



Regeling van de Minister van Financiën van 15 februari 2023, 2023-000003417, directie Financiële Markten, tot wijziging van de Regeling eindtermen en toetstermen examens financiële dienstverlening Wft voor het examenjaar 2023 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 11, vijfde lid, van het Besluit gedragstoezicht financiële ondernemingen Wft;

BESLUIT:

ARTIKEL I

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

A

Bijlage 1 wordt als volgt gewijzigd:

Na toetsterm 1b.21 wordt een toetsterm ingevoegd, luidende:

1b.22	De kandidaat kan uitleggen wat een boedelrekening is en wie gerechtigd is of zijn om een dergelijke rekening te openen.	B
-------	---	---

B

In de inleidende tekst van bijlage 3 wordt in het onderdeel met betrekking tot 'Onder zorg- en ongevallenverzekeringen (rubriek C) worden de volgende particuliere schadeverzekeringen verstaan:' 'Collectieve (aanvullende) zorg' vervangen door '(Collectieve) ziektekosten' en wordt 'Collectieve (aanvullend) ongevallen' vervangen door '(Collectieve) ongevallen'.

C

Bijlage 4 wordt als volgt gewijzigd:

1. In de inleidende tekst komt het onderdeel met betrekking tot 'Onder zorg- en ongevallenverzekeringen (rubriek C) dienen de volgende zakelijke schadeverzekeringen te worden verstaan' te luiden: Onder ziektekosten- en ongevallenverzekeringen (rubriek C) dienen de volgende zakelijke schadeverzekeringen te worden verstaan:

1. Collectieve ziektekosten
2. Collectieve ongevallen

2. In eindterm 1a, derde bullet, wordt 'zorg- en ongevallenverzekeringen' vervangen door 'ziektekosten- en ongevallenverzekeringen'.

3. In toetsterm 1a.2, tweede kolom, wordt 'Het Fraudeprotocol' vervangen door 'het protocol Verkeeraars & Criminaliteit'.

4. In eindterm 1b, derde bullet wordt 'zorg- en ongevallenverzekeringen' vervangen door 'ziektekosten- en ongevallenverzekeringen'.

5. In eindterm 1c, derde bullet wordt 'zorg- en ongevallenverzekeringen' vervangen door 'ziektekosten- en ongevallenverzekeringen'.

6. In het opschrift van Rubriek C van Taak 2 wordt 'ZORG- & ONGEVALLLENVERZEKERINGEN'



vervangen door 'ZIEKTEKOSTEN- & ONGEVALLLENVERZEKERINGEN'.

7. In het opschrift van onderdeel C1 van Taak 2 wordt 'ZORG' vervangen door 'ZIEKTEKOSTENVERZEKERINGEN'.

8. Toetsterm 1c.20 vervalt.

9. Toetsterm 1c.21, tweede kolom, komt te luiden: De kandidaat kan kort het belang voor de klant van de collectieve ziektekostenverzekering benoemen.

10. Toetsterm 1c.23 vervalt.

11. In eindterm 1d, derde bullet, wordt 'zorg- en ongevallenverzekeringen' vervangen door 'ziektekosten- en ongevallenverzekeringen'.

12. In toetsterm 2c.4 wordt in de eerste kolom 'Beoordelen welke risico's moeten worden afgedekt door een (collectieve) zorgverzekering, ziektekostenverzekering en ongevallenverzekering, inclusief alle aanvullende dekkingen' vervangen door 'Beoordelen welke risico's moeten worden afgedekt door een collectieve ziektekostenverzekering en ongevallenverzekering, inclusief alle aanvullende dekkingen' en vervalt in de tweede kolom 'zorgverzekering, (aanvullende)'.

13. In eindterm 1e, derde bullet, wordt 'zorg- en ongevallenverzekeringen' vervangen door 'ziektekosten- en ongevallenverzekeringen'.

14. Na toetsterm 1e.25 wordt in het opschrift 'RUBRIEK C ZORG- EN ONGEVALLLENVERZEKERINGEN' 'ZORG' vervangen door 'ZIEKTEKOSTEN'.

15. In het opschrift 'ONDERDEEL C1 ZORG' wordt 'ZORG' vervangen door 'ZIEKTEKOSTEN'.

16. Toetsterm 1e.26 vervalt.

17. Toetsterm 1e.27, tweede kolom, komt te luiden: De kandidaat kan aan de werkgever de collectieve verzekeringsmogelijkheden uitleggen van werknemers die wonen en werken in het buitenland en van buitenlandse werknemers die wonen en werken in Nederland (expatriates, kenniswerkers, woonland, werkland).

18. In eindterm 1f wordt bij de derde bullet 'zorg- en ongevallenverzekeringen' vervangen door 'ziektekosten- en ongevallenverzekeringen'.

19. Na toetsterm 1f.1 vervallen de opschriften 'RUBRIEK C ZORG- EN ONGEVALLLENVERZEKERINGEN' en 'ONDERDEEL C1 ZORG'.

20. De toetstermen 1f.2 en 1f.3 vervallen.

21. In eindterm 1g, derde bullet, wordt 'zorg- en ongevallenverzekeringen' vervangen door 'ziektekosten- en ongevallenverzekeringen'.

22. Na toetsterm 1g.4 vervallen de opschriften 'RUBRIEK C ZORG- EN ONGEVALLLENVERZEKERINGEN' en 'ONDERDEEL C1 ZORG'.

23. De toetstermen 1g.5 en 1g.6 vervallen.

24. In toetsterm 2e.11 vervalt in de eerste kolom 'zorgverzekering en (aanvullende)' en wordt in tweede kolom 'Geeft op basis van de door de klant verstrekte informatie een passend advies voor het verzekeren van een zorgverzekering en (aanvullende) ziektekostenverzekering.' vervangen door 'Geeft op basis van de door de werkgever verstrekte informatie een passend advies over het afsluiten van een ziektekostenverzekering.'.

25. In toetsterm 2f.5, derde kolom, vervalt 'Dit is van toepassing op alle verzekeringen, maar relatief vaker op zorgverzekeringen. Kandidaat kent de specifieke context daarvan.'.

26. Na toetsterm 1i.26 vervallen de opschriften 'RUBRIEK C ZORG- EN ONGEVALLLENVERZEKERINGEN' en 'ONDERDEEL C1 ZORG'.

27. De toetstermen 1i.27 tot en met 1i.30 vervallen.



D

Bijlage 5 wordt als volgt gewijzigd:

1. In toetsterm 4b.3, derde kolom, wordt na 'belaste schenkingen' ingevoegd 'het (actualiseren van) een advies inzake hypothecair krediet'.

2. In toetsterm 2d.1, tweede kolom, wordt 'bij de balansposten' vervangen door 'bij het hypotheekrapport, de belastingaangifte, de balansposten'.

3. In toetsterm 2d.2 wordt in de tweede kolom 'Houdt rekening met de periodieke inkomsten, de financiële lasten, de kennis en ervaring, het huidige en voormalige beroep, en het bezit van onroerende zaken.' vervangen door 'Houdt o.a. rekening met de periodieke inkomsten, de financiële lasten, de kennis en ervaring, het huidige en voormalige beroep, bezittingen en schulden, de fiscale behandeling daarvan en het bezit van onroerende zaken.' en wordt in de derde kolom 'Maakt bij het berekenen van het actuele vermogen gebruik van o.a. hypotheekrapporten en belastingaangiftes.' opgenomen.

4. In toetsterm 2d.3 wordt:

a. in de eerste kolom 'werkgeverspensioenregeling' vervangen door 'pensioenregeling';

b. in de tweede kolom 'Gebruikt de juiste gegevens (bijvoorbeeld Pensioen 1-2-3, standaardmodellen (vast en variabel pensioen), het Uniform Pensioen Overzicht (UPO) en overzicht uit www.mijnpensioenoverzicht.nl) om de pensioenaanspraken te begrijpen, te beoordelen en toe te passen.' vervangen door 'Gebruikt de juiste gegevens (bijvoorbeeld pensioenoverzicht, pensioenreglement, standaardmodellen (vastgesteld en variabel pensioen en overzicht uit www.mijnpensioenoverzicht.nl) om de pensioenaanspraken te begrijpen, te beoordelen en toe te passen.';

c. in de derde kolom 'Hiervoor is kennis nodig van de verschillende opbouwregelingen uitkeringsmethodes en de risico's ervan. Verder is kennis over rekenrente en prognosemethodieken nodig.' vervangen door 'Hiervoor is kennis nodig van de verschillende soorten pensioenovereenkomsten inclusief de risico's ervan.'

5. In toetsterm 3b.3 wordt:

a. in de eerste kolom 'werkgeverspensioenregelingen' vervangen door 'pensioenregelingen';

b. in de tweede kolom na 'pensionering' ingevoegd 'of eerder overlijden';

c. de tekst in de derde kolom vervangen door:

'De kandidaat kan de flexibiliseringsmogelijkheden van de pensioenregeling toepassen. Mogelijkheden (niet limitatief) als:

- bijverzekeren voor ANW hiaat;
- uitruilen van partnerpensioen voor ouderdomspensioen of andersom;
- de pensioeningangsdatum vervroegen of uitstellen;
- deeltijdpensioen;
- hoog/laag- of laag/hogconstructie;
- (tijdelijke) voortzetting bij beëindiging van een actief dienstverband.

De kandidaat kan de gevolgen van het toepassen van de mogelijkheden voor de klant in beeld brengen, inclusief de risico's daarvan.'

6. Na toetsterm 1m.11 wordt een toetsterm ingevoegd, luidende:

1m.12	De kandidaat kan de pensioenwetgeving inclusief het overgangsrecht uitleggen, voor zover relevant voor het uit te brengen vermogensadvies.	B
-------	--	---

7. Toetsterm 1o.2, tweede kolom, komt te luiden: De kandidaat kan de fiscale gevolgen bij wijzigingen, bijvoorbeeld als gevolg van (echt-)scheiding, afkoop of beëindiging van financiële producten in het kader van verschillende belastingregimes uitleggen.

8. In toetsterm 3d.2 vervalt in de derde kolom de laatste zin, wordt in de vierde kolom, eerste zin, 'in de relatie.' vervangen door 'in de situatie van de klant?' en vervalt in de vierde kolom de derde zin.



E

Bijlage 8 wordt als volgt gewijzigd:

1. Toetsterm 1a.2, tweede kolom, eerste zin, komt te luiden: De kandidaat kan de voorwaarden om professioneel en integer gedrag af te dwingen via zelfregulering verklaren en voorbeelden noemen van zelfregulering op het niveau van productaanbieders bijv. Convenant Toegang tot aan arbeid gerelateerde verzekeringen (Van Leeuwen convenant), Gedragscode verwerking persoonsgegevens en van keurmerkorganisaties van financiële dienstverleners (zoals de Pensioenorde).
2. In toetsterm 1a.3, tweede kolom, wordt 'klachtenprocedures' vervangen door 'van klachten- en geschilleninstanties'.
3. In toetsterm 2a.5, derde kolom, wordt 'naar' vervangen door 'aan' en wordt 'actieve en niet-actieve deelnemer en pensioengerechtigde' vervangen door 'deelnemer, gewezen deelnemer, andere aanspraakgerechtigde of pensioengerechtigde'.
4. Toetsterm 4a.4, derde kolom, komt te luiden:

Betreft de belangen van aanbieders, adviseurs, bemiddelaars, werknemers, werkgevers, deelnemers, gewezen deelnemers, andere aanspraak- of pensioengerechtigden, directeur-groootaandeelhouders (DGA's) en partners van DGA's, op alle aspecten van het pensioenadvies.
5. Toetsterm 2c.3 vervalt.
6. In toetsterm 1c.10, tweede kolom, wordt 'actieve en niet-actieve deelnemer en pensioengerechtigde' vervangen door 'deelnemer, gewezen deelnemer, andere aanspraak- of pensioengerechtigde'.
7. In toetsterm 1c.11, tweede kolom, wordt 'actieve en niet-actieve deelnemer en pensioengerechtigde' vervangen door 'deelnemer, gewezen deelnemer, andere aanspraak- of pensioengerechtigde'.
8. In toetsterm 1c.12, tweede kolom, wordt 'tussen een keuze voor een algemeen pensioenfonds (apf), het vrijwillig aansluiten bij een bedrijfstakpensioenfonds (bpf), pensioenverzekeraar of premiepensioeninstelling (ppi) ten behoeve van de werkgever en de gevolgen voor de actieve- en niet-actieve deelnemer en de pensioengerechtigde uitleggen.' vervangen door 'betreffende een keuze voor een type pensioenuitvoerder ten behoeve van de werkgever en de gevolgen voor de deelnemer, gewezen deelnemer, andere aanspraak- of pensioengerechtigde uitleggen.'.
9. In toetsterm 1d.5, tweede kolom, wordt 'tussen een eventuele keuze voor een algemeen pensioenfonds (apf), het vrijwillig aansluiten bij een bedrijfstakpensioenfonds (bpf), pensioenverzekeraar of premiepensioeninstelling (ppi)' vervangen door 'betreffende een eventuele keuze voor een bepaald type pensioenuitvoerder'.
10. In toetsterm 1e.7, tweede kolom, wordt 'naar' vervangen door 'aan' en wordt 'tussen een algemeen pensioenfonds (apf), vrijwillig aansluiten bij een bedrijfstakpensioenfonds (bpf), pensioenverzekeraar of premiepensioeninstelling (ppi)' vervangen door 'betreffende een type pensioenuitvoerder'.
11. In toetsterm 2e.3, tweede kolom, wordt 'actuariële en bedrijfstechnische nota op hoofdlijnen toe (ABTN)' vervangen door 'actuariële en bedrijfstechnische nota (ABTN) op hoofdlijnen toe.'.
12. In toetsterm 2e.4 wordt:
 - a. in de eerste kolom 'actieve- en niet-actieve deelnemer en de pensioengerechtigde' vervangen door 'deelnemer, gewezen deelnemer, andere aanspraak- of pensioengerechtigde';
 - b. in de tweede kolom 'actieve en niet-actieve deelnemer en de pensioengerechtigde' vervangen door 'deelnemer, gewezen deelnemer, andere aanspraak- of pensioengerechtigde';
 - c. in de derde kolom 'of de vaste' vervangen door 'of de vastgestelde'.
13. In eindterm 2f wordt 'actieve en niet-actieve deelnemer en de pensioengerechtigde' vervangen door 'deelnemer, gewezen deelnemer, andere aanspraak- of pensioengerechtigde'.
14. In toetsterm 2f.1, derde kolom, wordt 'actieve en niet-actieve deelnemer en de pensioengerechtigde' vervangen door 'deelnemer, gewezen deelnemer, andere aanspraakgerechtigde of pensioengerechtigde'.
15. In toetsterm 3b.2, derde kolom, wordt 'actieve- en niet-actieve deelnemer en de pensioengerech-



tigde' vervangen door 'deelnemer, gewezen deelnemer, andere aanspraak- of pensioengerechtigde'.

16. In toetsterm 3c.1, tweede kolom, wordt 'Hetzelfde geldt in het geval de DGA de oudedagsverplichting in zijn onderneming laten dan wel omzetten' vervangen door 'Hetzelfde geldt in het geval de DGA de oudedagsverplichting in zijn onderneming laat dan wel omzet'.

17. In toetsterm 1g.13, tweede kolom, wordt 'actieve- en niet-actieve deelnemer en de pensioengerechtigde' vervangen door 'deelnemer, gewezen deelnemer, andere aanspraakgerechtigde of pensioengerechtigde'.

18. Toetsterm 1h.1 komt te luiden:

1h.1	De kandidaat kan relevante pensioenbegrippen met betrekking tot de tarief- of kostengrondslagen in voorkomende gevallen toepassen.	B
------	--	---

19. Toetsterm 1h.3 komt te luiden:

1h.3	De kandidaat kan relevante algemene pensioenbegrippen in voorkomende gevallen toepassen.	B
------	--	---

20. In toetsterm 1h.18, tweede kolom, wordt 'actieve- en niet-actieve deelnemer en de pensioengerechtigde' vervangen door 'deelnemer, gewezen deelnemer, andere aanspraak- of pensioengerechtigde'.

21. In toetsterm 1h.23, tweede kolom, wordt 'een algemeen pensioenfonds (apf), een vrijwillige aansluiting bij een bedrijfstakpensioenfonds (bpf), pensioenverzekeraar en premiepensioeninstelling (ppi)' vervangen door 'de verschillende types pensioenuitvoerders'.

22. Toetsterm 1i.5 komt te luiden:

1i.5	De kandidaat kan uitleggen welke vormen van nabestaandenpensioen er zijn en wat de maximale hoogte van het nabestaandenpensioen binnen de geldende wetgeving is.	B
------	--	---

23. Toetsterm 1i.7 vervalt.

24. In toetsterm 1i.10, tweede kolom, wordt 'bijgespaard' telkens vervangen door 'extra ingelegd'.

25. In toetsterm 1i.11, tweede kolom, wordt 'een algemeen pensioenfonds (apf), een vrijwillige aansluiting bij een bedrijfstakpensioenfonds (bpf), pensioenverzekeraar en premiepensioeninstelling (ppi)' vervangen door 'de verschillende types pensioenuitvoerders'.

26. In eindterm 2g komt punt 12 te luiden:

12. het benoemen en beoordelen van de verschillen in en het adviseren over vastgestelde en/of variabele uitkeringen uit premie- of kapitaalovereenkomst aan een. deelnemer, gewezen deelnemer, andere aanspraak- of pensioengerechtigde.

27. In toetsterm 2g.4, tweede kolom, wordt 'Actieve- en niet actieve deelnemer en pensioengerechtigde' vervangen door 'Deelnemer, gewezen deelnemer, andere aanspraakgerechtigde of pensioengerechtigde'.

28. Toetsterm 2g.6, tweede kolom, komt te luiden:

Maakt foutloze berekeningen.
Berekent de lasten aan de hand van de juiste tarieven van de pensioenuitvoerder.
Bepaalt welke lasten de pensioenvoorziening voor de werkgever met zich brengt, zowel voor het ouderdomspensioen, nabestaandenpensioen en aanvullende dekkingen. Berekent de wijze en hoogte van de eventuele compensatielasten bij de wijziging van de pensioenregeling.
Berekent de koopsom voor de aankoop van pensioenuitkering. Berekent de pensioenlast bij wijzigingen in het personeelsbestand.
Kan de wijze van berekenen verklaren en principes achter de berekeningen uitleggen.
Schat uitkomsten op juistheid in.



Legt de overeenkomsten en verschillen uit tussen de uitkomsten van de berekeningen van verschillende types pensioenuitvoerders.

29. In eindterm 3d wordt '12, vaste' vervangen door '12 vastgestelde'.
30. In toetsterm 3d.2, derde kolom, wordt in de eerste zin 'actieve- en niet actieve deelnemer en pensioengerechtigde,' vervangen door 'deelnemer, gewezen deelnemer, andere aanspraak- of pensioengerechtigde' en wordt in de vierde zin na 'benoemt deze koppelt' ingevoegd 'en'.
31. In toetsterm 3d.3, tweede en derde kolom, wordt 'actieve- en niet actieve deelnemer en pensioengerechtigde,' telkens vervangen door 'deelnemer, gewezen deelnemer, andere aanspraak- of pensioengerechtigde'.
32. De toetstermen 1j.1, 1j.2 en 1j.4 vervallen.
33. In toetsterm 1j.5, tweede kolom, wordt na 'afkopen' ingevoegd: op hoofdlijnen.
34. In toetsterm 1j.6, tweede kolom, vervalt '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)'.
35. De toetstermen 1j.7 en 1j.8 vervallen.
36. In toetsterm 1j.9, tweede kolom, vervalt 'en de uitkeringsfase voor een oudedagsverplichting'.
37. De toetstermen 1j.11 tot en met 1j.14 en 1j.17 tot en met 1j.18 vervallen.
38. In toetsterm 1j.19, tweede kolom, vervallen de derde en vierde zin.
39. Toetsterm 1j.21, tweede kolom, eerste en tweede zin, wordt vervangen door 'De kandidaat kan bij een pensioenverzekering voor de DGA de civiel-juridische, fiscale, boekhoudkundige en verzekerings-technische aspecten van de afstorting aangeven, ook als eigenbeheer pensioen wordt afgestort in een verzekering.'.
40. Toetsterm 1j.22 vervalt.
41. Toetsterm 2h.2 vervalt.
42. Eindterm 2i vervalt.
43. Eindterm 3e vervalt.
44. In eindterm 2j wordt 'actieve- en niet-actieve deelnemer en de pensioengerechtigde' vervangen door 'deelnemer, gewezen deelnemer, andere aanspraak- en pensioengerechtigde'.
45. In toetsterm 2j.2 wordt in tweede kolom, 'Pensioen 1-2-3' vervangen door 'pensioenoverzicht'.
46. In toetsterm 2j.5, wordt:
 - a. aan de tweede kolom toegevoegd 'Stelt samen met de werkgever de uitgangspunten vast voor compensatie van deelnemers indien de gewijzigde pensioenvoorziening een verslechtering inhoudt.';
 - b. in de derde kolom '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.' vervangen door 'Beoordeelt wat de financiële consequenties zijn voor de werkgever van de wijziging en van de eventuele compensatie van deelnemers.
Ten aanzien van de deelnemer, gewezen deelnemer, andere aanspraak- of pensioengerechtigde: beoordeelt wat de consequenties zijn van de wijziging.'.
47. In eindterm 3f wordt 'actieve, niet-actieve deelnemers en pensioengerechtigden' vervangen door 'deelnemer, gewezen deelnemer, andere aanspraak- of pensioengerechtigde' en wordt 'Vaste' vervangen door 'vastgestelde'.

Bijlage 12. Toetstermen periodieke examens komt als volgt te luiden:

BIJLAGE 12. TOETSTERMEN PERIODIEKE EXAMENS

Periodieke examen	Toetstermen
Adviseur Consumptief krediet	<p>Module Consumptief krediet: 1a.1, 1b.2, 1b.3, 1c.2, 1e.5, 1g.1, 1h.2, 1h.6, 1i.1, 1i.2, 1i.5. 2a.2, 2a.3, 2a.4, 2c.2, 2c.3, 2d.1, 2d.2, 2e.1, 2e.2, 2e.3, 2g.1, 3a.1, 3a.2, 3b.1, 3b.3, 3e.2, 4a.1, 4a.3.</p> <p>Module Basis: 1a.3, 1a.8, 1a.10, 1b.2, 1b.3, 1b.22, 1c.6, 1c.10, 1c.17, 1d.4, 1d.8, 1d.9, 1d.11, 1d.18, 1e.6, 1f.5, 1f.7, 1f.12, 1f.21, 1f.27, 1f.29, 1f.30, 1f.36, 1f.37, 1f.39, 1f.40, 1g.12, 1g.22, 2a.1, 2b.1, 3b.1, 3b.3, 3c.1, 3d.1, 3d.2, 4a.2, 4a.3, 4a.5.</p>
Adviseur Zorgverzekering	<p>Module Zorgverzekeringen: 1a.2, 1a.3, 1a.6, 1a.7, 1a.8, 1a.9, 1a.11, 1a.12, 1a.13, 1a.14, 1b.1, 1b.2, 1c.1, 1c.3, 1c.4, 1c.6, 1c.8, 1d.1, 1d.2, 1d.6, 1d.8, 1f.2, 1f.5, 1f.13, 1f.14, 1f.15, 1f.17, 1f.18, 1g.1, 1g.2, 1g.5, 1g.7, 1h.1, 1h.2, 1i.1, 1i.2, 1i.4, 1i.7, 1i.10, 1j.2, 1j.3, 1k.2, 1k.9, 1l.1, 1l.4, 1l.6, 1l.13, 2a.2, 2a.6, 2e.1, 2e.4, 2e.6, 2e.7, 2e.8, 2g.2, 2g.4, 3a.1, 3c.1, 3e.1, 3e.2, 3f.1, 3f.2, 3f.3, 4a.2, 4a.4.</p>
Adviseur Schadeverzekering particulier	<p>Module Schadeverzekeringen particulier: 1a.5, 1b.1, 1b.2, 1c.1, 1c.2, 1c.3, 1c.4, 1c.6, 1c.14, 1c.16, 1d.1, 1d.2, 1d.3, 1d.4, 1d.18, 1e.1, 1e.2, 1f.2, 1g.1, 1g.5, 1h.1, 1h.2, 1h.6, 1h.10, 1h.13, 1h.16, 1h.22, 1h.24, 1h.25, 1h.26, 1h.28, 1h.29, 1h.33, 1h.34, 1j.2, 2a.2, 2a.5, 2b.1, 2b.2, 2c.1, 2c.2, 2c.4, 2d.1, 2d.2, 2e.1, 2e.2, 2e.3, 2e.4, 2e.5, 2e.6, 2e.7, 2e.10, 2e.11, 2e.15, 2e.16, 2f.1, 2g.2, 2g.3, 2g.4, 2g.5, 2g.8, 3a.1, 3b.1, 3c.1, 3d.1, 3d.2, 3d.3, 3d.4, 3e.1, 3e.2, 3e.3, 3e.4.</p> <p>Module Basis: 1a.3, 1a.8, 1a.10, 1b.2, 1b.3, 1b.22, 1c.6, 1c.10, 1c.17, 1d.4, 1d.8, 1d.9, 1d.11, 1d.18, 1e.6, 1f.5, 1f.7, 1f.12, 1f.21, 1f.27, 1f.29, 1f.30, 1f.36, 1f.37, 1f.39, 1f.40, 1g.12, 1g.22, 2a.1, 2b.1, 3b.1, 3b.3, 3c.1, 3d.1, 3d.2, 4a.2, 4a.3, 4a.5.</p>
Adviseur Schadeverzekering zakelijk	<p>Module Schadeverzekeringen zakelijk: 1b.3, 1c.1, 1c.2, 1c.3, 1c.6, 1c.7, 1c.8, 1c.12, 1c.13, 1c.17, 1c.19, 1e.1, 1e.2, 1e.3, 1e.7, 1e.17, 1e.23, 1e.24, 1e.25, 1g.1, 1i.1, 1i.2, 1i.3, 1i.4, 1i.6, 1i.7, 1i.12, 1i.14, 1i.17, 1i.19, 1i.23, 1i.24, 2b.1, 2b.2, 2c.1, 2c.2, 2c.5, 2c.7, 2d.1, 2d.2, 2e.1, 2e.3, 2e.4, 2e.5, 2e.6, 2e.10, 2f.1, 2f.3, 2g.1, 2g.3, 2g.4, 2g.5, 2g.6, 2g.7, 3a.1, 3b.1, 3c.1, 3c.2, 3c.3, 3d.1, 3d.2, 3d.3, 3d.4, 3e.1, 3e.2.</p> <p>Module Schadeverzekeringen particulier: 1a.5, 1b.1, 1b.2, 1c.1, 1c.2, 1c.3, 1c.4, 1c.6, 1c.14, 1c.16, 1d.1, 1d.2, 1d.3, 1d.4, 1d.18, 1e.1, 1e.2, 1f.2, 1g.1, 1g.5, 1h.1, 1h.2, 1h.6, 1h.10, 1h.13, 1h.16, 1h.22, 1h.24, 1h.25, 1h.26, 1h.28, 1h.29, 1h.33, 1h.34, 1j.2, 2a.2, 2a.5, 2b.1, 2b.2, 2c.1, 2c.2, 2c.4, 2d.1, 2d.2, 2e.1, 2e.2, 2e.3, 2e.4, 2e.5, 2e.6, 2e.7, 2e.10, 2e.11, 2e.15, 2e.16, 2f.1, 2g.2, 2g.3, 2g.4, 2g.5, 2g.8, 3a.1, 3b.1, 3c.1, 3d.1, 3d.2, 3d.3, 3d.4, 3e.1, 3e.2, 3e.3, 3e.4.</p> <p>Module Basis: 1a.3, 1a.8, 1a.10, 1b.2, 1b.3, 1b.22, 1c.6, 1c.10, 1c.17, 1d.4, 1d.8, 1d.9, 1d.11, 1d.18, 1e.6, 1f.5, 1f.7, 1f.12, 1f.21, 1f.27, 1f.29, 1f.30, 1f.36, 1f.37, 1f.39, 1f.40, 1g.12, 1g.22, 2a.1, 2b.1, 3b.1, 3b.3, 3c.1, 3d.1, 3d.2, 4a.2, 4a.3, 4a.5.</p>
Adviseur Vermogen	<p>Module Vermogen: 1a.3, 1b.1, 1b.2, 1b.5, 1b.10, 1c.3, 1c.4, 1c.5, 1e.1, 1e.2, 1m.1, 1m.2, 1m.6, 1m.7, 1m.12, 1n.1, 1n.2, 1n.3, 1n.4, 1n.7, 1o.1, 1o.2, 1o.3, 2a.1, 2a.4, 2c.1, 2d.1, 2d.2, 2d.3, 2g.2, 2g.3, 2g.5, 2g.6, 2g.10, 2h.1, 2h.2, 2h.3, 2i.1, 2i.2, 3a.1, 3a.3, 3b.1, 3b.3, 3b.4, 3c.3, 3d.1, 3d.2, 3d.3, 4b.2.</p> <p>Module Basis: 1a.3, 1a.8, 1a.10, 1b.2, 1b.3, 1b.22, 1c.6, 1c.10, 1c.17, 1d.4, 1d.8, 1d.9, 1d.11, 1d.18, 1e.6, 1f.5, 1f.7, 1f.12, 1f.21, 1f.27, 1f.29, 1f.30, 1f.36, 1f.37, 1f.39, 1f.40, 1g.12, 1g.22, 2a.1, 2b.1, 3b.1, 3b.3, 3c.1, 3d.1, 3d.2, 4a.2, 4a.3, 4a.5.</p>
Adviseur Inkomen	<p>Module Inkomen: 1b.1, 1b.3, 1d.1, 1d.2, 1g.14, 1i.1, 1i.2, 1i.9, 1i.13, 1i.14, 1k.1, 1k.2, 1k.5, 1k.6, 1k.10, 1k.13, 1k.14, 2d.1, 2d.3, 2d.5, 3b.1, 3c.2, 3d.1, 3d.2.</p> <p>Module Basis: 1a.3, 1a.8, 1a.10, 1b.2, 1b.3, 1b.22, 1c.6, 1c.10, 1c.17, 1d.4, 1d.8, 1d.9, 1d.11, 1d.18, 1e.6, 1f.5, 1f.7, 1f.12, 1f.21, 1f.27, 1f.29, 1f.30, 1f.36, 1f.37, 1f.39, 1f.40, 1g.12, 1g.22, 2a.1, 2b.1, 3b.1, 3b.3, 3c.1, 3d.1, 3d.2, 4a.2, 4a.3, 4a.5.</p>
Adviseur Hypothecair krediet	<p>Module Hypothecair krediet: 1a.1, 1a.2, 1a.3, 1a.7, 1a.8, 1a.9, 1b.1, 1b.3, 1b.4, 1b.6, 1b.12, 1e.2, 1e.3, 1e.6, 1e.7, 1e.9, 1g.2, 1h.1, 1h.2, 1h.3, 1h.4, 1j.5, 1j.7, 1j.8, 2a.2, 2a.3, 2a.4, 2a.5, 2c.1, 2c.2, 2d.1, 2d.2, 2e.1, 2e.2, 2e.3, 2f.1, 3a.1, 3a.2, 3b.1, 3b.2, 3c.1, 3c.2, 3e.1, 3e.3, 3e.4, 4a.1, 4a.2.</p> <p>Module Vermogen: 1a.3, 1b.1, 1b.2, 1b.5, 1b.10, 1c.3, 1c.4, 1c.5, 1e.1, 1e.2, 1m.1, 1m.2, 1m.6, 1m.7, 1m.12, 1n.1, 1n.2, 1n.3, 1n.4, 1n.7, 1o.1, 1o.2, 1o.3, 2a.1, 2a.4, 2c.1, 2d.1, 2d.2, 2d.3, 2g.2, 2g.3, 2g.5, 2g.6, 2g.10, 2h.1, 2h.2, 2h.3, 2i.1, 2i.2, 3a.1, 3a.3, 3b.1, 3b.3, 3b.4, 3c.3, 3d.1, 3d.2, 3d.3, 4b.2.</p> <p>Module Basis: 1a.3, 1a.8, 1a.10, 1b.2, 1b.3, 1b.22, 1c.6, 1c.10, 1c.17, 1d.4, 1d.8, 1d.9, 1d.11, 1d.18, 1e.6, 1f.5, 1f.7, 1f.12, 1f.21, 1f.27, 1f.29, 1f.30, 1f.36, 1f.37, 1f.39, 1f.40, 1g.12, 1g.22, 2a.1, 2b.1, 3b.1, 3b.3, 3c.1, 3d.1, 3d.2, 4a.2, 4a.3, 4a.5.</p>

Periodieke examens	Toetstermen
Adviseur Pensioen	<p>Module Pensioen: 1c.12, 1g.1, 1g.4, 1g.8, 1g.11, 1h.3, 1h.4, 1h.17, 1h.18, 1h.19, 1h.23, 1i.4, 1i.11, 1j.15, 2c.1, 2e.3, 2g.3, 2g.6, 2j.5, 3c.1, 3c.2, 3d.6, 3f.1, 3f.2, 3f.3, 3g.1.</p> <p>Module Vermogen: 1a.3, 1b.1, 1b.2, 1b.5, 1b.10, 1c.3, 1c.4, 1c.5, 1e.1, 1e.2, 1m.1, 1m.2, 1m.6, 1m.7, 1m.12, 1n.1, 1n.2, 1n.3, 1n.4, 1n.7, 1o.1, 1o.2, 1o.3, 2a.1, 2a.4, 2c.1, 2d.1, 2d.2, 2d.3, 2g.2, 2g.3, 2g.5, 2g.6, 2g.10, 2h.1, 2h.2, 2h.3, 2i.1, 2i.2, 3a.1, 3a.3, 3b.1, 3b.3, 3b.4, 3c.3, 3d.1, 3d.2, 3d.3, 4b.2.</p> <p>Module Basis: 1a.3, 1a.8, 1a.10, 1b.2, 1b.3, 1b.22, 1c.6, 1c.10, 1c.17, 1d.4, 1d.8, 1d.9, 1d.11, 1d.18, 1e.6, 1f.5, 1f.7, 1f.12, 1f.21, 1f.27, 1f.29, 1f.30, 1f.36, 1f.37, 1f.39, 1f.40, 1g.12, 1g.22, 2a.1, 2b.1, 3b.1, 3b.3, 3c.1, 3d.1, 3d.2, 4a.2, 4a.3, 4a.5.</p>

G

Bijlage 13. Toetstermen bijzondere examens komt als volgt te luiden:

BIJLAGE 13. TOETSTERMEN BIJZONDERE EXAMENS

Periodieke examens	Toetstermen
Adviseur Consumptief krediet	<p>Module Consumptief krediet: 1a.1, 1b.2, 1b.3, 1c.2, 1e.5, 1g.1, 1h.2, 1h.6, 1i.1, 1i.2, 1i.5, 2a.1, 2a.2, 2a.3, 2a.4, 2a.5, 2b.1, 2c.1, 2c.2, 2c.3, 2d.1, 2d.2, 2e.1, 2e.2, 2e.3, 2f.1, 2g.1, 3a.1, 3a.2, 3b.1, 3b.2, 3b.3, 3c.1, 3d.1, 3e.1, 3e.2, 4a.1, 4a.3.</p> <p>Module Basis: 1a.3, 1a.8, 1a.10, 1b.2, 1b.3, 1b.22, 1c.6, 1c.10, 1c.17, 1d.4, 1d.8, 1d.9, 1d.11, 1d.18, 1e.6, 1f.5, 1f.7, 1f.12, 1f.21, 1f.27, 1f.29, 1f.30, 1f.36, 1f.37, 1f.39, 1f.40, 1g.12, 1g.22, 2a.1, 2b.1, 3b.1, 3b.3, 3c.1, 3d.1, 3d.2, 4a.2, 4a.3, 4a.5.</p>
Adviseur Zorgverzekering	<p>Module Zorgverzekeringen: 1a.2, 1a.3, 1a.6, 1a.7, 1a.8, 1a.9, 1a.11, 1a.12, 1a.13, 1a.14, 1b.1, 1b.2, 1c.1, 1c.3, 1c.4, 1c.6, 1c.8, 1d.1, 1d.2, 1d.6, 1d.8, 1f.2, 1f.5, 1f.13, 1f.14, 1f.15, 1f.17, 1f.18, 1g.1, 1g.2, 1g.5, 1g.7, 1h.1, 1h.2, 1i.1, 1i.2, 1i.4, 1i.7, 1i.10, 1j.2, 1j.3, 1k.2, 1k.9, 1l.1, 1l.4, 1l.6, 1l.13, 2a.1, 2a.2, 2a.3, 2a.4, 2a.5, 2a.6, 2b.1, 2c.1, 2c.2, 2c.3, 2d.1, 2e.1, 2e.2, 2e.3, 2e.4, 2e.5, 2e.6, 2e.7, 2e.8, 2e.9, 2f.1, 2f.2, 2g.1, 2g.2, 2g.3, 2g.4, 2h.1, 3a.1, 3b.1, 3c.1, 3c.2, 3c.3, 3d.1, 3d.2, 3e.1, 3e.2, 3f.1, 3f.2, 3f.3, 4a.2, 4a.4.</p>
Adviseur Schadeverzekering particulier	<p>Module Schadeverzekeringen particulier: 1a.5, 1b.1, 1b.2, 1c.1, 1c.2, 1c.3, 1c.4, 1c.6, 1c.14, 1c.16, 1d.1, 1d.2, 1d.3, 1d.4, 1d.18, 1e.1, 1e.2, 1f.2, 1g.1, 1g.5, 1h.1, 1h.2, 1h.6, 1h.10, 1h.13, 1h.16, 1h.22, 1h.24, 1h.25, 1h.26, 1h.28, 1h.29, 1h.33, 1h.34, 1j.2, 2a.1, 2a.2, 2a.3, 2a.4, 2a.5, 2b.1, 2b.2, 2b.3, 2c.1, 2c.2, 2c.3, 2c.4, 2d.1, 2d.2, 2e.1, 2e.2, 2e.3, 2e.4, 2e.5, 2e.6, 2e.7, 2e.8, 2e.9, 2e.10, 2e.11, 2e.12, 2e.13, 2e.14, 2e.15, 2e.16, 2e.17, 2f.1, 2f.2, 2f.3, 2f.4, 2f.5, 2f.6, 2f.7, 2f.8, 2g.1, 2g.2, 2g.3, 2g.4, 2g.5, 2g.6, 2g.7, 2g.8, 2h.1, 3a.1, 3a.2, 3b.1, 3c.1, 3c.2, 3c.3, 3d.1, 3d.2, 3d.3, 3d.4, 3e.1, 3e.2, 3e.3, 3e.4.</p> <p>Module Basis: 1a.3, 1a.8, 1a.10, 1b.2, 1b.3, 1b.22, 1c.6, 1c.10, 1c.17, 1d.4, 1d.8, 1d.9, 1d.11, 1d.18, 1e.6, 1f.5, 1f.7, 1f.12, 1f.21, 1f.27, 1f.29, 1f.30, 1f.36, 1f.37, 1f.39, 1f.40, 1g.12, 1g.22, 2a.1, 2b.1, 3b.1, 3b.3, 3c.1, 3d.1, 3d.2, 4a.2, 4a.3, 4a.5.</p>
Adviseur Schadeverzekering zakelijk	<p>Module Schadeverzekeringen zakelijk: 1b.3, 1c.1, 1c.2, 1c.3, 1c.6, 1c.7, 1c.8, 1c.12, 1c.13, 1c.17, 1c.19, 1e.1, 1e.2, 1e.3, 1e.7, 1e.17, 1e.23, 1e.24, 1e.25, 1g.1, 1i.1, 1i.2, 1i.3, 1i.4, 1i.6, 1i.7, 1i.12, 1i.14, 1i.17, 1i.19, 1i.23, 1i.24, 2a.1, 2a.2, 2a.3, 2a.4, 2a.5, 2b.1, 2b.2, 2b.3, 2c.1, 2c.2, 2c.3, 2c.4, 2c.5, 2c.6, 2c.7, 2d.1, 2d.2, 2e.1, 2e.2, 2e.3, 2e.4, 2e.5, 2e.6, 2e.7, 2e.8, 2e.9, 2e.10, 2e.11, 2e.12, 2e.13, 2e.14, 2e.15, 2e.16, 2e.17, 2f.1, 2f.2, 2f.3, 2f.4, 2f.5, 2f.6, 2f.7, 2f.8, 2g.1, 2g.2, 2g.3, 2g.4, 2g.5, 2g.6, 2g.7, 2h.1, 3a.1, 3a.2, 3b.1, 3c.1, 3c.2, 3c.3, 3d.1, 3d.2, 3d.3, 3d.4, 3e.1, 3e.2, 3e.3.</p> <p>Module Schadeverzekeringen particulier: 1a.5, 1b.1, 1b.2, 1c.1, 1c.2, 1c.3, 1c.4, 1c.6, 1c.14, 1c.16, 1d.1, 1d.2, 1d.3, 1d.4, 1d.18, 1e.1, 1e.2, 1f.2, 1g.1, 1g.5, 1h.1, 1h.2, 1h.6, 1h.10, 1h.13, 1h.16, 1h.22, 1h.24, 1h.25, 1h.26, 1h.28, 1h.29, 1h.33, 1h.34, 1j.2, 2a.2, 2a.5, 2b.1, 2b.2, 2c.1, 2c.2, 2c.4, 2d.1, 2d.2, 2e.1, 2e.2, 2e.3, 2e.4, 2e.5, 2e.6, 2e.7, 2e.10, 2e.11, 2e.15, 2e.16, 2f.1, 2g.2, 2g.3, 2g.4, 2g.5, 2g.8, 3a.1, 3b.1, 3c.1, 3d.1, 3d.2, 3d.3, 3d.4, 3e.1, 3e.2, 3e.3, 3e.4.</p> <p>Module Basis: 1a.3, 1a.8, 1a.10, 1b.2, 1b.3, 1b.22, 1c.6, 1c.10, 1c.17, 1d.4, 1d.8, 1d.9, 1d.11, 1d.18, 1e.6, 1f.5, 1f.7, 1f.12, 1f.21, 1f.27, 1f.29, 1f.30, 1f.36, 1f.37, 1f.39, 1f.40, 1g.12, 1g.22, 2a.1, 2b.1, 3b.1, 3b.3, 3c.1, 3d.1, 3d.2, 4a.2, 4a.3, 4a.5.</p>
Adviseur Vermogen	<p>Module Vermogen: 1a.3, 1b.1, 1b.2, 1b.5, 1b.10, 1c.3, 1c.4, 1c.5, 1e.1, 1e.2, 1m.1, 1m.2, 1m.6, 1m.7, 1m.12, 1n.1, 1n.2, 1n.3, 1n.4, 1n.7, 1o.1, 1o.2, 1o.3, 2a.1, 2a.2, 2a.3, 2a.4, 2a.5, 2b.1, 2c.1, 2d.1, 2d.2, 2d.3, 2d.4, 2e.1, 2f.1, 2f.2, 2g.1, 2g.2, 2g.3, 2g.4, 2g.5, 2g.6, 2g.7, 2g.8, 2g.9, 2g.10, 2g.11, 2g.12, 2g.13, 2h.1, 2h.2, 2h.3, 2i.1, 2i.2, 2i.3, 2i.4, 2i.5, 2i.6, 3a.1, 3a.2, 3a.3, 3b.1, 3b.2, 3b.3, 3b.4, 3b.5, 3c.1, 3c.2, 3c.3, 3c.4, 3c.5, 3d.1, 3d.2, 3d.3, 4b.2.</p> <p>Module Basis: 1a.3, 1a.8, 1a.10, 1b.2, 1b.3, 1b.22, 1c.6, 1c.10, 1c.17, 1d.4, 1d.8, 1d.9, 1d.11, 1d.18, 1e.6, 1f.5, 1f.7, 1f.12, 1f.21, 1f.27, 1f.29, 1f.30, 1f.36, 1f.37, 1f.39, 1f.40, 1g.12, 1g.22, 2a.1, 2b.1, 3b.1, 3b.3, 3c.1, 3d.1, 3d.2, 4a.2, 4a.3, 4a.5.</p>



Periodieke examen	Toetstermen
Adviseur Inkomen	Module Inkomen: 1b.1, 1b.3, 1d.1, 1d.2, 1g.14, 1i.1, 1i.2, 1i.9, 1i.13, 1i.14, 1k.1, 1k.2, 1k.5, 1k.6, 1k.10, 1k.13, 1k.14, 2a.1, 2a.2, 2a.3, 2a.4, 2b.1, 2c.1, 2d.1, 2d.2, 2d.3, 2d.4, 2d.5, 2d.6, 2d.7, 2d.8, 2d.9, 2d.10, 2d.11, 2d.12, 2e.1, 2e.2, 2f.1, 2f.2, 2f.3, 2f.4, 2f.5, 2g.1, 2g.2, 2g.3, 2g.4, 2g.5, 2g.6, 2g.7, 2h.1, 3a.1, 3a.2, 3b.1, 3b.2, 3b.3, 3b.4, 3b.5, 3c.1, 3c.2, 3c.3, 3c.4, 3c.5, 3c.6, 3c.7, 3d.1, 3d.2, 3d.3, 3d.4, 3e.1, 3e.2, 3e.3. Module Basis: 1a.3, 1a.8, 1a.10, 1b.2, 1b.3, 1b.22, 1c.6, 1c.10, 1c.17, 1d.4, 1d.8, 1d.9, 1d.11, 1d.18, 1e.6, 1f.5, 1f.7, 1f.12, 1f.21, 1f.27, 1f.29, 1f.30, 1f.36, 1f.37, 1f.39, 1f.40, 1g.12, 1g.22, 2a.1, 2b.1, 3b.1, 3b.3, 3c.1, 3d.1, 3d.2, 4a.2, 4a.3, 4a.5.
Adviseur Hypothecair krediet	Module Hypothecair krediet: 1a.1, 1a.2, 1a.3, 1a.7, 1a.8, 1a.9, 1b.1, 1b.3, 1b.4, 1b.6, 1b.12, 1e.2, 1e.3, 1e.6, 1e.7, 1e.9, 1g.2, 1h.1, 1h.2, 1h.3, 1h.4, 1j.5, 1j.7, 1j.8, 2a.1, 2a.2, 2a.3, 2a.4, 2a.5, 2b.1, 2c.1, 2c.2, 2d.1, 2d.2, 2e.1, 2e.2, 2e.3, 2e.4, 2f.1, 3a.1, 3a.2, 3b.1, 3b.2, 3c.1, 3c.2, 3c.3, 3c.4, 3c.5, 3c.6, 3c.7, 3d.1, 3e.1, 3e.3, 3e.4, 3e.5, 3f.1, 4a.1, 4a.2. Module Vermogen: 1a.3, 1b.1, 1b.2, 1b.5, 1b.10, 1c.3, 1c.4, 1c.5, 1e.1, 1e.2, 1m.1, 1m.2, 1m.6, 1m.7, 1m.12, 1n.1, 1n.2, 1n.3, 1n.4, 1n.7, 1o.1, 1o.2, 1o.3, 2a.1, 2a.4, 2c.1, 2d.1, 2d.2, 2d.3, 2g.2, 2g.3, 2g.5, 2g.6, 2g.10, 2h.1, 2h.2, 2h.3, 2i.1, 2i.2, 3a.1, 3a.3, 3b.1, 3b.3, 3b.4, 3c.3, 3d.1, 3d.2, 3d.3, 4b.2. Module Basis: 1a.3, 1a.8, 1a.10, 1b.2, 1b.3, 1b.22, 1c.6, 1c.10, 1c.17, 1d.4, 1d.8, 1d.9, 1d.11, 1d.18, 1e.6, 1f.5, 1f.7, 1f.12, 1f.21, 1f.27, 1f.29, 1f.30, 1f.36, 1f.37, 1f.39, 1f.40, 1g.12, 1g.22, 2a.1, 2b.1, 3b.1, 3b.3, 3c.1, 3d.1, 3d.2, 4a.2, 4a.3, 4a.5.
Adviseur Pensioen	Module Pensioen: 1c.12, 1g.1, 1g.4, 1g.8, 1g.11, 1h.3, 1h.4, 1h.17, 1h.18, 1h.19, 1h.23, 1i.4, 1i.11, 1j.15, 2a.1, 2a.2, 2a.3, 2a.4, 2a.5, 2b.1, 2c.1, 2c.2, 2d.1, 2e.1, 2e.2, 2e.3, 2e.4, 2f.1, 2f.2, 2g.1, 2g.2, 2g.3, 2g.4, 2g.5, 2g.6, 2g.7, 2g.8, 2h.1, 2h.2, 2j.1, 2j.2, 2j.3, 2j.4, 2j.5, 3a.1, 3a.2, 3b.1, 3b.2, 3c.1, 3c.2, 3d.1, 3d.2, 3d.3, 3d.4, 3d.5, 3d.6, 3f.1, 3f.2, 3f.3, 3f.4, 3g.1. Module Vermogen: 1a.3, 1b.1, 1b.2, 1b.5, 1b.10, 1c.3, 1c.4, 1c.5, 1e.1, 1e.2, 1m.1, 1m.2, 1m.6, 1m.7, 1m.12, 1n.1, 1n.2, 1n.3, 1n.4, 1n.7, 1o.1, 1o.2, 1o.3, 2a.1, 2a.4, 2c.1, 2d.1, 2d.2, 2d.3, 2g.2, 2g.3, 2g.5, 2g.6, 2g.10, 2h.1, 2h.2, 2h.3, 2i.1, 2i.2, 3a.1, 3a.3, 3b.1, 3b.3, 3b.4, 3c.3, 3d.1, 3d.2, 3d.3, 4b.2. Module Basis: 1a.3, 1a.8, 1a.10, 1b.2, 1b.3, 1b.22, 1c.6, 1c.10, 1c.17, 1d.4, 1d.8, 1d.9, 1d.11, 1d.18, 1e.6, 1f.5, 1f.7, 1f.12, 1f.21, 1f.27, 1f.29, 1f.30, 1f.36, 1f.37, 1f.39, 1f.40, 1g.12, 1g.22, 2a.1, 2b.1, 3b.1, 3b.3, 3c.1, 3d.1, 3d.2, 4a.2, 4a.3, 4a.5.

ARTIKEL II

Deze regeling treedt in werking met ingang van 1 april 2023.

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

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



TOELICHTING

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. Onder elke eindterm hangen toetstermen. Een toetsterm is de concretisering van een eindterm waar de toetsterm onder hangt, op basis waarvan kan worden getoetst of aan de eindterm wordt voldaan. Samen vormen de eind- en toetstermen de vakbekwaamheidseisen. Andersom geldt dus dat niet wordt getoetst 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 2023. In het advies wordt een aantal wijzigingen aanbevolen in de eind- en toetstermen zoals deze thans gelden. Het advies is gepubliceerd op de website van het CDFD.

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.

De wijzigingen hebben in het komende jaar voornamelijk betrekking op de module Schadeverzekeringen Zakelijk in verband met het verdwijnen van de collectiviteitskorting per 1 januari 2023. De module Pensioenverzekeringen is aangepast in verband met de te verwachten invoering van de Wet toekomst pensioenen (Wtp) en het afschaffen van de opbouw van een pensioenvoorziening in eigen beheer voor de initiële examens. Daarnaast zijn technische wijzigingen en tekstuele of redactionele verduidelijkingen aan de orde.

Een tweetal ontwikkelingen dat betrekking heeft op duurzaamheid zijn opgenomen in de module Basis en Consumptief Krediet. De ontwikkelingen met betrekking tot duurzaamheid waren aanvankelijk alleen opgenomen in de modules Hypothecair Krediet, Schadeverzekeringen Particulier en Schadeverzekeringen Zakelijk en is gelet op de actualiteit en belang van dit onderwerp, ook opgenomen in de modules Basis en Consumptief Krediet.

Consultatie

Een concept van onderhavige regeling is geconsulteerd van 23 november 2022 tot en met 20 december 2022.¹ Daarop is een gezamenlijke openbare reactie ontvangen van Adfiz, CFD en OvFD ('respondenten'). De reactie bevatte drie onderwerpen die hieronder aan de orde komen.

Respondenten verzoeken om te stoppen met herhaald toetsen van eerder getoetste kennis, vaardigheden en met de ontwikkelingen die op de peildatum van 1 januari ouder zijn dan een jaar.

Ten aanzien van dit verzoek van respondenten refereren partijen aan de criteria voor de selectie van de ontwikkelingen (in de zin van inhoudelijke actualiteiten die reden geven tot wijziging van eind- of toetstermen). De criteria waarop het CDFD de PE-adviezen baseert zijn te herleiden tot hetgeen mijn ambtsvoorganger in zijn brief van 24 februari 2017 hierover heeft gesteld. In deze brief is toegelicht dat gemiddeld genomen de periode tussen twee PE-examens (zijnde twee meetmomenten) circa drie jaar is. De financiële adviseurs hebben de vrijheid om, binnen de collectieve PE-periode, zelf te bepalen op welk moment zij hun PE-examen willen afleggen. Hierdoor zal de periode tussen twee examens per individu variëren. In een dergelijke opzet ligt het in de rede om in de PE-examens van een bepaald PE-jaar ontwikkelingen te verwerken die zich hebben voorgedaan in de afgelopen drie jaar. Indien die ontwikkelingen niet zouden worden meegenomen, zou niet kunnen worden vastgesteld of de adviseur inderdaad de ontwikkelingen van 'de afgelopen periode' goed tot zich heeft genomen. In een PE-examen van bijvoorbeeld mei 2018, kunnen dus ook de geselecteerde ontwikkelingen van 2016 en 2017 voorkomen. Indien een ontwikkeling niet meer relevant is voor de adviespraktijk wordt deze niet meer bevraagd in het PE-examen. Het maakt dan ook niet uit of de ontwikkeling een, twee of drie jaar oud is. Gezien bovenstaande is er derhalve geen reden om het actualiteitscriterium los te laten.

Het CDFD roept de sector altijd op om actief relevante ontwikkelingen aan te dragen voordat CDFD het advies uitbrengt. Deze uitnodiging geldt uiteraard ook voor Adfiz, CFD en OvFD. Op deze manier kan het CDFD rekening houden met relevante ontwikkelingen.

¹ <https://www.internetconsultatie.nl/vakbekwaamheid2023/b1>.



Voorts bepleiten respondenten het buiten beschouwing laten van PE-ontwikkelingen, die verband houden met nog niet op 1 januari 2023 door de Eerste Kamer aangenomen wetgeving. Op grond van dit criterium is alsnog een aantal ontwikkelingen geschrapt. Te weten wet- of regelgeving die zien op de Bureau Krediet Registratie, herziene Europese Richtlijn Consumentenkrediet, herziene Europese Richtlijn Consumentenkrediet, herziening beslag- en executierecht; no risk bij uitdiensttreding, pensioeninkomen van de kredietnemer, rookmelders, smartengeldcalculator, oudedagsverplichting (ODV), vergelijkingskaart, afschaffing gebruik standaardmodellen UPO en Pensioen 123, Wet toekomst pensioenen, wijziging Wet digitale overheid en Wijzigingsbesluit financiële markten 2022). Het CDFD zal al deze wijzigingen met een toelichting publiceren op haar website (www.cdfd.nl).

Daarnaast vinden respondenten dat de toelichting op de regeling moet worden aangepast daar waar die ingaat op pensioenverzekeringen en pensioen in eigen beheer (module 8). Naar aanleiding van deze opmerking is de betreffende toelichting aangepast.

Tot slot, ten opzichte van de geconsulteerde regeling is een aantal wijzigingen doorgevoerd. Er zijn:

- a. ontwikkelingen die in één module waren verwerkt alsnog om inhoudelijke redenen in meerdere modules verwerkt (energiemaatregelen, energiebespaarlening en fiscale wijzigingen box 3 in relatie tot schulden);
- b. ontwikkeling die niet zijn verwerkt maar bij nader inzien toch van belang werden bevonden (aanpassing regeling waardeoverdracht en afkoop klein pensioen).

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