



Regeling van de Minister van Financiën van 10 december 2020, 2020-0000240410, directie Financiële Markten, tot wijziging van de Regeling eindtermen en toetstermen examens financiële dienstverlening Wft in verband met ontwikkelingen op het gebied van regelgeving en enkele technische wijzigingen

De Minister van Financiën,

Gelet op de artikelen 9, vierde lid en artikel 11, vijfde lid, van het Besluit Gedragstoezicht financiële ondernemingen Wft;

BESLUIT:

ARTIKEL I

De **Regeling eindtermen en toetstermen examens financiële dienstverlening Wft** wordt gewijzigd als volgt:

A

Bijlage 1 wordt gewijzigd als volgt:

1. In toetsterm 1c.14, derde kolom, wordt 'K' vervangen door 'B'.

2. Toetsterm 1d.2 wordt gewijzigd als volgt:

a. De tweede kolom komt te luiden:

De kandidaat kan de categorieën van de verzekerbare risico's opsommen en de mogelijke gevolgen uitleggen.

b. in de derde kolom wordt 'K' vervangen door 'B'.

3. Toetsterm 1f.2 wordt gewijzigd als volgt:

a. De tweede kolom komt te luiden:

De kandidaat kan de meest voorkomende informatiedocumenten voorconsumenten benoemen, zoals het Essentieel -informatiedocument (Eid), de verzekeringskaart en het dienstverleningsdocument, kan deze in hoofdlijnen omschrijven en uitleggen wanneer deze voor de consument beschikbaar moeten zijn.

b. In de derde kolom wordt 'K' vervangen door 'B'.

4. Toetsterm 1f.3, tweede kolom, komt te luiden:

De kandidaat kan aangeven wanneer en bij welke producten de meest voorkomende informatiedocumenten voor consumenten beschikbaar moeten zijn.

5. Toetsterm 1f.4 vervalt.

6. Toetsterm 1f.5 wordt gewijzigd als volgt:

a. De tweede kolom komt te luiden:

De kandidaat kan aangeven welke klachtenregelingen en (buiten-) gerechtelijke geschillenbeslechtingsmogelijkheden voor de klant in de financiële dienstverlening van toepassing zijn.

b. In de derde kolom wordt 'K' vervangen door 'B'.



B

In de preambule van Bijlage 3 wordt onder 2. Rechtsbijstand, een onderdeel toegevoegd, luidende:

3. Cyber

C

Bijlage 4 wordt gewijzigd als volgt:

1. In de preambule wordt onder 1. Aansprakelijkheid, na 'reis en annulering' een onderdeel toegevoegd, luidende:

- Recall

2. Toetsterm 1c.24 wordt gewijzigd als volgt:

a. De tweede kolom komt te luiden:

De kandidaat kan de (verhoogde) ongevallenrisico's van bepaalde beroeps- en werknemersgroepen in het algemeen en binnen het bedrijf aan de klant uitleggen.

b. In de derde kolom wordt 'K' vervangen door 'B'.

3. In toetsterm 1i.23, tweede kolom, wordt 'welke (vorderingsgerechtigde) instanties' vervangen door 'welke vorderingsgerechtigden'.

4. In RUBRIEK B VERMOGENSBESCHERMENDE SCHADEVERZEKERINGEN, wordt 'ONDERDEEL B2 BEDRIJFSSCHADE' vervangen door 'ONDERDEEL B3 BEDRIJFSSCHADE'.

5. In toetsterm 2e.10, derde kolom, wordt toegevoegd:

Attendeert in voorkomende gevallen de klant op 'goed werkgeverschap' in de zin van art 7:611 BW.

D

Bijlage 5, toetsterm 1m.2, tweede kolom, komt te luiden:

De kandidaat kan uitleggen hoe het boxensysteem in de inkomstenbelasting functioneert en kan aangeven welke inkomensbestanddelen in welke box worden belast.

E

Bijlage 6 wordt gewijzigd als volgt:

1. In toetsterm 1k.5 tweede kolom, wordt na 'algemene verplichtingen van de klant' vervangen door 'rechten en plichten van de klant' en komt 'de melding van' te vervallen.

2. In toetsterm 1k.6, tweede kolom, wordt 'een werkloosheid' vervangen door 'van werkloosheid'.

3. In toetsterm 1k.13, tweede kolom, wordt 'op welke manier' vervangen door 'of en op welke wijze'.

F

Bijlage 7 wordt gewijzigd als volgt:

1. Toetsterm 1a.2, tweede kolom, komt te luiden:

De kandidaat kan de standaardvoorwaarden en normen van de maximale hypotheekverstrekking inclusief de limitatieve afwijkingsgronden en -mogelijkheden uit de Tijdelijke regeling hypothecair krediet benoemen.

2. In toetsterm 1h.1, tweede kolom, wordt 'het huidige inkomen vaststellen en een prognose van het toekomstige inkomen geven,' vervangen door 'de betaalbaarheid van de lasten van het krediet vaststellen op basis van het huidige inkomen en op basis van het inkomen'.



3. Toetsterm 1h.2, tweede kolom, komt te luiden:

De kandidaat kan de verschillen in nieuwe netto en bruto lasten van het krediet verklaren bij wijzigingen van het inkomen van de klant, de rente op het krediet of de wijziging van de aflossingsvorm.

G

Bijlage 8 wordt gewijzigd als volgt:

1. Toetsterm 1c.10, tweede kolom, wordt 'het pensioenadviestraject in het kader van de risicoanalyse van de onderneming en' vervangen door 'de risicoanalyse van de onderneming in het kader van het pensioenadviestraject van'.

2. Toetsterm 3c.1 wordt gewijzigd als volgt:

a. in de tweede kolom wordt 'keuzes moeten maken voor ofwel premievrije voortzetting, afkoop, omzetting naar oudedagsverplichting van de pensioentoezegging in eigen beheer.' vervangen door 'zijn premievrije pensioen in zijn onderneming laten dan wel overdragen aan een professionele uitvoerder. Hetzelfde geldt in het geval de DGA de oudedagsverplichting in zijn onderneming laten dan wel omzetten in een lijfrente bij een professionele uitvoerder.'

b. in de derde kolom wordt 'met betrekking tot omzetting van eigen beheer naar een oudedagsverplichting of afkoop' vervangen door 'met betrekking tot afstorten van premievrij pensioen en omzetting van een oudedagsvoorziening in een lijfrente'.

3. In toetsterm 1h.21, tweede kolom, wordt na '(Van Leeuwen convenant)' ingevoegd 'alsmede het Convenant over dekking van arbeidsongeschiktheidspensioenen premievrijstelling in pensioenregelingen'.

4. Na 2g.7 wordt een toetsterm toegevoegd, luidende:

2g.8 In voorkomende gevallen de effecten aangeven van actuele ontwikkelingen en wijzigingen in wet- en regelgeving die betrekking heeft op productoplossingen	De kandidaat maakt de (toekomstige) ontwikkelingen en de gevolgen daarvan inzichtelijk en begrijpelijk voor de klant. Past actuele wetgeving toe.	
---	--	--

5. In eindterm 2j, tweede opsommingsteken, wordt 'pensioenverzekering' vervangen door 'pensioenvoorziening'.

6. Toetsterm 2j.5 komt te luiden:

<p>2j.5 Een wijziging van de pensioen-voorziening begeleiden.</p>	<p>Verstrekt mondeling en schriftelijk begrijpelijke en juiste informatie naar belanghebbenden. Past het advies aan op basis van (relevante) wetswijzigingen of wijziging in de omstandigheden van de klant zoals:</p> <ul style="list-style-type: none"> - start en einde dienstbetrekking; - overlijden; - arbeidsongeschiktheid; - pensionering/eerder stoppen met werken; - studerende kinderen - (mogelijk) faillissement 	<p>In de verschillende fasen van de levensloop van de klant kunnen verwachte en onverwachte gebeurtenissen plaats vinden. Deze gebeurtenissen moeten vertaald worden naar een aanpassing of beëindiging van de lopende overeenkomst. Indien nodig dient een nieuwe oplossing geadviseerd te worden. Ten aanzien van de werkgever: kandidaat brengt in relatie tot de Pensioenwet (Pw), het BW, de WOR en de fiscale wetgeving een wijziging van de pensioenvoorziening tot een succes. Beoordeelt wat de financiële consequenties zijn voor de werkgever van de wijziging. Ten aanzien van de actieve en niet-actieve deelnemer en pensioengerechtigde; Beoordeelt wat de consequenties zijn van de wijziging.</p>
---	---	--

7. In toetsterm 3f.2, de tweede kolom, wordt, onder vervanging van de punt voor een komma, toegevoegd: 'relevante wijziging van de wet- en regelgeving.'

H

Bijlage 9 wordt gewijzigd als volgt:

1. In toetsterm 1a.3, tweede kolom, wordt na 'het CAK' ingevoegd ', het Informatie Knooppunt Zorgfraude (IKZ)'.

2. In toetsterm 1a.10, tweede kolom, wordt 'de diverse brancheorganisaties' vervangen door 'de diverse (branche-)organisaties'.

3. Toetsterm 1a.11 wordt gewijzigd als volgt:

a. De tweede kolom komt te luiden:

De kandidaat kan aangeven welke de klachtenregelingen en (buiten-) gerechtelijke- en geschillenbeslechtingsmogelijkheden voor de klant in de financiële dienstverlening van toepassing zijn.

b. In de derde kolom wordt 'K' vervangen door 'B'.

4. Toetsterm 2e.7, eerste kolom, wordt na 'de polisdekking' ingevoegd 'en voorwaarden' komt te luiden: 'De polisdekking- van de zorg- en/of ziektekostenverzekering toelichten'.

5. Toetsterm 1l.7 wordt gewijzigd als volgt:

a. De tweede kolom komt te luiden:

De kandidaat kan de rechten en de plichten uitleggen van een verzekerde, verzekeringsnemer en verzekeraar bij schade onder een zorg- en/of ziektekostenverzekering.



b. In derde kolom wordt 'K' vervangen door 'B'.

I

Bijlage 12 komt te luiden:

Bijlage 12. Eindtermen en toetstermen periodieke examens

Periodieke examens	Toetstermen
Adviseur consumptief krediet	Module Consumptief krediet: 1a.1, 1a.4, 1b.2, 1b.3, 1c.2, 1e.5, 1i.1, 1i.2, 1i.5, 2a.2 t/m 2a.4, 2d.2, 2e.1, 2g.1, 3a.1, 3b.3, 3e.2, 4a.1. Module Basis: 1a.3, 1a.8, 1a.10, 1b.3, 1c.6, 1c.10, 1c.17, 1d.1, 1d.2, 1d.8, 1f.2, 1f.3, 1f.5, 1f.39, 1f.40, 2a.1, 2b.1, 3b.1, 3c.1, 3d.1, 3d.2, 4a.2, 4a.3, 4a.5.
Adviseur zorgverzekering	Module Zorgverzekeringen: 1a.2, 1a.3, 1a.6 t/m 1a.14, 1b.1, 1b.3, 1c.3, 1c.6 t/m 1c.8, 1d.1, 1d.2, 1d.6, 1d.8, 1f.8, 1g.1, 1g.2, 1g.5, 1g.7, 1h.1, 1j.2, 1j.3, 1k.2, 1k.4, 1k.7, 1l.1, 1l.3, 1l.4, 1l.7, 1l.11, 1l.13, 2a.2, 2a.5, 2a.6, 2c.1 t/m 2c.3, 2e.1, 2e.2, 2e.4 t/m 2e.8, 2f.1, 2f.2, 2g.1, 2g.2, 2g.4, 3a.1, 3c.1, 3d.1, 3e.1, 3e.2, 3f.1 t/m 3f.3, 4a.1 t/m 4a.4.
Adviseur schadeverzekering particulier	Module Schadeverzekeringen particulier: 1a.4, 1a.5, 1a.8, 1a.11, 1b.2, 1c.3, 1c.6, 1c.10, 1c.14, 1d.1 t/m 1d.4, 1d.16 t/m 1d.18, 1e.1, 1e.2, 1f.8, 1g.1, 1h.2, 1h.6, 1h.10, 1h.16, 1h.21, 1h.26, 1h.28, 1h.31, 1h.33, 1h.34, 2a.2, 2a.5, 2b.2, 2c.1, 2c.2, 2c.4, 2d.1, 2d.2, 2e.1, 2e.2, 2e.4, 2e.6, 2e.10 t/m 2e.12, 2f.1, 2g.1, 2g.2, 2g.6, 2g.8, 3c.1, 3d.2, 3d.3, 3e.2, 3e.4. Module Basis: 1a.3, 1a.8, 1a.10, 1b.3, 1c.6, 1c.10, 1c.17, 1d.1, 1d.2, 1d.8, 1f.2, 1f.3, 1f.5, 1f.39, 1f.40, 2a.1, 2b.1, 3b.1, 3c.1, 3d.1, 3d.2, 4a.2, 4a.3, 4a.5.
Adviseur schadeverzekering zakelijk	Module Schadeverzekeringen zakelijk: 1b.3, 1c.1, 1c.3, 1c.5 t/m 1c.8, 1c.13, 1e.1 t/m 1e.3, 1i.6, 1i.7, 1i.14, 1i.17, 1i.19, 1i.21, 1i.23, 1i.24, 2b.2, 2c.2, 2c.5, 2d.1, 2d.2, 2e.1, 2e.4 t/m 2e.6, 2e.10, 2f.1, 2f.3, 2g.6, 2g.7, 3a.1, 3c.1, 3d.1 t/m 3d.3. Module Schadeverzekeringen particulier: 1a.4, 1a.5, 1a.8, 1a.11, 1b.2, 1c.3, 1c.6, 1c.10, 1c.14, 1d.1 t/m 1d.4, 1d.16 t/m 1d.18, 1e.1, 1e.2, 1f.8, 1g.1, 1h.2, 1h.6, 1h.10, 1h.16, 1h.21, 1h.26, 1h.28, 1h.31, 1h.33, 1h.34, 2a.2, 2a.5, 2b.2, 2c.1, 2c.2, 2c.4, 2d.1, 2d.2, 2e.1, 2e.2, 2e.4, 2e.6, 2e.10 t/m 2e.12, 2f.1, 2g.1, 2g.2, 2g.6, 2g.8, 3c.1, 3d.2, 3d.3, 3e.2, 3e.4. Module Basis: 1a.3, 1a.8, 1a.10, 1b.3, 1c.6, 1c.10, 1c.17, 1d.1, 1d.2, 1d.8, 1f.2, 1f.3, 1f.5, 1f.39, 1f.40, 2a.1, 2b.1, 3b.1, 3c.1, 3d.1, 3d.2, 4a.2, 4a.3, 4a.5.
Adviseur vermogen	Module Vermogen: 1a.3, 1a.9, 1b.1, 1b.2, 1b.4, 1b.5, 1b.8 t/m 1b.10, 1b.16, 1c.3, 1c.4, 1c.6, 1d.5, 1e.1, 1e.2, 1h.2, 1k.3 t/m 1k.5, 1m.1, 1m.2, 1m.5 t/m 1m.9, 1m.11, 1n.1 t/m 1n.4, 1n.7, 1o.1, 1o.2, 2a.4, 2d.1, 2d.2 t/m 2d.4, 2g.2, 2g.5, 2g.10, 2h.1, 2i.2, 3b.1, 3b.3, 3b.4, 3c.3, 3d.2, 3d.3. Module Basis: 1a.3, 1a.8, 1a.10, 1b.3, 1c.6, 1c.10, 1c.17, 1d.1, 1d.2, 1d.8, 1f.2, 1f.3, 1f.5, 1f.39, 1f.40, 2a.1, 2b.1, 3b.1, 3c.1, 3d.1, 3d.2, 4a.2, 4a.3, 4a.5.
Adviseur inkomen	Module Inkomen: 1a.5 t/m 1a.7, 1b.1, 1b.3, 1b.6, 1d.1 t/m 1d.4, 1f.12, 1f.13, 1g.1, 1g.3, 1g.4, 1g.10, 1g.22, 1g.23, 1i.8, 1i.9, 1k.1, 1k.2, 1k.5, 1k.6, 1k.13, 1k.14, 2c.1, 2d.1, 2d.3 t/m 2d.6, 2g.5, 2h.1, 3b.1, 3b.3, 3c.2 t/m 3c.4, 3d.3, 4a.2, 4a.3, 4b.2, 4b.4. Module Basis: 1a.3, 1a.8, 1a.10, 1b.3, 1c.6, 1c.10, 1c.17, 1d.1, 1d.2, 1d.8, 1f.2, 1f.3, 1f.5, 1f.39, 1f.40, 2a.1, 2b.1, 3b.1, 3c.1, 3d.1, 3d.2, 4a.2, 4a.3, 4a.5.
Adviseur hypotheccair krediet	Module Hypotheccair krediet: 1a.1 t/m 1a.5, 1a.8, 1a.9, 1b.3, 1b.4, 1b.6, 1b.7, 1b.9, 1b.10, 1b.12, 1e.2, 1e.3, 1e.6, 1e.9, 1h.1, 1i.2, 1i.4, 1j.1, 1j.2, 1j.5, 1j.7, 1j.8, 2a.2 t/m 2a.5, 2b.1, 2c.1, 2c.2, 2d.2, 2e.1, 2f.1, 3a.1, 3b.1, 3b.2, 3c.1, 3c.2, 3e.1, 3e.3 t/m 3e.5, 3f.1, 4a.1 t/m 4a.3. Module Vermogen: 1a.3, 1a.9, 1b.1, 1b.2, 1b.4, 1b.5, 1b.8 t/m 1b.10, 1b.16, 1c.3, 1c.4, 1c.6, 1d.5, 1e.1, 1e.2, 1h.2, 1k.3 t/m 1k.5, 1m.1, 1m.2, 1m.5 t/m 1m.9, 1m.11, 1n.1 t/m 1n.4, 1n.7, 1o.1, 1o.2, 2a.4, 2d.1, 2d.2 t/m 2d.4, 2g.2, 2g.5, 2g.10, 2h.1, 2i.2, 3b.1, 3b.3, 3b.4, 3c.3, 3d.2, 3d.3. Module Basis: 1a.3, 1a.8, 1a.10, 1b.3, 1c.6, 1c.10, 1c.17, 1d.1, 1d.2, 1d.8, 1f.2, 1f.3, 1f.5, 1f.39, 1f.40, 2a.1, 2b.1, 3b.1, 3c.1, 3d.1, 3d.2, 4a.2, 4a.3, 4a.5.
Adviseur pensioen	Module Pensioen: 1a.1, 1c.4, 1c.10, 1g.1, 1g.4, 1g.6, 1g.8, 1g.10, 1g.13, 1h.3, 1h.4, 1h.8, 1h.9, 1h.13, 1i.1, 1i.7, 1i.10, 1j.1, 1j.9, 1j.14, 1j.17, 1j.20, 2c.2, 2e.4, 2g.1, 2g.3, 2g.5, 2g.6, 2g.8, 2i.1, 2j.5, 3b.1, 3c.1, 3d.2 t/m 3d.4, 3f.1 t/m 3f.3, 3g.1, 4a.5. Module Vermogen: 1a.3, 1a.9, 1b.1, 1b.2, 1b.4, 1b.5, 1b.8 t/m 1b.10, 1b.16, 1c.3, 1c.4, 1c.6, 1d.5, 1e.1, 1e.2, 1h.2, 1k.3 t/m 1k.5, 1m.1, 1m.2, 1m.5 t/m 1m.9, 1m.11, 1n.1 t/m 1n.4, 1n.7, 1o.1, 1o.2, 2a.4, 2d.1, 2d.2 t/m 2d.4, 2g.2, 2g.5, 2g.10, 2h.1, 2i.2, 3b.1, 3b.3, 3b.4, 3c.3, 3d.2, 3d.3. Module Basis: 1a.3, 1a.8, 1a.10, 1b.3, 1c.6, 1c.10, 1c.17, 1d.1, 1d.2, 1d.8, 1f.2, 1f.3, 1f.5, 1f.39, 1f.40, 2a.1, 2b.1, 3b.1, 3c.1, 3d.1, 3d.2, 4a.2, 4a.3, 4a.5.

J

Bijlage 13 komt te luiden:

Bijlage 13. Eindtermen en toetstermen bijzondere examens

Bijzondere examens	Toetstermen
Adviseur consumptief krediet	Module Consumptief krediet: 1a.1, 1a.4, 1b.2, 1b.3, 1c.2, 1e.5, 1i.1, 1i.2, 1i.5, 2a.1 t/m 2a.5, 2b.1, 2c.1 t/m 2c.3, 2d.1, 2d.2, 2e.1 t/m 2e.3, 2f.1, 2g.1, 3a.1, 3a.2, 3b.1 t/m 3b.3, 3c.1, 3d.1, 3e.1, 3e.2, 4a.1. Module Basis: 1a.3, 1a.8, 1a.10, 1b.3, 1c.6, 1c.10, 1c.17, 1d.1, 1d.2, 1d.8, 1f.2, 1f.3, 1f.5, 1f.39, 1f.40, 2a.1, 2b.1, 3b.1, 3c.1, 3d.1, 3d.2, 4a.2, 4a.3, 4a.5.



Bijzondere examens	Toetstermen
Adviseur zorgverzekering	Module Zorgverzekeringen: 1a.2, 1a.3, 1a.6 t/m 1a.14, 1b.1, 1b.3, 1c.3, 1c.6 t/m 1c.8, 1d.1, 1d.2, 1d.7, 1d.8, 1f.8, 1g.1, 1g.2, 1g.5, 1g.7, 1h.1, 1j.2, 1j.3, 1k.2, 1k.4, 1k.7, 1l.1, 1l.3, 1l.4, 1l.7, 1l.11, 1l.13, 2a.1 t/m 2a.6, 2b.1, 2c.1 t/m 2c.3, 2d.1, 2e.1 t/m 2e.9, 2f.1, 2f.2, 2g.1 t/m 2g.4, 2h.1, 3a.1, 3b.1, 3c.1 t/m 3c.3, 3d.1, 3d.2, 3e.1, 3e.2, 3f.1 t/m 3f.3, 4a.1.
Adviseur schadeverzekering particulier	Module Schadeverzekeringen particulier: 1a.4, 1a.5, 1a.8, 1a.11, 1b.2, 1c.3, 1c.6, 1c.10, 1c.14, 1d.1 t/m 1d.4, 1d.16, 1d.17, 1d.18, 1e.1, 1e.2, 1f.8, 1g.1, 1h.2, 1h.6, 1h.10, 1h.16, 1h.21, 1h.26, 1h.28, 1h.31, 1h.33, 1h.34, 2a.1 t/m 2a.5, 2b.1 t/m 2b.3, 2c.1 t/m 2c.4, 2d.1, 2d.2, 2e.1 t/m 2e.12, 2e.14 t/m 2e.17, 2f.1 t/m 2f.8, 2g.1 t/m 2g.8, 2h.1, 3a.1, 3a.2, 3b.1, 3c.1 t/m 3c.3, 3d.1 t/m 3d.4, 3e.1 t/m 3e.4. Module Basis: 1a.3, 1a.8, 1a.10, 1b.3, 1c.6, 1c.10, 1c.17, 1d.1, 1d.2, 1d.8, 1f.2, 1f.3, 1f.5, 1f.39, 1f.40, 2a.1, 2b.1, 3b.1, 3c.1, 3d.1, 3d.2, 4a.2, 4a.3, 4a.5.
Adviseur schadeverzekering zakelijk	Module Schadeverzekeringen zakelijk: 1b.3, 1c.1, 1c.3, 1c.5 t/m 1c.8, 1c.13, 1e.1, t/m 1e.3, 1i.6, 1i.7, 1i.14, 1i.17, 1i.19, 1i.21, 1i.23, 1i.24, 2a.1 t/m 2a.5, 2b.1 t/m 2b.3, 2c.1 t/m 2c.7, 2d.1, 2d.2, 2e.1 t/m 2e.17, 2f.1 t/m 2f.8, 2g.1 t/m 2g.7, 2h.1, 3a.1, 3a.2, 3b.1, 3c.1 t/m 3c.3, 3d.1 t/m 3d.4, 3e.1 t/m 3e.3. Module Schadeverzekeringen particulier: 1a.4, 1a.5, 1a.8, 1a.11, 1b.2, 1c.3, 1c.6, 1c.10, 1c.14, 1d.1 t/m 1d.4, 1d.16, 1d.17, 1d.18, 1e.1, 1e.2, 1f.8, 1g.1, 1h.2, 1h.6, 1h.10, 1h.16, 1h.21, 1h.26, 1h.28, 1h.31, 1h.33, 1h.34, 2b.2, 2c.1, 2c.2, 2c.4, 2d.1, 2d.2, 2e.1, 2e.2, 2e.4, 2e.6, 2e.10 t/m 2e.12, 2f.1, 2g.1, 2g.2, 2g.6, 2g.8, 3c.1, 3d.2, 3d.3, 3e.2, 3e.4. Module Basis: 1a.3, 1a.8, 1a.10, 1b.3, 1c.6, 1c.10, 1c.17, 1d.1, 1d.2, 1d.8, 1f.2, 1f.3, 1f.5, 1f.39, 1f.40, 2a.1, 2b.1, 3b.1, 3c.1, 3d.1, 3d.2, 4a.2, 4a.3, 4a.5.
Adviseur vermogen	Module Vermogen: 1a.3, 1a.9, 1b.1, 1b.2, 1b.4, 1b.5, 1b.8 t/m 1b.10, 1b.16, 1c.3, 1c.4, 1c.6, 1d.5, 1e.1, 1e.2, 1h.2, 1k.3 t/m 1k.5, 1m.1, 1m.2, 1m.5 t/m 1m.9, 1m.11, 1n.1 t/m 1n.4, 1n.7, 1o.1, 1o.2, 2a.1 t/m 2a.5, 2b.1, 2c.1, 2d.1 t/m 2d.4, 2e.1, 2f.1, 2f.2, 2g.1 t/m 2g.13, 2h.1 t/m 2h.3, 2i.1 t/m 2i.6, 3a.1 t/m 3a.3, 3b.1 t/m 3b.5, 3c.1 t/m 3c.5, 3d.1 t/m 3d.3, 4a.2, 4a.3, 4a.5. Module Basis: 1a.3, 1a.8, 1a.10, 1b.3, 1c.6, 1c.10, 1c.17, 1d.1, 1d.2, 1d.8, 1f.2, 1f.3, 1f.5, 1f.39, 1f.40, 2a.1, 2b.1, 3b.1, 3c.1, 3d.1, 3d.2, 4a.2, 4a.3, 4a.5.
Adviseur inkomen	Module Inkomen: 1a.5 t/m 1a.7, 1b.1, 1b.3, 1b.6, 1d.1 t/m 1d.4, 1f.12, 1f.13, 1g.1, 1g.3, 1g.4, 1g.10, 1g.22, 1g.23, 1i.8, 1i.9, 1k.1, 1k.2, 1k.5, 1k.6, 1k.13, 1k.14, 2a.1 t/m 2a.4, 2b.1, 2c.1, 2d.1 t/m 2d.12, 2e.1, 2e.2, 2f.1 t/m 2f.5, 2g.1 t/m 2g.7, 2h.1, 3a.1, 3a.2, 3b.1 t/m 3b.5, 3c.1 t/m 3c.7, 3d.1 t/m 3d.4, 3e.1 t/m 3e.3, 4a.2, 4a.3, 4b.2, 4b.4. Module Basis: 1a.3, 1a.8, 1a.10, 1b.3, 1c.6, 1c.10, 1c.17, 1d.1, 1d.2, 1d.8, 1f.2, 1f.3, 1f.5, 1f.39, 1f.40, 2a.1, 2b.1, 3b.1, 3c.1, 3d.1, 3d.2, 4a.2, 4a.3, 4a.5.
Adviseur hypothecair krediet	Module Hypothecair krediet: 1a.1 t/m 1a.5, 1a.8, 1a.9, 1b.3, 1b.4, 1b.6, 1b.7, 1b.9, 1b.10, 1b.12, 1e.2, 1e.3, 1e.6, 1e.9, 1h.1, 1i.2, 1i.4, 1j.1, 1j.2, 1j.5, 1j.7, 1j.8, 2a.1 t/m 2a.5, 2b.1, 2c.1, 2c.2, 2d.1, 2d.2, 2e.1 t/m 2e.4, 2f.1, 3a.1, 3a.2, 3b.1, 3b.2, 3c.1 t/m 3c.7, 3d.1, 3e.1, 3e.3 t/m 3e.5, 3f.1, 4a.5. Module Vermogen: 1a.3, 1a.9, 1b.1, 1b.2, 1b.4, 1b.5, 1b.8 t/m 1b.10, 1b.16, 1c.3, 1c.4, 1c.6, 1d.5, 1e.1, 1e.2, 1h.2, 1k.3 t/m 1k.5, 1m.1, 1m.2, 1m.5 t/m 1m.9, 1m.11, 1n.1 t/m 1n.4, 1n.7, 1o.1, 1o.2, 2a.4, 2d.2 t/m 2d.4, 2g.2, 2g.5, 2g.10, 2h.1, 2i.2, 3b.1, 3b.3, 3b.4, 3c.3, 3d.2, 3d.3. Module Basis: 1a.3, 1a.8, 1a.10, 1b.3, 1c.6, 1c.10, 1c.17, 1d.1, 1d.2, 1d.8, 1f.2, 1f.3, 1f.5, 1f.39, 1f.40, 2a.1, 2b.1, 3b.1, 3c.1, 3d.1, 3d.2, 4a.2, 4a.3, 4a.5.
Adviseur pensioen	Module Pensioenverzekeringen: 1a.1, 1c.4, 1c.10, 1g.1, 1g.4, 1g.6, 1g.8, 1g.10, 1g.13, 1h.3, 1h.4, 1h.8, 1h.9, 1h.13, 1i.1, 1i.7, 1i.10, 1j.1, 1j.9, 1j.14, 1j.17, 1j.2, 2a.1 t/m 2a.5, 2b.1, 2c.1 t/m 2c.3, 2d.1, 2e.1 t/m 2e.4, 2f.1, 2f.2, 2g.1 t/m 2g.8, 2h.1, 2h.2, 2i.1, 2j.1 t/m 2j.5, 3a.1, 3a.2, 3b.1, 3b.2, 3c.1, 3c.2, 3d.1 t/m 3d.6, 3e.1, 3e.2, 3f.1 t/m 3f.4, 3g.1. Module Vermogen: 1a.3, 1a.9, 1b.1, 1b.2, 1b.4, 1b.5, 1b.8 t/m 1b.10, 1b.16, 1c.3, 1c.4, 1c.6, 1d.5, 1e.1, 1e.2, 1h.2, 1k.3 t/m 1k.5, 1m.1, 1m.2, 1m.5 t/m 1m.9, 1m.11, 1n.1 t/m 1n.4, 1n.7, 1o.1, 1o.2, 2a.4, 2d.2 t/m 2d.4, 2g.2, 2g.5, 2g.10, 2h.1, 2i.2, 3b.1, 3b.3, 3b.4, 3c.3, 3d.2, 3d.3. Module Basis: 1a.3, 1a.8, 1a.10, 1b.3, 1c.6, 1c.10, 1c.17, 1d.1, 1d.2, 1d.8, 1f.2, 1f.3, 1f.5, 1f.39, 1f.40, 2a.1, 2b.1, 3b.1, 3c.1, 3d.1, 3d.2, 4a.2, 4a.3, 4a.5.

ARTIKEL II

Deze regeling treedt in werking met ingang van 1 april 2021.

Deze regeling zal met de toelichting in de Staatscourant worden geplaatst.

*De Minister van Financiën,
W.B. Hoekstra*



TOELICHTING

Algemeen

In de Regeling eindtermen en toetstermen examens financiële dienstverlening Wft is geregeld welke eindtermen en toetstermen er gelden voor de verschillende Wft-examens. Een eindterm is de omschrijving van gedrag dat het gewenste leerresultaat laat zien. Eindtermen zijn abstract geformuleerd. Een toetsterm is een concretisering van een eindterm, op basis waarvan getoetst kan worden of aan een eindterm wordt voldaan. Samen zijn de eind- en toetstermen de vakbekwaamheidseisen. Andersom geldt dus dat niet getoetst wordt wat niet in de eind- en toetstermen is opgenomen.

Het College Deskundigheid Financiële Dienstverlening (CDFD) heeft advies uitgebracht over de inhoud van de Wft-examens voor het nieuwe PE-jaar, dat begint op 1 april 2021. Aan de hand van ontwikkelingen in wet- en regelgeving, richtlijnen, gedragscodes en bedrijfsregelingen die van belang zijn in de adviespraktijk van financieel adviseurs, adviseert het CDFD een aantal wijzigingen in de eind- en toetstermen zoals deze thans gelden. Het CDFD heeft daarnaast nog tientallen ontwikkelingen geïdentificeerd die nopen tot aanpassing van de examenbank, zonder dat wijziging van de eind- en toetstermen nodig is. Het advies is gepubliceerd op de website van het CDFD.¹ De onderhavige regeling beoogt de Regeling eindtermen en toetstermen examens financiële dienstverlening Wft te actualiseren naar aanleiding van de door het CDFD in haar advies gesignaleerde ontwikkelingen.

De geadviseerde wijzigingen betreffen met name tekstuele verduidelijkingen aan de hand van ervaring in de praktijk met een bepaalde toetsterm, redactionele en technische wijzigingen. Naar aanleiding van het advies wordt één toetsterm geïntroduceerd in Bijlage 8. Pensioenverzekeringen. Met deze toetsterm 2g.8 wordt aangegeven dat een kandidaat als adviseur Pensioen dient te weten dat hij moet nagaan of nieuwe wet- en regelgeving gevolgen heeft voor zijn klanten. Het gaat daarbij om ontwikkelingen waarvan vaststaat dat deze in de toekomst doorgevoerd zullen worden, bijvoorbeeld fiscale wetgeving voor een volgend kalenderjaar.

Tot slot is in bijlage 7, toetsterm 1a.2 een tekstuele wijziging aangebracht. Het betreft de verduidelijking dat de voorwaarden en normen van de maximale hypotheekverstrekking in de Tijdelijke regeling hypothecair krediet moeten worden toegepast volgens het 'pas toe of leg uit'-principe.

Consultatie

Een concept van onderhavige regeling is van 14 oktober 2020 tot en met 11 november 2020 geconsulteerd via www.internetconsultatie.nl. Op de geconsulteerde versie zijn vier reacties ontvangen, waaronder inhoudelijke reacties van exameninstituut Dukers & Baelemans, een anonieme respondent en A.P. de Jager. Deze reacties hebben geleid tot aanpassingen in de regeling. In het consultatieverslag wordt hierop nader ingegaan. De reacties en het consultatieverslag zijn te raadplegen via <https://www.internetconsultatie.nl/vakbekwaamheid2021/reacties>.

Exameninstituut Dukers en Baelemans en A.P. de Jager hebben afzonderlijk gereageerd op een aantal door het CDFD geselecteerde ontwikkelingen. In reactie daarop wordt in het algemeen opgemerkt dat zeer op prijs wordt gesteld dat in detail en beargumenteerd wordt gereageerd op de geïdentificeerde ontwikkelingen. Het CDFD zal de reactie hierop op haar website publiceren.

*De Minister van Financiën,
W.B. Hoekstra*

¹ www.cdfd.nl/vakbekwaamheid/pe/actualiteiten-2020.