

BIJLAGE 1 Basismodule deskundigheid

Artikel 1

Voor de vaststelling van de deskundigheid, bedoeld in artikel 15, eerste lid, gelden de eindtermen genoemd in de artikelen 2 tot en met 6 van deze bijlage.

Artikel 2

De financiële dienstverlener is in staat:

- a. de begrippen consument, producent, sparen, ontsparen en lenen aan de hand van een eenvoudige economische kringloop uit te leggen;
- b. eenvoudige financiële overzichten (opbrengsten/uitgaven en bezittingen/schulden) voor een consumentenhuishouding op te stellen;
- c. eenvoudige financiële overzichten (opbrengsten/uitgaven en bezittingen/schulden) voor een consumentenhuishouding voor een moment in de toekomst, rekening houdend met het levensfasemodel op te stellen;
- d. een eenvoudig vermogensplan voor een consument op basis van de huidige en toekomstige financiële positie op te stellen;
- e. aan te geven welke risico's de consument loopt ten aanzien van bezit, vermogen, inkomen en overlijden en welke maatregelen hiervoor getroffen moeten worden;
- f. informatiebronnen die gericht zijn op de consument te noemen;
- g. uit te leggen waarom prudentieel toezicht en gedragstoezicht op de financiële markten nodig is om de consument te beschermen en vertrouwen in de financiële sector te geven;
- h. aan te geven welke klachtenregelingen en buitengerechtelijke geschillenbeslechtingregelingen voor de consument in de financiële dienstverlening van toepassing zijn;
- i. de juridische positie van een consument te inventariseren en omschrijven; en
- j. de fiscale positie van een consument te inventariseren en omschrijven.

Artikel 3

De financiële dienstverlener is in staat, ten aanzien van het aanbieden van:

- a. betaal- en spaarrekeningen met inbegrip van de daaraan verbonden betaal- en spaarfaciliteiten:
 - 1°. de rol en de taken van de aanbieder in het chartale en girale betalingsverkeer te beschrijven; en
 - 2°. de rol en de taken van de aanbieder bij het aantrekken van spaargeld te beschrijven.
- b. krediet:
 - 1° de rol en de taken van de aanbieder bij het verstrekken van consumptief en hypothecair krediet te beschrijven;
 - 2° de advies- en bemiddelingstaken van de aanbieder van krediet te beschrijven; en
 - 3° aan te geven waar de aanbieder van krediet voor eigen rekening en risico opereert en welke risico's de aanbieder van krediet daarbij loopt.
- c. verzekeringen:
 - 1°. de risico's vast te stellen die de consument kan lopen;
 - 2°. de rol en taken van de aanbieder te beschrijven met betrekking tot het afdekken van de financiële gevolgen van risico's die de consument kan lopen;
 - 3°. het principe van verzekeren uit te leggen;
 - 4°. uit te leggen hoe de verzekeringsovereenkomst tot stand komt;
 - 5°. de hoofdlijnen van het verzekeringsrecht te beschrijven;
 - 6°. de structuur van de verzekeringssector uit te leggen; en
 - 7°. uit te leggen wanneer de verzekeringsovereenkomst wordt beëindigd.
- d. effecten en beleggingsobjecten:

- 1°. de rol van de beleggingsinstelling te beschrijven;
- 2°. de kenmerken van de beleggingsmaatschappij en het beleggingsfonds te noemen;
- 3°. vijf beleggingscategorieën te noemen en toe te lichten;
- 4°. te motiveren waarom beleggen in een beleggingsfonds voor de consument geschikter kan zijn dan beleggen in afzonderlijke fondsen; en
- 5°. de kenmerken van giraal beleggen (beleggingsrekening) te benoemen en aan te geven welk verschil er is met beleggen via / in een beleggingsmaatschappij en een beleggingsfonds.

Artikel 4

- De financiële dienstverlener is in staat, ten aanzien van het bemiddelen in financiële producten:
- a. het verschil tussen rechtstreekse verkoop door de aanbieder en verkoop via een onafhankelijk distributiekanaal uit te leggen;
 - b. de werkzaamheden die de bemiddelaar kan verrichten voor de consument, te beschrijven;
 - c. de gebieden waarop bemiddelaars actief zijn voor producten van een bank, verzekeraar, pensioenfonds en institutionele beleggers te noemen;
 - c. de schakels tussen uitgevende instellingen en eindbelegger in het kader van de effectendienstverlening te beschrijven;
 - d. de verschillende soorten bemiddelaars te omschrijven; en
 - e. de activiteiten van andere bemiddelaars te beschrijven.

Artikel 5

- De financiële dienstverlener is in staat, ten aanzien van financiële dienstverlening inzake:
- a. betaalrekeningen met inbegrip van de daaraan verbonden betaalfaciliteiten:
 - 1°. te beschrijven hoe een betaalrekening geopend wordt en waarop in het bijzonder gelet moet worden;
 - 2°. aan te geven hoe geld omgezet wordt in een andere vorm en waarop in het bijzonder gelet moet worden;
 - 3°. producten voor toonbankbetaling en girale betalingen te beschrijven;
 - 4°. toe te lichten op welke punten de koop op afstand afwijkt van koop in de directe aanwezigheid van de financiële dienstverlener; en
 - 5°. uit te leggen wat een money transfer is en waarom het ministerie van Justitie dit product nauwlettend observeert.
 - b. krediet:
 - 1°. uit te leggen wat een consumptief krediet is, in welke situaties het product geschikt is en welke factoren een rol spelen bij het verlenen van het krediet;
 - 2°. uit te leggen wat een hypothecair krediet is, in welke situaties het geschikt is en welke factoren een rol spelen bij het verlenen van het krediet; en
 - 3°. de belangrijkste hypotheekvormen en rentecondities te omschrijven.
 - c. spaarrekeningen met inbegrip van daaraan verbonden spaarfaciliteiten, effecten en beleggingsobjecten:
 - 1°. spaarproducten waarbij het tegoed direct opneembaar is te beschrijven;
 - 2°. spaarproducten waarbij een looptijd wordt afgesproken te beschrijven; en
 - 3°. de meest gangbare beleggingsobjecten te beschrijven.
 - d. verzekeringen:
 - 1°. de producten waarmee de risico's kunnen worden verzekerd die betrekking hebben op het bezit te beschrijven;
 - 2°. de producten waarmee de risico's kunnen worden verzekerd die betrekking hebben op verkeer, aansprakelijkheid en rechtsbijstand, inkomen en arbeidsongeschiktheid te beschrijven; en
 - 3°. de producten waarmee de risico's kunnen worden verzekerd die betrekking hebben op het leven, de dood en de gezondheid en zorg te beschrijven.

Artikel 6

De financiële dienstverlener is in staat ten aanzien van:

a. de regulering van de financiële sector in algemene zin:

- 1°. de voorwaarden voor een rechtsgeldige financiële overeenkomst te noemen;
- 2°. toe te lichten waarom de overheid zorgplichten wettelijk regelt, welk type regels hierbij gebruikt worden en op wie deze van toepassing zijn;
- 3°. de inhoud van de verschillende type regels te schetsen;
- 4°. het werkgebied en de taken van de financiële toezichthouders te omschrijven; en
- 5°. de collectieve garantieregeling te omschrijven.

b. de wet (Wfd):

- 1°. de doelstelling en werkwijze van de Wfd weer te geven;
- 2°. de terminologie van de Wfd toe te lichten;
- 3°. de reikwijdte van de Wfd aan te geven;
- 4°. te motiveren waarom de Wfd kiest voor consistente regels voor alle distributiekanaalen en branches;
- 5°. de kwaliteitskenmerken van het distributiekanaal te noemen;
- 6°. aan te geven waar en waarom de Wfd ruimte laat voor zelfregulering;
- 7°. uit te leggen waarom een vergunningstelsel nodig is en hoe dit functioneert; en
- 8°. uit te leggen waar de Wfd past in de internationale ontwikkelingen.

c. het toezicht op gedragsaspecten:

- 1°. de eisen waaraan een financiële dienstverlener moet voldoen te noemen; en
- 2°. te beschrijven hoe en op welke punten de toezichthouder toezicht uitoefent op financiële dienstverleners.

BIJLAGE 2 Hypothecair krediet

Artikel 1

Voor de vaststelling van de deskundigheid, bedoeld in artikel 15, eerste lid, gelden voor de *financiële dienstverlener inzake hypothecair krediet* de eindtermen genoemd in de artikelen 2 tot en met 4 van deze bijlage.

Artikel 2

De financiële dienstverlener inzake hypothecair krediet is in staat:

- a. ten behoeve van een juist en verantwoord advies de kredietbehoefte van de consument vast te stellen in termen van wensen en mogelijkheden, mede op basis van diens toekomstige situatie;
- b. de benodigde informatie te verzamelen en te beschrijven zodat alle relevante aspecten mee kunnen worden genomen in het advies;
- c. (globaal) de structuur en werking van de woning- en hypotheekmarkt te verduidelijken, inclusief de afweging kopen versus huren; en
- d. rekening te houden met de rol en functie van overige partijen die bij het koopproces van de woning betrokken kunnen zijn (makelaar, notaris), teneinde de consument hieromtrent duidelijkheid te kunnen verschaffen.

Artikel 3

De financiële dienstverlener inzake hypothecair krediet is in staat, ten aanzien van het bemiddelen in en adviseren van hypothecair krediet:

- a. de consument te informeren over het juridisch kader van koop en eigendomsverkrijging met betrekking tot onroerende zaken en de regelgeving terzake correct toe te passen;
- b. de wettelijke regels rondom de meest relevante zakelijke zekerheids- en genotsrechten toe te passen en de consument dienovereenkomstig te informeren en adviseren;
- c. de wettelijke regels met betrekking tot financiële dienstverlening alsmede de voorschriften ingevolge zelfregulering toe te passen zodat voldaan wordt aan deze eisen;
- d. de normen en voorwaarden van de Nationale Hypotheek Garantie in een concrete situatie correct toe te passen zodat de consument van deze mogelijkheid gebruik kan maken;
- e. op basis van de beschikbare informatie te bepalen welke aflossings *constructie* aansluit op de gegeven situatie zodat de consument tot een gerichte keuze kan komen;
- f. het beleggingsrisico bij de voor aflossing bestemde vermogensopbouw in kaart te brengen zodat een juiste afstemming op het cliëntprofiel wordt bereikt;
- g. het overlijdensrisico te vertalen in een correct advies over de aan het krediet gekoppelde overlijdensrisicoverzekering(en);
- h. de betekenis van de relevante schadeverzekeringen (opstal, inboedel) aan de consument duidelijk te maken en deze eventueel in het hypotheekadvies meenemen;
- i. bijzondere hypotheekconstructies (overbrugging, depot, *bankgarantie*) aan de consument toe te lichten en in voorkomende gevallen toe te passen;
- j. te bepalen welke (extra) zekerheden vereist zijn teneinde de gevolgen hiervan voor de consument duidelijk te maken;
- k. de fiscale gevolgen van de aankoop van de (eigen) woning of ander bestedingsobject, alsmede van de hypothecaire financiering daarvan, te berekenen zodat de bruto en netto (woning)lasten kunnen worden vastgesteld;
- l. het verloop van de bruto- en nettolasten in de tijd weer te geven zodat deze voor de consument inzichtelijk worden;
- m. op hoofdlijnen de consument te informeren over de schenkings- en successierechtelijke gevolgen van de voorgenomen financiering;

- n. het rentetarief te verklaren opdat consument dit kan plaatsen ten opzichte van andere hypotheekvormen;
- o. een aanvraag vooraf te beoordelen zodat een inschatting terzake acceptatie kan worden gemaakt;
- p. met de consument een aanvraagformulier voor een hypotheekofferte in te vullen, danwel een reeds ingevuld formulier te controleren;
- q. de consument duidelijk te maken hoe het aanvraagproces verloopt;
- r. de door de aanbieder uitgebrachte hypotheekofferte te interpreteren en de consument dienovereenkomstig te informeren zodat deze de juiste afweging kan maken bij het accepteren van de offerte; en
- s. de hypotheekakte en andere relevante stukken te interpreteren en vragen van de consument hierover te beantwoorden.

Artikel 4

De financiële dienstverlener inzake hypothecair krediet is in staat, ten aanzien van het beheer en mutatie van de overeenkomst inzake hypothecair krediet:

- a. in een situatie van extra aflossing, op basis van de beschikbare gegevens, de te betalen kredietvergoeding te berekenen;
- b. op grond van signalen of periodieke revisie in te schatten of aanpassing van het krediet wenselijk is;
- c. de belangrijkste begrippen uit het kredietbeheer te benoemen zodat in voorkomende gevallen de consument hierover kan worden geïnformeerd; en
- d. de mogelijke consequenties van non-betaling te benoemen en de consument daarover te informeren.

BIJLAGE 3 Consumptief krediet

Artikel 1

Voor de vaststelling van de deskundigheid, bedoeld in artikel 15, eerste lid, gelden voor de *financiële dienstverlener inzake consumptief krediet* de eindtermen genoemd in de artikelen 2 tot en met 4 van deze bijlage.

Artikel 2

De financiële dienstverlener inzake consumptief krediet is in staat:

- a. ten behoeve van een juist en verantwoord advies de kredietbehoefte van de consument vast te stellen in termen van wensen en mogelijkheden, mede op basis van diens toekomstige situatie;
- b. te bepalen of voor het realiseren van het financieringsdoel alternatieve oplossingen mogelijk zijn; en
- c. de benodigde informatie te verzamelen om alle relevante aspecten te kunnen meenemen in het advies.

Artikel 3

De financiële dienstverlener inzake consumptief krediet is in staat, ten aanzien van het bemiddelen in en adviseren over consumptief krediet:

- a. de wettelijke regels met betrekking tot financiële dienstverlening alsmede de voorschriften ingevolge zelfregulering toe te passen;
- b. op basis van de beschikbare informatie te bepalen welke kredietvorm aansluit op de gegeven situatie;
- c. te bepalen welke (extra) zekerheden vereist en de gevolgen hiervan voor de consument duidelijk maken;
- d. de regels ten aanzien van beschikkingsbevoegdheid toe te passen;
- e. invulling te geven aan de variabele looptijd en het termijnbedrag zodat de (maand)lasten bij de gevraagde kredietsom voor de consument inzichtelijk worden;
- f. de fiscale gevolgen van het kredietvoorstel in te schatten zodat de bruto- en nettolasten op de juiste wijze kunnen worden berekend, ook in geval van een krediet bestemd voor de eigen woning;
- g. de consument te informeren over de relevante krediettechnische aspecten;
- h. het rentetarief en eventuele andere kosten te verklaren zodat de consument dit kan plaatsen ten opzichte van andere kredietproducten;
- i. een aanvraag vooraf te beoordelen zodat een inschatting ter zake de acceptatie kan worden gemaakt;
- j. met de consument een aanvraagformulier voor een consumptief krediet in te vullen, dan wel een reeds ingevuld formulier te controleren;
- k. de consument duidelijk te maken hoe het aanvraagproces verloopt;
- l. het resultaat van de kredietaanvraag naar de consument terug te koppelen waarbij inzicht wordt verschaft in de afwegingen die bij de beoordeling een rol hebben gespeeld;
- m. de kredietovereenkomst en andere relevante stukken te interpreteren en vragen van de consument hierover te beantwoorden.

Artikel 4

De financiële dienstverlener inzake consumptief krediet is in staat, ten aanzien van het beheer en mutatie van de overeenkomst inzake consumptief krediet:

- a. op grond van signalen of periodieke revisie in te schatten of aanpassing van het krediet wenselijk is zodat de verstrekking ook op langere termijn passend is;

- b. de belangrijkste begrippen uit het kredietbeheer toe te lichten zodat in voorkomende gevallen de consument hierover kan worden geïnformeerd;
- c. in een situatie van extra aflossing op basis van de beschikbare gegevens de renterestitutie en administratiekosten voor de consument te berekenen;
- d. de consument duidelijk te maken hoe en wanneer verdragingsrente in rekening wordt gebracht; en
- e. de consument te informeren over de mogelijke consequenties van non-betaling.

BIJLAGE 4 Schadeverzekeringen

Artikel 1

Voor de vaststelling van de deskundigheid, bedoeld in artikel 15, eerste lid, gelden voor de *financiële dienstverlener inzake schadeverzekeringen* de eindtermen genoemd in de artikelen 2 tot en met 5 van deze bijlage.

Artikel 2

De financiële dienstverlener inzake schadeverzekeringen is in staat, met betrekking tot schadeverzekeringen inzake bezit, verkeer, transport, aansprakelijkheid en rechtsbijstand, inkomen en arbeidsongeschiktheid en gezondheid en zorg, hierna te noemen: "de schadeverzekeringen":

- a. de behoefte en risico's voor de schadeverzekeringen te inventariseren en interpreteren ten behoeve van de advisering van de consument;
- b. de preventiemaatregelen voor de schadeverzekeringen te inventariseren en interpreteren ten behoeve van de advisering van de consument;
- c. de mogelijke preventiemaatregelen voor de schadeverzekeringen te verduidelijken, ten behoeve van de advisering van de consument;
- d. de meest geschikte verzekeringsvoorwaarden voor de schadeverzekeringen te selecteren ten behoeve van de advisering van de consument; en
- e. de geselecteerde verzekeringsvoorwaarden voor de schadeverzekeringen te vergelijken ten behoeve van de advisering van de consument.

Artikel 3

De financiële dienstverlener inzake schadeverzekeringen is in staat, ten aanzien van het bemiddelen in en adviseren over de schadeverzekeringen:

- a. de mogelijke risico's en verzekeringsvormen te verduidelijken;
- b. de premie voor de schadeverzekering, te berekenen met behulp van de beschikbare informatie;
- c. met de consument op correcte wijze een aanvraagformulier in te vullen;
- d. een ingevuld aanvraagformulier op juistheid te controleren; en
- e. op correcte wijze een aanvraag voor de schadeverzekering te verzenden.

Artikel 4

De financiële dienstverlener inzake schadeverzekeringen is in staat, ten aanzien van het beheer en mutatie van de overeenkomst inzake de schadeverzekeringen:

- a. de consument tijdig te informeren over de acceptatiebeslissing voor de schadeverzekeringen en deze, en overige informatie vast te leggen;
- b. de polisdocumenten en overige informatie voor de schadeverzekeringen op juistheid te controleren, te verzenden aan de consument en vast te leggen;
- c. het advies te wijzigen, om aan te sluiten bij de gewijzigde persoonlijke situatie van de consument; en
- d. de gewenste wijzigingen op een bestaande schadeverzekering te verzenden aan de verzekeraar en deze na acceptatie en ontvangst op juistheid te controleren en vast te leggen.

Artikel 5

De financiële dienstverlener inzake schadeverzekeringen is in staat, bij een mogelijke aanspraak/vordering op een schadeverzekering:

- a. de consument te adviseren en diens belangen te bewaken in de contacten met de verzekeraar;

- b. de consument te informeren over de mogelijke aanspraak op vergoeding en de benodigde gegevens te verwerken om;
- c. eventueel een onafhankelijke deskundige in te schakelen;
- d. eventuele gedekte en niet-gedekte aanspraken te verduidelijken aan de consument;
- e. met de consument op correcte wijze een meldingsformulier in te vullen;
- f. een ingevuld meldingsformulier op juistheid te controleren; en
- g. op correcte wijze het meldingsformulier en overige informatie te verzenden aan de verzekeraar.

BIJLAGE 5 Levensverzekering

Artikel 1

Voor de vaststelling van de deskundigheid, bedoeld in artikel 15, eerste lid, gelden voor de *financiële dienstverlener inzake levensverzekeringen* de eindtermen genoemd in de artikelen 2 tot en met 5 van deze bijlage.

Artikel 2

De financiële dienstverlener inzake pensioen- of levensverzekeringen is in staat:

- a. de behoefte, risico's en (toekomstige) aanspraken op het gebied van pensioen- en/of levensverzekeringen te inventariseren en interpreteren;
- b. de (toekomstige) financiële positie van de consument te inventariseren;
- c. alternatieve oplossingen te inventariseren voor het realiseren van de zekerheidsbehoefte; en
- d. de meest geschikte verzekeringsvoorwaarden te selecteren en te vergelijken.

Artikel 3

De financiële dienstverlener inzake pensioen- en levensverzekeringen is in staat, ten aanzien van het bemiddelen in en adviseren van pensioen- en levensverzekeringen:

- a. een (aanvullende) pensioen- en/of levensverzekering te adviseren, om te komen tot een gerichte keuze en aanvraag;
- b. de mogelijke, vormen en wettelijke (fiscale) gevolgen op het gebied van pensioen- of levensverzekeringen te verduidelijken, ten behoeve van de advisering van de consument;
- c. de mogelijke voorwaarden en risico's van deze verzekeringen te verduidelijken
- d. de verzekeringsmogelijkheden op een (aanvullende) pensioen- en/of levensverzekeringen te verduidelijken in geval van een minder goede gezondheid;
- e. de premie of koopsom voor een (aanvullende) verzekering te berekenen en te verduidelijken met behulp van de beschikbare informatie;
- f. met de consument op correcte wijze een aanvraagformulier incl. overige bescheiden voor een (aanvullende) verzekering in te vullen;
- g. een ingevuld aanvraagformulier incl. overige bescheiden op juistheid te controleren;
- h. op correcte wijze een aanvraag incl. overige bescheiden te verzenden; en
- i. de consument te informeren over de mogelijkheid dat een aanvraag voor een (aanvullende) verzekering niet (zonder beperkingen) zal worden geaccepteerd.

Artikel 4

De financiële dienstverlener inzake pensioen- en levensverzekeringen is in staat, ten aanzien van het beheer en mutatie van de overeenkomst inzake pensioen- en levensverzekeringen:

- a. de consument tijdig te informeren over de acceptatiebeslissing voor een (aanvullende) pensioen- en/of levensverzekering en deze en overige informatie te vast te leggen;
- b. de polisdocumenten en overige informatie op juistheid te controleren, te verzenden aan de consument, en te vast te leggen;
- c. het advies voor een bestaande (aanvullende) verzekering te wijzigen, om aan te sluiten bij de gewijzigde persoonlijke situatie van de consument en te komen tot een aanpassing van de verzekering;
- d. de consument te informeren over wijzigingen, wijzigingsmogelijkheden en hun gevolgen op een bestaande verzekering; en
- e. de gewenste wijzigingen op een bestaande (aanvullende) verzekering te verzenden aan de verzekeraar en na acceptatie en ontvangst te controleren en vast te leggen.

Artikel 5

De financiële dienstverlener inzake pensioen- en levensverzekeringen is in staat, bij een mogelijke aanspraak/vordering op een bestaande (aanvullende) pensioen- en levensverzekering:

- a. de consument te adviseren en diens belangen te bewaken in de contacten met de verzekeraar;
- b. de consument te informeren over de mogelijke aanspraak op vergoeding en de benodigde gegevens te verwerken;
- c. eventueel een onafhankelijke deskundige in te schakelen;
- d. de gevolgen van niet-premiebetaling en eventuele niet-toegestane aanspraken te verduidelijken aan de consument;
- e. met de consument op correcte wijze een meldingsformulier in te vullen;
- f. een ingevuld meldingsformulier op juistheid te controleren; en
- g. op correcte wijze het meldingsformulier en overige informatie te verzenden.

BIJLAGE 6 Beleggen A

Artikel 1

Voor de vaststelling van de deskundigheid, bedoeld in artikel 15, eerste lid, gelden voor de *financiële dienstverlener inzake effecten* de eindtermen genoemd in de artikelen 2 tot en met 4 van deze bijlage.

Artikel 2

De financiële dienstverlener inzake effecten is in staat:

- a. uit te leggen aan de consument waarom het voor een goed beleggingsadvies belangrijk is een risicoprofiel te maken;
- b. de voor het risicoprofiel benodigde informatie over de financiële positie, ervaring en doelstellingen van de consument te verzamelen;
- c. de risicotolerantie van de consument in kaart te brengen;
- d. op basis van de verzamelde informatie vast te stellen welk risicoprofiel op dit moment past bij de consument en te onderbouwen waarom hij tot dit profiel gekomen is; en
- e. vast te stellen welke vorm van dienstverlening past bij het profiel en de wensen van de consument, en indien van toepassing door te verwijzen naar een ander type adviseur.

Artikel 3

De financiële dienstverlener inzake effecten is in staat, ten aanzien van het bemiddelen in en adviseren van effecten:

- a. overeenstemming te bereiken met de consument, inclusief ondertekening door de consument, over het risicoprofiel;
- b. aan de consument uit te kunnen leggen wat wordt bedoeld met de risico- en rendementinformatie die wordt gegeven bij de strategische asset allocaties en wat dat voor hem betekent;
- c. uit te kunnen leggen op welke veronderstellingen de strategische asset allocaties zijn gebaseerd en kanttekeningen te plaatsen bij de gehanteerde risico- en rendementinformatie;
- d. in overleg met de consument vast te stellen welke strategische asset allocatie die de diverse aanbieders hanteren, past bij het gekozen risicoprofiel;
- e. uit te kunnen leggen waarom de gemaakte keuze een momentopname is en waarom het belangrijk is periodiek deze keuze te heroverwegen;
- f. uit te leggen op welke wijze spreiding in de portefeuille kan worden gerealiseerd;
- g. de voor- en nadelen te beschrijven van een belegging in beleggingsfondsen;
- h. uit te leggen wat de meest voorkomende vormen van beleggingsbeleid van beleggingsfondsen inhouden en wat de kenmerken en risico's van deze vormen zijn;
- i. uit te leggen in welke beleggingsinstrumenten beleggingsfondsen beleggen, en wat de kenmerken en risico's zijn van deze beleggingsinstrumenten;
- j. de informatie over de invloed van de economische omgeving op de beleggingsportefeuille, die de aanbieder van de beleggingsfondsen bij deze producten geeft, aan de consument uit te leggen;
- k. een concreet advies te geven over welke modelportefeuille (al dan niet in combinatie met andere financiële producten) het beste aansluit bij het risicoprofiel en de wensen van de consument;
- l. de kenmerken en risico's van financiële producten uit te leggen, waaronder, doch niet uitsluitend, het risico dat de consument tijdens of aan het einde van de looptijd een bijstorting moet doen of een restschuld overhoudt;
- m. bovengenoemde financiële producten met elkaar te vergelijken en bepalen of deze producten geschikt zijn voor een specifieke consument.

Artikel 4

De financiële dienstverlener inzake effecten is in staat, ten aanzien van het beheer en mutatie van de overeenkomst inzake effecten:

- a. alle vereiste gegevens op de juiste manier vast te leggen in het klantdossier zodat ten minste aan de regels van de externe toezichthouder is voldaan;
- b. vast te stellen of bijsturing van de portefeuille nodig is, gegeven het eerder vastgestelde risicoprofiel;
- c. (tijdens mutatiemomenten) te signaleren of er wijzigingen in het risicoprofiel of in de omgeving zijn waardoor bijstelling van de strategische asset allocatie wenselijk is; en
- d. deze benodigde wijzigingen te vertalen in een concreet advies over aanpassing van de strategische asset allocatie.

BIJLAGE 7 Beleggen B

Artikel 1

Voor de vaststelling van de deskundigheid, bedoeld in artikel 15, eerste lid, gelden voor de *beleggingsadviseur / adviseur in effecten* de eindtermen genoemd in de artikelen 2 tot en met 5 van deze bijlage.

Artikel 2

1. De *beleggingsadviseur* beschikt over onderstaande kennis en is in staat de kennis genoemd in het eerste lid toe te passen in het kader van het verlenen van zijn financiële diensten als adviseur:

- a. grondige kennis van producten (financiële instrumenten) die op de markt van effecten, opties en futures worden verhandeld;
- b. grondige kennis van de waarde van deze producten plus de factoren die daarop van invloed zijn;
- c. kennis van de basisprincipes van 'fundamentele analyse' en 'technische analyse';
- d. globale kennis van portefeuille-theorieën;
- e. globale kennis van de macro-economische variabelen die van invloed zijn op de handel in effecten, opties en futures;
- f. globale kennis van de marktorganisatie, de organisatie van handel en kanalen waarlangs transacties tot stand komen; en
- g. kennis inzake de partijen in de markt.

Artikel 3

1. De *beleggingsadviseur* beschikt over onderstaande kennis en is in staat de kennis genoemd in het eerste lid toe te passen in het kader van het verlenen van zijn financiële diensten als adviseur:

- a. grondige kennis van methoden en modellen voor het opstellen van een beleggingsplan voor een consument;
- b. kennis inzake met welke producten beleggingsportefeuilles gevormd kunnen worden;
- c. grondige kennis van de risico's van de diverse beleggingsmogelijkheden, met name op het gebied van aandelen, obligaties, opties en futures; kent de dekkingsinstrumenten;
- d. kennis inzake portefeuille-invulling bij een specifiek risicoprofiel;
- e. grondige kennis van de redenen die aanleiding geven tot herziening van een beleggingsportefeuille;
- f. grondige kennis van de belangrijkste instrumenten ter meting en beoordeling van performance en hun sterke en zwakke punten;
- g. kennis inzake de administratie, garantie en afwikkeling van transacties;
- h. kennis inzake de administratie van beleggingsportefeuilles;
- i. kennis van de bij wet of gedragscode verboden handelingen en de reden tot verbod; en
- j. kennis inzake de handelsregels van de beurs waarop hij actief is en kan aangeven wanneer gegevens buiten-reglementair zijn.

Artikel 4

De *beleggingsadviseur* is in staat:

- a. presentaties te houden voor groepen (potentiële) klanten en financiële intermediairs om hun bekendheid met de product- en dienstverlening op het gebied van effecten te vergroten;
- b. bij (potentiële) klanten te inventariseren of zij gelet op de vermogensomvang, de rekeningvoeding en de te verwachten winstgevendheid in aanmerking komen voor begeleiding en advisering op effectengebied;

- d. de beleggingsvisie van de effecteninstelling met de (potentiële) klant te bespreken en te informeren over de mogelijkheden op beleggingsgebied in het algemeen en met betrekking tot effecten in het bijzonder;
- e. consumenten het verschil uit te leggen tussen beheer en advies;
- f. de omstandigheden van consumenten en hun beleggingsdoelstellingen, tijdshorizon, uitgangspunten, mogelijkheden en risicoprofiel in beeld te brengen en op basis daarvan beleggingsplannen op te stellen;
- g. adequaat het wettelijke kader en (fiscale) regelgeving toe te passen; en
- h. de wettelijke verplichtingen te vertalen naar de dagelijkse praktijk en de consument zonedig op risico's te wijzen.

Artikel 4

De *beleggingsadviseur* is ten behoeve van de advisering van consumenten in staat:

- a. (cijfermatige) informatie inzake bedrijven, sectoren, beurzen, economieën en dergelijke te volgen en te interpreteren;
- b. internationale ontwikkelingen op politiek, economisch en maatschappelijk gebied te volgen en te interpreteren en zich een oordeel te vormen over de mogelijke effecten op de koersvorming;
- c. prognoses inzake financieel-economische ontwikkelingen in binnen- en buitenland te interpreteren tegen de achtergrond van de historie;
- d. een schriftelijk beargumenteerd beleggingsadvies op te stellen;
- e. met (potentiële) klanten in de Engelse en Nederlandse taal te communiceren over hun beleggingen; en
- f. te beoordelen welke handelingen bij wet of gedragscode verboden zijn en in voorkomende gevallen grenzen aan te geven.

Artikel 6

De beleggingsadviseur is in het kader van het beheer van portefeuilles in staat:

- a. in te spelen op (verwachte) marktontwikkelingen en zijn visie ten aanzien van (wijzigingen in) de samenstelling van de portefeuille te onderbouwen;
- b. de ontwikkeling van nieuwe producten bij te houden en zijn klanten te adviseren omtrent nieuwe producten in bestaande beleggingsportefeuilles;
- c. effectenorders door te geven en toe te zien op een correcte uitvoering en administratieve afhandeling;
- d. zich in voorkomende gevallen op de hoogte te stellen van de betrouwbaarheid van onbekende banken, commissionairs, brokers en dergelijk;
- e. de effectenportefeuille van zijn klant te analyseren en, mede op grond van diens specifieke wensen, een oordeel over kwaliteit, rendement en risico te geven; en
- f. de samenstelling van de effectenportefeuille te toetsen aan de met klant overeengekomen doelstellingen.

BIJLAGE 8 VOLMACHT

Artikel 1

1. Voor de vaststelling van de deskundigheid, bedoeld in artikel 15, tweede lid, gelden voor de gevolmachtigde agent inzake schadeverzekeringen de eindtermen genoemd in de artikelen 2 tot en met 5 en 7 tot en met 9 van deze bijlage.

2. Voor de vaststelling van de deskundigheid, bedoeld in artikel 15, tweede lid, gelden voor de gevolmachtigde agent inzake levensverzekeringen de eindtermen genoemd in de artikelen 2, 6 en 7 tot en met 9 van deze bijlage.

Artikel 2

De gevolmachtigde agent beschikt over:

- a. grondige kennis van het algemene verzekeringsrecht en de toepassing daarvan;
- b. grondige kennis van algemene verzekeringstechniek en algemene polisbepalingen en de toepassing daarvan;
- c. kennis van het stelsel van sociale zekerheid;
- d. kennis van het algemeen burgerlijk recht en de wijze waarop een civiele procedure en een strafproces verlopen;
- e. kennis van het verbintenissenrecht;
- f. globale kennis van de belastingwetgeving;
- g. globale kennis van herverzekering en reserveren;
- h. globale kennis van preventiemaatregelen;
- i. grondige kennis van de bedrijfsorganisaties, de belangenverenigingen en de samenwerkingsverbanden;
- j. kennis van het wettelijk toezicht en eventuele zelfregulering;
- k. kennis van de rechtspositie van de tussenpersoon; en
- l. kennis van gedragsregels voor verzekeraars en tussenpersonen,

Artikel 3

De gevolmachtigde agent beschikt, ten aanzien van brandverzekeringen, over:

- a. globale kennis van de brandverzekeringsmarkt;
- b. grondige kennis van de verschillende vormen van brandverzekering en de toepassing daarvan;
- c. grondige kennis van de uitgebreide gevarenverzekeringen en de toepassing daarvan;
- d. kennis van risicofactoren en preventiemaatregelen;
- e. kennis van de belangrijkste tariefovereenkomsten en calculatiemodellen; en
- f. kennis van de wijze van schaderegeling.

Artikel 4

De gevolmachtigde agent beschikt, ten aanzien van transportverzekeringen, over:

- a. kennis van leverings- en vervoerscondities;
- b. globale kennis van het vervoersrecht;
- c. grondige kennis van de verschillende vormen van goederentransportverzekering en de toepassing daarvan;
- d. grondige kennis van de verzekering van landmateriaal;
- e. globale kennis van transportverzekeringen op andere dan Nederlandse condities;
- f. grondige kennis van de pleziervaarttuigverzekering; en
- g. kennis van de wijze van schaderegeling.

Artikel 5

De gevolmachtigde agent beschikt, ten aanzien van variaverzekeringen, over:

- a. kennis van de sociale verzekeringen voor zover relevant voor de particuliere medische variaverzekering;
- b. grondige kennis van de ziektekosten-, de ongevallen- en de arbeidsongeschiktheidsverzekering en de toepassing daarvan;
- c. grondige kennis van het aansprakelijkheidsrecht en wettelijke verplichtingen voor aansprakelijkheidsverzekeringen;
- d. grondige kennis van de aansprakelijkheidsverzekering voor particulieren en bedrijven en de toepassing daarvan;
- e. kennis van andere algemene aansprakelijkheidsverzekeringen;
- f. grondige kennis van motorrijtuigverzekeringen en de toepassing daarvan;
- g. kennis van andere vormen van variaverzekering; en
- h. kennis van de wijze van schaderegeling.

Artikel 6

De gevolmachtigde agent beschikt, ten aanzien van levensverzekeringen, over:

- a. kennis van de sociale verzekeringen voor zover relevant voor de levensverzekering;
- b. kennis van de grondslagen en begrippen bij levensverzekering;
- c. grondige kennis van de belangrijkste vormen van levensverzekering en de toepassing daarvan;
- d. grondige kennis van de uit een levensverzekeringsovereenkomst voortvloeiende rechten;
- e. kennis van de belastingwetgeving voor zover relevant voor de levensverzekering;
- f. kennis van de wet en regelgeving ten aanzien van pensioenen; en
- g. kennis van het huwelijksvermogensrecht, het erfrecht en het faillissementsrecht voor zover relevant voor de levensverzekering.

Artikel 7

De gevolmachtigde agent beschikt over:

- a. grondige kennis van de structuur van het verzekeringsbedrijf en de bedrijfskolom;
- b. grondige kennis van de verschillende organisaties en samenwerkingsvormen in het provinciale bedrijf en het beursbedrijf;
- c. globale kennis van de interne organisatie van het bedrijf van de verzekeraar;
- d. globale kennis van het financiële beheer en de opbouw en betekenis van de jaarrekening; en
- e. kennis van de verschillende rechtsvormen en de belangrijkste juridische en fiscale consequenties daarvan.

Artikel 8

De gevolmachtigde agent beschikt, ten aanzien van verzekeringstechniek, over:

- a. grondige kennis van algemene aspecten van risicobeoordeling en acceptatietechniek bij schade- en levensverzekering;
- b. grondige kennis van het redigeren van polisvoorwaarden en clausules en het kunnen toepassen daarvan;
- c. grondige kennis van algemene aspecten van schaderegeling en van de regeling van uitkeringen bij levensverzekering en het kunnen toepassing daarvan;
- d. kennis van de verschillende vormen van reserves en de wijze waarop deze moeten worden berekend;
- e. grondige kennis van de verschillende soorten herverzekering; en
- f. grondige kennis van de gedragsregels die gelden voor verzekeraars en het kunnen toepassen daarvan.

Artikel 9

De gevolmachtigde agent beschikt over:

- a. kennis van de Wet in het algemeen en grondige kennis van die bepalingen gericht op de gevolmachtigde agent;
- b. kennis van de juridische positie van de gevolmachtigde agent en de vertegenwoordiger volgens het Burgerlijk Wetboek;
- c. kennis van de toezichtwetgeving op het verzekeringsbedrijf; en
- d. globale kennis van andere nationale en Europese wetgeving voor zover deze gevolgen voor het verzekeringsproduct of de verkoop daarvan heeft.

Artikel 10

1. De gevolmachtigde agent inzake schadeverzekeringen is in staat de kennis genoemd in de artikelen 2 tot en met 5 en 7 tot en met 9 toe te passen in het kader van het verlenen van zijn diensten als gevolmachtigde agent.

2. De gevolmachtigde agent inzake levensverzekeringen is in staat de kennis genoemd in de artikelen 2, 6 en 7 tot en met 9 toe te passen in het kader van het verlenen van zijn diensten als gevolmachtigde agent.