D

TERUGKOPPELING CONSULTATIE

**CONCEPT ADVIES HERZIENING WFT-
VAKBEKWAAMHEIDSSTRUCTUUR**

College Deskundigheid Financiële Dienstverlening

11 december 2012, Den Haag

Inhoudsopgave

Inleiding	pag. 3
Leeswijzer	pag. 5
Lijst van gebruikte afkortingen en begrippen.....	pag. 6
1. Reacties op de gestelde vragen in het Consultatiedocument.....	pag. 7
2. Algemene reacties	pag. 12
<i>2.1 Uitgangspunten en andere algemene opmerkingen.....</i>	<i>pag. 12</i>
<i>2.2 Basis/Beroepskwalificatie Adviseur Sparen en Betalen</i>	<i>pag. 19</i>
<i>2.3 Beroepskwalificatie/takenpakket Adviseur Schadeverzekeringen</i>	
<i>Particulier</i>	<i>pag. 35</i>
<i>2.4 Beroepskwalificatie/takenpakket Adviseur Schadeverzekeringen</i>	
<i>Zakelijk</i>	<i>pag. 43</i>
<i>2.5 Beroepskwalificatie/takenpakket Adviseur Inkomen.....</i>	<i>pag. 53</i>
<i>2.6 Beroepskwalificatie/takenpakket Adviseur Consumptief krediet.....</i>	<i>pag. 65</i>
<i>2.7 Beroepskwalificatie/takenpakket Adviseur Vermogen.....</i>	<i>pag. 69</i>
<i>2.8 Beroepskwalificatie/takenpakket Adviseur Hypothecair krediet.....</i>	<i>pag. 79</i>
<i>2.9 Beroepskwalificatie/takenpakket Adviseur Pensioen</i>	<i>pag. 83</i>
<i>2.10 Beroepskwalificatie/takenpakket Gevolmachtigd Agent</i>	<i>pag. 86</i>
<i>2.11 Overig/diversen.....</i>	<i>pag. 96</i>
Bijlage A. Overzicht deelnemers schriftelijke consultatie	pag. 100

Inleiding

Op 26 juli 2012 heeft het CDFD de toetstermen en uitgangspunten voor de herziening van de Wft-vakbekwaamheidsstructuur aan de markt ter consultatie aangeboden. Het CDFD heeft belanghebbenden tot 14 september 2012 de gelegenheid gegeven om op het conceptadvies commentaar te leveren. In totaal zijn 30 reacties binnengekomen, waaronder twee vertrouwelijke. Het College heeft samenvattingen van de schriftelijke inzendingen, en de reactie van het CDFD daarop, gebundeld in dit terugkoppelingsdocument.

De reacties zijn zo veel mogelijk samengevat per module of per onderwerp. Ten behoeve van de overzichtelijkheid zijn de commentaren of reacties waar mogelijk geclusterd onder een bepaalde noemer, om te voorkomen dat de terugkoppeling erg fragmentarisch zou worden.

Overname suggesties

In de consultatie zijn veel goede suggesties gegeven over de systematiek van het Wft-vakbekwaamheidsbouwwerk in het algemeen en de opzet en formuleringen van de eind- en toetstermen in het bijzonder. Het CDFD heeft alleen teksten aangepast als de oorspronkelijke teksten onjuist waren dan wel als het gedane voorstel een aanmerkelijke verbetering is. Dat wil niet zeggen dat andere voorstellen op zichzelf onjuist waren. Het CDFD heeft in die gevallen geen noodzaak gezien om de tekstsuggestie over te nemen.

Het College meent in de reacties vaak de kwestie afstemmingsproblematiek te herkennen. Een herkenbare discussie, die ook intern wordt gevoerd met betrekking tot de grensgevallen ('grijze gebieden') Een toetsterm wordt in die gevallen gezien als te specialistisch, of juist te generalistisch, gaat te ver of juist niet ver genoeg, is te abstract of juist te gedetailleerd, behoort tot een lagere of juist hogere module, of behoort tot eindterm a of b of taak 1 of 2. In

al dit soort gevallen zal de uiteindelijke beslissing door het College niet iedereen tevreden kunnen stellen.

Reikwijdte suggesties

Er is een aantal opmerkingen geplaatst die geen betrekking hebben op het door het CDFD aangeboden consultatiedocument. Die commentaren zijn meer politiek van aard of horen thuis bij de consultatie van het Ministerie van Financiën met betrekking tot het ontwerpbesluit Gedragstoezicht financiële ondernemingen (Bgfo3). Dit geldt onder meer voor onderwerpen als de centrale itembank, PE-systematiek en het aantal, de soort en de benamingen van de modules. Het ministerie van Financiën is de instantie die hierover de afwegingen maakt. Ten tijde van deze consultatie van het CDFD was de consultatie over voornoemd ontwerpbesluit al gesloten. Het College heeft de reacties die betrekking hadden op deze consultatie, wellicht ten overvloede, onder de aandacht van het ministerie gebracht.

Zoals op pagina 6 van het consultatiedocument CDFD is opgemerkt, is bij het opstellen van dit document de consultatietekst van het ontwerpbesluit Gedragstoezicht financiële ondernemingen leidend geweest en staat die tekst hier niet ter discussie.

Leeswijzer

In dit document geeft het CDFD een terugkoppeling op hoofdlijnen op de ontvangen reacties uit de consultatie. Achtereenvolgens worden de volgende reacties behandeld:

- Reacties op de gestelde vragen: het CDFD bespreekt de meest opvallende punten in de aanbiedingsbrief aan de Minister van Financiën of apart bij de betreffende beroepskwalificatie of module
- Algemene reacties
- Reacties op de diverse beroepskwalificaties en het takenpakket
- Reacties op de eind- en toetstermen per Wft-module (algemeen en specifiek).
- Overig/Diversen

Het College is alle respondenten erkentelijk voor hun waardevolle bijdrage. De markt heeft zich zeer ingespannen om het CDFD te voorzien van waardevolle inbreng.

Lijst van gebruikte afkortingen en begrippen

Adfiz c.s.: Adfiz, OvFD, NVF, NVGA en SAR

FFP c.s.: FFP, NVHP, SEH

Opleiders: gezamenlijke reactie van IFK, Dukers & Baelemans, Bureau Dullemond, Interfin, Welten Opleidingen, Financieel College, Oysterwyck Hogeschool, Lindenhaeghe. Een aantal opleidingsinstituten heeft ook individueel gereageerd. Wanneer een bepaalde reactie ook individueel (vrijwel) hetzelfde was als de gezamenlijke, is die niet apart vermeld.

Regeling: Regeling vaststelling toetstermen examens financiële dienstverlening Wft

Ao: arbeidsongeschikt

Aov: arbeidsongeschiktheidsverzekering

Bk: beroepskwalificatie

Ckr: consumptief krediet

Hk: hypothecair krediet

Orv: overlijdensrisicoverzekering

Tt: toetsterm

K: kennis

Tp: toepassing procedure

V: vaardigheden

C: competenties

1. Reacties op de gestelde vragen in het Consultatiedocument

Vraag 1 Zijn de omschrijvingen van de beroepskwalificaties voldoende duidelijk?	Vraag 2 Herkent u het takenpakket van de beroepsuitoefenaar? Daarbij moet in het oog gehouden worden, dat uitgegaan is van het gemiddelde takenpakket van de betreffende beroepsuitoefenaar.	Vraag 3 Zijn de eindtermen juist en volledig geformuleerd, en wel zodanig dat er sprake is van een toereikend deskundigheidsniveau voor de specifieke beroepsuitoefenaar op het wettelijk minimumniveau?	Vraag 4 Zijn de vaardigheden, competenties en het professioneel gedrag voldoende zichtbaar in het bouwwerk?	Vraag 5 Zijn de toetstermen juist en volledig geformuleerd? Mist u bepaalde onderwerpen?	Reactie van
Ja	Deels, gezien de opmerkingen inzake de module Inkomen	Idem	Ja	Ja, rekening houdende met de opmerkingen in de reactie	NOPD
De duidelijke splitsing tussen de Adviseur Schadeverzekering Particulier en Zakelijk en de Adviseur Vermogen, Hypothecair krediet en Pensioen is een verbetering ten opzichte van de modulaire structuur in het consultatiedocument van oktober 2011.	Takenpakket is voldoende en duidelijk zichtbaar. Module Vermogen is te ruim in de beroepskwalificatie Adviseur Pensioen. Alleen de specifieke onderdelen mbt pensioen opnemen.	Eindtermen zijn voldoende en duidelijk zichtbaar.	Vaardigheden en competenties zijn voldoende en duidelijk zichtbaar.	Voor wat betreft de toetstermen is het, mede als het gaat om het ontwikkelen en formuleren van specifieke examenvragen, van belang duidelijk aan te geven wat van de examenkandidaat precies wordt verwacht.	Hermes
De beroepskwalificaties zijn over het algemeen duidelijk omschreven.	Verwijst naar brief d.d. 8 mei 2012 gericht aan Min van Financiën.			De toetstermen in de module Vermogen zijn te veel gericht op risicomangement en te weinig op inkomens-voorzieningen voor de IB-ondernemer. <i>(Zie ook commentaar bij Vermogen).</i>	Hogeschool Oysterwyck

<p>Onvoldoende duidelijk is: Wanneer wordt de klant geadviseerd? Wanneer kan hij bemiddeling verwachten? Wanneer kunnen er beheersdaden verricht worden? Wanneer heeft men te maken met een financieel dienstverlener en wanneer met een financieel adviseur? De verschillen hiertussen zijn onduidelijk.</p>	<p>Sluit in het algemeen onvoldoende aan. De ‘figuren’ verschillen per module. Dat is vreemd en onnodig. Schadebehandeling is bijvoorbeeld onderdeel van beheer en nazorg.</p>	<p>Meer uniformiteit in eindtermen, ook binnen de modulen zelf. Eindtermen svp voorzien van toetsingsniveau.</p>	<p>Vaardigheden (V), Competenties (C) en Professioneel gedrag (Pg) zijn onvoldoende zichtbaar, omdat deze door elkaar heen zijn verweven. Svp concretiseren hoe wordt getoetst. Zijn V en C los van elkaar te toetsen? Zo nee, dan onderscheid niet maken. Het is zelfs beter van niet: sluit beter aan bij de praktijk en is dan minder complex. Zachte kanten V (bv. luisteren) ontbreken.</p>	<p>Weinig consistentie in gedetailleerdheid. Soms is sprake van (te) hoog detailniveau Gebruik dezelfde terminologie.</p>	<p>Opleiders</p>
<p>Aanpassing definities beroepskwalificaties gewenst uit uniformiteitsoverweging. Bij de ene beroepsdefinitie wordt een beroepsactiviteit centraal gesteld en bij de ander een beroepsduiding. Soms onderscheid adviseren, adviseren/bemiddelen en adviseren/bemiddelen/beheren. Soms onderscheid in productoplossingen vs. gebeurtenissen.</p>	<p>Sluit onvoldoende aan (<i>zie commentaar bij Algemeen</i>) Beheren en actueel houden van advies. De ene keer hoort bemiddelen door middel van een voetnoot wél en de andere keer níet tot de taak.</p>	<p>E wordt niet exact aangegeven wat met toetstermen wordt bedoeld; straks wordt op verschillende niveau’s getoetst. Wat is bv “Zo goed als mogelijk de vraag van de klant afhandelen?” Sommige toetstermen worden te diep behandeld, bv 2b.1 bij Inkomen. Voor adviseur Inkomen die alleen particulie-ren adviseert niet relevant. Bij Basis, Vermogen en Hyp.</p>	<p>Zie reactie onder opleiders.</p>	<p>Zie vraag 3</p>	<p>Dukers & Baelemans</p>

Soms onderscheid consumentendoelgroep		krediet worden intake-gesprekken gevoerd. Dat doet een HK-adviseur niet 3 keer; 1 assesement per adviseurschap is voldoende. In de onderhoud/beheertaak worden eind- en toetstermen gemist die betrekking hebben op belangrijke mutatie-momenten van de klant. Het lijkt of de producten centraal staan ipv de klant.			
	De keuze van de modules is logisch. Voorstander van upgrading van het werk- en denkniveau door een bredere algemene vorming. Elementaire juridische en fiscale kennis mag niet ontbreken. In de modules ontbreekt het onderwerp Zakelijke kredieten: aparte module gewenst. Eventueel toe te voegen aan de beroepskwalificatie Zakelijke dienstverlening.	Competenties aftoetsen door middel van een dynamisch portfolio, welke eens per drie jaar wordt beoordeeld. Gaming kan een bijdrage leveren, maar is gaming een middel om iets te leren of te toetsen? Assessment kan worden gehouden om de vakkennis, het professioneel gedrag en de authenticiteit van het portfolio te beoordelen.			NCOI
Eenduidigheid in terminologie is gewenst. Maak kwalificatie-profielen. Herkenbaar maar te specialistisch.	Inkomen, Schade Zakelijk en Vermogen: breed en specialistisch. Generalisme is noodzakelijk ivm integrale adivsering. Maak zware Basis-module voor	Te vaag, link met NLQF/EQF ligt voor de hand.		Zo algemeen geformuleerd dat het altijd wel herkenbaar is, maar aan de andere kant te vaag is.	Rabobank

	complexe advisering Inventarisatie krijgt te weinig aandacht; Complexiteit van klantbehoeften onvoldoende geïntegreerd. Vakbekwaamheidseisen scheiden in particulier en zakelijk.				
		In het algemeen dekken de eind- en toetstermen goed de eisen die op het niveau van het wettelijk minimum gesteld worden. Maar de toetstermen zijn in te algemene bewoordingen geschreven, waardoor beperkt richting wordt gegeven aan opleiders bij het inrichten van nieuwe opleidingen.			FFP c.s.
Willekeurig gebruik van diverse doelgroepen met aanduidingen, zoals consument, klant, cliënt etc. Pleidooi voor goed en consequent aansluiten bij de definities en begrippen uit de Wft.		Daar waar het exact beschreven wordt, gaat de invulling ervan dermate diep, dat dit niet meer aansluit bij de praktijk. Het hele proces wordt beschreven in de Wft-modules, waarbij deelnemers getoetst worden op alle facetten van het proces, terwijl men in de praktijk vaak niet bij alle facetten betrokken is. Eind- en toetstermen die betrekking hebben op belangrijke mutaties in het leven van de consument ontbreken.	Constateren dat het merendeel van de vaardigheden, competenties en prof. gedrag afkomstig zijn (gebaseerd op) de AFM-leidraden op het gebied van hypotheekadvies en vermogensopbouw. Vaardigheden die zich richten op de zgn. zachte kant van het advies (empathie, luisteren etc.) ontbreken.	Zie vraag 3	ING

Bepleit te kiezen voor een consistente opbouw. Uit de definitie moet de beroepsactiviteit, doelgroep en scope beschreven worden.	Takkenpakket te breed gedefinieerd.	Door het ontbreken van een duidelijke context en beoordelingscriteria, is het niet duidelijk wat precies van de beroepsoefenaar verwacht wordt. Pleit ervoor om dit meer expliciet te maken en tevens aansluiting te zoeken bij EQF/ NLQF.	Aandacht voor klantgericht werken is niet opgenomen. Bij professioneel gedrag mag nadrukkelijker het klantbelang naar voren komen.	Door algemene beschrijvingen en het ontbreken van prestatiecriteria is niet duidelijk wat van de kandidaat verwacht wordt. Bepleit 'begrijpelijke taal' in de toetstermen.	ABN Amro
Basis: ja Ck: ja Hk: ja Inkomen: (zie onder beroepskwalificatie Inkomen) Pensioen: ja Schade part: ja Schade zak: ja Vermogen: ja Volmacht Algemeen./Overig/Schade extra: ja	Basis: ja Ck: ja Hk: ja Inkomen: ja Pensioen: ja Schade part: ja Schade zak: ja Vermogen: ja Volmacht algemeen: ja Algemeen./Overig/Schade extra: ja	Basis: ja Ck: ja Hk: ja Inkomen: ja Pensioen: ja Schade part: ja Schade zak: ja Vermogen: ja Volmacht algemeen: ja Algemeen./Overig/Schade extra: ja	Basis: ja Ck: ja Hk: ja Inkomen: Ja Pensioen: ja Schade part: ja Schade zak: ja Vermogen: ja Volmacht algemeen; ja Algemeen./Overig/ Schade extra: ja	Basis: ja/nee Ck: grotendeels Hk: grotendeels Inkomen: (zie commentaar bij toetstermen) Pensioen: ja/nee Schade part: grotendeels Schade zak: grotendeels Vermogen: grotendeels Volmacht algemeen: ja/nee Algemeen./Overig/: ja Volmacht Schade Extra: grotendeels	Nibe-SVV
				Voldoen nog niet aan de gekozen uitgangspunten. Indeling is onlogisch. Beheersingsniveau onvoldoende gegeven.	A.P. Jager

3. Algemene reacties

2.1 Uitgangspunten en andere algemene opmerkingen

Onderwerp	Reactie van	Aard van reactie en terugkoppeling door het CDFD
Kwalificatieniveau De aanduiding van het niveau (MBO/HBO) ziet niet op de beroepskwalificatie van de adviseur maar op de topmodule in de betreffende bedrijfskolom. Een niveau-kwalificatie per module verdient de voorkeur.	Hermes	<i>De aanduiding van het niveau (MBO/HBO) is als indicatie voor het beroepsniveau toegevoegd aan het overzicht. De beroepskwalificatie van een adviseur bestaat uit alle modules in de kolom, inclusief de topmodule. Belangrijk is dat de markt dit als geheel blijft zien en niet als losse blokken. Het niveau wordt daarom alleen per beroepskwalificatie aangegeven.</i>
Leerdoelen Inperking aantal leerdoelen	IFK	<i>Middels de eind- en toetstermen wordt de inhoud van de beroepskwalificatie beschreven. Daarbij is binnen elke bk afgewogen in hoeveel toetstermen dit zo duidelijk mogelijk omschreven kan worden, zodat de eisen binnen het beroep voor zowel onderwijs- als exameninstellingen voldoende duidelijk zijn. Daarbij is een van de uitgangspunten bij deze nieuwe vakbekwaamheidsstructuur geweest: zoveel mogelijk hergebruik van bestaande eind- en toetstermen.</i> <i>Het college heeft binnen elke module beoordeeld of toetstermen samengevoegd konden worden. In het nieuwe bouwwerk zijn daardoor al veel minder toetstermen opgenomen dan in de huidige toetstermdocumenten. Mogelijk zijn een aantal toetstermen nog samen te voegen, , maar de hoeveelheid leer- en examenstof zal hierdoor niet afnemen.</i>
Passend advies/passende oplossing? Wordt daarmee hetzelfde bedoeld? Een passend advies leidt niet altijd tot een passende oplossing	Dukers & Baelemans	<i>Een passende oplossing is breder. Er kunnen meerdere passende oplossingen zijn. Uit de diverse oplossingen die passend kunnen zijn volgt het passend advies, te weten de voor de klant best passende oplossing.</i>
Taxonomie		

<p>Onduidelijke uitwerking van de taxonomie: onduidelijke scheidslijn tussen Vaardigheden (V) en Competenties (C). Neem de zes beheersingniveaus van Bloom over.</p> <p>De definitie van ‘competenties’ is het geheel van kennis, vaardigheden en houding. Gedrag is het resultaat. Gedrag is nu als eindterm opgenomen. Hiermee ontstaat een dubbeling in de beschrijving van eisen.</p> <p>Nagaan of er geen overlap is met betrekking tot Vaardigheden en Competenties.</p> <p>Duidelijke definitie ‘professioneel gedrag’ ontbreekt.</p>	<p>Welten</p> <p>ABN AMRO</p> <p>NVB</p> <p>AFM</p>	<p><i>Het College beaamt dat de scheidslijn niet altijd scherp te trekken is, vergelijkbaar bij de beheersingsniveaus van Bloom. Ook als deze indeling wordt gebruikt, kan lang gediscussieerd worden welke taxonomiecode van toepassing is.</i></p> <p><i>De taxonomiecode geeft een indicatie. Een competentie omvat meer dan een vaardigheid, maar soms is het verschil klein. Het College gebruikt overigens een mengvorm van Bloom-Romizovski.</i></p> <p><i>Bloom is een van de meest gebruikte manieren om cognitieve vaardigheden in te delen. Het CDFD wil duidelijk maken dat het vak van financieel adviseur veel meer omvat dan alleen cognitieve vaardigheden. De taxonomie K, B, Tp en Ti zijn daardoor vervangen door K, B, V en C.</i></p> <p><i>Belangrijker is de omschrijving bij de vaardigheid en de competentie. Vaardigheden en competenties hoeven niet apart getoetst te worden, ze kunnen goed in dezelfde toets opgenomen worden. Ook elke toetsterm hoeft niet expliciet getoetst te worden. Het gaat om het geheel. Het is mogelijk om bijvoorbeeld te beginnen bij de competenties: hoe kun je die goed aftoetsen? Daarna kan worden gezien welke vaardigheden en kennis nog apart afgetoetst moeten worden om te mogen beslissen dat de kandidaat de onderwerpen in de eind- en toetstermen op het in de module omschreven niveau beheerst.</i></p> <p><i>Professioneel gedrag is in de omschrijving naar ‘boven’ gehaald om het goed te kunnen omschrijven en om de aandacht erop te vestigen. Het moet niet gezien worden als een losstaand element. Professioneel gedrag is opgenomen in het hart van de cirkel met de taken. Een goed financieel adviseur laat dit professionele gedrag in al zijn werkzaamheden zien.</i></p> <p><i>Het College bemerkt dat er soms gefocust wordt op de kleine onderdelen, terwijl het om het geheel gaat. (de beroepskwalificatie). Maar om dat beroep te kunnen beschrijven zijn soms kleine onderdelen nodig, soms moeten zaken uit elkaar getrokken worden en soms worden zaken ‘herhaald’ (maar dan op een ander niveau en/of wat uitgebreider).</i></p>
<p>(Toepassings-)vaardigheden:</p> <p>Logische opbouw in vaardigheden van laag naar hoog wordt gemist. Graag onderscheid maken in:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Algemene vaardigheden • Specifieke vaardigheden • Integratievaardigheden 	<p>Welten</p>	<p><i>Elke indeling heeft zijn voor- en nadelen. Het CDFD heeft gekozen voor een bepaalde indeling en verwacht hiermee het beroep goed te kunnen omschrijven.</i></p> <p><i>Elke opleidingsinstelling staat het vrij om de beroepskwalificatie te ‘vertalen’/om te zetten/transporteren naar een andere indeling, die meer aansluit aan haar eigen visie over opleiden.</i></p>

<ul style="list-style-type: none"> In de eindmodule toetsen of de adviseur in staat is om een complex integraal advies te geven. 		
<p>Toetstermen passen in mbo onderwijs</p> <p>Doelgroep moet de beginnende beroepsbeoefenaar betreffen. Examens mogen dan ook niet de ervaren beroepsbeoefenaar op het oog hebben. Anders kunnen starters nooit een Wft-diploma halen. Hogere niveau zal de medewerker zich eigen moeten maken door de vaardigheden en taken in de beroepscontext uit te voeren. Maar dat kan niet, omdat hij eerst het diploma daarvoor nodig heeft. Verzoek dit goed na te gaan.</p>	MBO-raad	<p><i>Eens. De bedoeling van de wetgever is om het vakbekwaamheidsniveau op een minimum aanvaardbaar niveau te omschrijven.</i></p>
<p>Hoger voor lager</p> <p>Als de eindtermen m.b.t. vaardigheden en professioneel gedrag op een hoger niveau beoordeeld zijn, kwalificeert die toetsing ook voor de lagere.</p>	Nibe-SVV	<p><i>In het gebruikelijke opleidings- en examentraject ligt het juist vanwege de modulaire indeling niet voor de hand om met de topmodule te beginnen. Om vanuit de schoolbanken te beginnen met de module Pensioenverzekeringen is dan ook niet waarschijnlijk. Bovendien moeten in dit systeem alle modules behaald zijn voordat je een diploma krijgt. Indien men al kennis heeft vanuit de praktijk en uitsluitend de topmodule wenst te behalen, is dat natuurlijk mogelijk, maar dan zal dat via EVC moeten gebeuren.</i></p>
<p>Eindtermen professioneel gedrag:</p> <ul style="list-style-type: none"> Verschillen soms onverklaarbaar per beroepskwalificatie; zorgt voor doublures bij PE en is lastig te examineren; Deel inhoudsloze kreten; Wijkt af van structuur EQF, dat geen aparte categorie professioneel gedrag kent. Biedt een alternatief aan. <p>(zie verder bij Basis en Overig)</p>	Adfiz c.s.	<p><i>Het CDFD heeft de documenten zorgvuldig nagekeken. In sommige gevallen is toch een (iets) afwijkende tekst geformuleerd, wanneer dat in verband met de context nodig geoordeeld werd. In dat geval gaat dat inderdaad ten koste van de uniformiteit.</i></p> <p><i>Het College herkent die kritiek niet.</i></p> <p><i>Het CDFD sluit zeker niet uit dat er andere (ook goed) systemen zijn te bedenken. Dat is een keuze-kwestie. Gelet op de uitgangspunten, randvoorwaarden, tijd en middelen is deze structuur geadviseerd. Het feit dat ook professioneel gedrag in het bouwwerk verweven is, is bewust gedaan. De overheid hecht eraan, dat het vertrouwen in de financiële markt wordt hersteld. Met de introductie van dit begrip is dit een goed begin. Dit 'extraatje' staat de inschaling/aansluiting bij EQF niet in de weg, zolang vaardigheden en competenties ook aan de orde zijn.</i></p>

Wat is de definitie van professioneel gedrag?	ABN Amro	<p><i>Professioneel gedrag is geïntroduceerd in de module Pensioenverzekeringen in 2011. Dit heeft als 'best practice' gefungeerd. Dit element is juist erin gebracht in verband met de AFM- leidraden/-onderzoeken. Professioneel gedrag is geen element dat meetelt voor EQF, maar het is ook niet zo, dat hierdoor een kwalificatie minder 'scoort' op EQF-schaal.</i></p>
<p>Integrale advisering/centraal stelling klant</p> <p>Wordt op deze manier niet bereikt. Nog te productgericht. Leidt bovendien op tot specialisten. Voor een eenvoudig advies gaat de klant (te) veel betalen.</p> <p>Doordat de beroepskwalificaties uit losse modules bestaan en de samenhang tussen de beroepskwalificaties ontbreekt, ontstaat er overlap/overtollige ballast, omdat er meerdere diploma's behaald moeten worden.</p> <p>Het transformatieproces moet gericht zijn op twee fundamenten. Het ene fundament betreft een cultuurverandering omtrent verkoopgericht naar adviesgericht. Het andere fundament is gericht op adviseurs die consumenten ondersteunen bij het maken van keuzes betreffende de zekerheid. De opgezette indeling is daarom contraproductief.</p> <p>Een generalistische module is wenselijk in verband met</p>	<p>Opleiders Rabobank NVB ABN AMRO</p> <p>Dukers & Baelemans ING</p> <p>FFP c.s.</p> <p>ABN Amro</p>	<p><i>Een van de uitgangspunten was de uitwisselbaarheid van de modules binnen de beroepskwalificatiekolom, juist uit efficiënte overwegingen en het vermijden van overtollige studieballast. Niettemin is dit bouwwerk een belangrijke stap in de richting van een integratieve beroepskwalificatie. De losse onderdelen (modules) zullen ongetwijfeld per eenheid meer behapbaar zijn voor een student en men hoeft niet alle onderdelen af te leggen, terwijl bij een integrale beroepskwalificatie die uit een geheel bestaat meer kans is op overlap/overtollige ballast.</i></p> <p><i>Ook in het gelijkstellingen traject zal het moeilijker worden om oude diploma's gelijk te stellen aan nieuwe, geïntegreerde beroepskwalificaties omdat de kans veel groter is dat de oude eind- en toetstermen in de oude diploma's niet grotendeels gelijk zullen zijn aan de nieuwe.</i></p> <p><i>Bij het College is in het verleden diverse malen ontvangen om de modules in (nog) meer delen te knippen omdat de studenten het te zwaar vinden. Het bouwwerk is ook bedoeld voor nieuwe instromers.</i></p> <p><i>Volledige integratie leidt weer tot generalisatie en daarmee ook tot overtollige ballast.</i></p> <p><i>Het zal hoe dan ook noodzakelijk blijven zijn om het hele bouwwerk te verdelen in behapbare modules. Ook als een integrale benadering wordt gehanteerd. Een verdeling in producten te is verdedigbaar, elke andere indeling gaat veel overlap geven.</i></p> <p><i>Het College kiest niet voor een aparte module adviesvaardigheden. Deze kunnen niet los gezien worden</i></p>

<p>overlappende vaardigheden, competenties en professioneel gedrag, die behandeld worden voor de beroepskwalificaties adviseur Inkomen, adviseur Hypothecair krediet, adviseur Vermogen en adviseur Pensioenverzekeringen.</p> <p>Vakbekwaamheid moet gericht zijn op de levenscycli van de consument.</p>	<p>Dukers & Baelemans</p>	<p>van de context.</p> <p><i>Het CDFD merkt op dat ook een benadering vanuit life-time events of levenscyclus overlap geeft. Bijvoorbeeld de hypotheek komt dan aan bod bij trouwen/samenwonen, echtscheiding en pensioen. Wat van de kennis examineer je dan waar?</i></p>
<p>Geen hergebruik oude toets- en eindtermen</p>	<p>Adfiz c.s.</p>	<p><i>Het College kan dit niet volgen: vele toetstermen zijn juist wel overgenomen. Soms is het inderdaad lastig om aan te geven of er sprake is van een gewijzigde toetsterm of een nieuwe. Bij de module Pensioenverzekeringen is bijna alles bij het oude gebleven.</i></p>
<p>Beheer en nazorg/bovenwettelijk</p> <p>Is geen wettelijke plicht, terwijl die indruk op deze manier wel wordt gewekt.</p> <p>Schrap taak 4 bij de module Consumptief krediet, Vermogen en Hypothecair krediet en taak 3 bij Schadeverzekering Particulier/zakelijk en Inkomen.</p>	<p>Adfiz c.s.</p>	<p><i>Vele toets- en eindtermen die daar betrekking op hebben staan al in de huidige Regeling vaststelling toetstermen examens, zoals de huidige 4b.1, 4c.1, 4d.1, .alleen staan ze niet gerangschikt onder de taak nazog , maar worden ze beheer en mutatie genoemd. Bovendien is uit de leidraden van de AFM naar voren gekomen dat dit een belangrijk onderdeel is van de taak van de financieel dienstverlener, teneinde de klant te beschermen. Het feit dat iets niet wettelijk verplicht is, houdt niet in dat een financieel dienstverlener op de hoogte moet zijn van bepaalde zaken om zijn taak goed te kunnen uitoefenen. Daar draait het om bij vakbekwaamheid. Het is ook niet wettelijk verplicht om te kunnen rekenen of communicatief vaardig te zijn, maar dat wordt toch ook noodzakelijk geacht om een goede financiële dienstverlener op minimumniveau te zijn.</i></p>
<p>Bemiddelen en adviseren</p> <p>Zijn verschillende activiteiten en behoren niet onder dezelfde competenties te vallen.</p>	<p>VFN ING</p>	<p><i>Het CDFD heeft deze activiteiten in 1 taak ondergebracht. Ook bij het bepalen van taken zijn keuzes gemaakt. Het College wil de taken niet te veel versnipperen. Ook uit uniformiteitsoverwegingen is gekozen om dit over de gehele linie in 1 taak onder te brengen.</i></p> <p><i>Bemiddelen kent niet voor elke module onderscheidende activiteiten ten opzichte van adviseren. Splitsen zou meteen veel overlap tot gevolg hebben. Voor de beide taken zijn vrijwel dezelfde vakbekwaamheidseisen nodig. Geen aanleiding om te splitsen.</i></p>

<p>Consistentie</p> <p>Meer consistentie is gewenst in de opbouw van de modulen.</p> <p>Let op overlap/doublures, mede met het oog op onnodige studielast en kosten.</p> <p>Doublures zijn er soms in de module zelf, maar ook tussen de opeenvolgende modules.</p> <p>Voor de vergelijkbaarheid is het beter om uit te gaan van het adviestraject, niet van de producten.</p>	<p>IFK Adfiz c.s.</p>	<p><i>Het CDFD is dit nagegaan. Herhaling moet voorkomen worden. Echter, in bepaalde gevallen wordt er een toetsterm bewust herhaald, omdat de context tot een andere invulling/toetskader noopt.</i></p>
<p>Overtollige ballast/geen aansluiting bij het takenpakket.</p> <p>Een baliemedewerker die aan de balie niet-complexe producten adviseert, moet de modules Basis en Schade Particulier volgen, terwijl hij maar een deel gebruikt.</p>	<p>Dukers & Baelemans</p>	<p><i>Dat is correct, maar dat geldt voor alle functies in de financiële markt. Er is geen beroepskwalificatie of diploma op individuele leest geschoeid.</i></p>
<p>Definities beroepskwalificaties</p> <p>Meer uniformering gewenst:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Welke werkzaamheden wordt de adviseur geacht te doen?; • Over welke gebeurtenissen geeft deze adviseur advies?; • Wat is de doelgroep?; • Duidelijk normenkader wat gewenst/niet gewenst is. Ontwikkel kwalificatieprofielen naast beroepskwalificaties, om beter te kunnen toetsen • Meer eenvoudige/feitelijke definities. <p>Meer onderscheid maken in soorten adviseurs vereist juist verschillende vaardigheden en competenties.</p>	<p>Welten Rabobank SAR</p>	<p><i>Teksten van de beroepskwalificaties zijn redelijk abstract. Het gaat ook om een adviseur op minimumniveau, die een gemiddeld takenpakket heeft. Dat bestrijkt een breed vlak: zowel een aanbieder als het intermediair moet zich kunnen erin herkennen, terwijl ook binnen die groepen vele varianten in werkzaamheden/takenpakket mogelijk zijn.</i></p> <p><i>Het CDFD gaat uit van de randvoorwaarden van het ministerie: niet te veel versnippering en de consultatietekst van het ontwerpbesluit Gedragstoezicht financiële ondernemingen (Bgf 3) is leidend.</i></p>

Concretere beschrijving/context van werkzaamheden binnen een taak en explicitering van duidelijke prestatiecriteria ontbreken. Hierdoor zijn eind- en toetstermen niet duidelijk.	ABN Amro	<i>Zie eerste opmerking bij dit onderwerp.</i>
Risico echtscheiding niet of onvoldoende benoemd	Welten	<i>Risico's zijn niet uitputtend, maar in abstracto benoemd. Echtscheiding wordt daar ook onder verstaan, voorzover dit in de context van toepassing kan zijn.</i>
Pag 57 consultatiedocument “Advisering over... uitgezonderd” kan worden geschrapt.	Adfiz c.s.	<i>Correct. Met inachtneming van de inhoud van die brief van het ministerie van Financiën van 3 augustus 2012. zal het consultatiedocument worden aangepast.</i>
Bijlage A Aanverwante eindtermen arbeidsongeschiktheidsverzekering, werkloosheidsverzekering en overlijdensrisicoverzekering toevoegen.	Adfiz c.s.	<i>Akkoord.</i>
Status ongevallen verzekeringen. Komen eind-/toetstermen zowel in Schade Particulier als in Inkomen?	Nibe-SVV	<i>In principe alleen in de module Schade Particulier, maar het komt ook in Inkomen, voorzover dit noodzakelijk is voor de uitoefening van diens advieswerkzaamheden.</i>

2.2 Basis/Beroepskwalificatie Adviseur Sparen en Betalen

a. Algemene opmerkingen

Onderwerp	Reactie van	Aard van reactie en terugkoppeling
<p>Roodstaan</p> <p>Aan medewerkers die adviseren over roodstaan worden geen vakbekwaamheidseisen gesteld.</p> <p>Kennis daarover mag wel in de module Basis, het adviseren daarover behoort bij de beroepskwalificatie Adviseur Consumptief krediet.</p> <p>Pag. 23 b3 en pag. 25.3 en verder toevoegen: m.u.v. roodstanden en kredietfaciliteiten.</p> <p>Pag 24 c.1.b behoort niet tot de taak van een Adviseur Sparen en Betalen.</p>	<p>Adfiz c.s.</p> <p>Adfiz c.s.</p>	<p><i>Deze taak vervalt i.v.m. het voorgenomen besluit van het ministerie om de beroepskwalificatie Adviseur Sparen en Betalen te schrappen.</i></p> <p><i>Adviseren over “roodstaan” is niet van toepassing in de Basis-module.</i></p> <p><i>Adviseur Sparen en Betalen vervalt.</i></p> <p><i>Deze taak vervalt i.v.m. het voorgenomen besluit van het ministerie om de beroepskwalificatie Adviseur Sparen en Betalen te schrappen.</i></p>
<p>Schrappen eind- en toetstermen m.b.t. sparen en betalen</p> <p>I.v.m. schrappen beroepskwalificatie Adviseur Sparen en Betalen.</p> <p>De taak sparen en betalen komt in de praktijk niet veel voor.</p>	<p>VFN</p> <p>Adfiz c.c</p>	<p><i>Het CDFD heeft de huidige eind- en toetstermen uit de module Basis zodanig herschikt, dat hierdoor een aparte taak te onderscheiden was. Er zijn niet of nauwelijks nieuwe toetstermen bij gekomen. Schrappen van de beroepskwalificatie leidt niet tot het schrappen van alle toetstermen. Een aantal zal worden overgezet naar een van de andere taken, ook zonder de beroepskwalificatie.</i></p> <p><i>Deze taak vervalt i.v.m. het voorgenomen besluit van het ministerie om de beroepskwalificatie Adviseur Sparen en Betalen te schrappen.</i></p>

<p>Nederlandse taal</p> <p>De consument mag verwachten dat men de Nederlandse taal machtig is. Verhelder dat in de competenties.</p>	Adfiz c.s	<p><i>Het College is van mening dat dit voldoende tot uiting komt in 3a.1.</i></p>
<p>Onderwerpen fiscaal, juridisch en bedrijfseconomie toevoegen</p>	NCOI	<p><i>Het College is van mening dat de basale kennis die vereist wordt op dit gebied voldoende aanwezig is. Het betreft uiteraard de wettelijk vereiste kennis op minimumniveau.</i></p>
<p>Niet verzekeren</p> <p>Is ook een oplossing, mits klant bewust is van de risico's.</p>	AFM	<p><i>Het College meent dat dit voldoende naar voren komt in de tekst van 1c.3 (1d.3) door het woord "kunnen". Voorts is het woord "verzekerings" in eindterm 1c tussen haakjes geplaatst.</i></p> <p><i>Voorts is er een toetsterm toegevoegd over gemoedsbezwaarden: 1c.9 (1d.10). Deze specifieke klantgroep wil helemaal niet verzekerd worden en zal goed voorgelicht moeten worden over de risico's.</i></p>
<p>Meer aandacht voor opbouw/inhoud goed advies</p> <p>Module moet algemene vaardigheden en competenties en kennis en professioneel gedrag voor alle adviseurs bevatten. Zie ook de leidraden AFM.</p> <p>In de module Basis moeten alle kennis- en vaardigheidsaspecten ondergebracht worden die aan alle adviseurs moeten worden gesteld, inclusief integriteit. In de specialistische modules nauwkeurig de aanvullende eisen stellen.</p>	AFM SAR	<p><i>De Basis-module is het startdiploma voor alle beginners in de financiële dienstverlenings en de eerste stap tot een beroepskwalificatie die uitmondt in een specifiek adviseurschap. De eerste stap en kennismaking met de financiële dienstverlening is door de bank genomen die van eerstelijnsmedewerker, die enerzijds breed of algemeen georiënteerd moet zijn om zo de dwarsverbanden in de financiële markt te kunnen doorgronden en anderzijds zeer beperkt is qua diepgang (overtollige ballast). Het CDFD meent dat de module voldoende algemene vaardigheden/competenties voor alle adviseurs bevat. De module Basis moet niet te zwaar worden, ook niet uit kostenoverwegingen.</i></p>
<p>Eind- en toetstermen gaan deels te ver</p> <p>Geen raakvlak met de beroepspraktijk van de adviseur/bemiddelaar.</p> <p>De opzet is te breed.</p>	Adfiz c.s. SAR	<p><i>De Basis-module is destijds geïntroduceerd voor allen die in de financiële markt werkzaam zijn en is bedoeld om enerzijds als een soort algemene opvoeding te fungeren en anderzijds om het niveau van de financiële dienstverlener marktbreed te verhogen. Het is daarbij onvermijdelijk dat men een deel van de materie vanuit de praktijk niet kent of zal kennen. Er zijn nauwelijks kennistoetstermen toegevoegd aan deze module.</i></p>
<p>Bepaalde toets/eindterm ontbreken</p>	Adfiz c.s.	<p><i>Het College is dit aan de hand van de specifieke suggesties nagegaan en heeft zonodig aangevuld.</i></p>

<p>Inleiding intermediair</p> <p>Neem deze opleiding als voorbeeld.</p> <p>Onderwerpen zoals branche-oriëntatie, ontwikkelingen in de branche, verschillen in distributiekkanalen, algemene commerciële vaardigheden, rolverdeling tussen adviseur en aanbieder.</p>	Adfiz c.s.	<p><i>Het College meent dat deze opleiding te specifiek gericht is op het intermediair. De Basis-module richt zich op de financiële dienstverleners meer in het algemeen.</i></p>
<p>Aparte toetsen voor niet-financiële dienstverleners</p> <p>Er wordt onvoldoende rekening gehouden met het feit dat er cursisten zijn in de rol van leverancier/externe adviseur.</p>	CCS	<p><i>De Wft heeft als doelgroep de vakbekwaamheid van de financiële dienstverlener. De vakbekwaamheidsstructuur is niet geformuleerd voor individuen, die daar buiten vallen.</i></p>

b. Eindtermen module Basis (algemeen)

Onderwerp	Reactie van	Aard van reactie en terugkoppeling
Eindtermen m.b.t. het verstrekken van informatie over financiële diensten, producten en dienstverlening (inclusief kosten) worden gemist.	AFM	<p><i>Het College meent dat dit voor een eerstelijns financieel dienstverlener te ver gaat; in de Basis-module wordt hierover gesproken, maar vrij beperkt, bijvoorbeeld in 1e.9 (1f.9). In de hogere modules komen deze onderwerpen weer terug.</i></p>

c. Eindtermen module Basis (specifiek)

Nummer	Commentaar	Reactie van	Aard van reactie en terugkoppeling
1	Te veel kenniseisen die niet relevant zijn.	Adfiz c.s.	<p><i>Het College heeft nog eens kritisch de kennistoetstermen doorgenomen en een aantal toetstermen geschrapt/gecomprimeerd.</i></p>
1	Met elektronisch geld heeft de adviseur/bemiddelaar niets te maken in de	Adfiz c.s.	<p><i>Eens, maar voor adviseren en bemiddelen in elektronisch geld is een Basis-diploma nodig. Het is overigens alleen in eindterm 1g genoemd.</i></p>

	dagelijkse praktijk.		
1c	Kennismaking met WIA ontbreekt.	A.P. Jager	<i>Het College meent dat dit niet specifiek benoemd hoeft te worden. Het onderwerp valt in abstracto wel onder een eindterm, namelijk 1c4 en 1c7 en 1c13.</i>
1d	Herverzekeren ontbreekt.	A.P. Jager	<i>Het College meent dat dit te ver gaat voor de module Basis.</i>
1e	Ook toetstermen over regels: verplaatsen naar 1f	Nibe-SVV	<i>Het College heeft een aantal toetstermen herschikt.</i>
1f	Ook toetstermen over ordening: verplaatsen naar 1e	Nibe-SVV	<i>Het College heeft een aantal toetstermen herschikt: 1f.26 tot en met 1f 30 gaan naar eindterm e.</i>
1g	Naar module Consumptief krediet?	A.P. Jager	<i>Het CDFD meent dat dit valt onder afstemmingsproblematiek. Bij het vaststellen van de eind- en toetstermen zijn bepaalde keuzen gemaakt met betrekking tot het abstractieniveau, de toebedeling van een (niveau van een) toetsterm en het plaatsen in een lagere of een hogere module. Het College heeft opnieuw afgewogen of deze eindterm verplaatst moet worden, maar is van mening dat dit op basisniveau gehandhaafd dient te blijven.</i>
3°	Het merendeel van de toetstermen daaronder is boven het Basis-niveau. Naar Consumptief krediet?	Adfiz c.s. A.P. Jager	<i>Een aantal toetstermen is geschrapt i.v.m. het vervallen van de beroepskwalificatie Sparen en Betalen. Het CDFD meent dat dit valt onder afstemmingsproblematiek. Bij het vaststellen van de eind- en toetstermen zijn bepaalde keuzen gemaakt met betrekking tot het abstractieniveau, de toebedeling van een (niveau van een) toetsterm en het plaatsen in een lagere of een hogere module. Het College heeft opnieuw afgewogen of deze eindterm verplaatst moet worden, maar is van mening dat dit op basisniveau gehandhaafd dient te blijven.</i>
4a	Naar aanleiding definitie: "in eerste lijn" bevoegdheden? Doelgroep niet genoemd: particuliere klant of ook kleinzakelijke? adviseur in elektronisch geld.	Nibe-SVV	<i>De toetsterm is abstract geformuleerd. Het hangt van de context af: de doelgroep is breed.</i>

b. Toetstermen module Basis

Nummer	Nummer nieuw (document 7-12) Indien van toepassing	commentaar	Reactie van	Aard van reactie en terugkoppeling
1a.4		“waaronder rechten en plichten van de partners” gaat te ver voor het basisniveau	Adfiz c.s.	<i>Tekst wordt gewijzigd.</i>
1a.5		Gaat te ver voor het basisniveau.	Adfiz c.s.	<i>Is huidige toetsterm 2i.5. Het College meent dat de eerstelijns financiële dienstverlener basale zaken rond erven zal moeten weten. Dat uit zich in het woord “elementaire”.</i>
1a.7	1a.8	Gaat te ver voor het basisniveau. NB: Bedrijfsspaarregeling bestaat niet meer.	Adfiz c.s.	<i>Is huidige toetsterm 2j.1. Bedrijfsspaarregeling zal geschrapt worden. Het CDFD meent dat dit valt onder afstemmingsproblematiek. Bij het vaststellen van de eind- en toetstermen zijn bepaalde keuzen gemaakt met betrekking tot het abstractieniveau, de toebedeling van een (niveau van een) toetsterm en het plaatsen in een lagere of een hogere module. Het College heeft opnieuw afgewogen of deze toetsterm verplaatst moet worden, maar is van mening dat dit op basisniveau gehandhaafd dient te blijven</i>
1a.8	1a.6	Gaat te ver voor het basisniveau.	Adfiz c.s.	<i>Is huidige toetsterm 2j.2. Het CDFD meent dat dit valt onder afstemmingsproblematiek. Bij het vaststellen van de eind- en toetstermen zijn bepaalde keuzen gemaakt met betrekking tot het abstractieniveau, de toebedeling van een (niveau van een) toetsterm en het plaatsen in een lagere of een hogere module. Het College heeft opnieuw afgewogen of deze toetsterm verplaatst moet worden, maar is van mening dat dit op basisniveau gehandhaafd dient te blijven.</i>
1a.9		Lijkt sterk op 1g.15 legitimatiemiddel (bankpas) --> <u>identificatiemiddel</u> (paspoort, e.d.)	Nibe-SVV	<i>1g.15 wordt geschrapt.</i>

1b.1	1c.1	hypothecair krediet? Lijkt sterk op toetsterm 1b.12 en 1b.20	Nibe-SVV	<i>1b.12 wordt geschrapt.</i>
1b.2	1c.8	Aanvullend <u>recht van</u> hypotheek, vergelijk toetsterm 1b.16. Toetsterm over hypothecaire lening opnemen (vergelijk toetsterm 1b.7 nu; 1c.2)	Nibe-SVV	<i>1b.16 wordt geschrapt.</i>
1b.3		Vergelijk toetsterm 1b.25. (1c.21) Notaris hoeft niet te worden ingeschakeld bij krediet, wel bij hypotheekakte (inschrijving in kadaster).	Nibe-SVV	<i>Wordt geschrapt.</i>
1b.4	1c.10	Hoort bij Hypothecair krediet?	Nibe-SVV	<i>Het CDFD meent dat dit valt onder afstemmingsproblematiek. Bij het vaststellen van de eind- en toetstermen zijn bepaalde keuzen gemaakt met betrekking tot het abstractieniveau, de toebedeling van een (niveau van een) toetsterm en het plaatsen in een lagere of een hogere module. Het College heeft opnieuw afgewogen of deze toetsterm verplaatst moet worden, maar is van mening dat dit op basisniveau gehandhaafd dient te blijven.</i>
1b.5	1c.11	Hoort bij Hypothecair krediet?	Nibe-SVV	<i>Idem.</i>
1b.6	1c.13	Gaat te ver voor het basisniveau.	Adfiz c.s.	<i>Tekst wordt aangepast.</i>
1b.12	1c.12	Identiek aan 1b.20 (1c.17)	Nibe-SVV	<i>Tekst wordt aangepast.</i>
1b.14		Hoort in Consumptief krediet	Nibe-SVV	<i>Wordt geschrapt.</i>
1b.16		Kan vervallen als 1b.2 wordt aangepast.	Nibe-SVV	<i>Wordt geschrapt.</i>
1b.19	1c.16	Gaat te ver voor het basisniveau.	Adfiz c.s.	<i>Was oude toetsterm 6b.2. Het CDFD meent dat dit valt onder afstemmingsproblematiek. Bij het vaststellen van de eind- en toetstermen zijn bepaalde keuzen gemaakt met betrekking tot het abstractieniveau, de toebedeling van een (niveau van een) toetsterm en het plaatsen in een lagere of een hogere module. Het College heeft opnieuw afgewogen of deze toetsterm verplaatst moet worden, maar is van mening dat dit op basisniveau gehandhaafd dient te blijven.</i>

1b.20	1c.17	Kan vervallen (identiek aan toetsterm 1b.12 nu 1c.12)	Nibe-SVV	<i>1b12 is aangepast, waardoor 1b20 ongewijzigd kan blijven.</i>
1b.23		Toetsterm definitie Hypothecair krediet opnemen.	Nibe-SVV	<i>Tekst wordt geschrapt.</i>
1b.25	1c.21	Vergelijk 1b.3 Niet bij krediet, maar bij hypotheekakte	Nibe-SVV	<i>Tekst wordt aangepast.1b.3 is geschrapt.</i>
1b.26	1c.22	Handelingsbekwaamheid speelt bij <u>elke</u> overeenkomst.	Nibe-SVV	<i>Tekst wordt aangepast.</i>
1b.27	1c.23	Hypotheekvorm = <u>aflossings</u> vorm	Nibe-SVV	<i>Tekst wordt aangepast.</i>
1b.31		Gaat te ver voor het basisniveau. Laten vervallen; alleen werkzaamheden in retail banking (veel schakels tussen uitgevende instelling vallen in investment banking)	Adfiz c.s. Nibe-SVV	<i>Akkoord. Gaat naar module Vermogen.</i>
1c.1	1d.1	Er zijn verschillende risicoprofielen denkbaar: risicoprofiel (beleggen) uit Wft; risicoprofiel (witwassen) uit Wwft; en deze?	Nibe-SVV	<i>Het College meent dat dit gelet op de eindterm logischerwijs over verzekeringen gaat.</i>
1c.5	1d.5	Gaat te ver voor het basisniveau.	Adfiz c.s.	<i>Het CDFD meent dat dit valt onder afstemmingsproblematiek. Bij het vaststellen van de eind- en toetstermen zijn bepaalde keuzen gemaakt met betrekking tot het abstractieniveau, de toebedeling van een (niveau van een) toetsterm en het plaatsen in een lagere of een hogere module. Het College heeft opnieuw afgewogen of deze toetsterm verplaatst moet worden, maar is van mening dat dit op basisniveau gehandhaafd dient te blijven.</i>
1c.9	1d.10	Naar de module Schade/Zorg	Nibe-SVV	<i>Idem.</i>
1c.10		Overbodig, zie 1c.3 en 1c.6 (verplicht verzekerd)	Nibe-SVV	<i>Wordt geschrapt.</i>

1c.13	1d.13	<p>Gaat te ver voor het basisniveau.</p> <p>Wat is "meest gangbaar"?</p> <p>Beter specificeren</p>	<p>Adfiz c.s.</p> <p>Nibe-SVV</p> <p>A.P. Jager</p>	<p><i>Is huidige toetsterm 6d.2.8.</i> <i>Het CDFD meent dat dit valt onder afstemmingsproblematiek. Bij het vaststellen van de eind- en toetstermen zijn bepaalde keuzen gemaakt met betrekking tot het abstractieniveau, de toedeling van een (niveau van een) toetsterm en het plaatsen in een lagere of een hogere module. Het College heeft opnieuw afgewogen of deze toetsterm verplaatst moet worden, maar is van mening dat dit op basisniveau gehandhaafd dient te blijven.</i></p> <p><i>Toetsterm is abstract geformuleerd met het oog op de nabije toekomst: er kunnen altijd nieuwe producten ontwikkeld worden of bepaalde producten zijn door omstandigheden juist minder gangbaar over een paar jaar.</i></p>
1c.14	1d.14	Gaat te ver voor het basisniveau	Adfiz c.s.	<p><i>Is huidige toetsterm 6d.2.9. College meent dat dit valt onder afstemmingsproblematiek. Bij het vaststellen van de eind- en toetstermen zijn bepaalde keuzen gemaakt met betrekking tot het abstractieniveau, de toedeling van een (niveau van een) toetsterm en het plaatsen in een lagere of een hogere module. College heeft opnieuw afgewogen of deze toetsterm verplaatst moet worden maar is van mening dat dit op basisniveau gehandhaafd dient te blijven</i></p>
1c.15		<p>Maar geen definitie?</p> <p>Vergelijk toetsterm 1c.6 (1d.6)</p>	Nibe-SVV	Wordt geschrapt.
1c.16		Verschillende?	Nibe-SVV	Wordt geschrapt.
1c.17	1d.15	<p>Gaat te ver voor het basisniveau.</p> <p>moeten: incl. verplichte verzekeringen, zie toetsterm 1c.4 (1d.4)</p>	<p>Adfiz c.s.</p> <p>Nibe-SVV</p>	<p><i>Is huidige toetsterm 6d.3.3.</i> <i>Het CDFD meent dat dit valt onder afstemmingsproblematiek. Bij het vaststellen van de eind- en toetstermen zijn bepaalde keuzen gemaakt met betrekking tot het abstractieniveau, de toedeling van een (niveau van een) toetsterm en het plaatsen in een lagere of een hogere module. Het College heeft opnieuw afgewogen of deze toetsterm verplaatst moet worden, maar is van mening dat dit op basisniveau gehandhaafd dient te blijven.</i></p> <p><i>Het College is het hiermee niet eens, denk bijvoorbeeld aan AWBZ, Wazo, WMO. Bedoeling is dat kandidaten globaal weten wat het inhoudt. De verplichte verzekeringen worden in Wft-Schade opgenomen.</i></p>

1c.18	1d.17	Gaat te ver voor het basisniveau.	Adfiz c.s.	<i>Is huidige toetsterm 6d.3.4 Het CDFD meent dat dit valt onder afstemmingsproblematiek. Bij het vaststellen van de eind- en toetstermen zijn bepaalde keuzen gemaakt met betrekking tot het abstractieniveau, de toebedeling van een (niveau van een) toetsterm en het plaatsen in een lagere of een hogere module. Het College heeft opnieuw afgewogen of deze toetsterm verplaatst moet worden, maar is van mening dat dit op basisniveau gehandhaafd dient te blijven.</i>
1c.19	1d.18	Gaat te ver voor het basisniveau	Adfiz c.s.	<i>Is huidige toetsterm 6d.3.5 Het CDFD meent dat dit valt onder afstemmingsproblematiek. Bij het vaststellen van de eind- en toetstermen zijn bepaalde keuzen gemaakt met betrekking tot het abstractieniveau, de toebedeling van een (niveau van een) toetsterm en het plaatsen in een lagere of een hogere module. Het College heeft opnieuw afgewogen of deze toetsterm verplaatst moet worden, maar is van mening dat dit op basisniveau gehandhaafd dient te blijven.</i>
1d.1		Vermogensmarkt niet alleen in context verzekeringsbegrippen. Hooft bij een andere eindterm thuis, is geen verzekeringsbegrip.	Nibe-SVV A.P. Jager	<i>Wordt geschrapt.</i>
1d.2		Geldmarkt en kapitaalmarkt niet alleen in context verzekeringsbegrippen. Hooft bij een andere eindterm thuis, is geen verzekeringsbegrip.	Nibe-SVV A.P. Jager	<i>Wordt geschrapt.</i>
1d.5	1e.3	Schadekans * schadebedrag = verwachte schade (bedrag) per verzekerde.	Nibe-SVV	<i>Tekst wordt aangepast.</i>
1d.12	1e.8	Gaat te ver voor het basisniveau.	Adfiz c.s.	<i>Is huidige toetsterm 6d.1.4. Het CDFD meent dat dit valt onder afstemmingsproblematiek. Bij het vaststellen van de eind- en toetstermen zijn bepaalde keuzen gemaakt met betrekking tot het abstractieniveau, de toebedeling van een (niveau van een) toetsterm en het plaatsen in een lagere of een hogere module. Het College heeft opnieuw afgewogen of deze toetsterm verplaatst moet worden, maar is van mening dat dit op basisniveau gehandhaafd dient te blijven. NB 1d.11 en 1d.12</i>

				<i>zijn nu samengevoegd tot 1e.8</i>
1d.13	1e.9	Gaat te ver voor het basisniveau.	Adfiz c.s.	<i>Laatste zinsnede vervalt ter vereenvoudiging.</i>
1d.14		Gaat te ver voor het basisniveau.	Adfiz c.s.	<i>Overgeheveld naar de module Schade.</i>
1d.15 t/m 17	1e.10	Uit balans met 5 toetstermen; vergelijk toetsterm 1d.9.	Nibe-SVV	<i>1d.15 tot en met 1d.17 wordt gecomprimeerd.</i>
1d.18		Uit balans met 5 toetstermen vergelijk toetsterm 1d.9.	Nibe-SVV	<i>Wordt overgeheveld naar Wft -module Schade Particulier.</i>
1d.19	1e.11	Gaat te ver voor het basisniveau.	Adfiz c.s.	<i>Is huidige toetsterm 6d.2.7. Tekst is iets aangepast ter vereenvoudiging.</i>
1e.1	1f.1	Klantenbond moet zijn Consumentenbond.	Adfiz c.s. Nibe-SVV	<i>Klopt.</i>
1e.2	1f.2	Productwijzer is geen wettelijk vereiste.	Nibe-SVV	<i>Het feit dat iets geen wettelijk vereiste is, betekent niet dat een financieel dienstverlener dit niet hoeft te weten.</i>
1e.3	1f.3	Gaat te ver voor het basisniveau.	Adfiz c.s.	<i>Tekst wordt aangepast ter vereenvoudiging.</i>
1e.5, 1e.13 t/m 16, 1e 20 en 1e.21	1f.13, 1f.20,	Hebben betrekking op toezicht: overlappen elkaar te veel en zijn te verspreid.	Adfiz c.s.	<i>Toetstermen zijn herschikt. 1e.5,1e.14 tot en met 1e.16,1e.21 zijn geschrapt</i>
1e.6	1f.5	Gaat te ver voor het basisniveau.	Adfiz c.s.	<i>Is huidige toetsterm toetsterm 2h.1. Het CDFD meent dat dit valt onder afstemmingsproblematiek. Bij het vaststellen van de eind- en toetstermen zijn bepaalde keuzen gemaakt met betrekking tot het abstractieniveau, de toebedeling van een (niveau van een) toetsterm en het plaatsen in een lagere of een hogere module. Het College heeft opnieuw afgewogen of deze toetsterm verplaatst moet worden, maar is van mening dat dit op basisniveau gehandhaafd dient te blijven.</i>
1e.8	1f.7	Gaat te ver voor het basisniveau.	Adfiz c.s.	<i>Is huidige toetsterm 4a.2. Het CDFD meent dat dit valt onder afstemmingsproblematiek. Bij het vaststellen van de eind- en toetstermen zijn bepaalde keuzen gemaakt met betrekking tot het abstractieniveau, de toebedeling van een (niveau van een)</i>

				<i>toetsterm en het plaatsen in een lagere of een hogere module. Het College heeft opnieuw afgewogen of deze toetsterm verplaatst moet worden, maar is van mening dat dit op basisniveau gehandhaafd dient te blijven.</i>
1e.12	1f.12	Gaat te ver voor het basisniveau.	Adfiz c.s.	<i>Is huidige toetsterm 4a.6. Het CDFD meent dat dit valt onder afstemmingsproblematiek. Bij het vaststellen van de eind- en toetstermen zijn bepaalde keuzen gemaakt met betrekking tot het abstractieniveau, de toebedeling van een (niveau van een) toetsterm en het plaatsen in een lagere of een hogere module. Het College heeft opnieuw afgewogen of deze toetsterm verplaatst moet worden, maar is van mening dat dit op basisniveau gehandhaafd dient te blijven.</i>
1e.13	1f.13	Gaat te ver voor het basisniveau. Wel systeemtoezicht, maar systeemrisico vervallen (toetsterm 7a.4.4)?	Adfiz c.s. Nibe-SVV	<i>Is huidige toetsterm 7a.3.1. Het CDFD meent dat dit valt onder afstemmingsproblematiek. Bij het vaststellen van de eind- en toetstermen zijn bepaalde keuzen gemaakt met betrekking tot het abstractieniveau, de toebedeling van een (niveau van een) toetsterm en het plaatsen in een lagere of een hogere module. Het College heeft opnieuw afgewogen of deze toetsterm verplaatst moet worden, maar is van mening dat dit op basisniveau gehandhaafd dient te blijven. Het College vindt de kennis van de begrippen prudentieel toezicht, gedragstoezicht voldoende. Systeemtoezicht komt bij de hogere modules aan de orde.</i>
1e.14 t/m 1e.18		Aangeven? Integriteitstoezicht --> gedragstoezicht (Integriteitstoezicht als zodanig bestaat niet in de Wft)	Nibe-SVV	<i>1e.14 tot en met 1e.18 worden geschrapt.</i>
1e.20	1f.20	Is een doublure van 1e.16	Adfiz c.s.	<i>1e.16 wordt geschrapt.</i>
1e.21		Hoort niet in opleiding, maar (hoogstens)	Nibe-SVV	<i>Wordt geschrapt.</i>

		in de beschrijving van opleiding en examenen.		
1e.29	1f.29	Gaat te ver voor het basisoniveau.	Adfiz c.s.	<p><i>Is huidige toetsterm 4a.2.</i></p> <p><i>Het CDFD meent dat dit valt onder afstemmingsproblematiek. Bij het vaststellen van de eind- en toetstermen zijn bepaalde keuzen gemaakt met betrekking tot het abstractieniveau, de toebedeling van een (niveau van een) toetsterm en het plaatsen in een lagere of een hogere module. Het College heeft opnieuw afgewogen of deze toetsterm verplaatst moet worden, maar is van mening dat dit op basisoniveau gehandhaafd dient te blijven.</i></p>
1e.33	1f.33	Gaat te ver voor het basisoniveau.	Adfiz c.s.	<p><i>Is huidige toetsterm 7c.1.1.</i></p> <p><i>Het CDFD meent dat dit valt onder afstemmingsproblematiek. Bij het vaststellen van de eind- en toetstermen zijn bepaalde keuzen gemaakt met betrekking tot het abstractieniveau, de toebedeling van een (niveau van een) toetsterm en het plaatsen in een lagere of een hogere module. Het College heeft opnieuw afgewogen of deze toetsterm verplaatst moet worden, maar is van mening dat dit op basisoniveau gehandhaafd dient te blijven.</i></p>
1e.34	1f.34	Gaat te ver voor het basisoniveau.	Adfiz c.s.	<i>Tekst is aangepast ter vereenvoudiging.</i>
1f.5	1g.5	Toevoegen: en premiebetalder?	Nibe-SVV	<i>Akkoord.</i>
1f.12	1g.12	Gaat te ver voor het basisoniveau.	Adfiz c.s.	<p><i>Is huidige toetsterm 3c.5.5</i></p> <p><i>Het CDFD meent dat dit valt onder afstemmingsproblematiek. Bij het vaststellen van de eind- en toetstermen zijn bepaalde keuzen gemaakt met betrekking tot het abstractieniveau, de toebedeling van een (niveau van een) toetsterm en het plaatsen in een lagere of een hogere module. Het College heeft opnieuw afgewogen of deze toetsterm verplaatst moet worden, maar is van mening dat dit op basisoniveau gehandhaafd dient te blijven.</i></p>
		Mededelingsartikel wijzigen in mededelingsplichtartikel.	A.P. Jager	<i>Akkoord.</i>
1f.13	1g.13	Verbeteren: <i>eigen gebrek</i> wordt in de nieuwe wetgeving <i>aard en gebrek</i>	A.P. Jager	<i>Tekst wordt gewijzigd.</i>

		genoemd.		
1f.20 en 21	1g.20 en 1g.21	Toetstermen combineren? Volgens de wet moeten er gelijke opzeggingsgronden zijn. Het betreft dwingend recht.	A.P. Jager	<i>College handhaaft de splitsing: voorstel leidt niet tot merkbare verbetering.</i>
1f.25		Gaat te ver voor het basisoniveau.	Adfiz c.s.	<i>Wordt geschrapt.</i>
1g.3	1b.7	Gaat te ver voor het basisoniveau.	Adfiz c.s.	<i>Tekst is aangepast ter vereenvoudiging.</i>
1g.6		Geen relatie met adviseren over sparen en betalen? Naar taak 1 en/of 2 (informer, beheren) van advies over beleggen in Wft-Vermogen	Nibe-SVV	<i>Wordt geschrapt.</i>
1g.7	1b.16	Gaat te ver voor het basisoniveau. Geen relatie met adviseren over sparen en betalen? Naar taak 1 en/of 2 (informer, beheren) van advies over beleggen in Wft-Vermogen.	Adfiz c.s. Nibe-SVV	<i>Het CDFD meent dat dit valt onder afstemmingsproblematiek. Bij het vaststellen van de eind- en toetstermen zijn bepaalde keuzen gemaakt met betrekking tot het abstractieniveau, de toedeling van een (niveau van een) toetsterm en het plaatsen in een lagere of een hogere module. Het College heeft opnieuw afgewogen of deze toetsterm verplaatst moet worden, maar is van mening dat dit op basisoniveau gehandhaafd dient te blijven. Is verplaatst naar taak 1.</i>
1g.8	1b.17	Geen relatie met adviseren over sparen en betalen? Naar taak 1 en/of 2 (informer, beheren)	Nibe-SVV	<i>Is overgeheveld naar taak 1 en valt nu onder informeren.</i>

		van advies over beleggen in Wft-Vermogen.		
1g.9 t/m 1g.11		Geen relatie met adviseren over sparen en betalen? Naar taak 1 en/of 2 (informereren, beheren) van advies over beleggen in Wft-Vermogen.	Nibe-SVV	<i>Wordt geschrapt.</i>
1g.15		Lijkt sterk op toetsterm 1a.9 legitimatiemiddel --> <u>identificatiemiddel</u>	Nibe-SVV	<i>Wordt geschrapt.</i>
1g.17	1b.11	Wat is spaargeld? Spaargeld op spaarrekening <u>is</u> giraal geld.	Nibe-SVV	<i>Tekst wordt aangepast.</i>
1g.30	1b.15	Geen relatie met adviseren over sparen en betalen? Naar advies over beleggen in Wft-Vermogen.	Nibe-SVV	<i>Tekst wordt aangepast.</i>
1g.31, 1g.32	1b.18,1b.19	Geen relatie met adviseren over sparen en betalen? Naar advies over beleggen in Wft-Vermogen.	Nibe-SVV	<i>Is thans opgenomen in taak 1.</i>
1g.1 t/m 1g.37	1b.1 t/m 1b.21	Hebben geen relatie met de beroepspraktijk.	Adfiz c.s.	<i>De Basismodule destijds is geïntroduceerd voor allen die in de financiële markt werkzaam zijn en is bedoeld om enerzijds als een soort algemene opvoeding te fungeren en anderzijds om het niveau van de financiële dienstverlener marktbreed te verhogen. Het is daarbij onvermijdelijk dat men een deel van de materie vanuit de praktijk niet kent of zal kennen. Wel is deze eindterm in verband met het vervallen van de beroepskwalificatie Adviseur Sparen en Betalen grondig herzien. Toetsstermen zijn geschrapt, gecomprimeerd, tekstueel aangepast of overgeheveld naar aan andere taak of module.</i>

2a.1		<p>Gaat te ver voor het basisniveau.</p> <p>Zeer eenvoudige berekeningen? enkelvoudige procentberekeningen = <u>interest</u>berekeningen? (vanwege samengestelde <u>interest</u>berekeningen)</p>	<p>Adfiz c.s.</p> <p>Nibe-SVV</p>	<p><i>Het CDFD meent dat dit valt onder afstemmingsproblematiek. Bij het vaststellen van de eind- en toetstermen zijn bepaalde keuzen gemaakt met betrekking tot het abstractieniveau, de toebedeling van een (niveau van een) toetsterm en het plaatsen in een lagere of een hogere module. Het College heeft opnieuw afgewogen of deze toetsterm verplaatst moet worden, maar is van mening dat dit op basisniveau gehandhaafd dient te blijven.</i></p> <p><i>Correct. Tekst is aangepast.</i></p>
2b.1		<p>Identiteit is onvoldoende: Wwft eist cliëntenonderzoek, dat bestaat uit klantprofiel + risicoprofiel meldingsplicht FUI-NL tekenbevoegd --> vertegenwoordigingsbevoegd</p>	<p>Nibe-SVV</p>	<p><i>Het College meent dat deze toetsterm voldoende is voor het wettelijke minimumniveau. De aangedragen suggestie gaat daarvoor te ver.</i></p>
2b.2		<p>Gaat te ver voor het basisniveau.</p> <p>Eigen vermogen impliceert zakelijke balans; persoonlijk vermogen sluit beter aan op de consument. Toekomstige levensfasen past beter in toetsterm 3e.5</p>	<p>Adfiz c.s.</p> <p>Nibe-SVV</p>	<p><i>Nu de beroepskwalificatie Adviseur Sparen en Betalen vervalt, is College het hiermee eens. De toetsterm wordt aangepast.</i></p>
2b.3		<p>Factuur voor dienstverlening? Dan ook toetsterm over BTW, vrijgestelde diensten, 0%-, laag en hoog tarief (zie ook toetsterm 2a.1) en assurantebelasting! (zie ook toetsterm 1d.7).</p> <p>Juiste factuur: meeste adviseurs zijn in</p>	<p>Nibe-SVV</p> <p>Dukers & Baelemans</p>	<p><i>Wordt aangevuld in de vierde kolom.</i></p>

		loondienst; wordt niet door hen gedaan en is weinig relevant.		
2b.4		Let op overeenkomst opmaken = overeenkomst aangaan (uit et) = beslissen om overeenkomst aan te bieden? Bij betalen en sparen zelfstandig? Bij overige producten op aanwijzing van ... en is er een relatie met adviseren.	Nibe-SVV	<i>Het College wijst erop dat het slechts om de uitvoering gaat.</i>
3d.2		Beschikbaarheid --> beschikking (vanwege beschikkingshandelingen (en beheershandelingen))	Nibe-SVV	<i>Akkoord. Tekst is aangepast.</i>
3e.1		Betaallimiet of kredietlimiet?	Nibe-SVV	<i>Wordt geschrapt.</i>
3e.2		Niet ontspannen --> gespannen	Nibe-SVV	<i>Wordt geschrapt.</i>
3e.4		Toetsterm over 'passend advies' (zorgvuldige dienstverlening) opnemen?	Nibe-SVV	<i>Wordt geschrapt.</i>
4a.2		Uitsluitend doorverwijzen naar externe partijen?	Nibe-SVV	<i>Het woord 'derden' wordt gewijzigd in 'anderen'. Dit moet ruim worden geïnterpreteerd; kan zowel intern als extern worden doorverwezen.</i>
4a.3		De kandidaat kan omgaan met piekbelastingen: is moeilijk toetsbaar.	Opleiders	<i>Eens. Wordt geschrapt.</i>
4a.4	4a.3	Meldingsplicht voor Wwft? Of ook andere?	Nibe-SVV	<i>Het College meent dat van de kandidaat alertheid mag worden verwacht bij onregelmatigheden, zoals fraude en Wwft zaken en weet hoe gehandeld moet worden volgens de bedrijfsprocedure.</i>
		Gevolgen van verzwijging toekennen.	AFM	<i>Wordt voldoende ondervangen in 1f.12. "Verzwijging" is thans mededelingsplicht geworden.</i>

2.3 Beroepskwalificatie en takenpakket Adviseur Schadeverzekeringen particulier

Onderwerp	Reactie van	Aard van reactie en terugkoppeling
Splitsing maken in klein- en grootzakelijk <i>Kan als alternatief dienen.</i>	Rabobank NVB	<i>Deze optie is voorgelegd in 2011 en is tijdens een conferentie besproken. Het ministerie van Financiën heeft dat niet overgenomen.</i>
Scheiding particulier/zakelijk kan dun zijn Geldt specifiek voor zzp'ers. Scheiding moet kleiner zijn.	AFM A.P. Jager	<i>Het College is het ermee eens dat de grens dun kan zijn, maar uit de context en formulering moet duidelijk zijn op wie de toetsterm betrekking heeft.</i>
Ongevallen en arbeidsongeschiktheid horen bij elkaar	AFM	<i>Het College is het hiermee eens. De wetgever heeft nu ook besloten ongevallen als 'aanpalend product' te beschouwen bij de module Inkomen.</i>
Collectieve ongevallenverzekering Onder rubriek C, 2. wordt gesproken over collectieve ongevallenverzekering. Het gaat bij de ongevallenverzekering voor een particulier toch om een individueel gesloten verzekering?	Nibe-SVV	<i>Nee, ook individuen kunnen van een collectieve ongevallenverzekering gebruikmaken. Bijvoorbeeld in de schoolongevallen of verenigingsongevallen.</i>
Gekozen structuur onduidelijk Niet eenvoudig te bepalen welke theoretische kennis bij welke taak hoort. Bij taak 1 ontbreekt aansprakelijkheidswetgeving en een inventarisatie van bestaande verzekeringen. Taak 2 vergt een uitgebreide kennis van verzekeringsproducten. Taak 4 nog uitgebreider.	A.P. Jager	<i>Elke indeling is deels arbitrair; uiteindelijk moet er een keuze worden gemaakt. Er zal altijd overlap blijven op onderdelen. De taken zijn bedoeld als hulpmiddel voor de kandidaat. Aan het eind van de rit zal de kandidaat alle voorgeschreven kennis en vaardigheden moeten beheersen, of dat nu in taak 1 of 2 staat.</i>
Aanduiding hulpmiddelen ontbreken in de toetstermen	A.P. Jager	Het College wil de hulpmiddelen niet dwingend voorschrijven; zal per examen(vraag) afhankelijk zijn.

Begeleiding van de client M.b.t. het maken van een keuze welke risico's verzekerd moeten worden en welke risico's de klant wil afdragen.	A.P. Jager	<i>Tekst aangepast bij 2b.1 (nu: 2c.1).</i>
Geen consequent gebruik van de begrippen Kennis, begrip, vaardigheden en competenties.	A.P. Jager	<i>Het College heeft alle begrippen nog eens nagelopen en waar nodig gecorrigeerd.</i>
Pleziervaartuigverzekeringen Waarom in een aparte categorie Transport bij Schade Particulier? In de praktijk valt het niet onder de transportafdeling. Verhuizen naar bezit.	A.P. Jager	<i>Het College meent dat net als bij Motorrijtuigen deze verzekeringen meer bevatten dan alleen dekking van bezit, bijvoorbeeld ook aansprakelijkheid. Dat rechtvaardigt net als Vervoer een aparte categorie.</i>
Overlap particulier en zakelijk? Veel toetstermen die in particulier staan, staan ook in zakelijk.	A.P. Jager	<i>Het CDFD begrijpt de opmerking, maar hoewel de tekst van de toetsterm hetzelfde kan zijn, is de context anders, dus zal de kandidaat andere kennis/vaardigheden aangeleerd moeten worden. "Een inventarisatie opmaken" kan in beide module tekstueel exact gelijk zijn, maar een inventarisatie opmaken voor een particulier of een multinational is natuurlijk nogal verschillend.</i>

a. Eindtermen Schadeverzekeringen Particulier

Nummer	Commentaar	Reactie van	Aard van reactie en terugkoppeling
1a	Het woord 'zorg' in de eindterm vervalt nu er een aparte Zorg-module komt.	Nibe-SVV	<i>Correct.</i>
1b	Het woord 'zorg' in de eindterm vervalt nu er een aparte Zorg-module komt.	Nibe-SVV	<i>Het College handhaaft de eind- en toetstermen m.b.t. zorgverzekeringen. Een advies over dit onderwerp wordt separaat uitgebracht.</i>

Toetstermen Schadeverzekeringen Particulier

Nummer Consultatie-document Juli 2012	Nummer Adviesdocument december 2012	Consultatietekst toetsterm	Reactie van	Aard van reactie en terugkoppeling
1a.5		Eigen gebrek wordt in nieuwe wetgeving aard en gebrek genoemd.	A.P. Jager	<i>Correct, tekst wordt gewijzigd.</i>
1b.1	1c.1	'Zorg' moet hier vervallen.	Nibe-SVV	<i>Correct, tekst wordt gewijzigd</i>
1b.3	1c.3	Waarom uitgezonderd verkeersverzekeringen?	AFM Nibe-SVV A.P. Jager	<i>Correct, tekst wordt gewijzigd.</i>
1b.6	1c.5	Kwalitatieve aansprakelijkheid en vermoeden van schuld zijn van een heel andere categorie, waar nog veel meer bij hoort. Aparte toetsterm?	A.P. Jager	<i>Het College meent dat dit niet nodig is. Het gaat over kennis van termen en begrippen op hoofdlijnen.</i>
1b.8	1c.7	Wat wordt met deze toetsterm bedoeld?	Nibe-SVV	<i>Hiermee wordt samenloop bedoeld. Tekst wordt gewijzigd ter verduidelijking.</i>
1b.9	1c.8	Wat wordt bedoeld met 'in reparatiegeving'? Past beter bij een andere taak: 3 i.p.v. 1. Toetstermen hebben meer relevantie met beheer dan met inventariseren. Zijn zeer gedetailleerd in vergelijking met de bovenliggende toetstermen.	Nibe-SVV A.P. Jager	<i>Tekst wordt gewijzigd ter verduidelijking.</i> <i>Het College meent dat bij ingang van een nieuwe polis heel goed ook 'in reparatiegeving' en 'stallen elders' kan voorkomen.</i>
1b.10	1c.9	Wat wordt met deze toetsterm bedoeld? Gaat het hier om aanpassing verzekerde som na ingrijpende verbouwing? Zo ja, dan is het beter de toetsterm aan te passen, omdat het geen gevolgen heeft voor de dekking, maar wel voor de schade-uitkering.	Nibe-SVV	<i>Ter toelichting: hiermee worden de gevolgen voor dekking op de polis bedoeld (Beperking door voorwaarden).</i>

		Past beter bij een andere taak: 3 i.p.v. 1. Toetstermen hebben meer relevantie met beheer dan met inventariseren. Zijn zeer gedetailleerd in vergelijking met de bovenliggende toetstermen.	A.P. Jager	<i>Het College is het hiermee niet eens. Het gaat hier om kennis en niet om hoe de kandidaat moet handelen richting de klant. Eerst moet het besef bij de kandidaat komen dat het een issue is.</i>
1b.11	1c.10	Past beter bij een ander onderdeel: bezit i.p.v. transport.	A.P. Jager	<i>Het College is het hier niet mee eens; zie de vorige opmerking m.b.t. pleziervaartuigen.</i>
1b.12	1c.11	Huurder van wat?	Nibe-SVV	<i>Bedoeld wordt huurder van een opstal. Dit is ter verduidelijking toegevoegd aan de tekst.</i>
1b.13	1c.12	De Jachtwet bestaat al jaren niet meer. Een en ander is geregeld in de Flora- en Faunawet.	Nibe-SVV	<i>Correct, tekst wordt gewijzigd.</i>
1c.3	1d.3	Past beter bij een andere taak: 4 i.p.v. 1. Heeft meer relevantie met schadeafwikkeling.	A.P. Jager	<i>Het College is het hier niet mee eens. Het is ook relevant bij de selectie van de best passende verzekering voor de klant.</i>
1c.5	1d.5	Bij samenloop is de dekking vaak juist niet hetzelfde. 'Dezelfde dekking' is onjuist.	A.P. Jager	<i>Correct, tekst wordt gewijzigd.</i>
1c.6		Algemene kennis, verplaatsen naar Basis-module	A.P. Jager	<i>Het College neemt de suggestie over.</i>
1c.7	1d.6	Onvolledig: 'premier risque' toevoegen	A.P. Jager	<i>Correct, tekst wordt gewijzigd.</i>
1c.8	1d.7	<i>Alternatieve wijzigen in aanvullende.</i>	A.P. Jager	<i>Het College vindt beide relevant; tekst wordt gewijzigd.</i>
1c.9	1d.8	Overbodig. Er zijn maar twee waardemaatstaven en deze komen elders al voldoende aan de orde.	A.P. Jager	<i>Het CDFD ziet dat genuanceerder. Er is een dagwaarde en een nieuwwaarde, bij sommenverzekeringen zijn er geen waardemaatstaven, bij schadeverzekeringen kan ook nog aftrek nieuw voor oud voorkomen. In geval van verkeersverzekeringen zijn er meer specifieke maatstaven.</i>
1c.10	1d.9	Overbodig.	A.P. Jager	<i>Het College is het hiermee niet eens, denk aan onderverzekering.</i>
1c.12	1d.12	Abandonnement en averij-grosse hebben geen betrekking op pleziervaartuigen. Averij heet gewoon schade bij pleziervaartuigen.	Nibe-SVV	<i>Het College is het hiermee niet eens. Averij grosse komt ook op bijvoorbeeld een autopolis voor.</i>

1c.14	1d.16	Suggestie: 'hoe de premie vastgesteld wordt voor'.	A.P. Jager	<i>Het College neemt de suggestie over.</i>
1g.7		Deze toetsterm kan vervallen, omdat deze gelijk is aan toetsterm 1g.9.	Nibe-SVV	<i>Het College neemt de suggestie over.</i>
1g.10	1h.9	Wat wordt met 'second opinion' in deze term bedoeld? Idem. Bij afwijzing schade kan eerst een klacht worden ingediend bij de verzekeraar, daarna bij KIFID.	Nibe-SVV A.P. Jager	<i>De tekst van de toetsterm wordt gewijzigd.</i>
1g.12	1h.11	Deze toetsterm kan vervallen of moet worden aangepast omdat deze vrijwel gelijk is aan toetsterm 1g.9.(1h.8)	Nibe-SVV	<i>Het College is het hiermee oneens. In 1g.9 (1h.8) gaat het om de kennis van begrippen en hier om de vaardigheid om de gegevens te verzamelen en te verwerken.</i>
1g.13	1h.12	'de hoogte van' tussen haakjes plaatsen. Bij wanbetaling kan er ook geen dekking zijn.	A.P. Jager	<i>Het College neemt de suggestie over</i>
1g.16	1h.15	Waarom is in deze term het woord 'maximaal' toegevoegd?	Nibe-SVV	<i>Bedoeld wordt dat de bereddingskosten niet altijd onbeperkt hoeven te worden vergoed.</i>
1g.18	1h.17	Het woord 'taxatie' moet worden gewijzigd in 'taxatie door een deskundige'. Exact gelijk aan 1g. 24.	Nibe-SVV A.P. Jager	<i>Het College stelt dat de deskundigentaxatie is komen te vervallen. 1g.24 verval.</i>
1g.21	1h.20	Welke keuzeclausule wordt in deze toetsterm bedoeld?	Nibe-SVV	<i>Bedoeld wordt keuze voor herbouwen en dus een herbouwwaarde- uitkering of verkoopwaarde-uitkering.</i>
1g.22	1f.1	Past beter bij een andere taak: 2 i.p.v. 4. Heeft meer met advies te maken dan met schadeafwikkeling.	A.P. Jager	<i>Het College neemt de suggestie over.</i>
1g.24		Deze term is gelijk aan 1g.18 (1h.17) en kan dus vervallen.	Nibe-SVV	<i>Het College neemt de suggestie over.</i>
1g.27	1h.24	'waarom' wijzigen in 'hoeverre'. Vaak is er sprake van een schuldverdeling.	A.P. Jager	<i>Het College neemt de suggestie over</i>
1g.28	1h.25	Wat wordt met (vorderingsgerechtigde) instanties in deze toetsterm bedoeld? Fout in kop boven toetsterm: 'onderdeel 'A1' moet zijn: 'onderdeel B1'.	Nibe-SVV A.P. Jager	<i>Het College meent dat dit een gangbaar begrip is. Tekst wordt gewijzigd.</i>

1g.30	1h.27	<p>Over- en onderverzekering komen niet voor bij aansprakelijkheidsverzekeringen. Deze toetsterm kan dus vervallen</p> <p>Onjuist: Verzekerde som aansprakelijkheidsverzekering is premier risque. Dus geen onder- of oververzekering.</p> <p>Lijkt nu dat er een conflict met de rechtsbijstandverzekeraar is.</p>	<p>Nibe-SVV</p> <p>A.P. Jager</p> <p>A.P. Jager</p>	<i>Bedoeld wordt in feite samenloop.</i>
1g.34	1h.31	<p>Past beter bij een andere taak: 2 i.p.v. 4.</p> <p>Heeft meer met advies te maken dan met schadeafwikkeling.</p>	A.P. Jager	<i>Het College neemt de suggestie over.</i>
2a.4		<p>Wat zijn 'de documenten'? Worden hiermee de documenten uit toetsterm 2a.3 bedoeld?</p> <p>Wellicht is het dan verstandiger om de documenten ook in toetsterm 2a.4 te noemen.</p>	Nibe-SVV	<i>Tekst wordt aangepast.</i>
2a.5		<p>Wat moeten we ons voorstellen bij 'tekeningen/grafische voorstellingen'?</p>	Nibe-SVV	<i>Hiermee wordt bedoeld: schema's, stroomdiagrammen, pictogrammen, grafieken.</i>
2b.1	2c.1	<p>Wijzigen in 'welke risico's worden opgelopen'.</p>	A.P. Jager	<i>Het College neemt de suggestie niet over.</i>
2b.3	2c.3	<p>Term aanpassen of laten vervallen nu er een aparte Zorg-module komt.</p> <p><i>Moeten wijzigen in kunnen.</i></p>	<p>Nibe-SVV</p> <p>A.P. Jager</p>	<p><i>Het College handhaaft de eind- en toetstermen m.b.t. zorgverzekeringen. Een advies over dit onderwerp wordt separaat uitgebracht.</i></p> <p><i>Akkoord.</i></p>
2c.1	2b.2	<p>Wat wordt in kolom 2 bedoeld met 'uitleggen van de context'?</p> <p>Bij Norm en Toelichting, wordt het woordje <i>OF</i> niet begrepen.</p>	<p>Nibe-SVV</p> <p>A.P. Jager</p>	<i>Tekst wordt aangepast.</i>
2d.7	2e.7	<p>Onderdeel collectiviteiten hoort thuis bij Wft-Schade Zakelijk.</p> <p>Bij norm opnemen: premiehoogte en wensen klant. Een voorzichtige klant met een hoge korting zal zijn auto</p>	<p>Nibe-SVV</p> <p>A.P. Jager</p>	<i>Het College meent dat particulieren ook soms in collectiviteiten kunnen deelnemen (bijv. vereniging).</i>

		langer AR verzekerd willen houden. Bij toelichting: 'minicasco' wijzigen in 'beperkt casco' en 'No-claim' in 'Bonus/Malus'.		<i>Het College neemt de suggestie over.</i>
2d.11	2e.11	Deze toetsterm kan vervallen: gaan over Zorg.	Nibe-SVV	<i>Het College handhaaft de eind- en toetstermen m.b.t. zorgverzekeringen. Een advies over dit onderwerp wordt separaat uitgebracht.</i>
2d.12	2e.12	Deze toetsterm kan vervallen: gaan over Zorg.	Nibe-SVV	<i>Idem.</i>
2d.13	2e.13	Deze toetsterm kan vervallen: gaan over Zorg. Een taak voor de partner of huisarts van de cliënt?	Nibe-SVV A.P. Jager	<i>Idem.</i>
2d.14	2g.1	Moet naar ons idee komen te vervallen i.v.m. aparte module Inkomen.	Nibe-SVV	<i>Het College is het daarmee oneens. Ongevallen valt (ook) onder de module Schade.</i>
2d. 16	2g.2	Toetsterm anders formuleren. Fiscale behandeling valt er nu niet onder.	A.P. Jager	<i>Tekst wordt gewijzigd.</i>
2f.1	2g.1	Waarom is in kolom 2 het woord 'maximaal' toegevoegd?	Nibe-SVV	<i>Bedoeld wordt dat bereddingskosten niet altijd onbeperkt hoeven te worden vergoed.</i>
2f.2	2g.2	Kolom 2: Moet er in plaats van 'zijn eigen inschatting' niet staan: de inschatting/verwachting van de klant?	Nibe-SVV	<i>Het College meent van niet. De adviseur heeft hier een rol en begeleidt de klant.</i>
2f.3	2g.3	Is een taak van de verzekeraar. Deze term gaat over het actieve schaderegelingsbeleid. Hierin zijn regels opgenomen hoe een verzekeraar bij schade moet handelen. Maar kolom 2 en 3 gaan over de plichten van de klant na een schade. Wordt hier wel een actief schaderegelingsbeleid bedoeld? De regels voor actief schaderegelingsbeleid zijn vooral bedoeld om de verzekerde te beschermen. Dat blijkt niet uit de norm en toelichting.	Nibe SVV A.P. Jager	<i>Dat klopt, maar het geldt ook andersom: de klant weet wat hij van de verzekeraar mag verwachten.</i>
2f.4	2g.4	In de derde kolom kan de zin: 'Rol zorgverzekeringen' vervallen.	Nibe-SVV	<i>Het College neemt de suggestie over.</i>
3a.1		Volgens het hoofddocument valt bemiddelen onder taak 3 'Beheren en actueel houden van het advies' en niet onder taak 1 'Inventariseren van de gegevens van de klant en	Nibe-SVV	<i>Tekst wordt gewijzigd.</i>

		het opstellen van een risicoanalyse'. Waarom is in kolom 3 dan opgenomen dat het aanvraagformulier correct en naar waarheid is ingevuld.		
3d.1	3e.1	Bij kritische situatie (onderaan) 'no-claim' wijzigen in 'bonus/malus'.	A.P. Jager	<i>College neemt de suggestie over.</i>
3d.2	3e.2	Wordt hier bedoeld: beoordelen of een schade onder de gesloten schadeverzekering resp. motorrijtuigenverzekering valt? Bij kritische situatie , 'eigen gebrek' wijzigen in 'aard en gebrek'.	Nibe-SVV A.P. Jager	<i>Tekst wordt gewijzigd.</i>
3d.3	3e.3	Wordt hier bedoeld: beoordelen of een schade onder de gesloten schadeverzekering resp. motorrijtuigenverzekering valt?	Nibe-SVV	<i>Tekst wordt gewijzigd.</i>
4a.2		De woorden 'respecteert patiëntenrechten' hebben betrekking op zorgverzekeringen? Gaat er dus uit?	Nibe-SVV	<i>Het College handhaaft de eind- en toetstermen m.b.t. zorgverzekeringen. Een advies over dit onderwerp wordt separaat uitgebracht.</i>

2.4 Beroepskwalificatie en takenpakket Adviseur Schadeverzekeringen Zakelijk

Onderwerp	Reactie van	Aard van reactie en terugkoppeling
<p>Omschrijving beroepskwalificatie is niet optimaal en te beperkt</p> <p>Er worden eind-/toetstermen gemist m.b.t.:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Grondige kennis van gebruikelijke polisvoorwaarden, gebruikelijke garanties en uitsluitingen; • Gebruik van gestandaardiseerde inkoop- en leveringsvoorwaarden, vervoerscondities en cao's; • Grondige kennis omtrent de zakelijke relatie, activa en passiva en de bedrijfscultuur; • Onderhandelen over premiestelling en voorwaarden; • Uitdrukkelijk wijzen op relevante uitsluitingen en dekkingsbeperkingen; • Aansprakelijkheid ontbreekt. 	<p>Adfiz c.s.</p>	<p><i>Ad 1^e bullet: Het CDFD is het hier niet mee eens: zie toetsterm 1b.4.(1c.4) De kandidaat kan het belang van de dekking en de eventuele verschillen daartussen van de in het verzekeringsbedrijf meest gebruikelijke verzekeringen voor de specifieke situatie van de klant kort uitleggen.</i></p> <p><i>Ad 2^e bullet: Het College is het hier niet mee eens: zie o.m. 1b.16 (1c.16). De kandidaat kan op hoofdlijnen omschrijven wat de diverse leveringscondities regelen. Zie ook 1b.18(1c.18). De kandidaat kan de aansprakelijkheidsbeperkende of -vergrotenende artikelen uit leverings-, diensten- en contractvoorwaarden onderscheiden. De cao wordt genoemd in 1d.1. De kandidaat kan ten behoeve van het advies aan de ondernemer de diverse informatiebronnen selecteren, zoals organogram, KvK-uittreksels, schadeverleden organisatie, legitimatie bestuurders, cao, activa-administratie, personeelsreglement, ongevallenregister, fiscale en sociale aansluitnummers, jaarrekening (V&W-rekening, balans) en (privé-) vermogen.</i></p> <p><i>Ad 3^e bullet: Zie hierboven: met toetsterm 1.d.1 afgedekt.</i></p> <p><i>Ad 4^e bullet: zie toetstermen onder de Vaardigheden bij 2.d, meer specifiek: 2.d.7.(2^e.7)</i></p> <p><i>Ad 5^e bullet: Eens. Zie overigens ook 3.b.3.(3c.3)</i></p> <p><i>Ad 6^e bullet: Het College heeft dit onderwerp onder vaardigheden gebracht, bijvoorbeeld 2b.5. Beoordelen welke zaken of belangen van de klant onder de dekking van aansprakelijkheid- en rechtsbijstandverzekeringen kunnen worden geschaard, inclusief alle subdekkingen. De kandidaat kan onderscheid maken in risico's die betrekking hebben op zaken of belangen die kunnen worden afgedekt door een aansprakelijkheid- of rechtsbijstandverzekering.</i></p>
<p>Formulering toetstermen</p> <p>Soms te gedetailleerd, soms te ruim of onduidelijk.</p>	<p>Adfiz</p>	<p><i>Betreft een keuze. Soms zijn toetstermen abstract geformuleerd; dat is toekomstbestendig en dan kunnen er veel onderwerpen onder vallen. Soms is er gekozen voor een specifieke benaming of opsomming om uit te sluiten dat een bepaald onderdeel wordt vergeten/overgeslagen. Daarnaast is zoveel mogelijk gebruik gemaakt van oude toetstermen.</i></p>

Status ongevallenzekerings Komen de eind- en toetstermen met betrekking tot de ongevallenzekerings in twee opleidingen aan bod: Wft-Inkomen en Wft-Schadeverzekering Zakelijk?	Nibe-SVV	<i>Het ministerie van Financiën heeft inmiddels bekend gemaakt dat ongevallenzekerings als toegestaan product mogen worden afgesloten door de Adviseur Inkomen. Het onderwerp zal in die module beperkt worden behandeld, alleen in de context van de inkomensadviseur die een ongevallenzekerings meestal als sluitpost meeneemt in zijn advies.</i>
Reconstructie/extra schade Beter opnemen bij Rubriek B,3. Bedrijfsschade. En moet 'extra schade' niet zijn 'extra kosten'?	Nibe-SVV	<i>Tekst wordt gewijzigd</i>
Rubriek A.2 Verkeer ontbreekt volgens ons bij de Schadeverzekering voor inzittenden (SVI).	Nibe-SVV	<i>Wordt toegevoegd onder de rubrieken.</i>
Rubriek A.3 Bij Transport ontbreekt de vervoersaansprakelijkheidsverzekering. Klopt dat? Onderwerp komt namelijk wel terug in toetstermen.	Nibe-SVV	<i>Tekst wordt gewijzigd.</i>
Opruimingskosten Komen terug in twee rubrieken, nl. A,1 en B,3. Is daar bewust voor gekozen?	Nibe-SVV	<i>Bij beide onderdelen vervalt opruimingskosten. Is feitelijk geen aparte polis maar een dekking op bijv. de opstalpolis).</i>
Rubriek C.1 Komt te vervallen nu er een aparte Zorg-module komt.	Nibe-SVV	<i>Het College handhaaft de eind- en toetstermen m.b.t. zorgverzekeringen. Een advies over dit onderwerp wordt separaat uitgebracht.</i>
Gelijk aan particulier Veel toetstermen zijn exact gelijk aan die bij Schade Particulier en dat is in strijd met de door de minister van Financiën voorgestelde systematiek.	A.P. Jager	<i>Het College is e.e.a. zorgvuldig nagegaan en heeft daar waar nodig aangepast. De meeste toetstermen zijn echter gehandhaafd, omdat de toetstermen in de context moeten worden gezien.</i>
Land- en werkmateriaal verplaatsen naar bezit	A.P. Jager	<i>Het College handhaaft de keuze, Van oudsher zit Land- en werkmaterieel bij Transport.</i>

<p>Gekozen structuur onduidelijk</p> <p>Een duidelijk overzicht ontbreekt of de toetstermen wel een volledige dekking geven wat nodig is om de eindterm te behalen. Zie opmerking over eindterm 1.b12 en 1.13.</p> <p>Ordening niet logisch</p> <p>Bijvoorbeeld premier risque en onder- en oververzekering staan niet in dezelfde toetsterm. Er staan soms begrippen in een toetsterm die weinig met elkaar te maken hebben.</p>	A.P. Jager	<i>Het College handhaaft de keuze.</i>
---	------------	--

a. Eindtermen Schadeverzekeringen Zakelijk

Nummer	Commentaar	Reactie van	Aard van reactie en terugkoppeling
1a	Het woord 'zorg' in de eindterm vervalt nu er een aparte Zorg-module komt.	Nibe-SVV	<i>Het College handhaaft de eind- en toetstermen m.b.t. zorgverzekeringen. Een advies over dit onderwerp wordt separaat uitgebracht.</i>
1b	Het woord 'zorg' in de eindterm vervalt nu er een aparte Zorg-module komt. Komt voor in de onderliggende module Schade Particulier en kan dus vervallen. Alleen onderdelen opnemen die niet al bij Schade Particulier zijn behandeld, bijv. de verschillen tussen individuele en collectieve ongevallenverzekeringen, de premieberekening voor bestelbusjes, vrachtauto's en touringcars, transportverzekeringen, land- en werkmaterieel en technische verzekeringen.	Nibe-SVV A.P. Jager	<i>Idem.</i> <i>Onjuist, toetsterm moet in de zakelijke context worden gezien.</i>

1c t/m 1g	Het woord 'zorg' in de eindterm vervalt nu er een aparte Zorg-module komt.	Nibe-SVV	<i>Het College handhaaft de eind- en toetstermen m.b.t. zorgverzekeringen. Een advies over dit onderwerp wordt separaat uitgebracht.</i>
1i	Heel veel toetstermen die onder deze eindterm vallen, zijn ook opgenomen bij de toetstermen voor de Adviseur Schadeverzekeringen Particulier. Een enkele keer is dat ook nodig i.v.m. het verschil in context. Voor veel toetstermen geldt dit echter niet. Is het nodig om deze dan te herhalen in de topmodule Schade Zakelijk? Komt voor in de onderliggende module Schade Particulier en kan dus vervallen.	Nibe-SVV A.P. Jager	<i>Het College is e.e.a. zorgvuldig nagegaan en heeft de toetstermen gehandhaafd die in een andere context benaderd moeten worden.</i>
2a	Komt voor in de onderliggende module Schade Particulier en kan dus vervallen.	A.P. Jager	<i>Idem.</i>
2d	Komt voor in de onderliggende module Schade Particulier en kan dus vervallen. 'VRKI Woningen' wijzigen in 'VRKI voor bedrijven'.	A.P. Jager	<i>Wordt aangepast.</i>
2e	Komt voor in de onderliggende module Schade Particulier en kan dus vervallen.	A.P. Jager	<i>Het College is e.e.a. zorgvuldig nagegaan en heeft de toetstermen gehandhaafd die in een andere context benaderd moeten worden</i>
4a	Komt voor in de onderliggende module Schade Particulier en kan dus vervallen.	A.P. Jager	<i>Idem.</i>

b. Toetstermen Schadeverzekeringen Zakelijk

Nummer consultatie-Document Juli 2012	Nnummer Adviesdocument December 2012	Consultatietekst toetsterm	Reactie van	Aard van reactie en terugkoppeling
1b.1	1c.1	Zorg moet hier vervallen.	Nibe-SVV	<i>Het College handhaaft de eind- en toetstermen m.b.t. zorgverzekeringen. Een advies over dit onderwerp wordt separaat uitgebracht.</i>
1b.3	1c.3	Waarom met uitzondering van verkeersverzekeringen=	Nibe-SVV A.P. Jager	<i>Tekst wordt aangepast.</i>
1b.6	1c.6	Deze toetsterm is deels gelijk aan toetsterm 1b.5. (1c.5)Toetsterm 1b.6 (1c.6)aanpassen?	Nibe-SVV	<i>Toetsterm 1.b.5 (1c.5) is aangepast.</i>
1b.10	1c.10	Wat wordt bedoeld met 'tijdelijk stallen van inventaris' en 'in reparatiegeving'?	Nibe-SVV	<i>Tekst wordt aangepast.</i>
1b.11	1c.11	Wat wordt met deze toetsterm bedoeld? Gaat het hier om aanpassing verzekerde som na ingrijpende verbouwing? Zo ja, dan is het beter de toetsterm aan te passen, omdat het geen gevolgen heeft voor de dekking, maar wel voor de schade-uitkering.	Nibe-SVV	<i>Ter toelichting: Veel voorwaarden regelen dat de dekking beperkt is tijdens verbouwing of dat er een meldingsplicht is indien de wijziging van het gebouw niet valt binnen de risico-omschrijving in polis.</i>
1b.13	1c.13	Toevoegen na 'situatie': 'van de klant'.	Nibe-SVV	<i>Tekst wordt aangepast.</i>
1c.2	1b.2	Wat wordt bedoeld met: 'alsmede de uitzonderingsregel daarbij'? Nu staat er de uitzonderingsregel op de betekenis van de overgang van een onderneming. Dit is een onzinnige zin.	Nibe-SVV	<i>Tekst wordt aangepast.</i>
1e.8		Waarom de annuleringsverzekering opgenomen? Dit is	Nibe-SVV	<i>Ter toelichting: de zakenreisverzekering kan veelal gecombineerd worden met</i>

		toch een particulier verzekeringsproduct?		<i>een annuleringsdekking. De reis- en annuleringsdekking vallen (ook) binnen Wft-Schade Zakelijk, bijv. ook aan de zaakwaarnemerclausule!</i>
1e.11		Deze term is al bij Schade Particulier behandeld en hoeft dus niet herhaald te worden in de topmodule Zakelijk.	Nibe-SVV A.P. Jager	<i>Het College meent dat dit onjuist is, bijv. aanvullende bepalingen bij leaseauto's.</i>
1e.12		Deze term is al bij Schade Particulier behandeld en hoeft dus niet herhaald te worden in de topmodule Zakelijk.	Nibe-SVV A.P. Jager	<i>Toetsterm vervalt.</i>
1e.17	1e.16	Past beter bij een ander onderdeel: bezit i.p.v. transport.	A.P. Jager	<i>Het CDFD past alleen teksten aan als de oorspronkelijke teksten aantoonbaar onjuist zijn dan wel als het gedane voorstel een aanmerkelijke verbetering is. Dat wil niet zeggen dat het gedane voorstel op zichzelf onjuist is.</i>
1e.25	1e.26	Fout in kop boven toetsterm: 'onderdeel '1' moet zijn: 'onderdeel C1'.	A.P. Jager	<i>Tekst wordt aangepast</i>
1e.26	1e.27	Komt voor in de onderliggende module Schade Particulier en kan dus vervallen.	A.P. Jager	<i>Tekst wordt aangepast.</i>
1e.27		Komt voor in de onderliggende module Schade Particulier en kan dus vervallen.	A.P. Jager	<i>Toetsterm vervalt.</i>
1e.28		Deze term is al bij Schade Particulier behandeld en hoeft dus niet herhaald te worden in de topmodule Zakelijk.	Nibe-SVV A.P. Jager	<i>Toetsterm vervalt.</i>
1e.29	1e.28	Deze term is al bij Schade Particulier behandeld en hoeft dus niet herhaald te worden in de topmodule Zakelijk.	Nibe-SVV	<i>Het College meent dat dit onjuist is. In geval van een individuele ongevalverzekering is het maximum een absoluut bedrag, bij collectief veelal een gemaximeerd jaarloon.</i>
1f.1		Deze term is al bij Schade Particulier behandeld en hoeft dus niet herhaald te worden in de topmodule Zakelijk.	Nibe-SVV	<i>Het College meent dat bij Schade Zakelijk het proces veelal gecompliceerder is. Bijv. bij brandpost kan inspectie aan de orde zijn. Bij AVB speelt, anders dan bij AVP, een rol wat de inkoop- leveringscondities zijn, wat de hoedanigheid is, wat het dekkinggebied moet zijn etc. Het begeleiden van het proces is minder eenvoudig dan bij Schade Particulier.</i>

1g.1		Deze term is al bij Schade Particulier behandeld en hoeft dus niet herhaald te worden in de topmodule Zakelijk.	Nibe-SVV	<i>Het College is het hiermee niet eens, bijv. het vervoer van gevaarlijke stoffen.</i>
1g.2		Gaat deze toetsterm niet te ver voor het minimumniveau van een adviseur Schadeverzekeringen Zakelijk?	Nibe-SVV	<i>Het College meent van niet; er is geen onderscheid tussen klein- en grootzakelijk of naar branche: dus moet het onderwerp in Zakelijk behandeld worden.</i>
1h.3		Deze term is al bij Schade Particulier behandeld en hoeft dus niet herhaald te worden in de topmodule Zakelijk.	Nibe-SVV	<i>Het College meent van niet, bij Schade Particulier speelt bijv. naverrekenen geen rol, bij Zakelijk wel. Bij Schade Particulier is er ook sprake van andere assurantiebelasting.</i>
1h.4		Een inventarislijst voor bedrijven bestaat niet.	Nibe-SVV	<i>Tekst wordt aangepast.</i>
1i.4		Deze toetsterm valt ook onder toetsterm 1i.14. Toetsterm 1i.4 laten vervallen?	Nibe-SVV	<i>Toetsterm 1i.14 vervalt.</i>
1i.7		Deze toetsterm is gelijk aan toetsterm 1i.9.(1i.8) Toetsterm 1i.7 laten vervallen?	Nibe-SVV	<i>Toetsterm vervalt.</i>
1i.10	1i.9	Wat wordt met 'second opinion' in deze term bedoeld? Heeft deze term betrekking op de zorg- of inkomensverzekeringen?	Nibe-SVV	<i>Tekst wordt aangepast.</i>
1i.12		Deze toetsterm is deels gelijk aan toetsterm 1i.7 en 1i.9.(1i.8) Toetsterm 1i.12 aanpassen?	Nibe-SVV	<i>Toetsterm vervalt.</i>
1i.16	1i.13	Waarom is in deze term het woord 'maximaal' toegevoegd?	Nibe-SVV	<i>Tekst wordt aangepast.</i>
1i.18	1i.15	Volgens ons moet het woord 'taxatie' worden gewijzigd in 'taxatie door een deskundige'	Nibe-SVV	<i>Tekst wordt aangepast.</i>
1i.19		Er bestaat geen overdekkingsregeling voor de inventarisverzekering.	Nibe-SVV	<i>Toetsterm vervalt.</i>
1i.20	1i.16	'Woonhuisverzekering' moet worden gewijzigd in 'de verzekering van een bedrijfsgebouw'. Bovendien geldt er geen indexeringsregeling voor de inventaris. Is geen zakelijk risico.	Nibe-SVV A.P Jager	<i>Tekst is aangepast.</i>
1i.21	1i.17	Woonhuisverzekering moet worden gewijzigd in: 'de verzekering van een bedrijfsgebouw'. Welke keuzeclausule wordt hier bedoeld? De keuzeclausule in de bedrijfsschadeverzekering (zie toetsterm 1i.30)?	Nibe-SVV A.P. Jager	<i>Ter toelichting: in de zakelijke opstalverzekering komt een keuzeclausule voor (voor bijvoorbeeld de situatie dat er niet herbouwd wordt). Zie bijv. Delta Lloyd Ondernemerspakket Gebouwenverzekering.</i>

1i.22	1i.18	Deze toetsterm kan vervallen: een garantie tegen onderverzekering geldt namelijk niet voor bedrijfsmatige bezitsrisico's.	Nibe-SVV	<i>Het College is het hiermee niet eens. Verzekeraars kennen een garantie tegen onderverzekering ook in de bedrijfsmatige situaties, denk bijvoorbeeld aan particulier verhuurde woningen.</i>
1i.24		Deze toetsterm kan vervallen: is namelijk gelijk aan toetsterm 1i.18.(1i.15)	Nibe-SVV	<i>Toetsterm vervalt.</i>
1i.28	1i.23	Welke (vorderingsgerechtigde) instanties worden in deze toetsterm bedoeld?	Nibe-SVV	<i>Ter toelichting: UWV, werkgever of slachtoffer die loonschade wil verhalen.</i>
2a.1		In kolom 3 staat: 'verschillende levensfasen'. Moet dit niet worden gewijzigd in: 'de diverse ontwikkelingsstadia van een onderneming'?	Nibe-SVV	<i>Tekst wordt aangepast.</i>
2a.4		Wat zijn 'de documenten'? De documenten uit toetsterm 2a.3? Als dat het geval is, kunnen de documenten ook beter in toetsterm 2a.4 worden genoemd.	Nibe-SVV	<i>Tekst wordt aangepast.</i>
2a.5		Wat moeten we ons voorstellen bij 'tekeningen/grafische voorstellingen'?	Nibe-SVV	<i>Ter toelichting: kandidaat gebruikt tekeningen om bijv. holdingstructuur in beeld te brengen en bijv. grafieken om ontwikkeling financiële kengetallen in beeld te brengen.</i>
2b.4	2c.4	Term aanpassen nu er een aparte Zorg-module komt.	Nibe-SVV	<i>Het College handhaaft de eind- en toetstermen m.b.t. zorgverzekeringen. Een advies over dit onderwerp wordt separaat uitgebracht.</i>
2b.6	2c.6	'welk geval' wijzigen in 'hoeverre'. Vaak is er sprake van een beperkte aansprakelijkheid.	A.P. Jager	<i>Tekst wordt aangepast.</i>
2c.1	2b.2	Wat wordt in kolom 2 bedoeld met 'uitleggen van de context'?	Nibe-SVV	<i>Tekst wordt aangepast.</i>
2d.1	2e.2	'VRKI woningen' moet worden gewijzigd in: 'VRKI bedrijven'. Een Opstalwaardemeter en inventariswaardemeter (i.p.v. inboedelwaardemeter?) bedrijven bestaan niet.	Nibe-SVV	<i>Tekst wordt aangepast.</i>
2d.18	2e.17	De AVVV worden gebruikt voor de verhuizing van particuliere inboedels. Voor de verhuizing van inventarissen worden de algemene voorwaarden voor bedrijfsverhuizingen gebruikt. Maar gaat dat niet te ver voor het minimumniveau van een Adviseur	Nibe-SVV	<i>Bij het vaststellen van de eind- en toetstermen zijn bepaalde keuzen gemaakt met betrekking tot het abstractieniveau of de toedeling van een (niveau van een) toetsterm aan een lagere of een hogere module. Het CDFD heeft het voorstel overwogen, maar ziet geen aanleiding om van zijn eerdere keuze af te wijken.</i>

		Schadeverzekeringen Zakelijk? Is een aflopende transportverzekering een losse post? De toelichting (AVVV) heeft totaal geen relatie met de genoemde vaardigheid.	A.P Jager	<i>Ter toelichting: indien bijvoorbeeld (!) de algemene voorwaarden verhuizen onvoldoende zijn bij een (interne) verhuizing of indien in eigen beheer transport wordt geregeld van inventaris en goederen dan attent zijn op de mogelijkheid van losse transportpost.</i>
2e.5	2f.6	Het is beter deze toetstermen om te draaien, zodat de nummering gelijk loopt met de termen van Wft-Schade Particulier.	Nibe-SVV	<i>Akkoord.</i>
2e.6	2f.7	Het is beter deze toetstermen om te draaien, zodat de nummering gelijk loopt met de termen van Wft-Schade Particulier.	Nibe-SVV	<i>Akkoord.</i>
2f.1	2g.1	Waarom is in kolom 2 het woord 'maximaal' opgenomen?	Nibe-SVV	<i>Tekst wordt aangepast.</i>
2f.3	2g.3	Dit is de taak van de verzekeraar. Deze term gaat over het actieve schaderegelingsbeleid. Hierin zijn regels opgenomen hoe een verzekeraar bij schade moet handelen. Maar kolom 2 en 3 gaan over de plichten van de klant na een schade. Wordt hier wel het actief schaderegelingsbeleid bedoeld?	Nibe-SVV	<i>Het College meent dat het schaderegelingsbeleid tweeledig werkt.</i>
2f.4	2g.4	De zin: 'Rol zorgverzekeringen' kan vervallen.	Nibe-SVV	<i>Tekst wordt aangepast.</i>
3a.1		Hier staat o.a. dat het aanvraagformulier correct en naar waarheid is ingevuld en wat te doen als de aanvraag niet strookt met de waarheid. Dit hoort niet thuis bij het inventariseren en analyseren van de risico's, maar speelt pas aan het eind van taak 2 of, zoals aangegeven in het hoofddocument, aan het begin van taak 3. Gaat de verzekering van rouw- en trouwvervoer en taxi's niet te ver voor het minimumniveau van een Adviseur Schadeverzekering Zakelijk? Zit anders al op het niveau van de acceptatierichtlijnen van een verzekeraar.	Nibe-SVV	<i>Tekst wordt aangepast, toetsterm is naar andere taak overgegaan.</i> <i>Het College meent van niet; er is geen onderscheid naar klein-/grootzakelijk of een onderscheid per branche.</i>

3b.1	3c.1	<p>In kolom 2 staat: ‘Zakelijke klant kan variëren van een ZZP tot een international met meerdere vestigingen in meerdere landen en veel personeel’. ‘international’ moet volgens ons worden gewijzigd in ‘multinational’. Wij vragen ons echter af of de multinational behoort tot de doelgroep van de Adviseur Schadeverzekeringen Zakelijk. In de praktijk laten multinationals zich adviseren door captive brokers of door grote - internationaal opererende – makelaarshuizen.</p> <p>In de context wordt een international genoemd. Valt dit niet buiten het bestek van het MKB, waar de module Zakelijk op doelt?</p>	<p>Nibe-SVV</p> <p>A.P. Jager</p>	<p><i>Tekst wordt aangepast. Er is overigens geen onderscheid naar klei-n-grootzakelijk of een onderscheid per branche gemaakt.</i></p>
3c.1	3d.1	<p>‘Wijzigingen in levensloop van de klant’ veranderen in: ‘wijzigingen in de ontwikkelingsstadia van een onderneming’.</p> <p>In de context ‘levensloop van de klant’ wijzigen in ‘rechtsvorm of hoedanigheid van de klant’</p>	<p>Nibe-SVV</p> <p>A.P. Jager</p>	<p><i>Tekst wordt gewijzigd.</i></p>
3d.2	3e.2	<p>De zin: ‘Onderken ik het effect van bestaande ziektes?’ in kolom 4 heeft betrekking op zorgverzekering en kan vervallen.</p> <p>Wordt hier bedoeld: beoordelen of een schade onder de gesloten schadeverzekering resp. motorrijtuigenverzekering valt?</p>	<p>Nibe-SVV</p>	<p><i>Het College is het hier niet mee eens. Los van het feit dat de eind- en toetstermen van zorgverzekeringen niet vervallen, moet ook gedacht worden aan reeds bestaande ziekte voor het afsluiten van een collectieve of zakelijke annuleringsdekking.</i></p> <p><i>Tekst wordt aangepast.</i></p>
3d.3	3e.3	<p>Wordt hier bedoeld: beoordelen of een schade onder de gesloten schadeverzekering resp. motorrijtuigenverzekering valt?</p>	<p>Nibe-SVV</p>	<p><i>Tekst wordt aangepast.</i></p>
4a.2		<p>De woorden ‘respecteert patiëntenrechten’ hebben betrekking op zorgverzekeringen? Gaat er dus uit?</p>	<p>Nibe-SVV</p>	<p><i>Het College handhaaft de eind- en toetstermen m.b.t. zorgverzekeringen. Een advies over dit onderwerp wordt separaat uitgebracht.</i></p>

2.5 Beroepskwalificatie en takenpakket Adviseur Inkomen

Onderwerp	Reactie van	Aard van reactie en terugkoppeling
<p>Splitsing in Adviseur Inkomen Particulier en Inkomen Zakelijk. Voor particuliere markt is slechts 20% relevant.</p> <p>Zeker bij de beroepskwalificatie Adviseur Pensioen zou dat gewenst zijn.</p> <p>Splitsing Adviseur Inkomen Collectief en Adviseur Inkomen Individueel.</p> <p>Overheveling van de eindtermen van de module gericht op productoplossingen in de derde pijler van Vermogen naar Inkomen Particulier.</p> <p>In de eindtermen worden werkgevers, zelfstandigen en werknemers samengenomen. De onderliggende toetstermen hebben hierdoor ook deze drie invalshoeken. Dit is verwarrend. Er zit een groot verschil tussen –bijvoorbeeld- een WIA-aanvullingsverzekering die werkgevers sluiten voor hun personeelsbestand en een AOV voor zelfstandigen. Hierdoor zijn toetstermen als “kan aan de klant uitleggen (...)” ook te weinig precies (wie is de ontvanger van de uitleg?)</p>	<p>Dukers & Baelemans Rabobank NvB ING ABN Amro</p> <p>FFP c.s.</p> <p>ABN Amro</p> <p>Dukers & Baelemans, ING</p> <p>Nibe-SVV</p>	<p><i>Het CDFD begrijpt dit punt. Tijdens de conferentie van 1 november 2012 is dit punt ook naar voren gebracht. Het ministerie heeft hier om moverende redenen echter niet voor gekozen.</i></p> <p><i>Het College meent dat het juist niet gaat om de producten, maar om het integrale advies aan de klant. In het voorstel van Nibe-SVV loopt het spaak als de werknemer een individuele klant is.</i></p>

<p>Advies: splits de eind- en toetstermen op naar collectieve producten (actoren zijn werkgever en werknemer) en individuele producten (ondernemer, zelfstandige)</p>		
<p>Toetsterm gaat te veel in op de inhoud van andere vakgebieden</p> <p>Het is belangrijker dat de Adviseur Inkomen de functies van dergelijke specialisten kan uitleggen en de noodzaak van het inschakelen van deze specialisten dan dat de Adviseur Inkomen dat zelf doet. De adviseur moet kunnen doorverwijzen naar deskundigen als het een onderwerp betreft dat niet het eigen vakgebied is. Deze vaardigheid moet voldoende opgenomen zijn.</p> <p>Te zwaar.</p>	<p>AFM</p> <p>SAR</p>	<p><i>De Adviseur Inkomen heeft een breed werkteerrein, waarbij hij in aanraking komt met vele aanpalende expertises. Hij moet van de aanpalende terreinen enige kennis hebben, zonder dat hij/zij een re-integratie adviseur, accountant of schade-adviseur hoeft te zijn. Hij moet wel zijn grenzen kunnen herkennen. Gemeend wordt dat dit voldoende wordt opgevangen door o.m. 4d.3.</i></p> <p><i>Bij het vaststellen van de eind- en toetstermen zijn bepaalde keuzen gemaakt met betrekking tot het abstractieniveau of de toebedeling van een (niveau van een) toetsterm aan een lagere of een hogere module.</i></p>
<p>Doublures toetstermen Inkomen en Vermogen</p> <p>1a.1, t/m 1a.4, 1a.6, 1a.7, 2a.1,2a.3,2a.5</p>	<p>Adfiz c.s.</p>	<p><i>Zowel bij de Adviseur Inkomen als de Adviseur Vermogen is de module Inkomen, respectievelijk module Vermogen de topmodule (eindonderwijs). Beide adviseurs komen deze eind/toetstermen maar één keer tegen.</i></p>
<p>Omschrijving beroepskwalificatie</p> <p>De beroepsomschrijving is ruimer gekozen dan (onafhankelijk) adviseur. Bemiddelen hoeft niet tot de taak van de adviseur te behoren.</p> <p>De adviseur zal begeleiden bij o.m. schadebehandeling en re-integratie. In de eind- en toetstermen is dit echter anders uitgewerkt. Hier komen formuleringen in voor als beoordelen van schade en vaststellen van re-integratiebudget. Dat ligt meer op het werkgebied van de schadebehandelaar dan van de verzekeraar.</p>	<p>Nibe -SVV</p>	<p><i>Het CDFD merkt op dat advies en bemiddeling in elkaars verlengde liggen. Binnen taak 3 wordt ook 'eventueel bemiddelen' benoemd. De onderliggende taken zijn wel te onderscheiden, maar laten zich niet altijd scheiden. Vandaar dat ervoor gekozen is om deze samen te voegen.</i></p> <p><i>Het College meent dat de adviseur het belang van zijn klant op het oog heeft, ook bij de schadeafwikkeling van de inkomensverzekering. De tendens in de markt is dat de achterkant van het verzekeringsproduct (schadelastbeheersing); de voorkant wordt van de adviespraktijk. Des te belangrijker is het daarom, dat het kennisniveau van de schadeafwikkeling ook in het vizier is van de</i></p>

<p>De verzekering van het werkloosheidsrisico krijgt te veel nadruk. Er zijn op dit moment, naast de WW, geen individueel of collectief te sluiten schadeverzekeringen die bij werkloosheid een inkomensvervangende uitkering verstrekken. Werknemers kunnen wel een aanvulling op hun WW-uitkering verzekeren. Deze woonlasten-AOV (ook: betalingsbeschermer) keert een verzekerde som uit, zolang er recht is op een WW-uitkering. De woonlastenbeschermer is geen zelfstandige verzekering voor het inkomensverlies door werkloosheid.</p> <p>Een financieel adviseur is geen specialist op het gebied van re-integratie en arbo-dienstverlening. De laatste bullet onder vaardigheden (sub k) gaat hierin wat ver.</p>		<p><i>adviseur.</i></p> <p><i>Het College meent dat werkloosheid de inkomensverzekering van de toekomst is. Zie de teksten van Bgfo 3 (woonlastenverzekering), Eigen risicodragen WW (bestaat momenteel al) en de plannen van de vorige regering (Kunduz-akkoord). Aangezien er gestreefd wordt naar een toekomstbestendig bouwwerk is de WW expliciet opgenomen.</i></p> <p><i>Tekst wordt aangepast.</i></p>
--	--	--

a. Eindtermen module Inkomen

Nummer	Commentaar	Reactie van	Aard van reactie en terugkoppeling
1b	Alles rondom WIA, WW, invloed van een CAO op loondoorbetalingsverplichting, de gevolgen van de Pensioenwet voor de AOV, Wet Verbetering Poortwachter, etc. is buiten het gezichtsveld van de adviseurs. Dit komt in het hele document terug.	Rabobank	<i>Het College meent dat dit juist binnen het gezichtsveld van de adviseur moet komen.</i>
1h	Aanvullen: het verschil schade- en sommenverzekering kennen. Aanvullen: kennis hebben van de inkomenssituatie van ondernemers die als	AFM	<i>Akkoord. Is 1f.24 (1g.24) geworden.</i> <i>Onder het begrip 'ondernemer' wordt alle typen ondernemers verstaan, ook de zzp'er of freelancer. Deze doelgroep wordt benoemd in de diverse eindtermen.</i>

	zzp'er of freelancer werken.		
1j.	Schadebegeleiding is niet aan orde in de kleinzakelijke dienstverlening.	Rabobank	<i>Het College meent dat juist in het kleinzakelijke segment er een belangrijke taak voor de adviseur is weggelegd. Deze bedrijven hebben i.t.t. grote bedrijven doorgaans minder kennis en dan is de inbreng van een adviseur essentieel. Een adviseur staat de klant overigens, ongeacht de omvang van het bedrijf, bij in de begeleiding van de schade.</i>
2c	Dit vraagt te veel van een financieel adviseur. Deze is geen preventiespecialist.	Nibe-SVV	<i>Het College meent eveneens dat de Adviseur Inkomen geen preventie-specialist hoeft te zijn. Voorkomen van ziekte is echter een wettelijke taak van werkgevers (een doelgroep). Kennis van de (verplichte) middelen om te komen tot preventie is noodzakelijk om de doelgroep op dit punt goed te kunnen adviseren. Daarnaast hebben inkomensverzekeringen vaak diverse aanvullende dekkingen of diensten in zich, waarmee aan preventie gewerkt kan worden.</i>
3b	Collectieve inkomensverzekeringen voor werknemers worden niet verkocht in de kleinzakelijke dienstverlening.	Rabobank	<i>De module Inkomen heeft ook betrekking op collectiviteiten en is niet gesplitst in zakelijk en particulier.</i>
4a	Het gaat wat ver als een adviseur de financiële sector moet verdedigen.	Nibe-SVV	<i>Het College meent dat dit een belangrijk onderdeel is van professioneel gedrag.</i>

b. Toetstermen Module Inkomen

Nummer consultatie-Document Juli 2012	Nummer Adviesdocument December 2012	Consultatietekst toetsterm	Reactie van	Aard van reactie en terugkoppeling
1a.3	1a.2	Aansprakelijkheidsrisico's wijzigen door: 'gevolgen van verzwijging'.	AFM	<i>Tekst wordt gewijzigd.</i>
1a.5	1a.4	Overbodig; vereist uitleg van Wet op de geneeskundige	Adfiz c.s.	<i>College is het hiermee niet eens. Bij medische acceptatie van inkomensverzekeringen speelt deze wet een belangrijke (maar onderbelichte) rol.</i>

		Behandelingsovereenkomst.		
1a.6	1a.5	Wellicht kan worden volstaan met kennis van de werkingssfeer van de sociale zekerheid en niet de weetjes van de periodiek veranderende minimumloon- en dagloonbedragen.	Nefeb	<i>Er moet kennis zijn van de hoogte van het minimumloon en maximum SV loon. Niet tot in detail, maar wel tot op zekere hoogte voor bijvoorbeeld het betreffende verzekeringsjaar. De hoogte van deze lonen in relatie tot het loon van de werknemer is bepalend voor het wel of niet aanwezig zijn van de dekking op bepaalde verzekeringen (WGA-hiaat, WIA-excedent).</i>
1b.3		Overlapt met 1b6.	Nibe-SVV	<i>Is geschrapt.</i>
1b.4		Overlapt met 1b6.	Nibe-SVV	<i>Is geschrapt.</i>
1b.5	1d.3	De Adviseur Inkomen is geen preventie-specialist.	Nibe-SVV	<i>Het College is het hiermee eens, maar de Adviseur Inkomen moet wel enige basale kennis hebben van preventie, ook bij inkomensverzekeringen, Zo alleen kan hij een goede gesprekspartner van de klant zijn en in overleg met risicodragers ook klantspecifieke risico's en de door de klant ingevoerde of uit te voeren preventiemaatregelen bespreken.</i>
1b.6	1b.2	Is combinatie van 1b3 en 1b4.	Nibe-SVV	<i>1b.3 en 1b.4 zijn geschrapt.</i>
1b.7	1d.4	De aansprakelijkheid van de werkgever valt niet binnen het kader van verzuim en arbeidsongeschiktheid- (inkomensverzekeringen).	Nibe-SVV	<i>Het College is het hiermee niet eens. De plicht tot schadeloosstelling staat los van de vraag of er een adequate verzekeringsoplossing is gesloten door de werkgever of inlener. En dit kan bijvoorbeeld een ongevallen- of WIA-verzekering zijn, maar ook een WEGAS-dekking, passende AVB-dekking etc.</i>
1b.13	1b.7	Dit onderwerp past meer onder beheer/nazorg.	Nibe-SVV	<i>Het College meent dat dit niet alleen bij nazorg hoort: bijvoorbeeld de startbrief bij het begin van de dekking.</i>
1c.2		Redactioneel: rechten en plichten.	Nibe-SVV	<i>Correct. Tekst wordt aangepast.</i>
1d.2		Erg zwaar aangezet en neigt naar accountant.	Nefeb	<i>Toetsterm is geschrapt en 1d.1 (1^e.1) is aangepast.</i>
1e.4	1f.4	Wat is de context? Een individuele inkomensverzekering is in principe onopzegbaar (voor de verzekeraar). Een collectieve verzekering kan wel door de verzekeraar worden opgezegd.	Nibe-SVV	<i>Het College meent dat in bepaalde omstandigheden een individuele polis wel door verzekeraar opzegbaar is, en wel in de volgende gevallen: -metterdaad buiten NL vestigen, -niet voldoen aan mededelingsplicht,</i>

				<p>-wanbetaling, -verplichtingen uit verzekeringspolis niet nakomen.</p>
1e.6	1f.6	<p>Wat wordt hier bedoeld? De inkomensverzekering is in beginsel een schadeverzekering en zal dus nooit meer uitkeren dan het verzekerde inkomen. Een inkomensverzekering kan ook als sommenverzekering gesloten worden, maar bij een sommenverzekering speelt het indenniteitsbeginsel geen rol.</p>	Nibe-SVV	<p>Het gaat hier om het verschil tussen een sommen- en een schadeverzekering. Er zijn echter voorbeelden waarbij er dekkingen zijn die wel en niet de echte schade dekken:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Werkgeverslasten, - Dekkingspercentage bij verzuimverzekeringen, - Woonlastenverzekering aanvullend op sociale uitkeringen (welk WIA-scenario is uitgangspunt).
1e.12	1f.12	<p>De formulering "meest voorkomend" is een waardeoordeel en daardoor afhankelijk van interpretatie.</p> <p>Nader specificeren.</p> <p>Wat wil het College hiermee bereiken? Wat voegt dit toe aan de kwaliteit van het advies aan de klant? Het zal moeilijk zijn om hierbij (STECR-richtlijnen en convenant van leeuwen) echt binnen relevante hoofdlijnen te blijven en niet te diep te gaan. Alleen informeren tijdens de opleiding zou kunnen volstaan.</p>	<p>Nibe-SVV</p> <p>Nefeb</p>	<p>Het College is het hiermee niet eens. Van de kandidaat wordt alleen verwacht dat hij op de hoogte is van het bestaan van een aantal richtlijnen. Door de gekozen formulering kan de "meest voorkomende" afhangen van de actualiteit. Hiermee is de toetsterm toekomstbestendig.</p> <p>Gelet op de taxonomie wordt alleen verlangd dat de kandidaat op de hoogte is van het bestaan van een aantal richtlijnen.</p>
1e.13	1f.13	<p>De formulering "meest voorkomend" is een waardeoordeel en daardoor afhankelijk van interpretatie.</p> <p>Nader specificeren.</p> <p>Wat wil het college hiermee bereiken? Wat voegt dat toe aan de kwaliteit van het advies aan de klant? Het zal moeilijk zijn om hierbij (stecr en van</p>	<p>Nibe-SVV</p> <p>Nefeb</p>	<p>Zie 1e.12 (1f.12)</p> <p>College meent dat o.a. het Van Leeuwen-convenant toevoegt dat de adviseur weet dat er bij aanvang en bij einde van de inkomensverzekeringen (in bepaalde situaties) nadere afspraken zijn rond de dekking. Het ontbreken van deze kennis (Van Leeuwen-convenant) kan leiden tot grote ellende bij het oversluiten van</p>

		leeuwen) echt binnen relevante hoofdlijnen te blijven en niet te diep te gaan. Alleen informeren in de tijdens de opleiding zou kunnen volstaan.		<i>verzekeringen en is dus relevant.</i>
1f.1	1g.1	Wordt bij het werkloosheidsrisico bedoeld op de WW? Dit is geen te adviseren verzekering.	Nibe SVV	<i>De formulering is toekomstbestendig(zie opmerking in het Algemene Deel)</i>
1f.5	1g.5	Er zijn geen klimmende, geïndexeerde werkloosheidsverzekeringen etc.	Nibe-SVV	<i>Idem.</i>
1f.6	1g.6	Inkomensverlies door werkloosheid is niet collectief of individueel te verzekeren.	Nibe-SVV	<i>Het College is het hiermee niet eens. Het is wel te verzekeren; o.m. via de woonlastenverzekering. En ook de uitgebreide WGA-hiaatverzekering dekt een deel van de WW.</i>
1f.13	1g.13	Redactioneel: toelichten of uitleggen. Verklaar waarom het zo is, is een politiek verhaal.	Nibe-SVV	<i>Tekst wordt aangepast.</i>
1f.17	1g.17	De WW-aanvullingsverzekering bestaat niet. Wordt hier de basisuitkering (3 maanden) en de verlengde WW-uitkering bedoeld (maximaal 35 maanden)?	Nibe -SVV	<i>Het College meent van wel: via de woonlastenverzekering.</i>
1f.22	1g.22	inkomensverlies door werkloosheid is niet verzekeraar (m.u.v. WW)	Nibe-SVV	<i>Het College meent van wel: woonlastenverzekering en op termijn WW Eigen risicodragen.</i>
1f.23	1g.23	Onduidelijk is welke dienstverlening hier wordt bedoeld. De term "meest gebruikt" hoort vanwege de interpretatieruimte niet thuis in de toetstermen. De aanvullende diensten naast en rond inkomensverzekeringen zijn zeer divers, snel wisselend, en vaak geen (betaald) onderdeel van de geadviseerde verzekering. Kandidaten toetsen op het kunnen onderkennen van het belang	Nibe-SVV Nefeb	<i>Gedoeld wordt op de Arbodienstverlening, re-integratiebedrijven, preventie activiteiten, arbeidsdeskundigen, verhaalsrechtsbijstand. Het College vindt het niet relevant dat het wel of geen betaald onderdeel is van het advies .Het is een essentieel onderdeel van de inkomensverzekering. Schadelastbeheersing is het onderscheidende element voor de toekomstige arbeidsmarkt. Bij bijv. een zuivere sommen-aov kan de verzekeraar (zelfs bij het doel van de verzekering) aanvullende dienstverlening op het gebied van</i>

		daarvan, gaat te ver.		<i>schadelastbeheersing benoemen, omdat bij een sommendekking er geen bereddingsplicht is.</i>
lg.5	lh.5	“Uit” moet zijn “op”.	AFM	<i>Tekst wordt aangepast.</i>
lh.13	li.13	De WW kent op dit moment geen eigenrisicodragerschap. Het kabinet zal mogelijk voorstellen dat de eerste WW-maanden ten laste komen van de werkgever (verhaal door UWV).	Nibe-SVV	<i>Het College meent van wel: WW eigen risicodragen (voor overheidsinstellingen.) Inderdaad, dat zijn de zgn. Kunduz –plannen.</i>
lj.2	li.2	Deze term splitsen. De afwikkeling van arbeidsongeschiktheid verloopt volledig anders dan bij werkloosheid. Ook is de afwikkeling van arbeidsongeschiktheid voor werknemers en zelfstandigen afwijkend.	Nibe-SVV	<i>Het College meent dat dit niet hoeft. Alle schadeafhandelingen gaan doorgaans volgens een vast stramien: het vaststellen van de rechtmatigheid van de claim, het juist vaststellen van de uitkering en het bepalen of er actie kan worden ondernomen om de schade te beïnvloeden.</i>
lj.3	li.3	Schadebeperking bij arbeidsongeschiktheid en WW zijn twee verschillende onderwerpen. Bij arbeidsongeschiktheid is er verschil tussen de ondernemer (AOV) en de werknemer (WIA). Bij werkloosheid komt de werknemer onder de hoede van het UWV. De werkgever of verzekeraar speelt hierin geen rol.	Nibe-SVV	<i>Er is voor gekozen om drie doelgroepen te onderscheiden en binnen de context voorbeelden te schetsen die deze doelgroepen betreffen. Het College is het hiermee niet eens: wel bij aanvullende WW-producten en richting een toekomstbestendig Wft-bouwwerk (WW-plannen regering).</i>
lj.6	lk.6	Wie is hier de klant? De werkgever loopt na de afwikkeling	Nibe-SVV	<i>Er is voor gekozen om drie doelgroepen te onderscheiden en binnen de context voorbeelden te schetsen die deze doelgroepen betreffen. Het College is het daarmee niet eens. De werkgever loopt bij ontslag wel risico.</i>

		van het ontslag geen financieel risico bij werkloosheid (van de werknemer). Wat is het verschil met 1j.3 (1k.3)?		<i>Denk bijvoorbeeld aan de ontslagen persoon die (gedeeltelijk) arbeidsongeschikt is en een verergering krijgt van de klachten.</i> <i>1j.3 (1k.3) gaat over het beperken van de fysieke schade en 1j.6 91k.6) gaat over de financiële gevolgen van deze schade (premedifferentiatie etc.).</i>
1j.7	1k.7	Een financieel adviseur zal over het algemeen niet voldoende juridisch onderlegd zijn om te informeren of te adviseren over aansprakelijkheidskwesties.	Nibe-SVV	<i>Een Adviseur Inkomensverzekering moet wel bepaalde situaties herkennen en vervolgens informeren over het mogelijk kunnen verhalen van schade, indien er sprake is van een aansprakelijke derde. Daarnaast is verhaalsrechtsbijstand/regresdienstverlening vaak een aanvullende dienst/dekking.</i>
1j.10	1k.10	De adviseur moet een indicatieve berekening kunnen maken. De werkelijke uitkeringshoogte wordt vastgesteld door het UWV.	Nibe-SVV	<i>Het College meent dat in sommige gevallen de werkgever een uitkeringsbedrag moet berekenen (ERD ZW). Daarnaast moet de adviseur in staat zijn om de door het UWV berekende uitkering te controleren.</i>
1j.12	1k.12	De kandidaat is geen schadebehandelaar.	Nibe-SVV	<i>Het College meent dat dit ook niet zo wordt aangegeven. De Adviseur Inkomensverzekering moet op de hoogte zijn van de schademelding(en) en de benodigde informatie om te kunnen komen tot deze meldingen. De adviseur dient in het belang van en namens de klant dit kunnen volgen en controleren.</i>
2a.1		Bij 'luisteren, doorvragen enz.' toevoegen: 'duidelijk vastleggen'	AFM	<i>Tekst wordt aangepast.</i>
2b.1		Onduidelijke toetsterm. Van welk berekeningsprogramma moet worden uitgegaan? In de kleinzakelijke dienstverlening wordt niet gewerkt met berekeningsprogramma's voor uitkeringsrechten en fiscaliteiten van inkomensverzekeringen. Er is slechts	Opleiders Rabobank	<i>Het College meent dat van de meest voor de hand liggende/de meest gebruikte berekeningsprogramma's uitgegaan dient te worden, passend bij de doelgroep die onderscheiden wordt (werkgever, werknemer/particulier/ondernemer).</i> <i>De module maakt geen onderscheid tussen zakelijk en particulier.</i>

		<p>premieberekening mogelijk.</p> <p>Dit aspect is onderhevig aan constante verandering/verbetering en zal regelmatig up-to-date gemaakt moeten worden. Volstaan kan worden met:</p> <ul style="list-style-type: none"> -WIA en WGA eigenrisicodragen berekeningen -Verzuimloketten en portals -Premie- en productvergelijking voor arbeidsongeschiktheid , verzuim en WIA/WGA <p>Twee zaken zijn cruciaal voor toetsing:</p> <ul style="list-style-type: none"> -aantal varianten qua tools, portals en loketten is continu onderhevig aan veranderingen door marktwerking - adviseurs moeten meer kunnen dan het instellen van de knoppen. <p>Aanscherping van de toetstermen op dit punt is wenselijk.</p>	Nefeb	<p><i>Beheer en onderhoud zijn ook een onderdeel van Wft-Inkomen.</i></p> <p><i>Het College meent dat ook aov's en woonlastenverzekeringen hiertoe behoren.</i></p> <p><i>Het College meent dat de adviseur in staat moet zijn om de klantgegevens te vertalen naar een tastbaar advies (al dan niet in een geldbedrag). Dit staat reeds beschreven.</i></p>
2c.1		Preventie in verband met werkloosheid is vreemd. De financieel adviseur kan hier niet veel aan toevoegen: hij is niet de ondernemer.	Nibe SVV	<i>Het College is het hiermee eens, maar de adviseur dient bijvoorbeeld te wijzen op het voorkomen van verwijtbare werkloosheid bij de particulier (woonlastenverzekering).</i>
2d.2		WEG-hiaat?	Nibe-SVV Nefeb	<i>Tekst wordt aangepast.</i>
2f.1 t/m 3	2g.1 t/m 3	De kandidaat is geen schadebehandelaar	Nibe-SVV	<i>Het College meent dat schadeafwikkeling steeds belangrijker wordt. De adviseur staat aan de kant van de klant en zal de schadeafwikkeling moeten kunnen volgen, beoordelen en controleren. Kennis van processen is hierbij relevant.</i>

2f.7	2g.6	De Adviseur Inkomen is geen re-integratiedeskundige.	Nibe-SVV	<i>Tekst wordt aangepast.</i>
2f.8	2g.7	De kandidaat is geen schadebehandelaar	Nibe-SVV	<i>Het College meent dat schadeafwikkeling steeds belangrijker wordt. De adviseur staat aan de kant van de klant en zal de schadeafwikkeling moeten kunnen volgen beoordelen en controleren. Kennis van processen is hierbij relevant.</i>
2g.1	2h.1	De kandidaat is geen schadebehandelaar	Nibe-SVV	<i>Het College meent dat schadeafwikkeling steeds belangrijker wordt. De adviseur staat aan de kant van de klant en zal de schadeafwikkeling moeten kunnen volgen beoordelen en controleren. Kennis van processen is hierbij relevant</i>
3a.1		Onze adviseurs zullen geen IB-aangiftes, VW-rekeningen, jaarverslagen, etc. gebruiken.	Rabobank	<i>De beschreven situaties gaan uit van een gemiddeld verwachtingspatroon, zoals beschreven takenpakketten uitgaan van een gemiddelde. Het is mogelijk dat bepaalde ondernemingen/individuen iets meer of minder doen, of afwijken van dat gemiddelde.</i>
3a.5	3b.5	In de kolom 'context' toevoegen: 'verzekeringnemer en verzekerde'	AFM	<i>Tekst wordt gewijzigd.</i>
3b.6	3c.6	De financieel adviseur moet ook samenwerken met andere adviseurs (accountant, fiscalist) van de werkgever. De gemiddelde adviseur zal de gevolgen van fusies of overnames voor inkomensverzekeringen niet zelfstandig kunnen afhandelen.	AFM	<i>Het College meent dat de Adviseur Inkomensverzekeringen moet onderkennen dat het belang van fusies en overnames op de juiste wijze verwerkt en gedekt wordt, bijv. het inlooprisico op een lopende WGA ERD verzekering bij de overname van een bedrijf. Of aan het beëindigen van een lopende verzekering met uitloopdekking als het bedrijf is overgenomen.</i>
3d.2	3e.2	De kandidaat is geen schadebehandelaar	Nibe-SVV	<i>Het College meent dat schadeafwikkeling steeds belangrijker wordt. De adviseur staat aan de kant van de klant en zal de schadeafwikkeling moeten kunnen volgen beoordelen en controleren. Kennis van processen is hierbij relevant.</i>
3d.3	3e.3	De kandidaat is geen schadebehandelaar	Nibe-SVV	<i>Het College meent dat schadeafwikkeling steeds belangrijker wordt. De adviseur staat aan de kant van de klant en zal de schadeafwikkeling moeten kunnen volgen beoordelen en controleren. Kennis van processen is hierbij relevant.</i>
4a.1		Gaat te ver. Het is bovendien de vraag of iemand hier het antwoord weet. Er zijn meningen genoeg, maar pas over tien jaar weten we de gevolgen van de	Nibe-SVV	<i>Het College meent dat dit een belangrijk onderdeel is van professioneel gedrag. Het is belangrijk dat de kandidaat over deze onderwerpen opvattingen kan formuleren. Het draagt bij aan de morele ontwikkeling van de financiële dienstverlener.</i>

		<p>huidige crisis. Uitleggen aan wie en in welke context?</p>		
4d.4	4b.4	<p>Het product WGA eigen risicodragen wordt straks niet meer verkocht in de kleinzakelijke dienstverlening. Benoemen van dilemma's rondom Eigen risico dragen-UWV zal een adviseur dus niet meer aan de orde kunnen stellen.</p>	Rabobank	<p><i>Het College merkt op dat er geen onderscheid particulier en zakelijk is in de module Inkomen. Onderhoud zal bij grootzakelijk gewoonlijk verder gaan dan bij kleinzakelijk.</i></p>

2.6 Beroepskwalificatie en takenpakket Adviseur Consumptief krediet

Onderwerp	Reactie van	Aard van reactie en terugkoppeling
Aansluiting met hypothecair krediet wordt gemist.	Welten	<i>Het zijn twee verschillende beroepskwalificaties. De module Consumptief krediet maakt geen deel uit van de beroepskwalificatie Adviseur Hypothecair krediet.</i>
Taak 3 schrappen “inclusief kredietbeschermers” Geeft verkeerd signaal af; beter voorkomen dat er een ongewenst verdienmodel ontstaat.	AFM	<i>Naam van de taak is aangepast. Taak 3 Adviseren van een passende oplossing.</i>

a. Eindtermen module Consumptief krediet (algemeen)

Onderwerp	Reactie van	Aard van reactie en terugkoppeling
De kostentransparantie naar de klant zou een vereiste moeten zijn in de vaardigheden van de adviseur, waarbij er een duidelijk onderscheid is tussen de advieswerkzaamheden voor consumptief krediet (provisie) en de advieswerkzaamheden voor kredietbeschermers (fee).	AFM	<i>Het College heeft bij toetsterm 3b.2 toegevoegd: De premieopbouw en –samenstelling van het consumptief krediet en de eventuele kredietbeschermer(s) zijn voor de klant inzichtelijk.</i>

b. Eindtermen module Consumptief Krediet (specifiek)

Nummer	Commentaar	Reactie van	Aard van reactie en terugkoppeling
1a	Welke gedragscodes worden bedoeld? Alle aanbieders, van adviseurs of beiden? Moet aangevuld worden met: m.b.t. Consumptief krediet.	Adfiz c.s.	<i>Gezien de context van de module lijkt de toevoeging overbodig. Eindterm is wel aangepast door toevoeging van het woordje 'verplichte' voor gedragscodes.</i>
1b	Welke gedragscodes worden bedoeld? Alle aanbieders, van adviseurs of beiden?	Adfiz c.s.	<i>Zie 1a.</i>
1f	Welke gedragscodes worden bedoeld? Alle aanbieders, van adviseurs of beiden?	Adfiz c.s.	<i>Zie 1a.</i>
2d	“vooraf” vervangen door “na een eerste inventarisatie en toetsing aan de VFN-norm”.	Adfiz c.s.	<i>Tekst wordt aangepast.</i>
3d	De passage “o.g.v. signalen of periodieke revisie” dient geschrapt te worden	Adfiz c.s.	<i>Het College merkt op dat er niet staat dat periodieke revisie verplicht is. Tekst wordt aangepast: “Veranderde omstandigheden” i.p.v. “signalen of periodieke revisie”</i>

c. Toetstermen module Consumptief Krediet

Nummer consultatie-Document Juli 2012	commentaar	Reactie van	Aard van reactie en terugkoppeling
1a.1	Moet aangevuld worden met: m.b.t. Consumptief krediet	Adfiz c.s.	<i>Het College meent dat dit overbodig is; het betreft immers juist de module Consumptief krediet.</i>
1c.2	Is het correct dat hiermee wordt bedoeld op risicomangement, de risicomangement-modellen en het risicomangementproces. Zo nee, waarop dan wel?	Nibe-SVV	<i>Het heeft betrekking op de persoonlijke situatie van de klant. Omdat de toetsterm gekoppeld is aan de eindterm, is dit ons inziens voldoende .</i>
1d.2	Hooft echtscheiding hier niet ook bij?	Nibe-SVV	<i>Tekst wordt aangepast.</i>
1h.7	Moet aangevuld worden met: m.b.t. overlijdensrisico.	Adfiz c.s.	<i>Tekst wordt aangepast.</i>
3a.1	Hoe moet worden getoetst wat de juiste ICT-toepassing is? ICT-toepassingen verschillen per adviseur/aanbieder.	Nibe-SVV	<i>Volgens het College gaat het erom dat een kandidaat het niet zelf hoeft uit te rekenen. Tekst 'Kritische kenmerk' wordt aangepast in: De kandidaat berekent de kredietsom, de limiet, de maandtermijn, het contractbedrag, de looptijd, de leencapaciteit en risico's op de juiste wijze, indien gewenst met behulp van software. Waardering door de kandidaat is toegevoegd: Begrijp ik, in grote lijnen, hoe de kredietsom, de limiet, de maandtermijn, het contractbedrag, de looptijd, de leencapaciteit en risico's tot stand komt?</i>
3b.1	Vierde bullet aanvullen met overlijdensrisico en vijfde bullet laten vervallen.	Adfiz c.s.	<i>Tekst wordt aangepast.</i>

	<p>Zevende bullet: vervang de tekst daar door: de kandidaat verwerkt in het advies de mogelijke gevolgen voor de financiering bij op het moment van het advies bekend zijnde, verandering van de leefsituatie van de klant.</p>		
--	---	--	--

2.7 Beroepskwalificatie en takenpakket Adviseur Vermogen

Onderwerp	Reactie van	Aard van reactie en terugkoppeling
<p>Benaming</p> <p>De naam <u>Adviseur Vermogen</u> is onjuist en verwarrend en daarom verzoek de tenaamstelling te heroverwegen. Adviseur Vermogen ziet niet op inkomen, hetgeen juist wel de inhoud van de module is.</p> <p>Module Vermogen is nl. meer gericht op het vormen van een inkomensvoorziening voor particulieren en IB-ondernemers in de derde pijler.</p>	<p>NOPD</p> <p>Oysterwyck</p> <p>Hermes</p>	<p><i>Uitgangspunt is consultatietekst Bgfo.</i></p> <p><i>Het College merkt ten overvloed op: vermogen is niet per definitie opbouw of behoud van vermogen. Vermogen kan heel goed ook een inkomensdoelstelling hebben.</i></p> <p><i>Het College vindt dit begrijpelijk. Uiteindelijk zullen de meeste particulieren en IB-ondernemers hun vermogen (deels) nodig hebben om een tekort aan inkomen aan te vullen. Er zijn er maar weinig onder hen die nooit een opname uit hun vermogen doen. Toch zijn andere doelstellingen eveneens mogelijk. Denk aan vermogensopbouw om een of meer grote uitgaven te doen, zoals aflossen van leningen, aankoop van een kostbaar goed of andere incidentele uitgaven, studiekosten, vermogensoverdracht of behoud van vermogen of het bereiken van een buffer voor financiële onafhankelijkheid, ook al is het vermogen niet nodig om van te leven.</i></p>
<p>Eigen beheer</p> <p>Eigen beheer valt niet onder de Wft. Vanuit aansluiting op de 3^e pijler is het voldoende dat een Adviseur Vermogen weet dat eigen beheer bestaat en resteert de noodzaak van algemene pensioen kennis om 3^e pijlerproducten te kunnen laten aansluiten, incl. kennis van de factor A etc.</p>	<p>NOPD</p>	<p><i>Dit onderwerp is niet nieuw; is al opgenomen in de huidige module Wft-Pensioenverzekeringen. Deze discussie is recentelijk gevoerd bij invoering van deze module in 2011; daar is geen verandering in gekomen. Overigens is het inderdaad de bedoeling dat de stof inzake eigen beheer wordt beheerst door de kandidaat.</i></p>
<p>Meer onderscheid in niveau beleggingsadviseur</p> <p>Voor beleggingsadviseurs die in mixfondsen adviseren, gaat de module te ver. Ontwikkel dit voor de verschillende niveau's.</p> <p>De module bevat eind- en toetstermen die verregaand specialistisch zijn en alleen van toepassing zijn op het profiel</p>	<p>Rabobank</p>	<p><i>Alle adviseurs waarop het nieuwe regime van toepassing is, vallen hieronder. Een van de uitgangspunten was niet te veel versnippering. Om voor elke groep of groepje adviseurs aparte beroepskwalificaties te onderscheiden, gaat te ver. Overtollige ballast is niet altijd te vermijden.</i></p> <p><i>Een Adviseur Vermogen is bevoegd te adviseren over een portefeuille met daarin verschillende beleggingsfondsen. Zijn advies is niet beperkt tot één bepaald (profiel)fonds in de portefeuille.</i></p>

van een specialistische beleggingsadviseur.	ABN Amro	<i>Een gespecialiseerde beleggingsadviseur (DSI ingeschreven) is bevoegd over veel meer instrumenten te adviseren dan een wfs-adviseur.</i>
Diploma Pensioenverzekeringen Onlogisch dat een Adviseur Vermogen niet over een diploma Pensioenverzekeringen hoeft te beschikken.	Oysterwyck	<i>De Adviseur Vermogen adviseert de natuurlijke persoon en zal in zoverre kennis moeten hebben van werkgeverspensioenregelingen. Wft-Pensioen is echter volledig gericht op de werkgever.</i>
Specialisten Structuur heeft specialisme tot gevolg. Dat heeft weer tot gevolg minder toegankelijkheid, en meer kosten.	Rabobank	<i>Het College meent dat de rode draad in de ontwikkelingen van financieel advies (waaronder over vermogen) is, dat de integrale situatie van de klant nadrukkelijker meegewogen dient te worden voor het opstellen van het advies ('De klant centraal'). Dit is echter niet per definitie specialisatie. Naast integraal advies blijft er voldoende ruimte om te kunnen doorverwijzen naar specialisten. Het vak van Adviseur Vermogen wordt echter wel op een hoger niveau gebracht, maar dat is inherent aan de benodigde toename van de kwaliteit van de adviezen op minimumniveau.</i>
Aanscherping gewenst op de volgende punten <ul style="list-style-type: none"> In de toetstermen wordt gemist hoe men met beleggen over een lange periode vermogen kan opbouwen en wat er onderweg allemaal kan gebeuren met de portefeuille. Nu zijn de eisen te sterk gericht op de portefeuille op dit moment en het huidige risico. Belangrijker is hoe portefeuilles zich over lange periodes kunnen gedragen. Dit is niet opgenomen in de eind- en toetstermen, maar is essentieel voor doelstellingen van klanten. Ook het spanningsveld tussen rendement en risico bij het beleggen over lange perioden wordt gemist. Het staat wel expliciet (en terecht) in het hoofddocument, maar in de toetstermen is dit punt niet uitgewerkt. Bij het deel "Oplossingen die aansluiten bij risicoprofielen" kijkt de tekst ouderwets naar wat een portefeuille in een jaar kan bereiken. Dit zou vervangen moeten worden door "Oplossingen die passen bij een doelstelling op termijn en bij het risico dat een klant wil lopen." Andere zaken over beleggen gericht op het bereiken van 	Rabobank	<ul style="list-style-type: none"> <i>Wat er kan gebeuren met de ontwikkeling van de portefeuille is ondervangen bij 1f. Vermogensopbouw staat onder 1i (risico en rendement).</i> <i>In geval van risico en rendement bij strategische assetallocaties gaat het over de diverse periodes korter en langer. Dat hoeft niet specifiek in een toetsterm te worden omschreven. De toetstermen zijn vaak abstract opgesteld. Zie ook 2f.3 derde kolom.</i> <i>Aanpassen doelstellingen e.d. omschreven bij 2c.3 (zie uitleg derde kolom) en bij 2d.6. (2g.7)</i> <i>Dit staat wel wat haaks op de eerdere opmerking dat de structuur specialisatie tot gevolg</i>

<p>doelstellingen ontbreken (en dat is nu juist de kern in het consultatiedocument).</p> <ul style="list-style-type: none"> • Voor de advisering in de midden-/grootzakelijke markt ontbreekt de eis aan een adviseur dat hij op het gebied van aansprakelijkheidsrisico's de klant van relevante praktijkvoorbeelden kan voorzien. • Daarnaast gaat het stuk wetgeving ver voor de beperkte set aan producten die een specialist in de midden-/grootzakelijke markt adviseert; bijvoorbeeld de Wet op de medische keuring. Slechts een klein deel van de eisen wordt benut door de specialist verzekeren in de midden-/grootzakelijke markt. • Er wordt veel kennis van de Leven-markt vereist, zoals het interpreteren van een Uniform Pensioen Overzicht. 		<p><i>heeft. De opmerkingen hebben betrekking op het toepassen van scenario-analyse (Asset Liability Management). Het College is het ermee eens, maar het gaat om het vastleggen van het minimum niveau. Het zou bovendien grote investeringen vergen. De markt is hier nog niet rijp voor en dus zou dit op dit moment een stap te ver zijn. Het College houdt de marktontwikkelingen nauwlettend in de gaten. Dit onderwerp wordt behandeld in de inmiddels aangepaste toetstermen 2f.3 (2g.3) en 2c.3 (2d.1)</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • <i>Dit onderwerp behoort bij de module Schade Zakelijk.</i> • <i>Om te bepalen of de klant vermogen kan opbouwen en hoeveel extra vermogen er dan nodig is, is het belangrijk om te weten wat de inkomsten van de klant zijn, nu en in de toekomst. Daarvoor zal men kennis moeten hebben van alles wat daarmee samenhangt, zoals de pensioenregeling van de werkgever(s).</i> • <i>Als men geen UPO kan lezen wordt het lastig een goed vermogensadvies te geven, omdat dan de inkomenssituatie van de klant op termijn niet goed beoordeeld kan worden en de invloed daarvan op het vermogen.</i>
<p>Eind- en toetstermen te zwaar</p> <p>Eindtermen en kennisniveau sluiten aan bij EQF 6/ NLQF 6. Dit niveau is hoger dan het ijkpunt uit de beleidsvoornemens van de minister (NLQF 4). Bepleit een bijstelling naar NLQF 4. Niveau moet passend ingeschaald worden. Leidt tot nodeloos hoge kosten.</p>	<p>FFP c.s. NorthWest</p>	<p><i>Uitgangspunt bij het formuleren van de eindtermen is het minimumniveau geweest. Wat mag van een financieel dienstverlener minimaal verlangd worden op het gebied van vakbekwaamheid om de consument een aanvaardbaar advies te geven. Dat minimum kan op een hoog niveau liggen, afhankelijk van de complexiteit van de werkzaamheden van de adviseur, die ook mede afhankelijk is van marktontwikkelingen.</i></p> <p><i>De eind- en toetstermen zijn niet naar een bepaald EQF-niveau toe geschreven. Los daarvan is het College niet geautoriseerd het EQF-niveau van een module te bepalen.</i></p>
<p>Derdepijler-advisering</p> <p>Ziet niet zozeer op advisering m.b.t. vermogensvorming maar op het creëren van een inkomenscomponent na pensionering.</p>	<p>FFP c.s.</p>	<p><i>De module Inkomen heeft betrekking op het voorzien van inkomen bij arbeidsongeschiktheid en werkloosheid, dus niet bij pensionering.</i></p>

Als dit wordt gevolgd, past deze advisering meer bij de module Inkomen.		
Toetstermen in lijn brengen met leidraden van de AFM Zo komt er meer aandacht voor de behoeften en doelstellingen van de klant en de inventarisatie.	NVB AFM	<i>Het College heeft de geest van de leidraden verwerkt in de eind- en toetstermen, doch heeft niet (altijd) expliciet verwezen naar de leidraden van de AFM. Leidraden zoals 'De klant in beeld' en 'Zorgvuldige vermogensopbouw' zijn een belangrijke inspiratiebron geweest.</i>
Beleggingsobjecten Momenteel is de basis voldoende. Onduidelijk welke eisen gelden in het nieuwe stelsel van vakbekwaamheid. De bijlage met eind- en toetstermen mist onderdelen gericht op het bereiken van de doelstellingen van de klant. Overbodige ballast. Meeste financiële dienstverleners houden zich hier niet mee bezig.	FFP c.s.	<i>Uitgangspunt is de tekst van Wijzigingswet Bgfo 3. Adviseren in beleggingsobjecten valt onder Adviseur Vermogen.</i>
Werkgeverspensioenregelingen. Meer aandacht voor kennis en inzicht in werkgeverspensioenregeling bij consumentenadvies voor aanvullend pensioen.	AFM	<i>Het College meent dat dit onderwerp wordt ondervangen door de toetsterm 2c.5 (2d.3). Om een UPO en startbrief te kunnen interpreteren, is kennis nodig van werkgeverspensioenregelingen. Hetzelfde geldt voor de (abstract) geformuleerde toetstermen 1b1 en 1b5. Ook voor 3b.3 (bestaande pensioenvoorzieningen beoordelen, inclusief waardeoverdracht begeleiden,) is kennis nodig van werkgeverspensioenregelingen. Opleiders zullen dat zeker moeten meenemen.</i>
Uitvaart verzekeringen De termen bevatten niet eenmaal het woord 'uitvaart'. Nauwelijks aandacht geschonken aan aspecten die specifiek spelen voor uitvaartverzekeringen, doordat de termen abstract zijn omschreven.	NorthWest	<i>Oude toets- en eindtermen zijn zoveel mogelijk gebruikt. In de huidige Regeling komt het woord 'uitvaart' ook niet voor. Dit wordt veelal onder risico's met betrekking tot overlijden geschaard.</i>
Bedoeling beroepskwalificatie Wat wordt bedoeld met de laatste woorden in de kop (onderstreept): "adviseren van een passende oplossing, zowel	AFM	<i>Inmiddels is er gekozen voor andere, meer abstracte formuleringen van de beroepskwalificaties. Met "organisatorisch" wordt in het algemeen bedoeld op het implementeren van (beheersings-) maatregelen</i>

<p><u>financieel als organisatorisch”?</u></p> <p>Op blz. 62 staat ook een voorbeeld met een hoog aggregatieniveau: “Grondige kennis van levensverzekeringsproducten en bancaire producten”. Wij gaan er ook hier vanuit dat de productkenmerken van bancaire producten <u>niet</u> bedoeld worden (behoudens banksparen). Dus bijv. structured products, edelmetaal, sparen hoeven niet behandeld te worden. Klopt dit uitgangspunt?</p>	Nibe-SVV	<p><i>in de organisatie die risico’s wegnemen, verminderen of beheersbaar maken.</i></p> <p><i>Dat uitgangspunt klopt.</i></p>
<p>Beroepsvreemde toetstermen</p> <p><u>Vermogen</u>: moet ontdaan worden van beroepsvreemde beleggingskennis en vaardigheden.</p>	Adfiz c.s	<p><i>De meeste beleggingstoetstermen zijn overgenomen uit de huidige deelmodule Beleggen. Ze zijn grondig doorgenomen op bruikbaarheid.</i></p>

a. Eindtermen Module Vermogen (algemeen)

Onderwerp	Reactie van	Aard van reactie en terugkoppeling
Vaardigheden en professioneel gedrag zijn te veel gericht op herkennen, niet op doorpakken en oplossen. Handelen moet ook binnen de wettelijke kaders en wat maatschappelijk wenselijk is plaatvinden	AFM	<p><i>Professioneel gedrag is een houding of een attitude. Ethiek is daar een onderdeel van. Of iemand in de praktijk daadwerkelijk doorpakt, is moeilijk te toetsen. Het kunnen herkennen, is binnen het algemene deel extra opgenomen, zodat het zeker in lesmateriaal en examens naar voren komt. Natuurlijk moet het handelen plaatsvinden binnen de wettelijke kaders en wat maatschappelijk wenselijk is. Dat zal bij de andere taken ook aan de orde moeten komen.</i></p> <p><i>Het doorpakken en oplossen is o.i. verwerkt in de taken en de formuleringen van de teksten zijn doorgenomen en waar nodig aangescherpt.</i></p>
Belang van de klant ontbreekt bij beschrijving integer handelen.	AFM	<p><i>Het College meent dat veel, zo niet alles, wordt gedaan in het belang van de klant. Dat wordt in de eind- en toetstermen (ook nu) duidelijk weergegeven, zie ook 1a.2. Dat is een algemeen uitgangspunt dat door alle taken heenloopt.</i></p>

Eindtermen m.b.t. kennis van transparantieplichtingen voor aanbieders van vermogensopbouwproducten zouden opgenomen moeten worden in bijvoorbeeld prospectus, ebi, bijsluiter, jaarverslag.	AFM	<i>De eindtermen zijn abstract geformuleerd; bewust niet limitatief opgesomd, want dat werkt beperkend. Bij de vaardigheden worden bijvoorbeeld offertes en documenten genoemd. Hierbij horen ook financiële bijsluiter en prospectus, indien van toepassing.</i>
---	-----	---

b. Eindtermen Module Vermogen (specifiek)

Nummer	Commentaar	Reactie van	Aard van reactie en terugkoppeling
1a	Een aantal toetstermen kan naar de Basis-module; zijn voor alle adviseurs relevant.	AFM	<i>1a1 is geschrapt, (staat al in Basis-module) 1a.4 is overgeheveld naar de Basis-module, De andere toetstermen niet; bij de Basis-module is het veelal op K-niveau, hier wordt meer inzicht en begrip verlangd (B-niveau)</i>
1b	Focus op beleggingsobjecten 1b.11 en 1b.12. S.v.p. ook voor beleggingsfondsen en andere financiële producten.	AFM	<i>Toetstermen zijn aangepast.</i>
1f	Een aantal toetstermen kan naar de Basis-module; zijn voor alle adviseurs relevant.	AFM	<i>Het College is het hiermee niet eens: voor de Basis-module zijn deze toetstermen te zwaar.</i>
1g	Een toetsterm die de kandidaat begrijpt, zodat hij kan uitleggen wat het onderscheid is tussen actief/passief beleggen, ontbreekt.	AFM	<i>Is toegevoegd 11.12.</i>
1h.	Heeft betrekking op beleggingsobjecten en is overbodig.	Adfiz c.s.	<i>Zie eerdere opmerking.</i>
1l	Het onderscheid tussen actief/passief beleggen zou ook een plek moeten krijgen bij de eindtermen onder 1l.	AFM	<i>Zie opmerking 1g.</i>
1m	Een aantal toetstermen kan naar de Basis-module; zijn voor alle adviseurs relevant.	AFM	<i>Een aantal toetstermen staat al in de Basis-module op K-niveau. Deze module is op B-niveau.</i>

	Zijn alleen toetstermen opgenomen die verzekeringsgerelateerd zijn en niet voor bancaire producten bedoeld zijn?		<i>Het College is het hier niet mee eens: er wordt gesproken over uitkeringen en dat kunnen zowel bancaire als verzekeringsuitkeringen zijn.</i>
1o	Een aantal toetstermen kan naar de Basis-module; zijn voor alle adviseurs relevant.	AFM	<i>Het College is het hier niet mee eens: dit gaat te ver voor de Basis-module, zeker in de context van de eindterm.</i>
1p	Een aantal toetstermen kan naar de Basis-module; zijn voor alle adviseurs relevant.	AFM	<i>Het College is het hier niet mee eens: dit gaat te ver voor de Basis-module, zeker in de context van de eindterm.</i>
2f/3c	“Het beoordelen van een passende oplossing voor vermogensopbouw met het oog op de kosten, risico’s, verwachte rendementen en het klantbeeld.” Dit zit wel gedeeltelijk in onderdeel 3c op pagina 24; maar het onderscheid tussen 2f en 3c is niet heel duidelijk.	AFM	<i>Teksten zijn aangepast.</i>
2g	Het expliciet beoordelen van hoe realistisch het is dat de klant zijn doelstelling haalt en/of aanvullende actie nodig is (zoals bijstellen doel, meer vermogen inleggen, meer risico nemen) wordt gemist.	AFM	<i>Het College meent dat dit voldoende omschreven is in toetstermen 2g2 (2i.2), 2g3 (2i.3) en 2g4 (2i.4). De opmerkingen hebben betrekking op het toepassen van scenario-analyse (Asset Liability Management). Het College is het ermee eens dat dit uitstekend zal werken, maar het gaat om het vastleggen van het minimumniveau. Het zou bovendien grote investeringen vergen. De markt is hier nog niet rijp voor, zodat dit op dit moment een stap te ver zou zijn. Het College houdt de marktontwikkelingen nauwlettend in de gaten.</i>
3d	Een aantal toetstermen kan naar de Basis-module; zijn voor alle adviseurs relevant.	AFM	<i>Het College is het hier niet mee eens: eindterm en toetstermen worden in de context gezien. Bovendien is de Basis-module niet meer gekoppeld aan een adviseur-beroepskwalificatie.</i>
4d	Er wordt expliciet vermeld dat de persoon beschikt over het vermogen om dilemma’s bespreekbaar te maken. In de vaardigheden die benoemd worden, wordt echter niets opgemerkt over het ‘bespreekbaar maken’, maar enkel ingezoomd op het onderkennen van de dilemma’s. ‘Bespreekbaar maken’	AFM	<i>In 4d (4b.1)1 staat: onderkennen en daarop handelen. Dat handelen kan zijn: het bespreekbaar maken. De term is abstract geformuleerd.</i>

	vergt andere competenties dan het 'onderkennen'.		
--	--	--	--

c. Toetstermen Module Vermogen (algemene opmerkingen)

Onderwerp	Reactie van	Aard van reactie en terugkoppeling
Ontbrekende toetstermen Elementen met betrekking tot risicoanalyse en de bedrijfseconomische benadering in de module Vermogen komen vrij uitgebreid aan de orde, terwijl de toetstermen m.b.t. de IB-ondernemer volledig ontbreken (2a.57 t/m 2a.61 en 2b.43, 3a.29 t/m 3.a. 37, 3b.52 en 3b.53). Dit geldt ook voor de behandeling van de jaarruimte en reserveringsruimte en de behandeling van kapitaalverzekeringen (pre-BH, BH en IB2001).	Hermes	<i>De IB-ondernemer is ook een natuurlijk persoon en in diverse toetstermen worden fiscaliteiten behandeld, o.m.in 1m, 1o en 2f.</i> <i>Er is voor gekozen om de toetstermen in vele gevallen abstract te formuleren in plaats van imitatieve opsommingen te geven.</i>
Toetstermen in het algemeen De toetstermen in de module Vermogen zijn volgens Oysterwyck te veel gericht op risicomangement en te weinig op inkomensvoorzieningen voor de IB-ondernemer.	Oysterwyck	<i>Het College is van mening dat risicomangement een belangrijk onderdeel is van de onderbouwing van het advies.</i>

d. Toetstermen Module Vermogen (specifieke opmerkingen)

Nummer consultatie-Document Juli 2012	Nummer Adviesdocument December 2012	Consultatietekst toetsterm	Reactie van	Aard van reactie en terugkoppeling

1a.8	1a.6	Vrijstelling van 100k hoort erbij.	AFM	<i>Dat valt onder de abstract geformuleerde toetstermen 1b.11 en 1b.12. Als deze toetstermen worden uitgewerkt door de opleiders zal dit ongetwijfeld aandacht krijgen.</i>
1c.1		Kunt u een toelichting geven wat u hiermee bedoelt?	Nibe-SVV	<i>Welke fiscale wetgeving is van toepassing, hoe zit het met de aansprakelijkheid, welke bedingen zijn van belang, wie is ondernemer in de zin van de IB etc.</i>
1c.5		Gaat te ver: hele geconsolideerde balans lezen.	Opleiders	<i>Gaat alleen om kennis van bepaalde begrippen.</i>
1 ^e .1		<p>Deze toetsterm is op een erg hoog aggregatieniveau beschreven. Zo kan de ‘hele wereld’ er onder vallen.</p> <p>Wij gaan er vanuit dat met deze toetsterm de juridische, fiscale en financiële aspecten van kapitaal- en renteverzekeringen (incl. banksparen) en pensioenproducten bedoeld worden. Wij gaan er ook vanuit dat productkenmerken (juridische, fiscale en financiële aspecten) van bancaire producten in deze toetsterm niet bedoeld worden. We gaan er vanuit dat de behandeling van bancaire producten beperkt kan blijven tot vermogensopbouw- en afbouw.</p> <p>Klopt dit uitgangspunt?</p>	Nibe-SVV	<i>Het door u genoemde uitgangspunt klopt.</i>
1g.8		Ook gestructureerde producten horen hier thuis.	AFM	<i>Nieuwe toetsterm opgenomen.</i>
1h.2		Wat zijn de argumenten voor “wanneer de klant in aanmerking komt voor beleggen”?	AFM	<i>Tekst wordt aangepast.</i>
1h.3		Zou ook als competentie moeten worden opgenomen. Bijvoorbeeld: de kandidaat is in staat het gesprek aan te gaan met de klant als de klant zich niet kan vinden in het gekozen risicoprofiel of de geadviseerde vermogensopbouwoplossing en kan de risico’s	AFM	<i>Tekst van 3b.4 is aangepast. Het College meent dat dit onderwerp voldoende is verwerkt in 3b en 3c.</i>

		schetsen als de klant afwijkt van het advies. Omgaan met klanten die te veel risico willen nemen of onrealistische verwachtingen hebben. Dit zou ook kunnen passen in de opsomming onder 3c. op pagina 25.		
1i.3		Is doublure van 1i.2	Adfiz c.s.	<i>1i.3 vervalt.</i>
1k.3		De kandidaat kan de kosten van zowel de (vermogensopbouw)producten als van de dienstverlening definiëren.	AFM	<i>Tekst wordt gewijzigd.</i>
1m.7		Is een doublure van 1a.5 Basis.	Adfiz c.s.	<i>Het College is het hiermee niet eens: in de Basis-module is het niveau K en in de module Vermogen is het niveau B.</i>
2c.1	3a.3	Wat is de definitie van een goed klantbeeld?	AFM	<i>Een goed klantbeeld wordt uitgelegd in de tweede kolom. Een goed klantbeeld bevat kennis van diens beleggingsdoel en horizon, diens financiële positie, risicobereidheid en kennis en ervaring (bron: AFM-leidraad 'De klant in beeld en AFM-leidraad Vermogensopbouw').</i>
2d.11	2g.12	Heeft betrekking op beleggingsobjecten en is overbodig.	Adfiz c.s.	<i>Uitgangspunt was de tekst van Wijzigingswet Bgfo 3. Adviseren in beleggingsobjecten valt onder Adviseur Vermogen.</i>
2g.2	2i.2	Een aantal toetstermen kan naar de Basis-module; zijn voor alle adviseurs relevant.	AFM	<i>Staat al in de Basis-module (3d.1). Toetsterm moet in de context worden gezien.</i>
2g.5	2i.5	Heeft betrekking op beleggingsobjecten en is overbodig.	Adfiz c.s.	<i>Uitgangspunt was de tekst van Wijzigingswet Bgfo 3. Adviseren in beleggingsobjecten valt onder Adviseur Vermogen.</i>
3a.1		Hoe verhoudt "gegevens inventariseren" zich tot 2c?	Opleiders AFM	<i>Tekst wordt gewijzigd.</i>
3d.1		In deze toetsterm wordt de term "schade" gebruikt. Hoort deze term wel in deze toetstermen thuis?	Nibe- SVV	<i>Tekst wordt gewijzigd.</i>
3d.2		In deze toetsterm wordt de term "schade" gebruikt.	Nibe- SVV	<i>Tekst wordt gewijzigd.</i>

		Hoort deze term wel in deze toetsstermen thuis?		
3c.5		Heeft betrekking op beleggingsobjecten en is overbodig.	Adfiz cc	<i>Uitgangspunt was de concepttekst van Wijzigingswet Bgfo 3. Adviseren in beleggingsobjecten valt onder Adviseur Vermogen</i>

2.8 Beroepskwalificatie en takenpakket Adviseur Hypothecair krediet

Onderwerp	Reactie van	Aard van reactie en terugkoppeling
Toegestane werkzaamheden Zie eindterm 2d. Adviseur Hypothecair krediet mag niet adviseren over productoplossingen die een inkomstekort opheffen, omdat hiervoor een diploma Adviseur Inkomen nodig is. Deze is voornamelijk gericht op zakelijke klanten en zou dus overbodige ballast betekenen.	Opleiders	<i>De hypotheekadviseur moet de betaalbaarheid van de woonlasten kunnen bepalen. In dit kader is de toetsterm meer toegespitst op woonlasten.</i>
Leidraad AFM Hypotheekadvisering Kennis hiervan dient opgenomen te worden in de module.	AFM	<i>Toetsterm 1a.5 opgenomen(nieuw): deze is abstract geformuleerd, maar de AFM-leidraad valt hier ook onder. Naar de leidraad zelf wordt niet verwezen. De leidraad als zodanig is geen toetsterm, maar de uitwerking daarvan is gedaan bij de vaardigheden (bijvoorbeeld toetsterm 2e.1 tot en met 2e.3 en 3e.4)</i>

a. Eindtermen Hypothecair krediet (algemeen)

Onderwerp	Reactie van	Aard van reactie en terugkoppeling
Vaardigheden en Professioneel gedrag zijn te veel gericht op herkennen, niet op doorpakken en oplossen. Handelen moet ook plaatsvinden binnen de wettelijke kaders en wat maatschappelijk wenselijk is.	AFM	<i>Doorpakken en oplossen zit al in professioneel gedrag. Tekst bij 3c.4 is aangepast. Daarnaast meent het College dat uit de toelichting blijkt dat de adviseur zijn verantwoordelijkheid moet nemen.</i>
Belang van de klant ontbreekt bij beschrijving integer handelen.	AFM	<i>Tekst bij toetsterm 4a.4 (4a.3) is gewijzigd.</i>

b. Eindtermen Hypothecair krediet (specifiek)

Nummer	Commentaar	Reactie van	Aard van reactie en terugkoppeling
1a.	Zo algemeen beschreven dat onduidelijk is wat een adviseur moet kunnen/kennen.	Rabobank	<i>De eindterm is abstract beschreven zodat deze meer toekomstbestendig is. Specifieke of gedetailleerde opsommingen zijn limitatief en brengen een beperking met zich mee.</i>
1b	Zo algemeen beschreven dat onduidelijk is wat een adviseur moet kunnen/kennen.	Rabobank	<i>Idem.</i>
1c	Een aantal toetstermen kan naar de Basis-module; zijn voor alle adviseurs relevant.	AFM	<i>Toetstermen 1c.1 en 1c.2 verwijderd. Andere twee toetstermen zijn hypotheekspecifiek en worden gehandhaafd.</i>
2d + pag.5	Binnen de toetstermen op pagina 5 ontbreekt 'het in kaart brengen' van risico's bij arbeidsongeschiktheid, werkloosheid en overlijden. Het in kaart brengen komt wel terug in eindterm 2d, maar hier zou de laatste kolom ook als norm kunnen worden gesteld (geldt nu alleen als toelichting).	AFM	Het in kaart brengen van risico's bij arbeidsongeschiktheid, werkloosheid en overlijden hoort bij de inventarisatiefase en niet bij de algemene vaardigheden. De toelichting is weer een verdere uitleg van de norm.
3c	In deze eindterm staat 'reproduceerbaar'. Niet alle financiële instellingen gebruiken dit uitgangspunt. 'Reconstrueerbaarheid' is ook een term die de AFM in haar leidraden gebruikt. Het verzoek is om de leidraden en onderzoeken van de AFM op dit punt en andere punten te volgen en beide begrippen in de eindtermen op te nemen.	Rabobank	<i>De term 'reproduceerbaar' wordt ook gehanteerd in de AFM- leidraden De term reconstrueerbaarheid staat ook niet in de Wft. De term 'reproduceerbaar' staat overigens niet in de eindtermen, maar bij de kritische kenmerken.</i>

c. Toetstermen Module Hypothecair Krediet

Nummer consultatie-Document Juli 2012	Nummer Adviesdocument December 2012	Commentaar	Reactie van	Aard van reactie en terugkoppeling
1a.1		De adviseur moet dit wel begrijpen maar is geen specialist. Het is de Wet op de Loonbelasting.	Rabobank Nibe-SVV	<i>Correct. De adviseur moet dit in de context van het hypotheekadvies begrijpen (B), maar is geen specialist. Het College meent dat dit voldoende is uitgewerkt in de toetsterm.</i> <i>Tekst is gewijzigd.</i>
1a.3		Is het correct dat hiermee de adviesregels met betrekking tot hypotheke uit de Wft worden bedoeld? Zo nee, wat dan wel?	Nibe-SVV	<i>Correct.</i>
1a.4		Toepassing relevante wetgeving is belangrijker dan kennis. Hoe ver moet de kennis reiken? Voor erfrecht en publieksrechtelijke gebruiksbeperkingen wordt doorverwezen naar notaris of fiscalist.	Rabobank	<i>Kennis is altijd in relatie tot de beroepscontext. De kennis moet zo ver reiken dat de kandidaat de meeste hypotheekvragers een passend advies kan geven, rekening houdend met de relevante wet- en regelgeving.</i> <i>In toetsterm 4a.2 is aangegeven dat de kandidaat tijdig moet doorverwijzen als bepaalde vraagstukken beter beantwoord kunnen worden door andere partijen.</i>
1b.6		De tekst van deze toetsterm is exact gelijk aan die van toetsterm 1e.13.	Nibe-SVV	<i>Toetsterm 1e.13 vervalt.</i>
1b.8		Toepassing relevante wetgeving is belangrijker dan kennis. Hoe ver moet de kennis reiken?	Rabobank	<i>Zie reactie bij 1a.4.</i>
1h.3		Wat is het kennisniveau voor deze toetsterm?	Nibe SVV	<i>Moet zijn B, aangevuld in toetstermendocument.</i>

2e.2		Voorbeeld van inconsistentie.	Adfiz c.s.	<i>Het College heeft in andere modulen soortgelijke toetstermen opgenomen, indien van toepassing.</i>
3a.1		Voorbeeld van inconsistentie.	Adfiz c.s.	<i>Idem.</i>
3c.3		Als de adviseur niet achter de keuze van de klant staat, zou hij het adviestraject moeten beëindigen.	Adfiz c.s.	<i>De klant heeft een eigen verantwoordelijkheid. De adviseur heeft een waarschuwingsplicht als de keuze van de klant afwijkt van het advies. Er geldt geen weigeringsplicht.</i>
3f.1		Er is enige aarzeling bij de eis dat kandidaten diepgaande kennis moeten hebben van schuldhulpverlening. Kennis in algemene zin lijkt voldoende.	FFP c.s.	<i>Het College meent ook dat dit onderwerp niet diepgaand beheerst hoeft te worden.</i>
4a.2		Voorbeeld van inconsistentie. Is doorverwijzen naar derden een competentie? En zo ja, waarom dan niet in de andere modules.	Adfiz c.s.	<i>Is 4d.3 (4b.3) in Vermogen, is overigens geen competentie, maar een vaardigheid. Doorverwijzen is ook genoemd in de overige modulen.</i>
4a.3	4a.4	Voorbeeld van inconsistentie.	Adfiz c.s.	<i>Het College is inconsistenties zorgvuldig nagegaan.</i>

2.9 Beroepskwalificatie en takenpakket Adviseur Pensioen

Onderwerp	Reactie van	Aard van reactie en terugkoppeling
<p>Opzet structuur</p> <p>Het is bezwaarlijk dat een <u>Adviseur Pensioen</u> drie modules moet behalen. Er kan dan in één keer geoopteerd worden voor de module Wft-Pensioenverzekeringen. Een andere weg is dat een adviseur begint met de Basis-module en dan via de modules Inkomen en Vermogen doorgroeit naar de module Wft-Pensioen.</p>	NOPD	<i>Het College merkt op, dat de concepttekst van het ontwerpbesluit Bgfo 3 uitgangspunt is geweest voor het College.</i>
<p>Definitie <u>Adviseur Pensioen</u></p> <p>De Adviseur Pensioen adviseert en/of bemiddelt over pensioenverzekeringen op basis van bestaande sociale zekerheid in fiscaal-/civiel-juridisch, actuarieel, financieel en verzekeringstechnisch opzicht en in alle stadia waarin een pensioenverzekering zich bevindt.</p>	NOPD	<i>Er is gekozen voor een uniforme vormgeving in de beroepskwalificatie. Deze definitie gaat verder dan de Wft eist.</i>
<p>Module Vermogen</p> <p>Het opnemen van de module Vermogen in de bedrijfskolom van de <u>Adviseur Pensioen</u> is te ruim. Alleen specifieke pensioengerelateerde onderdelen zouden hierin verwerkt moeten worden. Liever deze onderdelen opnemen in de module Pensioenverzekeringen, zodat een pensioenadviseur de module Vermogen moet behalen om ook de particulier en de IB-ondernemer in de derde pijler te adviseren. Omgekeerd zou de Adviseur Vermogen de module Pensioenverzekeringen moeten behalen om over pensioenen te kunnen adviseren.</p>	Hermes	<i>Er is gekozen voor een modulair systeem waarvan niet kan worden afgeweken. De basiskennis van levensverzekeringen is voor een goed pensioenadviseur onmisbaar om zaken in een kader te kunnen plaatsen. De Pensioen-module ziet op pensioen vanuit de werkgever en de Leven-module op de te verzekeren toekomstvoorzieningen vanuit de werknemer.</i>
Module Inkomen		

<p>Module Inkomen s.v.p. niet of niet volledig in de beroepskwalificatie van de <u>Adviseur Pensioen</u> opnemen.</p> <p>Beperk dit hooguit tot algemene kennis van inkomensverzekeringen die betrekking hebben op pensioen, zoals aov, individuele en collectieve WIA-aanvullingen en individuele en collectieve regeling met premievrijstelling pensioen bij arbeidsongeschiktheid.</p> <p>Module Inkomen hoort (deels) bij de beroepskwalificatie Adviseur Schade Zakelijk. ; arbeidsongeschiktheidspensioen en premievrijstelling arbeidsongeschiktheid deels in de module Pensioenverzekeringen. Niet hier.</p>	<p>Hermes Adfiz c.s.</p> <p>Nefeb</p> <p>NOPD Adfiz c.s.</p>	<p><i>Het CDFD heeft dit ook voorgesteld aan het ministerie van Financiën.</i></p> <p>idem</p> <p><i>Uitgangspunt is de consultatietekst Bgfo 3 geweest: daar is een aparte Module Inkomen gecreëerd. Eens met tweede gedeelte.</i></p>
<p>Verschil in niveau adviseur m.b.t. werkgeverspensioen (Adviseur Pensioen) en IB-zelfstandige (Adviseur Vermogen)</p> <p>De eerste adviseur wordt op HBO-niveau ingeschat en de tweede op MBO+-niveau.</p>	<p>Hermes</p>	<p><i>Tweedepijlerpensioenen zijn door de bank genomen complexer van aard dan derdepijler- pensioenen (lijfrenten). Natuurlijk zijn er in individuele gevallen uitzonderingen mogelijk: er zullen complexere derdepijlerpensioensituaties mogelijk zijn, of een eenvoudiger tweedepijlerpensioencasus. Het gaat om het wettelijk minimumniveau: voor de tweedepijlerpensioen is door de bank genomen een hoger adviseringsniveau noodzakelijk dan bij een derdepijlerpensioen. De vermogensadviseur moet zijn grenzen herkennen en eventueel doorverwijzen. In het kader van voorkoming van onnodige lastenverzwaring wordt dit niveau voldoende geacht. Overigens is het gat tussen MBO + en HBO niet heel groot en betreft het een indicatie om de markt enigszins inzicht te geven in de zwaarte.</i></p>
<p>Splitsing Module pensioenverzekeringen in module voor de werkgever niet zijnde DGA – module DGA.</p> <p>DGA Pensioen en Collectief Pensioen horen niet in een module thuis.</p>	<p>NVB</p>	<p><i>Dit is uitgebreid behandeld tijdens de consultatie van de eindtermen Pensioenverzekeringen in 2011. Het opstellen van twee pensioenmodules viel niet binnen het kader van de opdracht die aan het CDFD in 2011 was verstrekt.</i></p>

a. Eindtermen Module Pensioenverzekeringen (algemeen)

Onderwerp	Reactie van	Aard van reactie en terugkoppeling
Volgorde eindtermen Moet zijn: a, i, b, d, d, e, j/g, h en f. (blz. 72)	NOPD	<i>Het College erkent dat de opzet van de module Pensioenverzekeringen op bepaalde punten afwijkt van de overige modulen. De module Pensioenverzekeringen is aanvankelijk zo min mogelijk gewijzigd, omdat deze recent is ingevoerd. In verband met de opmerkingen in de consultatie m.b.t. meer consistentie en uniformering is de module toch op onderdelen gewijzigd. Het staat opleiders overigens vrij om deze onderwerpen in een andere volgorde aan te bieden.</i>
De benoeming van a. onder 2 is gezien g. en h. overbodig. (blz. 73.)	NOPD	<i>Zie vorige opmerking. Er is overigens wel een subtiel verschil door de verdere uitwerking in de toetstermen: 2a (oud) is meer algemeen en 2g (oud) focust meer op de mondelinge communicatie bij het verzamelen en analyseren van de gegevens en 2h(oud) focust meer op de schriftelijke informatiestromen tussen werkgever en pensioenuitvoerder.</i>

b. Toetstermen Module Pensioenverzekeringen

	Consultatietekst toetsterm	Reactie van	Aard van reactie en terugkoppeling
1g.1	Is een doublure van 1c.8 Basis-module.	Adfiz c.s.	<i>Toetsterm is geschrapt.</i>

2.10 Beroepskwalificatie en takenpakket Gevolmachtigd Agent

Onderwerp	Reactie van	Aard van reactie en terugkoppeling
Definitie Definitie onder Volmacht Algemeen schrappen; optreden als gevolmachtigde agent wordt gedefinieerd in artikel 1:1 Wft.	AFM	<i>Wettelijke definitie is enigszins aangepast om meer houvast te bieden voor de eind- en toetstermen. De inhoud van de beroepskwalificaties zelf wordt niet wettelijk gedefinieerd.</i>
Gevolmachtigde agent i.p.v. gevolmachtigd agent	AFM	<i>Wordt conform aangepast..</i>
Eén volmacht Module Drie volmachtmodulen kunnen gemakkelijk één module worden. GA-diploma's moeten exclusief gericht zijn op kennis van de producten en organisatie van de markt (de aanbieders). Een aantal toetstermen kan overgeheveld worden naar andere beroepskwalificaties. Volmacht Schade Extra zoveel mogelijk overhevelen naar de module Schade Zakeijk.	Adfiz c.s.	<i>In de nieuwe systematiek worden er geen deelmodules gehanteerd. In het verleden is de module Volmacht juist gesplitst op verzoek van de markt, omdat dit te zwaar/belastend zou zijn om in één keerte behalen.</i> <i>Uitgangspunt was de tekst van het Wijzigingsbesluit Bgfo. Het ministerie van Financiën heeft besloten de module Volmacht Schade Extra te handhaven.</i> <i>Dat is wel praktisch, maar is er dan nog wel sprake van een adviseur Schade Zakelijk op minimumniveau? Het College meent van niet. Met name voor de Adviseur Schade Zakelijk zal er sprake zijn van (te) veel overtollige ballast.</i>
Inconsistentie Het is inconsistent om een Module Schade Extra te creëren en niet voor de overige modulen.	SAR	<i>Het CDFD meent dat een gevolmachtigde agent ten minste net zoveel dient te weten over de betreffende materie als de adviseur/bemiddelaar. Alleen in het geval van de Gevolmachtigde Agent Schade overstijgt de kennis het minimumniveau van de Adviseur Schade Zakelijk in belangrijke mate. In de pre-Wft/Wfd-periode uitte dit zich in het verschil tussen diploma's Assurantiebemiddeling A en B. Een Gevolmachtigde Agent moest een A-diploma hebben. In de loop van de jaren zijn de niveau's naar elkaar toe gegroeid en er zijn voor het onderdeel Volmacht Levensverzekeringen en Leven nauwelijks verschillen te ontdekken. Meer voorschrijven zou juist overtollige ballast zijn voor de Gevolmachtigde Agent.</i>

		<i>Er zijn bovendien (nagenoeg) geen Pensioenvolmachten en Vermogensvolmachten. Ook het aantal Inkomensvolmachten is slechts een fractie van het aantal Schadevolmachten.</i>
<p>Andere volgorde In de voorgestelde modulaire structuur Wft-vakbekwaamheid wordt Volmacht Algemeen als stapelmodule beschouwd t.o.v. Volmacht Schade Extra. Volgens ons moet dit precies andersom. In de huidige structuur zijn in de opleiding Volmacht Algemeen namelijk o.m. de basisprincipes van verzekeren opgenomen. In de voorgestelde structuur zou de inhoud van Volmacht Algemeen als 'mosterd na de maaltijd' zijn. Advies: Algemene/gemeenschappelijke onderwerpen eerst behandelen. Daarna termen per branche: de toetstermen Brand, Transport en Varia per module bij elkaar houden. Dus voor bijvoorbeeld Brand: kennis/begrip, vaardigheden en competenties eerst behandelen. Daarna hetzelfde doen voor Transport en Varia.</p>	Nibe-SVV	<p><i>Het College is het met deze opvatting eens. In de beroepskwalificatie Gevolmachtigde Agent is de module Volmacht Overig (gezichts-)bepalend. Volmacht Algemeen is de logische opstap. Volmacht Schade Extra is opgebouwd volgens het traditionele pad: brand, transport en varia.</i></p> <p><i>Uiteraard alleen voor degenen die het Volmacht Schadebedrijf willen uitoefenen.</i></p> <p><i>Als laatste volgt dan Volmacht Overig. Maar in principe maakt de volgorde niet uit: een Gevolmachtigde Agent zal zowel Volmacht Algemeen als Volmacht Overig moeten behalen om het diploma Gevolmachtigde Agent te kunnen krijgen. Het is een taak voor de opleiders om de juiste volgorde te propageren.</i></p>

a. Eindtermen Module Volmacht Algemeen (algemeen)

Onderwerp	Reactie van	Aard van reactie en terugkoppeling
<p>Eindtermen Eindtermen kennis onder a, b en daanvullen. Grondige kennis van verzekeringsrecht, verzekeringstechniek en bedrijfsorganisaties, belangenverenigingen en samenwerkingsverbanden(1c). Toevoegen: kennis van het algemeen burgerlijk recht en de wijze waarop een civiele procedure en een strafproces verlopen.</p>	AFM	<p><i>Verzekeringstechniek hoort niet in Algemeen thuis. Bedrijfsorganisatie etc. is behandeld bij eindterm 1c. Verzekeringsrecht toepassen wordt als een vaardigheid onder 2b en ook wel 2c behandeld.</i></p> <p><i>Is al vermeld bij eindterm 1i Volmacht Algemeen.</i></p>

<p>Systematiek</p> <p>De eindtermen hebben geen specifieke onderdelen van onderliggende modules (levensverzekering, inkomensverzekering, schadeverzekering en pensioenverzekering) voor de gevolmachtigde agent; in de huidige eindtermen zijn wel specifieke eindtermen voor schade en levensverzekeringen.</p>	AFM	<p><i>De opmerking is correct, maar er is nu sprake van een andere systematiek. De GA moet de Wft-mModule behalen die betrekking heeft op de afgegeven volmacht. De GA met Schadevolmacht moet ook nog de module Schade Extra hebben behaald (zie opmerking onder inconsistentie hierboven).</i></p>
---	-----	--

b. Toetstermen Module Volmacht Algemeen (specifiek)

	Consultatietekst toetsterm	Reactie van	Aard van reactie en terugkoppeling
2a.1 t/m 2a.4	Heeft betrekking op adviesvaardigheid en hoort thuis in de module Schade Zakelijk.	Adfiz c.s.	<p><i>Gestructureerd risicomanagement wordt steeds belangrijker. Het eisenpakket van Solvency II is aanzienlijk. In pijler 2 van Solvency II worden er eisen aan 'Governance'(inrichting van de organisatie) en risicomanagement gesteld. Solvency II is van toepassing op zowel verzekeraars als Gevolmachtigde Agenten. Van belang is dat een verzekeraar of Gevolmachtigde Agent het risicomanagementproces fasegewijs doorloopt. Genoemd proces is van toepassing binnen zowel de eigen organisatie als de risico-inschatting die de financieel dienstverlener voor de klant moet doen. De toetstermen 2a.1 t/m 2a.4 bieden een opstap om het proces goed in gang te zetten.</i></p> <p><i>Behalve voor verzekeraars en Gevolmachtigde Agenten biedt de aanpak ook uitkomst voor adviseurs die in het middenbedrijf of in het corporate segment adviseren. Veel van deze adviseurs volgen naast de wettelijk verplichte Wft-module Schade Zakelijk ook de opleiding Wft-Volmacht Algemeen en Wft-Volmacht Schade Extra.</i></p> <p><i>De toetstermen 2a.1 t/m 2a.4 zijn in de Wft-module Volmacht Algemeen opgenomen , zodat ze ook vereist zijn voor elke Gevolmachtigde Agent. Ze zijn bewust niet in de productmodulen Vermogen, Inkomen en Pensioen vermeld, omdat anders veel adviseurs te zwaar worden belast met leerstof waarmee zij in de praktijk niet of nauwelijks te maken hebben.</i></p>

c. Toetstermen Module Volmacht Schade Extra (specifiek)

Nummer consultatie-Document Juli 2012	Nummer Adviesdocument December 2012	Consultatietekst toetsterm	Reactie van	Aard van reactie en terugkoppeling
1c.1		Wat wordt bedoeld met ‘risico’s die zich tijdelijk op een andere locatie bevinden’? Kunnen er voorbeelden in de toetsterm zelf worden opgenomen?	Nibe-SVV	<i>Daarmee wordt bijvoorbeeld bedoeld een auto die ter reparatie is aangeboden bij een garage, zaken bij een reparateur, zaken in consignatie etc. Het College geeft de voorkeur aan een abstracte formulering i.p.v. een opsomming die waarschijnlijk niet uitputtend gemaakt kan worden.</i>
1c.4		Deze toetsterm komt ook voor in de opleiding Schade Particulier en Schade Zakelijk. Deze toetsterm hoeft dan toch niet meer in de stapelmodule Volmacht Schade Extra te worden opgenomen.	Nibe-SVV	<i>Een GA draagt een stukje extra verantwoordelijkheid in zijn hoedanigheid als “verzekeraar”. De context van deze toetsterm is dan ook anders. De GA moet bijvoorbeeld het kenteken bij de RDW afmelden, een adviseur hoeft dat niet.</i>
1c.5		Deze toetsterm komt ook voor in de opleiding Schade Particulier en Schade Zakelijk. Deze toetsterm hoeft dan toch niet meer in de stapelmodule Volmacht Schade Extra te worden opgenomen.	Nibe-SVV	<i>Idem.</i>
1c.7 t/m 1c.9		De toevoeging ‘c’ in deze toetsterm op pagina 3, moet worden gewijzigd in ‘a’.	Nibe-SVV	<i>Wordt gecorrigeerd.</i>
1c.11 t/m 1c.15		Deze toetsterm komt ook voor in de opleiding Schade Particulier en Schade Zakelijk. Deze toetsterm hoeft dan toch niet meer in de stapelmodule Volmacht Schade Extra te worden opgenomen.	Nibe-SVV	<i>Zie commentaar 1c.4.</i>
1e.2		Waarom wordt in deze toetsterm specifiek	Nibe-SVV	<i>Toetsterm vervalt.</i>

		ingegaan op het doel van wetten voor de brandverzekeringsovereenkomst? Is dit dan wezenlijk anders dan voor andere schadeverzekeringen?		
1e.3	(1e.2)	Deze toetsterm komt ook voor in de opleiding Schade Particulier en Schade Zakelijk. Deze toetsterm hoeft dan toch niet meer in de stapelmodule Volmacht Schade Extra te worden opgenomen.	Nibe-SVV	<i>Zie commentaar 1c.4.</i>
1e.4	1g.14	Deze toetsterm komt ook voor in de opleiding Schade Particulier en Schade Zakelijk. Deze toetsterm hoeft dan toch niet meer in de stapelmodule Volmacht Schade Extra te worden opgenomen. Bovendien kent de inventarisverzekering geen overdekkingsregeling. Toetsterm kan dus geheel vervallen.	Nibe-SVV	<i>Idem, wordt overgeheveld naar eindterm 1g.</i> <i>Het College is het hier niet mee eens. De Inventarisverzekering kent ook een overdekkingsregeling, bijvoorbeeld de "10% ongedekte brandschade" als extra uitkering bovenop de schade.</i>
1e.5	1h.17	Deze toetsterm komt ook voor in de opleiding Schade Particulier en Schade Zakelijk. Deze toetsterm hoeft dan toch niet meer in de stapelmodule Volmacht Schade Extra te worden opgenomen	Nibe-SVV	<i>Zie commentaar ad 1c.4.</i>
1e.6	1g.13	Deze toetsterm komt ook voor in de opleiding Schade Particulier en Schade Zakelijk. Deze toetsterm hoeft dan toch niet meer in de stapelmodule Volmacht Schade Extra te worden opgenomen. Bovendien kent de goederen-/inventarisverzekering geen indexeringsregeling. Toetsterm kan dus geheel vervallen.	Nibe-SVV	<i>Zie commentaar ad 1c.4 Toetsterm wordt overgeheveld naar eindterm 1g.</i> <i>Het komt inderdaad niet zoveel voor, maar het bestaat nog wel.</i>
1e.7	1f.18	Deze toetsterm komt ook voor in de opleiding	Nibe-SVV	<i>Zie commentaar ad 1c.4. Toetsterm wordt overgeheveld naar eindterm 1f.</i>

		Schade Particulier en Schade Zakelijk. Deze toetsterm hoeft dan toch niet meer in de stapelmodule Volmacht Schade Extra te worden opgenomen.		
1e.8	1e.3	Deze toetsterm komt ook voor in de opleiding Schade Particulier en Schade Zakelijk. Deze toetsterm hoeft dan toch niet meer in de stapelmodule Volmacht Schade Extra te worden opgenomen.	Nibe-SVV	<i>Zie commentaar ad 1c.4.</i>
1e.9		Deze toetsterm komt ook voor in de opleiding Schade Particulier en Schade Zakelijk. Deze toetsterm hoeft dan toch niet meer in de stapelmodule Volmacht Schade Extra te worden opgenomen.	Nibe-SVV	<i>Toetsterm vervalt.</i>
1f.10		Is de 'even-alsofclausule' voor de praktijk nog van belang?	Nibe-SVV	<i>College meent van wel, alleen is het niet meer wettelijk verankerd.</i>
1h.4	1h.2	Komt verzekering op basis van effectief bedrag tegenwoordig nog voor? Volgens ons wordt alleen nog op jaarbedrag verzekerd, omdat dit voor de klant veiliger is en er geen verschil in premie is. Toetsterm laten vervallen?	Nibe-SVV	<i>Het komt inderdaad niet veel meer voor, maar het college wil dit toch handhaven.</i>
1i.2		Risicoboordelingsmodel industrie (calculatiemodel industrie) bestaat al jaren niet meer.	Nibe-SVV	<i>Brandverzekeraars werken in de praktijk nog steeds met risicocalculatiemodellen</i>
1j.1		Deze toetsterm komt ook voor in de opleiding Schade Zakelijk. Deze toetsterm hoeft dan toch niet meer in de stapelmodule Volmacht Schade Extra te worden opgenomen? Na het woord 'van' moet volgens ons worden toegevoegd: 'de klant'.	Nibe-SVV	<i>Zie commentaar bij toetsterm 1c.4</i> <i>Tekst wordt aangepast</i>
1j.2 t/m 1j.4		Deze toetsterm komt ook voor in de opleiding Schade Particulier en Schade Zakelijk. Deze	Nibe-SVV	<i>Zie commentaar bij toetsterm 1c.4.</i>

		toetsterm hoeft dan toch niet meer in de stapelmodule Volmacht Schade Extra te worden opgenomen.		
1j.5		Deze toetsterm hoort thuis bij onderdeel Motorrijtuigen en verkeer.	Nibe-SVV	<i>Het College meent dat dit ook hier thuis hoort.</i>
1k.11		'Dit recht' veranderen in 'het verhaalsrecht'?	Nibe-SVV	<i>Tekst wordt gewijzigd.</i>
1l.13	1k.12	De kandidaat kan de strekking van de overige ICC-clausules weergeven. Worden hier de overige subclauses van ICC A, B en C bedoeld?	Nibe-SVV	<i>Correct.</i>
1m.3, 1m.4		Overlap in toetsterm wat betreft aansprakelijkheid standaard en aansprakelijkheid uitgebreid. Toetsterm 1m.4 laten vervallen.	Nibe-SVV	<i>Toetsterm 1m.4 vervalt.</i>
1r.32	1r.27	Hypotheekrecht, pandrecht en appartementsrecht horen logischerwijs bij Brand thuis, niet bij Aansprakelijkheid (Varia).	Nibe-SVV	<i>Het gaat vooral om de verschillende belangen (die van de hypotheekhouder bijvoorbeeld) die op de brandpolis gedekt kunnen zijn, dus hoort de toetsterm (ook) hieronder thuis.</i>
1s.5		Waar is toetsterm 1s.5?	Nibe-SVV	<i>Wordt gecorrigeerd.</i>
1s.6	1s.5	Wat wordt hier bedoeld? Heeft dit betrekking op de aansprakelijke personen i.v.m. ondeugdelijk product?	Nibe-SVV	<i>Ja, bijvoorbeeld schoonmaker of huispersoneel.</i>
1t.6		Deze toetsterm hoort niet op deze plaats. Het is nl. geen aansprakelijkheidsverzekering. Milieuschadeverzekering verplaatsen naar brand- of variaverzekering (schade).	Nibe-SVV	<i>Rubricering van Milieuschadeverzekering valt in een grijs gebied, heeft raakvlakken met meer soorten verzekeringen; zou ook in andere rubrieken geplaatst kunnen worden. Een kwestie van smaak.</i>
1t.7		Bedrijfsregeling brandregres 2000 past beter bij term 1w of 2n.	Nibe-SVV	<i>Brandregres bepaalt dat je op bedrijven mag verhalen en deze regeling dekking geeft.</i>

1u.5, 1u.6, 1u.8		Volgens deze toetsterm moet de kandidaat een definitie kunnen geven van de genoemde onderwerpen. Het is logischer als dat verandert in 'omschrijven'.	Nibe-SVV	<i>Teksten wordt gewijzigd</i>
1v.6		Het woord 'polis' veranderen in 'CAR-polis', als dit tenminste bedoeld wordt in deze toetsterm.	Nibe-SVV	<i>Tekst wordt aangepast.</i>
1v.20		Deze toetsterm over de computerverzekering is identiek of vrijwel identiek. Toetsterm laten vervallen of aanpassen.	Nibe-SVV	<i>1v.23 wordt geschrapt.</i>
1v.23, 1v.24		Deze toetstermen over de computerverzekering zijn identiek of vrijwel identiek. Toetstermen laten vervallen of aanpassen.	Nibe-SVV	<i>Worden geschrapt.</i>
1v.29	1v.27	Rechtsbijstandsverzekering past beter bij onderdeel aansprakelijkheidsverzekeringen	Nibe-SVV	<i>Zie onder 1t.</i>
1v.30	1v.29	Aan 'kostbaarhedenverzekering' waarschijnlijk toevoegen: 'voor handelaren'.	Nibe-SVV	<i>De Kostbaarhedenverzekering heeft niet alleen betrekking op handelaren.</i>
2d.1		Toelichting is inhoudelijk onjuist.	Nibe-SVV	<i>Tekst wordt aangepast</i>
2d.2		Wat betekent VSV in kolom 2?	Nibe-SVV	<i>Volmacht Samenwerkingsovereenkomst.</i>
2d.3		In derde kolom staan voorbeelden van convenanten, richtlijnen en gedragscodes, maar dat is te vrijblijvend. Benoemen welke de cursist moet kunnen toepassen.	Nibe-SVV	<i>Tekst is aangepast.</i>
2d.4		Derde kolom: wat wordt bedoeld met NEN-norm elektrische installaties? En hebben risico-inventarisatie en onderhoudscontract betrekking op de VRKI en BORG-regeling?	Nibe-SVV	<i>Het College meent dat de kandidaat weet moet hebben van verplichtingen in diverse (wettelijke) normen die door bedrijven/verzekerden moeten worden nageleefd. Zo is het verplicht onder goedkeuring van bepaalde NEN-normen een elektrische installatie periodiek te laten keuren onder goedkeuring van de Arboret. Tevens stellen (her) verzekeraars dezelfde eisen bij brandverzekeringen</i>
2e.1		Wat betekent BIC? Dit gaat naar onze mening veel te ver voor de Wft-opleiding. Is geen minimumopleidingseis. Moet een GA op basis van technische coderingen een premie kunnen berekenen?	Nibe-SVV	<i>De BIC : Bank Identifier Code is een code welke gekoppeld is aan de bankfirma. Zo hebben alle Rabobankfilialen de BIC: RABONL2U en F. van Lanschot Bankiers: FVLBNL22. Zonder de BIC Code kan er geen internationale transactie worden gedaan. Een GA moet dit weten, meer niet.</i>

2f.1		Kolom 3: welke risicomodellen?	Nibe-SVV	<i>Brandverzekeraars werken in de praktijk nog steeds met risicocalculatiemodellen.</i>
2g.6		Kolom 2 en 3: welke risicomodellen? Risicobeoordelingsmodellen met bijbehorende lijsten worden niet meer gebruikt.	Nibe-SVV	<i>Idem.</i>
2h.1		Deze toetsterm is niet duidelijk. Leveringscondities worden nl. overeengekomen tussen kopende en verkopende partij en vervoerscondities tussen de afzender en de vervoerder. Hierbij speelt de GA geen enkele rol.	Nibe-SVV	<i>Het College is het hier niet mee eens. Vervoerscondities als FOB, CIF of Incoterms zijn in internationaal handelsverkeer ook onderdeel van de verkoopovereenkomst.</i>
2k.1		Deze toetsterm valt onder advies en is dus van belang voor de adviseur en niet voor de GA.	Nibe-SVV	<i>Een GA draagt een stukje extra verantwoordelijkheid in zijn hoedanigheid als “verzekeraar”. De context van deze toetsterm is dan ook anders. Een GA moet bijvoorbeeld het kenteken bij de RDW afmelden, een adviseur hoeft dat niet.</i>
2l.3		Deze norm heeft geen betrekking op de risico’s voor motorrijtuigen, maar op de aansprakelijkheidsrisico’s voor de vervoerde lading. Voor een motorrijtuigenverzekeraar is het alleen van belang of met het motorrijtuig binnen Nederland wordt gereden of ook daarbuiten. Welke vervoerscondities er gelden of zijn overeengekomen, doet niet ter zake.	Nibe-SVV	<i>Het College is het hier niet mee eens. Er is een groot verschil tussen vervoer van eigen goederen of het beroepsgoederenvervoer voor derden.</i>
2m.1		De kandidaat moet toch uitgaan van de uitkering waar de klant volgens de polisvoorwaarden recht op heeft? Een vreemde formulering.	Nibe-SVV	<i>Tekst is aangepast</i>
2m.2		De kandidaat moet toch verhalen wat hij kan verhalen op grond van het wettelijk verhaalsrecht?	Nibe-SVV	<i>Vanuit zijn pro-actieve rol moet de GA erop wijzen dat – hoewel hij de claim heeft afgewezen - er bij bepaalde derden wel geclaimd kan worden.</i>

NB Er zijn geen opmerkingen ontvangen m.b.t. Volmacht Overig.

2.11 OVERIG/DIVERSEN

Onderwerp	Reactie van	Aard van reactie en terugkoppeling
<p>PE-systematiek</p> <p>De nieuwe PE-systematiek is een verschraling.</p> <p>Gepleit wordt voor een andere PE-systematiek</p> <p>Ontbreken van nadere uitwerking PE.</p> <p>Wil een PE-systematiek zoals voor accountants, advocaten.</p>	<p>SCFB Financieel College</p> <p>CFD</p> <p>SAR</p> <p>ING</p>	<p>Dit onderwerp valt niet onder de reikwijdte van deze consultatie, maar behoort tot consultatie Bgfo 3. De teksten daarvan zijn uitgangspunt geweest voor het College en staan hier niet ter discussie.</p> <p>Over dit onderwerp heeft het College overigens geen advies uitgebracht.</p>
<p>Behoud bedrijfsvoeringsmodel</p>	<p>VFN</p>	<p><i>Valt niet onder deze consultatie, maar behoort tot consultatie Bgfo 3. De teksten zijn uitgangspunt geweest voor het College en staan hier niet ter discussie. Het College heeft over dit onderwerp geen advies uitgebracht.</i></p>
<p>Invoering submodules/aparte module</p> <p>Meer maatwerk: het bouwwerk is te bezwarend voor bepaalde groepen financiële dienstverleners. Is vaak overtollige ballast.</p> <p>Aparte Module Autoverzekeringen.</p>	<p>VFN</p>	<p><i>Uitgangspunt zijn de teksten van het ontwerpbesluit.</i></p>
<p>Bezwaar in het algemeen</p> <p>Maakt bezwaar tegen het consultatiedocument Herziening Wft-vakbekwaamheidsstructuur eind – en toetstermen.</p>	<p>Robarts Assurantiekantoor 1913 en</p>	<p><i>Uitgangspunt zijn de teksten van het ontwerpbesluit. Het besluit om het vakbekwaamheidsbouwwerk te herzien, is reeds genomen.</i></p>

	Assurantieclub Merwestreek.	
<p>Wijze van toetsen</p> <p>Vaardigheden niet alleen toetsen via multiple choice of casuïstiek of toetsen.</p> <p>Idem. Is erg kostbaar.</p> <p>Idem. Beter om dit via een aparte module Vaardigheden te doen.</p> <p>Praktijktoets moet mogelijk worden i.v.m. kosten.</p> <p>Ontbreekt uitwerking m.b.t. voornemen centrale itembank.</p> <p>HBO-modulen moeten via assessments getoetst worden. Assessments zijn nodig voor toetsen van vaardigheden: dat zal een kostbare zaak worden</p> <p>Centrale itembank is een verschraving eventueel wel voor initiële examinering te billijken; CDFD is daartoe niet geëquipeerd.</p>	<p>AFM</p> <p>Nibe SVV</p> <p>Lindenaeghe Adfiz c.s.</p> <p>Rabobank</p> <p>SAR</p> <p>ABN Amro</p> <p>Financieel College</p>	<p><i>De wijze van toetsen staat hier niet ter discussie, noch worden er via de eind- en toetstermen dwingend bepaalde vormen van toetsen voorgeschreven.</i></p> <p><i>Uitgangspunt zijn de teksten van het ontwerpbesluit. Er is niet voor een aparte module Vaardigheden gekozen. De vaardigheden moeten in de (beroeps-)context worden beoordeeld.</i></p> <p><i>Zie eerste alinea.</i></p> <p><i>idem.</i></p> <p><i>Idem.</i></p> <p><i>Idem.</i></p>
<p>Informatie Opleidingsproces</p> <p>Wat wordt er bedoeld met een leidraad voor exameninstellingen?</p>	SCFB	<i>Het definitieve advies zal als leidraad kunnen fungeren voor de exameninstellingen.</i>
<p>Vrees voor prikkel uitstel afleggen PE-examen.</p> <p>Start op 1 januari 2013 nieuwe PE-ronde.</p>	<p>SCFB</p> <p>Financieel College</p>	<p><i>Dit onderwerp valt niet onder de reikwijdte van deze consultatie, maar behoort tot consultatie Bgfo 3. De teksten daarvan zijn uitgangspunt geweest voor het College en staan hier niet ter discussie.</i></p> <p><i>Over dit onderwerp heeft het College overigens geen advies uitgebracht.</i></p>

<p>Markt is vooral gebaat bij rust.</p> <p>Er zijn te veel majeure veranderingen in korte tijd; de markt is onzeker en alle veranderingen op Wft-gebied (niet alleen vakbekwaamheid) werken verwarrend en mogelijk ook averechts.</p>	<p>Financieel College</p>	<p><i>Uitgangspunt zijn de teksten van het ontwerpbesluit. Het besluit om het vakbekwaamheidsbouwwerk te herzien en de centrale itembank in te voeren, is reeds genomen.</i></p>
<p>Positie keurmerkorganisaties m.b.t. vrijstellingen</p> <p>Ziet een actieve rol voor de keurmerkenorganisaties om verdere versterking van deskundigheid, vaardigheden en integriteit van adviseurs op het gebied van financiële dienstverlening. Deze rol kan versterkt worden, indien er een vrijstelling van eind- en toetstermen verleend wordt voor kandidaten die voldaan hebben aan de gevolgde PE- en exameneisen. Geïntegreerde examens als ook het principe 'hoger voor lager' aanvaarden/mogelijk maken.</p> <p>Huidige diploma's moeten kunnen volstaan voor vrijstellingen.</p>	<p>FFP c.s</p> <p>Adfiz c.s</p>	<p><i>Dit onderwerp valt buiten de reikwijdte van deze consultatie.</i></p>
<p>Verlening AFM-vergunning</p> <p>Aanvaarding eind- en toetstermen zal gevolgen hebben voor het herinrichten van de verstrekking en registratie van de Wft-vergunningen.</p>	<p>FFP c.s</p>	<p>Idem.</p>
<p>Transformatie bestaande opleidingen</p> <p>Wordt voldoende erkend wat deze transformatie in de praktijk zal betekenen?</p>	<p>FFP c.s</p>	<p><i>Het College begrijpt de bezorgdheid. Het besluit om het vakbekwaamheidsbouwwerk te herzien, is reeds genomen.</i></p>
<p>Inhaalprogramma's</p> <p>Er moet snel duidelijkheid geschapen worden m.b.t. het vaststellen en bekendmaken van de inhoud van de inhaalprogramma's.</p> <p>Geen PE-inhaalexamens, maar PE-programma's.</p>	<p>FFP c.s</p> <p>Financieel College</p> <p>SCFB</p>	<p><i>Het College begrijpt de bezorgdheid. Het onderwerp valt echter buiten de reikwijdte van deze consultatie.</i></p>

<p>Overgangsmaatregelen</p> <p>Vernemen graag gedetailleerd hoe deze er uit zullen zien.</p>	ING	<p><i>Het College begrijpt de wens van de markt om zich zorgvuldig voor te bereiden. Zodra meer bekend is op dit terrein, wordt de markt daarvan in kennis gesteld.</i></p>
<p>Aparte module Adviseur Uitvaartverzekeringen</p> <p>De voorziene onderbrenging van uitvaartproducten in de module Vermogen leidt tot onnodige ballast.</p> <p>Mogelijke definitie voor de Adviseur Uitvaartverzekeringen: <i>'De Adviseur Uitvaartverzekeringen adviseert natuurlijke personen (consumenten) over de vraag of een uitvaartverzekering, en zo ja welke uitvaartverzekering voor de consument een passend product is om te voorzien in de kosten van een uitvaart en de voor de consument passende mate van ontzorging, zowel initieel als tijdens de looptijd van de verzekering, en kan bemiddelen in uitvaartverzekeringen'.</i></p>	NorthWest	<p><i>Uitgangspunt zijn de teksten van het ontwerpbesluit. Er is niet voor een aparte module Uitvaart gekozen.</i></p>
<p>Meer/ander toezicht i.p.v. centrale itebank</p> <ul style="list-style-type: none"> • Niet alleen Examenkamer langs laten komen op locatie; • Laat de opleiders betalen voor het toezicht; • Meer transparantie in de bevindingen van dat toezicht; • Meer uniformiteit in certificering. 	Financieel College	<p><i>Het onderwerp valt buiten de reikwijdte van deze consultatie.</i></p>
<p>Fragmentatie</p> <p>Consultatie vindt gefragmenteerd plaats. Er kan pas een oordeel worden gegeven wanneer het volledige concept van het nieuwe stelsel van bekwaamheid bekend is.</p>	FFP c.s	<p><i>Het College is het hiermee eens, maar het ministerie van Financiën wilde niet wachten totdat de eindbeslissing over Bgfo 3 genomen was in verband met de wens om het nieuwe vakbekwaamheidsbouwwerk per 1 januari 2014 te laten ingaan en de markt voldoende gelegenheid bieden om zich daarop voor te bereiden.</i></p>

Bijlage 1. Overzicht deelnemers schriftelijke consultatie

1. ABN Amro
2. Adfiz c.s.: Adfiz, NVF, OvFD, NVGA, SAR
3. Autoriteit Financiële Markten
4. CFD
5. Combinet Computer Services BV
6. Dukers & Baelemans
7. FFP c.s.: FFP, NVHP en SEH
8. Financieel College
9. Hermes University
10. IFK
11. ING
12. Jager, A.
13. Lindenhaeghe
14. MBO-raad
15. NCOI
16. NEFEB
17. Nibe-SVV
18. NOPD
19. Nederlandse Vereniging van Banken
20. NorthWest
21. (Gezamenlijke) Opleiders: Dukers & Baelemans, IFK, Interfin, Financieel College, Lindenhaeghe, Elsevier, Bureau D&O, Oysterwyck Hogeschool, Reaal College, Welten
22. Oysterwyck Hogeschool
23. Rabobank
24. Robarts Assurantiekantoor 1913 en Assurantieclub Merwedestreek
25. SAR

26. SCFB

27. VFN

28. Welten Opleidingen