



Regeling van de Minister van Financiën van 17 januari 2022, 2021-0000266126, 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. Toetsterm 2a.1 wordt gewijzigd als volgt:

a. In de tweede kolom wordt 'Uitrekenen van enkelvoudige interestberekeningen, die opstellen m.b.t. verschillende producten of belastingen en zeer eenvoudige berekeningen van samengestelde interest correct uitvoeren' vervangen door 'Eenvoudige berekeningen maken. Deze berekeningen kunnen onder meer betrekking hebben op verschillende verzekerings- of bancaire producten, belastingen of de wettelijke verdeling bij erfrecht'.

b. In de derde kolom wordt na 'dit soort berekeningen' ingevoegd 'vaak' en wordt na 'kunnen uitleggen aan de klant' ingevoegd 'en zelf kunnen maken'.

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

a. In de derde kolom wordt na 'Vraagt door als dat nodig is' ingevoegd 'en adviseert de klant binnen zijn bevoegdheden' en wordt 'Vraagt' vervangen door 'controleert'.

c. In de vierde kolom wordt toegevoegd: 'Heb ik de klant zo volledig mogelijk en juist geïnformeerd?'

3. In toetsterm 1f.17, tweede kolom, wordt 'AFM' vervangen door 'Autoriteit Financiële Markten (AFM)'.

4. In toetsterm 1f.23, tweede kolom, wordt 'AFM' vervangen door 'Autoriteit Financiële Markten (AFM)'.

5. In toetsterm 2d.1, derde kolom, wordt 'AFM' vervangen door 'Autoriteit Financiële Markten (AFM)'.

B

In de aanhef van bijlage 4 wordt aan de opsomming onder 'Onder vermogensbeschermende schadeverzekeringen (rubriek B) dienen de volgende zakelijke schadeverzekeringen te worden verstaan:' een onderdeel toegevoegd, luidende:

6. Werknemersschade.

C

Bijlage 5 wordt gewijzigd als volgt:



1. Toetsterm 1m.9 vervalt.
2. In toetsterm 1m.10 vervalt in de tweede kolom 'en uitvaartsparen'.

D

Bijlage 8 wordt gewijzigd als volgt:

1. In toetsterm 1a.1, tweede kolom, wordt 'aangeven' vervangen door 'opsommen'.
2. In toetsterm 2c.3, derde kolom, vervalt 'rol van'.
3. In Toetsterm 1c.3, tweede kolom, wordt na 'Enterprise Risk Management' toegevoegd ':ERM' en vervalt 'waarbij sprake is van onderscheid tussen: – strategisch risicomanagement (SRM); – financieel risicomanagement (FRM); – operationeel risicomanagement (ORM); – compliance.'
4. Toetsterm 1c.9 wordt gewijzigd als volgt:
 - a. In de tweede kolom wordt:

'De kandidaat kan de fasen (afkomstig uit het risicomanagement model COSO II) die binnen een professioneel uitgevoerd risicomanagement traject moeten worden doorlopen, beschrijven. Het betreft achtereenvolgens de volgende fasen:

- Fase 1: Risico – oriëntatiefase waarbij de mate van risicobewustzijn en cultuur op het terrein van risicomanagement binnen een organisatie in kaart wordt gebracht. Het toelichten van het belang van adequaat risicomanagement.
- Fase 2: Het formuleren van doelstellingen en te bereiken resultaten van een organisatie (p.s. deze fase heeft betrekking op artikel 4:23 Wft).
- Fase 3: Het inventariseren van risico's die de te bereiken doelstellingen of de te behalen resultaten kunnen bedreigen, of kansen biedt zodat beoogde doelstellingen en resultaten worden behaald.
- Fase 4: Het beoordelen van risico's door het uitvoeren van een risicoanalyse.
- Fase 5: Het bepalen op welke wijze risicomanagement moet plaatsvinden door risico's te vermijden, te accepteren, te verminderen en/of over te dragen. In deze fase wordt mede op basis van kosten en baten afgewogen wat de beste balans voor de beheersing van de te lopen risico's is.
- Fase 6: Het implementeren van risicobeperkende maatregelen waardoor effectief risicomanagement wordt gewaarborgd
- Fase 7: Het communiceren en informeren op welke wijze risicomanagement dient plaats te vinden en te bepalen wie er verantwoordelijk is voor welke acties.
- Fase 8: Het monitoren van het risicomanagement proces met een vooraf afgestemde frequentie.'

vervangen door

'De kandidaat kan de fasen de vijf thema's van het COSO ERM raamwerk 2017 beschrijven:

- governance en cultuur;
- strategie en doelstelling;
- prestatie management;
- review, evaluatie en informatie;
- communicatie en rapportage.'

5. In toetsterm 1c.10, tweede kolom, vervalt 'van'.
6. Toetsterm 2d.1 wordt gewijzigd als volgt:
 - a. In de tweede kolom wordt: 'COSO II en' vervangen door 'COSO ERM raamwerk 2017 of' en vervalt 'Brenkt de risico's die betrekking hebben op de pensioenvoorziening van een organisatie, op een overzichtelijke wijze in kaart. De kern is het fasegewijs werken bij risicoanalyse'.
 - b. In de derde kolom wordt 'groot bedrijf' vervangen door 'grootbedrijf'.
7. In toetsterm 1g.3, tweede kolom, wordt 'inwerkt' vervangen door 'inwerken'.
8. In eindterm 2g, onder 9, wordt 'relevante wetgeving praktisch te kunnen toepassen' vervangen door 'het praktisch kunnen toepassen van relevante wetgeving'.



9. Toetsterm 2g.6 wordt gewijzigd als volgt:

a. In de tweede kolom wordt: ‘Berekent de koopsom voor de aankoop van pensioenuitkering; welke kostensoorten er vallen onder de OCF; welke kostensoorten er niet vallen onder de OCF wat het effect is van een OCF op het rendement; de effecten van toeslagverlening’ vervangen door ‘Berekent de koopsom voor de aankoop van pensioenuitkering; welke kostensoorten vallen onder de OCF; welke kostensoorten vallen niet onder de OCF; wat is het effect van een OCF op het rendement; de effecten van toeslagverlening.’.

b. In de derde kolom wordt ‘waardeoverdracht’ vervangen door ‘(individuele) waardeoverdracht’.

10. In toetsterm 3d.2, derde kolom, wordt ‘kennis en ervaring’ vervangen door ‘kennis en ervaring’.

11. Aan toetsterm 3d.2, derde kolom, wordt na ‘pensioenvoorziening’ ingevoegd ‘Houdt bij het ontwerp rekening met het eventueel inbrengen van een bestaande pensioenvoorziening middels een (collectieve) waardeoverdracht.’ toegevoegd.

12. Aan toetsterm 3d.2, derde kolom, wordt na ‘Autoriteit Financiële Markten’ ingevoegd ‘(AFM)’.

13. Toetsterm 1j.6, tweede kolom, komt te luiden: De kandidaat kan globaal de fiscale aspecten beschrijven van premievrije handhaving pensioen in eigen beheer al dan niet in combinatie met verzekeren: winstbepalingen (artikel 3:25 t/m 3:29 Wet op de inkomstenbelasting 2001;Wet IB) en het overgangsrecht volgens artikel 34e van de Wet op de vennootschapsbelasting 1969 (Wet Vpb) en artikel 38n van de Wet op de loonbelasting 1964 (Wet LB).

14. Aan eindterm 1j wordt een toetsterm toegevoegd, luidende:

1j.22	De kandidaat kan de relevante bepalingen (waaronder artikel 18 e.v. Hoofdstuk IIB en het overgangsrecht uit Hoofdstuk VIII) uit de Wet op de loonbelasting 1964 (Wet LB) uitleggen inclusief de daarop gebaseerde bepalingen uit de Uitvoeringsregeling loonbelasting 2011 en het Uitvoeringsbesluit loonbelasting 1965.	B
-------	--	---

E

Bijlage 9 wordt gewijzigd als volgt:

1. In toetsterm 2e.7, eerste kolom, wordt ‘polisdekking’ vervangen door ‘polis en voorwaarden’.

2. In toetsterm 1f.9, tweede kolom, wordt ‘AFM’ vervangen door ‘Autoriteit Financiële Markten (AFM)’.

F

Bijlagen 12 en 13 komen 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, 2c.2, 2c.3, 2d.2, 2e.1 t/m 2e.3, 2g.1, 3a.1, 3a.2, 3b.1 t/m 3b.3, 3e.2, 4a.1. Module Basis: 1a.3, 1a.8, 1a.10, 1b.3, 1c.6, 1c.10, 1c.17, 1d.2, 1d.4, 1d.8, 1d.11, 1f.2, 1f.3, 1f.5, 1f.7, 1f.12, f.15, 1f.17, 1f.21, 1f.29, 1f.30, 1f.36, 1f.37, 1f.39, 1f.40, 1g.12, 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.8, 1a.10 t/m 1a.14, 1b.1, 1b.3, 1c.1, 1c.3, 1c.6, 1c.8, 1d.1, 1d.2, 1d.4, 1d.6, 1d.8, 1f.2, 1f.8, 1f.13, 1f.14, 1f.17, 1f.18, 1g.1, 1g.2, 1g.5, 1g.7, 1h.1, 1i.10, 1j.2, 1j.3, 1k.1, 1k.2, 1k.7, 1k.9, 1l.1, 1l.3, 1l.4, 1l.6, 1l.7, 1l.13, 2a.2, 2a.4, 2c.1, 2c.2, 2e.1, 2e.2, 2e.4, 2e.6 t/m 2e.8, 2f.2, 2g.1, 2g.2, 2g.4, 3c.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.1, 1b.2, 1c.1 t/m 1c.4, 1c.6, 1c.10, 1c.14, 1c.16, 1d.1 t/m 1d.4, 1d.16 t/m 1d.18, 1e.1, 1e.2, 1f.2, 1f.8, 1g.1, 1h.2, 1h.6, 1h.10, 1h.13, 1h.16, 1h.21, 1h.22, 1h.24 t/m 1h.26, 1h.28, 1h.33, 1h.34, 2a.2, 2a.5, 2b.1, 2b.2, 2c.1, 2c.2, 2c.4, 2d.1, 2d.1, 2d.2, 2e.1, 2e.2, 2e.4 t/m 2e.7, 2e.10, 2e.11, 2e.12, 2f.1, 2g.2, 2g.3, 2g.5, 2g.6, 2g.8, 3a.1, 3b.1, 3c.1, 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.2, 1d.4, 1d.8, 1d.11, 1f.2, 1f.3, 1f.5, 1f.7, 1f.12, f.15, 1f.17, 1f.21, 1f.29, 1f.30, 1f.36, 1f.37, 1f.39, 1f.40, 1g.12, 2a.1, 2b.1, 3b.1, 3c.1, 3d.1, 3d.2, 4a.2, 4a.3, 4a.5.

Periodieke examens	Toetstermen
Adviseur Schadeverzekering Zakelijk	<p>Module Schadeverzekeringen Zakelijk: 1b.3, 1c.1 t/m 1c.3, 1c.5 t/m 1c.8, 1c.12, 1c.13, 1c.17, 1e.1 t/m 1e.3, 1g.1, 1i.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, 3c.1, 3d.1 t/m 3d.3.</p> <p>Module Schadeverzekeringen Particulier: 1a.4, 1a.5, 1a.8, 1a.11, 1b.1, 1b.2, 1c.1 t/m 1c.4, 1c.6, 1c.10, 1c.14, 1c.16, 1d.1 t/m 1d.4, 1d.16 t/m 1d.18, 1e.1, 1e.2, 1f.2, 1f.8, 1g.1, 1h.2, 1h.6, 1h.10, 1h.13, 1h.16, 1h.21, 1h.22, 1h.24 t/m 1h.26, 1h.28, 1h.33, 1h.34, 2a.2, 2a.5, 2b.1, 2b.2, 2c.1, 2c.2, 2c.4, 2d.1, 2d.2, 2e.1, 2e.2, 2e.4 t/m 2e.7, 2e.10, 2e.11, 2e.12, 2f.1, 2g.2, 2g.3, 2g.5, 2g.6, 2g.8, 3a.1, 3b.1, 3c.1, 3d.1 t/m 3d.4, 3e.1 t/m 3e.4.</p> <p>Module Basis: 1a.3, 1a.8, 1a.10, 1b.3, 1c.6, 1c.10, 1c.17, 1d.2, 1d.4, 1d.8, 1d.11, 1f.2, 1f.3, 1f.5, 1f.7, 1f.12, f.15, 1f.17, 1f.21, 1f.29, 1f.30, 1f.36, 1f.37, 1f.39, 1f.40, 1g.12, 2a.1, 2b.1, 3b.1, 3c.1, 3d.1, 3d.2, 4a.2, 4a.3, 4a.5.</p>
Adviseur vermogen	<p>Module Vermogen: 1a.3, 1a.9, 1b.1, 1b.2, 1b.4, 1b.5, 1b.8, 1b.10, 1b.16, 1c.3, 1c.4, 1c.6, 1e.1, 1e.2, 1h.2, 1k.3 t/m 1k.5, 1m.1, 1m.2, 1m.5, 1m.6, 1n.1 t/m 1n.4, 1n.7, 1o.1, 1o.2, 2a.4, 2d.1 t/m 2d.4, 2g.2, 2g.3, 2g.5, 2g.10, 2h.1, 2i.2, 3b.1, 3b.3, 3b.4, 3c.3, 3d.2, 3d.3, 4b.3.</p> <p>Module Basis: 1a.3, 1a.8, 1a.10, 1b.3, 1c.6, 1c.10, 1c.17, 1d.2, 1d.4, 1d.8, 1d.11, 1f.2, 1f.3, 1f.5, 1f.7, 1f.12, f.15, 1f.17, 1f.21, 1f.29, 1f.30, 1f.36, 1f.37, 1f.39, 1f.40, 1g.12, 2a.1, 2b.1, 3b.1, 3c.1, 3d.1, 3d.2, 4a.2, 4a.3, 4a.5.</p>
Adviseur inkomen	<p>Module Inkomen: 1a.5, 1a.7, 1b.1, 1b.3, 1b.6, 1d.1 t/m 1d.4, 1f.12, 1g.1 t/m 1g.4, 1g.10, 1g.22, 1g.23, 1i.1, 1i.9, 1i.13, 1i.14, 1k.5, 1k.6, 1k.13, 1k.14, 2d.1, 2d.3, 2d.4, 2d.5, 3b.1, 3c.2 t/m 3c.4, 3d.1, 3d.2.</p> <p>Module Basis: 1a.3, 1a.8, 1a.10, 1b.3, 1c.6, 1c.10, 1c.17, 1d.2, 1d.4, 1d.8, 1d.11, 1f.2, 1f.3, 1f.5, 1f.7, 1f.12, f.15, 1f.17, 1f.21, 1f.29, 1f.30, 1f.36, 1f.37, 1f.39, 1f.40, 1g.12, 2a.1, 2b.1, 3b.1, 3c.1, 3d.1, 3d.2, 4a.2, 4a.3, 4a.5.</p>
Adviseur hypothecair krediet	<p>Module Hypothecair Krediet: 1a.1 t/m 1a.5, 1a.7 t/m 1a.9, 1b.3, 1b.4, 1b.6, 1b.7, 1b.10, 1b.12, 1e.2, 1e.3, 1e.6, 1e.7, 1e.9, 1g.2, 1h.1 t/m 1h.4, 1j.5, 1j.7, 1j.8, 2a.2 t/m 2a.5, 2b.1, 2c.1, 2c.2, 2d.1, 2d.2, 2e.1 t/m 2e.3, 2f.1, 3a.1, 3a.2, 3b.1, 3b.2, 3c.1, 3c.2, 3c.6, 3e.1, 3e.3, 3e.4, 4a.1 t/m 4a.3.</p> <p>Module Vermogen: 1a.3, 1a.9, 1b.1, 1b.2, 1b.4, 1b.5, 1b.8, 1b.10, 1b.16, 1c.3, 1c.4, 1c.6, 1e.1, 1e.2, 1h.2, 1k.3 t/m 1k.5, 1m.1, 1m.2, 1m.5, 1m.6, 1n.1 t/m 1n.4, 1n.7, 1o.1, 1o.2, 2a.4, 2d.1 t/m 2d.4, 2g.2, 2g.3, 2g.5, 2g.10, 2h.1, 2i.2, 3b.1, 3b.3, 3b.4, 3c.3, 3d.2, 3d.3, 4b.3.</p> <p>Module Basis: 1a.3, 1a.8, 1a.10, 1b.3, 1c.6, 1c.10, 1c.17, 1d.2, 1d.4, 1d.8, 1d.11, 1f.2, 1f.3, 1f.5, 1f.7, 1f.12, f.15, 1f.17, 1f.21, 1f.29, 1f.30, 1f.36, 1f.37, 1f.39, 1f.40, 1g.12, 2a.1, 2b.1, 3b.1, 3c.1, 3d.1, 3d.2, 4a.2, 4a.3, 4a.5.</p>
Adviseur pensioen	<p>Module Pensioen: 1c.4, 1c.10, 1g.1, 1g.4 t/m 1g.6, 1g.8, 1g.10, 1g.13, 1h.3, 1h.4, 1h.8, 1h.9, 1h.13, 1h.17, 1i.4, 1i.10, 1j.1, 1j.5, 1j.6, 1j.9, 1j.14, 1j.15, 1j.17, 1j.18, 1j.22, 2c.3, 2e.4, 2g.1, 2g.3, 2g.5, 2g.6, 2g.8, 2i.1, 2j.5, 3c.1, 3c.2, 3d.2 t/m 3d.4, 3f.1 t/m 3f.3, 3g.1.</p> <p>Module Vermogen: 1a.3, 1a.9, 1b.1, 1b.2, 1b.4, 1b.5, 1b.8, 1b.10, 1b.16, 1c.3, 1c.4, 1c.6, 1e.1, 1e.2, 1h.2, 1k.3 t/m 1k.5, 1m.1, 1m.2, 1m.5, 1m.6, 1n.1 t/m 1n.4, 1n.7, 1o.1, 1o.2, 2a.4, 2d.1 t/m 2d.4, 2g.2, 2g.3, 2g.5, 2g.10, 2h.1, 2i.2, 3b.1, 3b.3, 3b.4, 3c.3, 3d.2, 3d.3, 4b.3.</p> <p>Module Basis: 1a.3, 1a.8, 1a.10, 1b.3, 1c.6, 1c.10, 1c.17, 1d.2, 1d.4, 1d.8, 1d.11, 1f.2, 1f.3, 1f.5, 1f.7, 1f.12, f.15, 1f.17, 1f.21, 1f.29, 1f.30, 1f.36, 1f.37, 1f.39, 1f.40, 1g.12, 2a.1, 2b.1, 3b.1, 3c.1, 3d.1, 3d.2, 4a.2, 4a.3, 4a.5.</p>

Bijlage 13. Eindtermen en toetstermen bijzondere examens

Bijzondere examens	Toetstermen
Adviseur consumptief krediet	<p>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 t/m 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.</p> <p>Module Basis: 1a.3, 1a.8, 1a.10, 1b.3, 1c.6, 1c.10, 1c.17, 1d.2, 1d.4, 1d.8, 1d.11, 1f.2, 1f.3, 1f.5, 1f.7, 1f.12, f.15, 1f.17, 1f.21, 1f.29, 1f.30, 1f.36, 1f.37, 1f.39, 1f.40, 1g.12, 2a.1, 2b.1, 3b.1, 3c.1, 3d.1, 3d.2, 4a.2, 4a.3, 4a.5.</p>
Adviseur zorgverzekering	<p>Module Zorgverzekeringen: 1a.2, 1a.3, 1a.6 t/m 1a.8, 1a.10 t/m 1a.14, 1b.1, 1b.3, 1c.1, 1c.3, 1c.6, 1c.8, 1d.1, 1d.2, 1d.4, 1d.6, 1d.8, 1g.1, 1g.2, 1f.2, 1f.8, 1f.13, 1f.14, 1f.17, 1f.18, 1g.1, 1g.2, 1g.5, 1g.7, 1h.1, 1i.10, 1j.2, 1j.3, 1k.1, 1k.2, 1k.7, 1k.9, 1l.1, 1l.3, 1l.4, 1l.6, 1l.7, 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 t/m 4a.4.</p>
Adviseur schadeverzekering particulier	<p>Module Schadeverzekeringen particulier: 1a.4, 1a.5, 1a.8, 1a.11, 1b.1, 1b.2, 1c.1 t/m 1c.4, 1c.6, 1c.10, 1c.14, 1c.16, 1d.1 t/m 1d.4, 1d.16 t/m 1d.18, 1e.1, 1e.2, 1f.2, 1f.8, 1g.1, 1h.2, 1h.6, 1h.10, 1h.13, 1h.16, 1h.21, 1h.22, 1h.24 t/m 1h.26, 1h.28, 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.</p> <p>Module Basis: 1a.3, 1a.8, 1a.10, 1b.3, 1c.6, 1c.10, 1c.17, 1d.2, 1d.4, 1d.8, 1d.11, 1f.2, 1f.3, 1f.5, 1f.7, 1f.12, f.15, 1f.17, 1f.21, 1f.29, 1f.30, 1f.36, 1f.37, 1f.39, 1f.40, 1g.12, 2a.1, 2b.1, 3b.1, 3c.1, 3d.1, 3d.2, 4a.2, 4a.3, 4a.5.</p>



Bijzondere examens	Toetstermen
Adviseur schadeverzekering zakelijk	<p>Module Schadeverzekeringen zakelijk: 1b.3, 1c.1 t/m 1c.3, 1c.5 t/m 1c.8, 1c.12, 1c.13, 1c.17, 1e.1 t/m 1e.3, 1g.1, 1i.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.</p> <p>Module Schadeverzekeringen particulier: 1a.4, 1a.5, 1a.8, 1a.11, 1b.1, 1b.2, 1c.1 t/m 1c.4, 1c.6, 1c.10, 1c.14, 1c.16, 1d.1 t/m 1d.4, 1d.16 t/m 1d.18, 1e.1, 1e.2, 1f.2, 1f.8, 1g.1, 1h.2, 1h.6, 1h.10, 1h.13, 1h.16, 1h.21, 1h.22, 1h.24 t/m 1h.26, 1h.28, 1h.33, 1h.34, 2a.2, 2a.5, 2b.1, 2b.2, 2c.1, 2c.2, 2c.4, 2d.1, 2d.1, 2d.2, 2e.1, 2e.2, 2e.4 t/m 2e.7, 2e.10, 2e.11, 2e.12, 2f.1, 2g.2, 2g.3, 2g.5, 2g.6, 2g.8, 3a.1, 3b.1, 3c.1, 3d.1 t/m 3d.4, 3e.1 t/m 3e.4.</p> <p>Module Basis: 1a.3, 1a.8, 1a.10, 1b.3, 1c.6, 1c.10, 1c.17, 1d.2, 1d.4, 1d.8, 1d.11, 1f.2, 1f.3, 1f.5, 1f.7, 1f.12, f.15, 1f.17, 1f.21, 1f.29, 1f.30, 1f.36, 1f.37, 1f.39, 1f.40, 1g.12, 2a.1, 2b.1, 3b.1, 3c.1, 3d.1, 3d.2, 4a.2, 4a.3, 4a.5.</p>
Adviseur vermogen	<p>Module Vermogen: 1a.3, 1a.9, 1b.1, 1b.2, 1b.4, 1b.5, 1b.8, 1b.10, 1b.16, 1c.3, 1c.4, 1c.6, 1e.1, 1e.2, 1h.2, 1k.3 t/m 1k.5, 1m.1, 1m.2, 1m.5, 1m.6, 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, 4b.3.</p> <p>Module Basis: 1a.3, 1a.8, 1a.10, 1b.3, 1c.6, 1c.10, 1c.17, 1d.2, 1d.4, 1d.8, 1d.11, 1f.2, 1f.3, 1f.5, 1f.7, 1f.12, f.15, 1f.17, 1f.21, 1f.29, 1f.30, 1f.36, 1f.37, 1f.39, 1f.40, 1g.12, 2a.1, 2b.1, 3b.1, 3c.1, 3d.1, 3d.2, 4a.2, 4a.3, 4a.5.</p>
Adviseur inkomen	<p>Module Inkomen: 1a.5, 1a.7, 1b.1, 1b.3, 1b.6, 1d.1 t/m 1d.4, 1f.12, 1g.1 t/m 1g.4, 1g.10, 1g.22, 1g.23, 1i.1, 1i.9, 1i.13, 1i.14, 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.</p> <p>Module Basis: 1a.3, 1a.8, 1a.10, 1b.3, 1c.6, 1c.10, 1c.17, 1d.2, 1d.4, 1d.8, 1d.11, 1f.2, 1f.3, 1f.5, 1f.7, 1f.12, f.15, 1f.17, 1f.21, 1f.29, 1f.30, 1f.36, 1f.37, 1f.39, 1f.40, 1g.12, 2a.1, 2b.1, 3b.1, 3c.1, 3d.1, 3d.2, 4a.2, 4a.3, 4a.5.</p>
Adviseur hypothecair krediet	<p>Module Hypothecair krediet: 1a.1 t/m 1a.5, 1a.7 t/m 1a.9, 1b.3, 1b.4, 1b.6, 1b.7, 1b.10, 1b.12, 1e.2, 1e.3, 1e.6, 1e.7, 1e.9, 1g.2, 1h.1 t/m 1h.4, 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.1 t/m 4a.3.</p> <p>Module Vermogen: 1a.3, 1a.9, 1b.1, 1b.2, 1b.4, 1b.5, 1b.8, 1b.10, 1b.16, 1c.3, 1c.4, 1c.6, 1e.1, 1e.2, 1h.2, 1k.3 t/m 1k.5, 1m.1, 1m.2, 1m.5, 1m.6, 1n.1 t/m 1n.4, 1n.7, 1o.1, 1o.2, 2a.4, 2d.1 t/m 2d.4, 2g.2, 2g.3, 2g.5, 2g.10, 2h.1, 2i.2, 3b.1, 3b.3, 3b.4, 3c.3, 3d.2, 3d.3, 4b.3.</p> <p>Module Basis: 1a.3, 1a.8, 1a.10, 1b.3, 1c.6, 1c.10, 1c.17, 1d.2, 1d.4, 1d.8, 1d.11, 1f.2, 1f.3, 1f.5, 1f.7, 1f.12, f.15, 1f.17, 1f.21, 1f.29, 1f.30, 1f.36, 1f.37, 1f.39, 1f.40, 1g.12, 2a.1, 2b.1, 3b.1, 3c.1, 3d.1, 3d.2, 4a.2, 4a.3, 4a.5.</p>
Adviseur pensioen	<p>Module Pensioenverzekeringen: 1c.4, 1c.10, 1g.1, 1g.4 t/m 1g.6, 1g.8, 1g.10, 1g.13, 1h.3, 1h.4, 1h.8, 1h.9, 1h.13, 1h.17, 1i.4, 1i.10, 1j.1, 1j.5, 1j.6, 1j.9, 1j.14, 1j.15, 1j.17, 1j.18, 1j.20, 1j.22, 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.</p> <p>Module Vermogen: 1a.3, 1a.9, 1b.1, 1b.2, 1b.4, 1b.5, 1b.8, 1b.10, 1b.16, 1c.3, 1c.4, 1c.6, 1e.1, 1e.2, 1h.2, 1k.3 t/m 1k.5, 1m.1, 1m.2, 1m.5, 1m.6, 1n.1 t/m 1n.4, 1n.7, 1o.1, 1o.2, 2a.4, 2d.1 t/m 2d.4, 2g.2, 2g.3, 2g.5, 2g.10, 2h.1, 2i.2, 3b.1, 3b.3, 3b.4, 3c.3, 3d.2, 3d.3, 4b.3.</p> <p>Module Basis: 1a.3, 1a.8, 1a.10, 1b.3, 1c.6, 1c.10, 1c.17, 1d.2, 1d.4, 1d.8, 1d.11, 1f.2, 1f.3, 1f.5, 1f.7, 1f.12, f.15, 1f.17, 1f.21, 1f.29, 1f.30, 1f.36, 1f.37, 1f.39, 1f.40, 1g.12, 2a.1, 2b.1, 3b.1, 3c.1, 3d.1, 3d.2, 4a.2, 4a.3, 4a.5.</p>

ARTIKEL II

Deze regeling treedt in werking met ingang van 1 april 2022.

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

*De Minister van Financiën,
S.A.M. Kaag*



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 de concretisering van een eindterm, op basis waarvan getoetst kan worden of aan de 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 PE ('Permanente Educatie')-examens voor het nieuwe PE-jaar, dat begint op 1 april 2022. In het advies wordt een aantal wijzigingen aanbevolen in de eind- en toetstermen zoals deze thans gelden. Het CDFD heeft daarnaast nog tientallen ontwikkelingen geïdentificeerd die nopen tot aanpassing van de examenbank. Het advies is gepubliceerd op de website van het CDFD.¹

De onderhavige regeling strekt er in de eerste plaats toe de Regeling eindtermen en toetstermen examens financiële dienstverlening Wft te actualiseren naar aanleiding van de door het CDFD in haar advies gesignaleerde ontwikkelingen. Verder voorziet de regeling in een aantal tekstuele verduidelijkingen en andere redactionele verbeteringen.

Consultatie

Een concept van onderhavige regeling is van 27 oktober 2021 tot 24 november 2021 geconsulteerd.² Daarop zijn twee niet-openbare reacties ontvangen. De eerste reactie bevatte concreet commentaar, terwijl de tweede reactie commentaar in algemene zin op het systeem van Wft-examinering bevatte. Op de tweede reactie wordt verder niet ingegaan, daar het commentaar buiten de reikwijdte van deze regeling valt. De eerste reactie heeft geleid tot het toevoegen van toetstermen aan de modules Adviseur zorgverzekering, Adviseur schadeverzekering particulier, Adviseur schadeverzekering zakelijk en Adviseur Inkomen.

In de eerste reactie is 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 (www.cdfd.nl).

Artikelsgewijs

ARTIKEL I

B

Naar aanleiding van het advies van het CDFD wordt verduidelijkt dat werknemersschadeverzekeringen ook onder vermogensbeschermende schadeverzekeringen vallen als bedoeld in bijlage 4. Voorheen moesten kandidaten al in staat zijn om het belang aan te tonen van een aansprakelijkheidsverzekering, waarbij in voorkomende gevallen de klant op 'goed werkgeverschap' in de zin van artikel 7:611 BW moet worden geattendeerd (2e.10). Hieronder vallen ook de werknemersschadeverzekeringen. Het CDFD heeft echter signalen ontvangen, waaruit bleek dat hieromtrent onduidelijkheid ontstaat binnen de markt. Met de toevoeging in de aanhef van bijlage 4 wordt verduidelijkt dat werknemersschadeverzekeringen een verplicht onderdeel zijn van het kennispakket van de financieel adviseur.

D

Toetstermen 1c.3, 1c.9 en 2d.1 zijn geactualiseerd conform de wijzigingen van het COSO II riskmanagement model naar het huidige COSO model. Zo zijn in toetsterm 1c.3 en 1c.9 het aantal categorieën en fasen aangepast. Daarnaast is in toetsterm 2d.1 is de verouderde benaming COSO II gewijzigd naar COSO ERM raamwerk 2017. Daarnaast is de term 'grootbedrijf' tekstueel aangepast, met deze wijziging is geen inhoudelijke wijziging beoogt.

¹ Zie <https://cdfd.nl/nieuws/cdfd-zendt-advies-inzake-toetstermen-en-ontwikkelingen-aan-minister-van-financien/>

² <https://www.internetconsultatie.nl/eindtermen>



De toetsterm 1j.6 is uitgesplitst naar toetsterm 1j.22. In lijn met de andere toetstermen ziet deze verdeling op splitsing naar zowel kennis- als begripselementen. De kenniselementen blijven in 1j.6 en de begripselementen zijn in de toetsterm 1j.22 geplaatst. Tevens worden in de gewijzigde c.q. nieuwe toetsterm ter verduidelijking de wetsartikelen in plaats van de onderwerpen benoemd. Met deze wijziging is geen inhoudelijke wijziging beoogt.

F

Dit onderdeel bevat de geactualiseerde eind- en toetstermen voor het nieuwe PE-jaar, zowel voor de reguliere examens (bijlage 12) als de bijzondere examens (bijlage 13). De volgende onderdelen zijn gewijzigd. Het CDFD heeft de Single Digital Gateway geselecteerd als ontwikkeling, waardoor een bij adviseur zorgverzekering (1c.8) en bij adviseur schadeverzekering particulier en adviseur zakelijk (1d.17) een toetsterm is toegevoegd. Daarnaast zijn naar aanleiding van een consultatiereactie met het verzoek om verduidelijking bij Adviseur Inkomen andere toetstermen opgenomen (1i.13 en 1i.14).

ARTIKEL II

Op 1 april 2022 start de volgende PE periode. Daarom is voor de inwerkingtreding van deze wijzigingsregeling aangesloten bij de start van de volgende PE-periode.

*De Minister van Financiën,
S.A.M. Kaag*