



Regeling van de Minister van Financiën van 6 februari 2024, 2024-000080747, directie Financiële Markten, tot wijziging van de Regeling eindtermen en toetstermen examens financiële dienstverlening Wft voor het examenjaar 2024 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:

1. Na toetsterm 1a.10 worden twee toetstermen ingevoegd, luidende:

1a.11	De kandidaat kan in hoofdlijnen de relevante wettelijke regels inzake handelingsbekwaamheid, toestemmingsvereiste en onderbewindstelling beschrijven.	K
1a.12	De kandidaat kan in hoofdlijnen beschrijven welke (rechts-) maatregelen genomen kunnen worden in geval een klant te maken heeft of krijgt met schulden of schuldsanering.	K

2. In toetsterm 1f.2 wordt 'het dienstverleningsdocument' vervangen door 'de vergelijkingskaart'.

B

In bijlage 3 wordt in toetsterm 1d.15 'onvermogenheiddekking' vervangen door 'onvermogendekking'.

C

In bijlage 4 wordt in toetsterm 1e.14 na 'G 14' ingevoegd ', G 23'.

D

In bijlage 5 wordt in toetsterm 1n.5 'volgende' vervangen door 'relevante' en na 'uitleggen' ingevoegd ', zoals:'.

E

Bijlage 6 wordt als volgt gewijzigd:

1. Na toetsterm 1d.5 wordt een toetsterm ingevoegd, luidende:

1d.6	De kandidaat kan aan de klant uitleggen wat deelname aan een schenkring, zoals het Broodfonds, inhoudt en in welke gevallen deze passend is voor de specifieke situatie van de klant.	B
------	---	---

2. In toetsterm 1f.4 wordt na 'acht' ingevoegd 'genomen'.



3. In toetsterm 1g.8 wordt:

- a. 'beroepenklasse-indeling' vervangen door 'beroepsklasse-indeling';
- b. 'in een %' vervangen door 'in een percentage'.

4. In toetsterm 1h.7 wordt na 'is' ingevoegd 'en in welke gevallen er vragen over mogelijke erfelijke aandoeningen bij familieleden mogen worden gesteld'.

5. In toetsterm 1h.8 wordt:

- a. na 'kan' ingevoegd 'de wettelijke kaders met betrekking tot het uitvragen van medische informatie';
- b. 'opsommen' vervangen door 'in hoofdlijnen beschrijven'.

F

In bijlage 7 wordt in toetsterm 2a.3, derde kolom, 'het dienstverleningsdocument' vervangen door 'de vergelijkingskaart'.

G

Bijlage 8 wordt als volgt gewijzigd:

1. In toetsterm 1g.8 wordt:

- a. na 'fiscale' ingevoegd 'wet- en ';
- b. na 'regelgeving' ingevoegd ';;
- c. '(de' vervangen door 'de'.

2. De eindterm 2d en de toetsterm 2d.1 vervallen.

3. In toetsterm 2h.1, eerste kolom, vervalt 'pensioenovereenkomst opstellen voor wat betreft het verzekerde deel en kan de';

4. In toetsterm 2h.1 in de tweede kolom, eerste zin, wordt:

- a. 'Stelt een' vervangen door 'Controleert of de';
- b. vervalt 'op die' en vervalt na 'juist is': '.is.';
- c. na 'is' ingevoegd 'en aansluit bij het pensioen in eigen beheer'.

6. In toetsterm 3c.1, eerste kolom, vervalt 'en deze analyseren'.

7. Onder het opschrift 'COMPETENTIE (C)' wordt boven eindterm 3f ingevoegd 'De kandidaat kan:'.

H

In bijlage 9 wordt na toetsterm 1c.8 een toetsterm ingevoegd, luidende:

1c.9	De kandidaat kan in hoofdlijnen beschrijven welke rechts- en private maatregelen genomen kunnen worden in geval een klant te maken heeft of krijgt met betalingsachterstand, schulden of schuldsanering.	K
------	--	---

I

Bijlage 12 komt te luiden:



BIJLAGE 12. TOETSTERMEN PERIODIEKE EXAMENS

Periodieke examens	Toetstermen
Adviseur Consumptief krediet	Module Consumptief krediet: 1a.1, 1b.1, 1b.2, 1b.3, 1c.1, 1c.2, 1e.5, 1f.2, 1g.1, 1h.2, 1h.6, 1i.1, 1i.2, 1i.5, 2a.1, 2a.2, 2a.3, 2a.4, 2c.1, 2c.2, 2c.3, 2d.1, 2d.2, 2e.1, 2e.2, 2e.3, 2g.1, 3a.1, 3a.2, 3b.1, 3b.3, 3d.1, 3e.2, 4a.1, 4a.3. Module Basis: 1a.3, 1a.8, 1a.10, 1a.11, 1a.12, 1b.2, 1b.3, 1b.22, 1c.6, 1c.10, 1c.17, 1d.8, 1d.9, 1d.11, 1d.18, 1e.6, 1f.2, 1f.3, 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.4, 3b.1, 3b.3, 3c.1, 3d.1, 3d.2, 4a.2.
Adviseur Zorgverzekering	Module Zorgverzekeringen: 1a.2, 1a.3, 1a.6, 1a.7, 1a.8, 1a.9, 1a.10, 1a.11, 1a.12, 1a.13, 1a.14, 1b.1, 1b.2, 1c.1, 1c.3, 1c.4, 1c.6, 1c.7, 1c.8, 1c.9, 1d.1, 1d.2, 1d.6, 1d.8, 1f.2, 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.7, 1l.13, 2a.6, 2d.1, 2e.1, 2e.5, 2e.6, 2e.7, 2e.8, 2e.9, 2g.2, 2g.3, 2g.4, 3a.1, 3b.1, 3c.1, 3c.3, 3d.1, 3e.1, 3e.2, 3f.1, 3f.2, 3f.3, 4a.4.
Adviseur Schadeverzekering particulier	Module Schadeverzekeringen particulier: 1a.5, 1a.11, 1b.1, 1b.2, 1c.1, 1c.2, 1c.3, 1c.4, 1c.5, 1c.6, 1c.11, 1c.14, 1c.16, 1d.2, 1d.3, 1d.10, 1d.11, 1d.16, 1d.18, 1e.1, 1e.2, 1f.2, 1f.7, 1g.1, 1g.13, 1h.1, 1h.2, 1h.6, 1h.9, 1h.10, 1h.13, 1h.16, 1h.21, 1h.22, 1h.24, 1h.25, 1h.26, 1h.29, 1h.31, 1h.33, 2a.1, 2b.1, 2b.2, 2c.1, 2c.2, 2c.4, 2d.1, 2d.2, 2e.1, 2e.3, 2e.4, 2e.5, 2e.6, 2e.7, 2e.10, 2e.11, 2e.15, 2e.16, 2f.1, 2f.2, 2f.6, 2g.2, 2g.3, 2g.4, 2g.5, 2g.6, 2g.8, 3a.1, 3b.1, 3c.1, 3c.3, 3d.1, 3d.2, 3d.3, 3d.4, 3e.1, 3e.2, 3e.3, 3e.4, 4a.2. Module Basis: 1a.3, 1a.8, 1a.10, 1a.11, 1a.12, 1b.2, 1b.3, 1b.22, 1c.6, 1c.10, 1c.17, 1d.8, 1d.9, 1d.11, 1d.18, 1e.6, 1f.2, 1f.3, 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.4, 3b.1, 3b.3, 3c.1, 3d.1, 3d.2, 4a.2.
Adviseur Schadeverzekering zakelijk	Module Schadeverzekeringen zakelijk: 1b.3, 1c.1, 1c.2, 1c.3, 1c.4, 1c.5, 1c.6, 1c.7, 1c.8, 1c.11, 1c.9, 1c.12, 1c.13, 1c.17, 1c.19, 1e.1, 1e.2, 1e.3, 1e.17, 1e.23, 1e.24, 1e.25, 1g.1, 1i.1, 1i.2, 1i.3, 1i.4, 1i.6, 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.2, 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. Module Schadeverzekeringen particulier: 1a.5, 1a.11, 1b.1, 1b.2, 1c.1, 1c.2, 1c.3, 1c.4, 1c.5, 1c.6, 1c.11, 1c.14, 1c.16, 1d.2, 1d.3, 1d.10, 1d.11, 1d.16, 1d.18, 1e.1, 1e.2, 1f.2, 1f.7, 1g.1, 1g.13, 1h.1, 1h.2, 1h.6, 1h.9, 1h.10, 1h.13, 1h.16, 1h.21, 1h.22, 1h.24, 1h.25, 1h.26, 1h.29, 1h.31, 1h.33, 2a.1, 2b.1, 2b.2, 2c.1, 2c.2, 2c.4, 2d.1, 2d.2, 2e.1, 2e.3, 2e.4, 2e.5, 2e.6, 2e.7, 2e.10, 2e.11, 2e.15, 2e.16, 2f.1, 2f.2, 2f.6, 2g.2, 2g.3, 2g.4, 2g.5, 2g.6, 2g.8, 3a.1, 3b.1, 3c.1, 3c.3, 3d.1, 3d.2, 3d.3, 3d.4, 3e.1, 3e.2, 3e.3, 3e.4, 4a.2. Module Basis: 1a.3, 1a.8, 1a.10, 1a.11, 1a.12, 1b.2, 1b.3, 1b.22, 1c.6, 1c.10, 1c.17, 1d.8, 1d.9, 1d.11, 1d.18, 1e.6, 1f.2, 1f.3, 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.4, 3b.1, 3b.3, 3c.1, 3d.1, 3d.2, 4a.2.
Adviseur Vermogen	Module Vermogen: 1b.1, 1b.2, 1b.3, 1b.5, 1b.10, 1b.16, 1c.3, 1c.4, 1d.5, 1e.2, 1g.8, 1l.1, 1l.2, 1m.1, 1m.2, 1m.6, 1m.7, 1m.11, 1m.12, 1n.1, 1n.2, 1n.7, 1n.8, 1o.1, 1o.2, 1o.3, 2d.1, 2d.2, 2d.3, 2g.2, 2g.3, 2g.5, 2g.6, 2g.10, 2h.1, 2h.3, 2i.1, 2i.2, 3b.1, 3b.2, 3b.3, 3b.4, 3c.3, 3c.4, 3d.1, 3d.2, 3d.3. Module Basis: 1a.3, 1a.8, 1a.10, 1a.11, 1a.12, 1b.2, 1b.3, 1b.22, 1c.6, 1c.10, 1c.17, 1d.8, 1d.9, 1d.11, 1d.18, 1e.6, 1f.2, 1f.3, 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.4, 3b.1, 3b.3, 3c.1, 3d.1, 3d.2, 4a.2.
Adviseur Inkomen	Module Inkomen: 1b.1, 1b.3, 1d.1, 1d.2, 1g.2, 1g.14, 1i.1, 1i.2, 1i.13, 1i.14, 1k.1, 1k.2, 1k.6, 1k.9, 1k.10, 1k.12, 2d.1, 2d.3, 2d.4, 2d.5, 2g.4, 3b.1, 3b.3, 3d.1, 3d.2, 3e.1. Module Basis: 1a.3, 1a.8, 1a.10, 1a.11, 1a.12, 1b.2, 1b.3, 1b.22, 1c.6, 1c.10, 1c.17, 1d.8, 1d.9, 1d.11, 1d.18, 1e.6, 1f.2, 1f.3, 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.4, 3b.1, 3b.3, 3c.1, 3d.1, 3d.2, 4a.2.
Adviseur Hypothecair krediet	Module Hypothecair krediet: 1a.1, 1a.2, 1a.3, 1a.7, 1a.8, 1a.9, 1b.4, 1b.6, 1b.12, 1d.3, 1e.2, 1e.3, 1e.6, 1e.7, 1e.9, 1e.10, 1e.12, 1g.2, 1h.1, 1h.2, 1h.3, 1h.4, 1i.5, 1j.5, 1j.6, 1j.7, 1j.8, 2a.1, 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, 3d.1, 3e.1, 3e.3, 3e.4, 4a.1, 4a.2. Module Vermogen: 1b.1, 1b.2, 1b.3, 1b.5, 1b.10, 1b.16, 1c.3, 1c.4, 1d.5, 1e.2, 1g.8, 1l.1, 1l.2, 1m.1, 1m.2, 1m.6, 1m.7, 1m.11, 1m.12, 1n.1, 1n.2, 1n.7, 1n.8, 1o.1, 1o.2, 1o.3, 2d.1, 2d.2, 2d.3, 2g.2, 2g.3, 2g.5, 2g.6, 2g.10, 2h.1, 2h.3, 2i.1, 2i.2, 3b.1, 3b.2, 3b.3, 3b.4, 3c.3, 3c.4, 3d.1, 3d.2, 3d.3. Module Basis: 1a.3, 1a.8, 1a.10, 1a.11, 1a.12, 1b.2, 1b.3, 1b.22, 1c.6, 1c.10, 1c.17, 1d.8, 1d.9, 1d.11, 1d.18, 1e.6, 1f.2, 1f.3, 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.4, 3b.1, 3b.3, 3c.1, 3d.1, 3d.2, 4a.2.



Periodieke examens	Toetstermen
Adviseur Pensioen	<p>Module Pensioenverzekeringen: 1a.4, 1c.6, 1c.7, 1c.12, 1d.5, 1e.2, 1e.7, 1f.2, 1f.5, 1g.1, 1g.3, 1g.5, 1g.6, 1g.8, 1g.13, 1h.3, 1h.5, 1h.8, 1h.10, 1h.12, 1h.13, 1h.16, 1h.17, 1h.19, 1h.20, 1h.22, 1i.4, 1i.5, 1i.10, 1j.15, 2a.4, 2a.5, 2c.1, 2c.2, 2e.2, 2e.4, 2f.1, 2f.2, 2g.1, 2g.5, 2g.6, 2g.8, 2j.2, 2j.4, 2j.5, 3a.1, 3a.2, 3b.2, 3c.2, 3d.1, 3d.2, 3d.3, 3d.4, 3d.5, 3f.1, 3f.2, 3f.3, 3g.1.</p> <p>Module Vermogen: 1b.1, 1b.2, 1b.3, 1b.5, 1b.10, 1b.16, 1c.3, 1c.4, 1d.5, 1e.2, 1g.8, 1i.1, 1i.2, 1m.1, 1m.2, 1m.6, 1m.7, 1m.11, 1m.12, 1n.1, 1n.2, 1n.7, 1n.8, 1o.1, 1o.2, 1o.3, 2d.1, 2d.2, 2d.3, 2g.2, 2g.3, 2g.5, 2g.6, 2g.10, 2h.1, 2h.3, 2i.1, 2i.2, 3b.1, 3b.2, 3b.3, 3b.4, 3c.3, 3c.4, 3d.1, 3d.2, 3d.3.</p> <p>Module Basis: 1a.3, 1a.8, 1a.10, 1a.11, 1a.12, 1b.2, 1b.3, 1b.22, 1c.6, 1c.10, 1c.17, 1d.8, 1d.9, 1d.11, 1d.18, 1e.6, 1f.2, 1f.3, 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.4, 3b.1, 3b.3, 3c.1, 3d.1, 3d.2, 4a.2.</p>

J

Bijlage 13 komt te luiden:

BIJLAGE 13. TOETSTERMEN BIJZONDERE EXAMENS

Periodieke examens	Toetstermen
Adviseur Consumptief krediet	<p>Module Consumptief krediet: 1a.1, 1b.1, 1b.2, 1b.3, 1c.1, 1c.2, 1e.5, 1f.2, 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, 1a.11, 1a.12, 1b.2, 1b.3, 1b.22, 1c.6, 1c.10, 1c.17, 1d.8, 1d.9, 1d.11, 1d.18, 1e.6, 1f.2, 1f.3, 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.4, 3b.1, 3b.3, 3c.1, 3d.1, 3d.2, 4a.2.</p>
Adviseur Zorgverzekering	<p>Module Zorgverzekeringen: 1a.2, 1a.3, 1a.6, 1a.7, 1a.8, 1a.9, 1a.10, 1a.11, 1a.12, 1a.13, 1a.14, 1b.1, 1b.2, 1c.1, 1c.3, 1c.4, 1c.6, 1c.7, 1c.8, 1c.9, 1d.1, 1d.2, 1d.6, 1d.8, 1f.2, 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.7, 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.4.</p>
Adviseur Schadeverzekering particulier	<p>Module Schadeverzekeringen particulier: 1a.5, 1a.11, 1b.1, 1b.2, 1c.1, 1c.2, 1c.3, 1c.4, 1c.5, 1c.6, 1c.11, 1c.14, 1c.16, 1d.2, 1d.3, 1d.10, 1d.11, 1d.16, 1d.18, 1e.1, 1e.2, 1f.2, 1f.7, 1g.1, 1g.13, 1h.1, 1h.2, 1h.6, 1h.9, 1h.10, 1h.13, 1h.16, 1h.21, 1h.22, 1h.24, 1h.25, 1h.26, 1h.29, 1h.31, 1h.33, 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.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, 4a.2.</p> <p>Module Basis: 1a.3, 1a.8, 1a.10, 1a.11, 1a.12, 1b.2, 1b.3, 1b.22, 1c.6, 1c.10, 1c.17, 1d.8, 1d.9, 1d.11, 1d.18, 1e.6, 1f.2, 1f.3, 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.4, 3b.1, 3b.3, 3c.1, 3d.1, 3d.2, 4a.2.</p>
Adviseur Schadeverzekering zakelijk	<p>Module Schadeverzekeringen zakelijk: 1b.3, 1c.1, 1c.2, 1c.3, 1c.4, 1c.5, 1c.6, 1c.7, 1c.8, 1c.11, 1c.9, 1c.12, 1c.13, 1c.17, 1c.19, 1e.1, 1e.2, 1e.3, 1e.17, 1e.23, 1e.24, 1e.25, 1g.1, 1i.1, 1i.2, 1i.3, 1i.4, 1i.6, 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, 1a.11, 1b.1, 1b.2, 1c.1, 1c.2, 1c.3, 1c.4, 1c.5, 1c.6, 1c.11, 1c.14, 1c.16, 1d.2, 1d.3, 1d.10, 1d.11, 1d.16, 1d.18, 1e.1, 1e.2, 1f.2, 1f.7, 1g.1, 1g.13, 1h.1, 1h.2, 1h.6, 1h.9, 1h.10, 1h.13, 1h.16, 1h.21, 1h.22, 1h.24, 1h.25, 1h.26, 1h.29, 1h.31, 1h.33, 2a.1, 2b.1, 2b.2, 2c.1, 2c.2, 2c.4, 2d.1, 2d.2, 2e.1, 2e.3, 2e.4, 2e.5, 2e.6, 2e.7, 2e.10, 2e.11, 2e.15, 2e.16, 2f.1, 2f.2, 2f.6, 2g.2, 2g.3, 2g.4, 2g.5, 2g.6, 2g.8, 3a.1, 3b.1, 3c.1, 3c.3, 3d.1, 3d.2, 3d.3, 3d.4, 3e.1, 3e.2, 3e.3, 4a.2.</p> <p>Module Basis: 1a.3, 1a.8, 1a.10, 1a.11, 1a.12, 1b.2, 1b.3, 1b.22, 1c.6, 1c.10, 1c.17, 1d.8, 1d.9, 1d.11, 1d.18, 1e.6, 1f.2, 1f.3, 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.4, 3b.1, 3b.3, 3c.1, 3d.1, 3d.2, 4a.2.</p>
Adviseur Vermogen	<p>Module Vermogen: 1b.1, 1b.2, 1b.3, 1b.5, 1b.10, 1b.16, 1c.3, 1c.4, 1d.5, 1e.2, 1g.8, 1i.1, 1i.2, 1m.1, 1m.2, 1m.6, 1m.7, 1m.11, 1m.12, 1n.1, 1n.2, 1n.7, 1n.8, 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.3.</p> <p>Module Basis: 1a.3, 1a.8, 1a.10, 1a.11, 1a.12, 1b.2, 1b.3, 1b.22, 1c.6, 1c.10, 1c.17, 1d.8, 1d.9, 1d.11, 1d.18, 1e.6, 1f.2, 1f.3, 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.4, 3b.1, 3b.3, 3c.1, 3d.1, 3d.2, 4a.2.</p>



Periodieke examen	Toetstermen
Adviseur Inkomen	Module Inkomen: 1b.1, 1b.3, 1d.1, 1d.2, 1g.2, 1g.14, 1i.1, 1i.2, 1i.13, 1i.14, 1k.1, 1k.2, 1k.6, 1k.9, 1k.10, 1k.12, 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, 1a.11, 1a.12, 1b.2, 1b.3, 1b.22, 1c.6, 1c.10, 1c.17, 1d.8, 1d.9, 1d.11, 1d.18, 1e.6, 1f.2, 1f.3, 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.4, 3b.1, 3b.3, 3c.1, 3d.1, 3d.2, 4a.2.
Adviseur Hypothecair krediet	Module Hypothecair krediet: 1a.1, 1a.2, 1a.3, 1a.7, 1a.8, 1a.9, 1b.4, 1b.6, 1b.12, 1d.3, 1e.2, 1e.3, 1e.6, 1e.7, 1e.9, 1e.10, 1e.12, 1g.2, 1h.1, 1h.2, 1h.3, 1h.4, 1i.5, 1j.5, 1j.6, 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: 1b.1, 1b.2, 1b.3, 1b.5, 1b.10, 1b.16, 1c.3, 1c.4, 1d.5, 1e.2, 1g.8, 1l.1, 1l.2, 1m.1, 1m.2, 1m.6, 1m.7, 1m.11, 1m.12, 1n.1, 1n.2, 1n.7, 1n.8, 1o.1, 1o.2, 1o.3, 2d.1, 2d.2, 2d.3, 2g.2, 2g.3, 2g.5, 2g.6, 2g.10, 2h.1, 2h.3, 2i.1, 2i.2, 3b.1, 3b.2, 3b.3, 3b.4, 3c.3, 3c.4, 3d.1, 3d.2, 3d.3. Module Basis: 1a.3, 1a.8, 1a.10, 1a.11, 1a.12, 1b.2, 1b.3, 1b.22, 1c.6, 1c.10, 1c.17, 1d.8, 1d.9, 1d.11, 1d.18, 1e.6, 1f.2, 1f.3, 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.4, 3b.1, 3b.3, 3c.1, 3d.1, 3d.2, 4a.2.
Adviseur Pensioen	Module Pensioenverzekeringen: 1a.4, 1c.6, 1c.7, 1c.12, 1d.5, 1e.2, 1e.7, 1f.2, 1f.5, 1g.1, 1g.3, 1g.5, 1g.6, 1g.8, 1g.13, 1h.3, 1h.5, 1h.8, 1h.10, 1h.12, 1h.13, 1h.16, 1h.17, 1h.19, 1h.20, 1h.22, 1i.4, 1i.5, 1i.10, 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: 1b.1, 1b.2, 1b.3, 1b.5, 1b.10, 1b.16, 1c.3, 1c.4, 1d.5, 1e.2, 1g.8, 1l.1, 1l.2, 1m.1, 1m.2, 1m.6, 1m.7, 1m.11, 1m.12, 1n.1, 1n.2, 1n.7, 1n.8, 1o.1, 1o.2, 1o.3, 2d.1, 2d.2, 2d.3, 2g.2, 2g.3, 2g.5, 2g.6, 2g.10, 2h.1, 2h.3, 2i.1, 2i.2, 3b.1, 3b.2, 3b.3, 3b.4, 3c.3, 3c.4, 3d.1, 3d.2, 3d.3. Module Basis: 1a.3, 1a.8, 1a.10, 1a.11, 1a.12, 1b.2, 1b.3, 1b.22, 1c.6, 1c.10, 1c.17, 1d.8, 1d.9, 1d.11, 1d.18, 1e.6, 1f.2, 1f.3, 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.4, 3b.1, 3b.3, 3c.1, 3d.1, 3d.2, 4a.2.

ARTIKEL II

Deze regeling treedt in werking met ingang van 1 april 2024.

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

*De Minister van Financiën,
S.P.R.A. van Weyenberg*



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 een beknopte beschrijving van de kennis, competenties en vaardigheden waarover een examenkandidaat minimaal zou moeten beschikken. Eindtermen zijn abstract geformuleerd. Een toetsterm is minder abstract en is een nadere uitwerking van een eindterm, op basis waarvan getoetst kan worden of aan de eindterm wordt voldaan. Samen vormen 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 op 6 oktober 2023 advies uitgebracht over de inhoud van de Wft PE ('Permanente Educatie')-examens voor het nieuwe PE-jaar, dat begint op 1 april 2024. De ontwikkelingen die relevant zijn voor de PE-examens werken ook door in de initiële examens zodat deze actueel blijven. In het advies wordt daarom 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 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 betrekking op de volgende modules: Basis, Schadeverzekeringen particulier, Schadeverzekeringen zakelijk, Vermogen, Inkomen, Hypothecair Krediet, Pensioenverzekeringen en Zorgverzekeringen. De wijzigingen zijn overwegend technisch, tekstueel en redactioneel van aard.

In de module Basis is nu opgenomen dat ook de klantmedewerker kennis moet hebben van een aantal juridische begrippen op basisniveau, bijvoorbeeld handelingsonbekwaamheid of onderbewindstelling. In de meeste hogere modules was een toetsterm over deze begrippen al opgenomen. In de module Basis nog niet. Een klantmedewerker hoort op basaal niveau ook iets over deze begrippen te weten. Daarnaast is in module Schadeverzekeringen zakelijk de kennis van clause G23 van de Nederlandse Beurs Goederen Polis toegevoegd als leerstof. Omdat ladingdiefstallen helaas steeds vaker voorkomen en dit wordt verzekerd met behulp van een clause ('G23') is het hanteren van die clause tot het gemiddelde takenpakket van de adviseur Schadeverzekering zakelijk gaan behoren. Ook is in de module Inkomen opgenomen dat de adviseur Inkomen kennis moet hebben van schenkkringen zoals broodfondsen omdat deze kringen steeds meer fungeren als alternatief voor een zogeheten arbeidsongeschiktheidsverzekering voor zelfstandigen. In de module Pensioenverzekeringen is het adviseren op basis van een risicomodel genaamd 'Enterprise Riskmanagement' (ERM) als toetsterm geschrapt. Dit vereiste voert bij nader inzien te ver voor een beginnend adviseur Pensioen. Een tweede reden om deze toetsterm te schrappen is dat het ERM-model in de praktijk niet meer gebruikelijk is.

Consultatie

Een concept van onderhavige regeling is van 7 december 2023 tot en met 4 januari 2024 geconsulteerd. Daarop zijn twee reacties ontvangen, een gezamenlijke reactie van Adfiz, CFD en OvFD en een reactie van mevrouw A.J. Postema h/o De AOV-dokter.

De gezamenlijke reactie van Adfiz, CFD en OvFD bevat twee punten. Het eerste punt behelst, net zoals vorig jaar, het verzoek om het systeem van PE-periodes te bezien en te stoppen met herhaald toetsen van eerder getoetste kennis, vaardigheden en competenties. Het tweede punt betreft het niet uitbreiden van de inhoud en toetsing met vakbekwaamheid buiten het vakgebied van de financieel adviseur. Tot slot is, ten derde, per module een aantal vakinhoudelijke opmerkingen gegeven.

Ten aanzien van het eerste punt wordt gerefereerd aan de criteria die bepalend zijn voor de selectie van de ontwikkelingen. De criteria waarop de CDFD het advies baseert zijn te herleiden tot hetgeen mijn ambtsvoorganger in de brief aan de Tweede Kamer d.d. 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 financieel 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. Is hij dat wel dan is bevragen nuttig en maakt het niet uit of de ontwikkeling een, twee of drie jaar oud is. Gezien bovenstaande is er derhalve geen reden om het actualiteitscriterium anders toe te passen dan is gedaan.



Het voorstel om gezamenlijk met de stakeholders te bezien op welke onderdelen het systeem voor de PE-periodes kan worden verbeterd, is buiten de orde van deze regeling. Dit aangedragen voorstel is te principieel van aard voor deze regeling met enkel wijzigingen betreffende de toets- en eindtermen.

Ten aanzien van het tweede punt wordt opgemerkt dat de ontwikkelingen geselecteerd worden afgaande op het niveau van een financieel adviseur met een minimum kennis niveau en met een gemiddeld takenpakket. Dit criterium is niet verlaten, al laat zich dit lastig vastleggen in wet- en/of regelgeving.

De inhoudelijke reactie van Adfiz, CFD en OvFD op de afzonderlijke modules hebben geen aanleiding gegeven tot aanpassing van deze regeling. De inhoudelijke opmerkingen per module zijn waar nodig verwerkt in de teksten van de zogeheten ontwikkelingen, die het CDFD in de samenstellingsdocumenten op haar site publiceert: www.cdfd.nl. Ook wordt alle inbreng in de consultatie van een reactie voorzien via een separaat document, dat het CDFD eveneens op haar website publiceert.

Uit de reactie van mevrouw Postma h/o de AOV- dokter komt naar voren dat zij meent dat er niet voldoende aandacht wordt geschonken aan de vele varianten van schenkkringen in de module Inkomen. Gemeend wordt dat uitbreiding van die kennis bij de adviseur Inkomen wenselijk is. Door de introductie van de nieuwe toetsterm 1d.6 voldoet de kennis van de adviseur Inkomen aan het minimumniveau ten aanzien van schenkkringen. De toetsterm is voldoende abstract gesteld om in de examens in te kunnen gaan op de diverse varianten van schenkkringen.

*De Minister van Financiën,
S.P.R.A. van Weyenberg*