



Regeling van de Minister van Financiën van 2025-0000064049, directie Financiële Markten, tot wijziging van de Regeling eindtermen en toetstermen examens financiële dienstverlening Wft voor het examenjaar 2025 in verband met kwaliteitsborging van de examens

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

In bijlage 1 wordt in toetsterm 2d.1 'Het ingevulde risicoprofiel is volledig.' vervangen door 'Klanten-dossiers zijn volledig'.

B

Bijlage 6 wordt als volgt gewijzigd:

1. In toetsterm 1g.2 wordt:

a. 'benoemen' vervangen door 'uitleggen'.

b. 'K' vervangen door 'B'.

2. Toetsterm 1g.18 vervalt.

3. Toetsterm 1h.4 wordt als volgt gewijzigd:

a. de woorden 'uit welke bestanddelen (inclusief kosten)' worden vervangen door 'welke risicofactoren de hoogte bepalen van'.

b. het woord 'bestaat' vervalt.

4. Toetsterm 1k.3 vervalt.

C

In bijlage 7 wordt in toetsterm 1b.3 'het Waarborgfonds' vervangen door 'Nationale Hypotheek Garantie (Stichting Waarborgfonds Eigen Woningen)'.

D

Bijlage 12 komt te luiden:



Bijlage 12. Toetstermen periodieke examens

Periodieke examens	Toetstermen
Adviseur Consumptief krediet	Module Consumptief krediet: 1a.1, 1a.3, 1a.4, 1b.1, 1b.2, 1c.1, 1c.2, 1e.5, 1f.2, 1g.1, 1h.2, 1h.3, 1h.6, 1i.2, 1i.5, 2a.1, 2a.2, 2a.4, 2c.1, 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.3. Module Basis: 1a.3, 1a.8, 1a.11, 1a.12, 1b.2, 1b.3, 1b.20, 1b.21, 1b.22, 1d.8, 1d.9, 1d.18, 1e.6, 1f.2, 1f.3, 1f.5, 1f.7, 1f.11, 1f.12, 1f.19, 1f.21, 1f.22, 1f.29, 1f.30, 1f.36, 1f.37, 1g.12, 1g.22, 2a.1, 2b.1, 2b.4, 3b.1, 3b.3, 3c.1, 3d.1, 3d.2, 4a.1, 4a.2, 4a.3, 4a.5.
Adviseur Zorgverzekering	Module Zorgverzekeringen: 1a.2, 1a.3, 1a.6, 1a.7, 1a.8, 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.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, 2c.2, 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, 3e.1, 3e.2, 3f.1, 3f.2, 3f.3, 4a.1, 4a.3, 4a.4.
Adviseur Schadeverzekering particulier	Module Schadeverzekeringen particulier: 1a.4, 1a.5, 1a.11, 1b.2, 1c.1, 1c.3, 1c.5, 1c.6, 1c.14, 1c.16, 1d.2, 1d.3, 1d.16, 1d.18, 1e.2, 1f.2, 1f.7, 1g.1, 1g.13, 1h.1, 1h.2, 1h.6, 1h.10, 1h.12, 1h.13, 1h.16, 1h.22, 1h.24, 1h.25, 1h.26, 1h.29, 1h.31, 1h.33, 1h.34, 2a.1, 2b.2, 2c.1, 2c.2, 2c.4, 2d.1, 2d.2, 2e.1, 2e.4, 2e.5, 2e.6, 2e.7, 2e.11, 2e.12, 2e.15, 2e.16, 2f.1, 2f.2, 2f.5, 2g.2, 2g.3, 2g.4, 2g.5, 2g.8, 3b.1, 3c.1, 3c.3, 3d.2, 3d.3, 3d.4, 3e.1, 3e.2, 3e.3, 3e.4. Module Basis: 1a.3, 1a.8, 1a.11, 1a.12, 1b.2, 1b.3, 1b.20, 1b.21, 1b.22, 1d.8, 1d.9, 1d.18, 1e.6, 1f.2, 1f.3, 1f.5, 1f.7, 1f.11, 1f.12, 1f.19, 1f.21, 1f.22, 1f.29, 1f.30, 1f.36, 1f.37, 1g.12, 1g.22, 2a.1, 2b.1, 2b.4, 3b.1, 3b.3, 3c.1, 3d.1, 3d.2, 4a.1, 4a.2, 4a.3, 4a.5.
Adviseur Schadeverzekering zakelijk	Module Schadeverzekeringen zakelijk: 1b.3, 1c.1, 1c.3, 1c.5, 1c.6, 1c.7, 1c.8, 1c.17, 1c.18, 1c.19, 1e.1, 1e.2, 1e.3, 1e.16b, 1e.17, 1e.23, 1e.24, 1e.25, 1g.3, 1i.1, 1i.2, 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.2, 2g.4, 2g.6, 2g.7, 3a.1, 3b.1, 3c.1, 3c.2, 3c.3, 3d.1, 3d.2, 3d.3, 3d.4, 3e.2. Module Schadeverzekeringen particulier: 1a.4, 1a.5, 1a.11, 1b.2, 1c.1, 1c.3, 1c.5, 1c.6, 1c.14, 1c.16, 1d.2, 1d.3, 1d.16, 1d.18, 1e.2, 1f.2, 1f.7, 1g.1, 1g.13, 1h.1, 1h.2, 1h.6, 1h.10, 1h.12, 1h.13, 1h.16, 1h.22, 1h.24, 1h.25, 1h.26, 1h.29, 1h.31, 1h.33, 1h.34, 2a.1, 2b.2, 2c.1, 2c.2, 2c.4, 2d.1, 2d.2, 2e.1, 2e.4, 2e.5, 2e.6, 2e.7, 2e.11, 2e.12, 2e.15, 2e.16, 2f.1, 2f.2, 2f.5, 2g.2, 2g.3, 2g.4, 2g.5, 2g.8, 3b.1, 3c.1, 3c.3, 3d.2, 3d.3, 3d.4, 3e.1, 3e.2, 3e.3, 3e.4. Module Basis: 1a.3, 1a.8, 1a.11, 1a.12, 1b.2, 1b.3, 1b.20, 1b.21, 1b.22, 1d.8, 1d.9, 1d.18, 1e.6, 1f.2, 1f.3, 1f.5, 1f.7, 1f.11, 1f.12, 1f.19, 1f.21, 1f.22, 1f.29, 1f.30, 1f.36, 1f.37, 1g.12, 1g.22, 2a.1, 2b.1, 2b.4, 3b.1, 3b.3, 3c.1, 3d.1, 3d.2, 4a.1, 4a.2, 4a.3, 4a.5.
Adviseur Vermogen	Module Vermogen: 1b.1, 1b.2, 1b.3, 1b.5, 1b.10, 1b.13, 1b.15, 1b.16, 1c.3, 1c.4, 1c.5, 1d.5, 1e.2, 1g.1, 1g.8, 1l.1, 1l.2, 1l.3, 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, 2f.1, 2g.2, 2g.3, 2g.5, 2g.6, 2g.10, 2h.1, 2h.2, 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.11, 1a.12, 1b.2, 1b.3, 1b.20, 1b.21, 1b.22, 1d.8, 1d.9, 1d.18, 1e.6, 1f.2, 1f.3, 1f.5, 1f.7, 1f.11, 1f.12, 1f.19, 1f.21, 1f.22, 1f.29, 1f.30, 1f.36, 1f.37, 1g.12, 1g.22, 2a.1, 2b.1, 2b.4, 3b.1, 3b.3, 3c.1, 3d.1, 3d.2, 4a.1, 4a.2, 4a.3, 4a.5.
Adviseur Inkomen	Module Inkomen: 1b.1, 1b.6, 1d.1, 1d.2, 1g.2, 1i.2, 1i.13, 1i.14, 1k.1, 1k.2, 1k.6, 1k.8, 1k.9, 1k.10, 1k.12, 2d.1, 2d.3, 2d.4, 2g.1, 2g.7, 3b.1, 3b.3, 3d.1, 3d.2, 3e.1. Module Basis: 1a.3, 1a.8, 1a.11, 1a.12, 1b.2, 1b.3, 1b.20, 1b.21, 1b.22, 1d.8, 1d.9, 1d.18, 1e.6, 1f.2, 1f.3, 1f.5, 1f.7, 1f.11, 1f.12, 1f.19, 1f.21, 1f.22, 1f.29, 1f.30, 1f.36, 1f.37, 1g.12, 1g.22, 2a.1, 2b.1, 2b.4, 3b.1, 3b.3, 3c.1, 3d.1, 3d.2, 4a.1, 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.2, 1b.12, 1d.3, 1e.2, 1e.3, 1e.7, 1e.10, 1e.12, 1i.5, 1j.5, 1j.6, 1j.8, 2a.1, 2a.2, 2a.4, 2a.5, 2c.2, 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.2. Module Vermogen: 1b.1, 1b.2, 1b.3, 1b.5, 1b.10, 1b.13, 1b.15, 1b.16, 1c.3, 1c.4, 1c.5, 1d.5, 1e.2, 1g.1, 1g.8, 1l.1, 1l.2, 1l.3, 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, 2f.1, 2g.2, 2g.3, 2g.5, 2g.6, 2g.10, 2h.1, 2h.2, 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.11, 1a.12, 1b.2, 1b.3, 1b.20, 1b.21, 1b.22, 1d.8, 1d.9, 1d.18, 1e.6, 1f.2, 1f.3, 1f.5, 1f.7, 1f.11, 1f.12, 1f.19, 1f.21, 1f.22, 1f.29, 1f.30, 1f.36, 1f.37, 1g.12, 1g.22, 2a.1, 2b.1, 2b.4, 3b.1, 3b.3, 3c.1, 3d.1, 3d.2, 4a.1, 4a.2, 4a.3, 4a.5.



Periodieke examenen	Toetstermen
Adviseur Pensioen	Module Pensioen: 1a.4, 1c.6, 1c.7, 1c.12, 1d.5, 1e.2, 1e.7, 1f.2, 1f.5, 1g.1, 1g.3, 1g.4, 1g.5, 1g.6, 1g.8, 1g.13, 1h.3, 1h.4, 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.20, 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, 3d.1, 3d.2, 3d.3, 3d.4, 3d.5, 3f.1, 3f.2, 3f.3. Module Vermogen: 1b.1, 1b.2, 1b.3, 1b.5, 1b.10, 1b.13, 1b.15, 1b.16, 1c.3, 1c.4, 1c.5, 1d.5, 1e.2, 1g.1, 1g.8, 1i.1, 1i.2, 1i.3, 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, 2f.1, 2g.2, 2g.3, 2g.5, 2g.6, 2g.10, 2h.1, 2h.2, 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.11, 1a.12, 1b.2, 1b.3, 1b.20, 1b.21, 1b.22, 1d.8, 1d.9, 1d.18, 1e.6, 1f.2, 1f.3, 1f.5, 1f.7, 1f.11, 1f.12, 1f.19, 1f.21, 1f.22, 1f.29, 1f.30, 1f.36, 1f.37, 1g.12, 1g.22, 2a.1, 2b.1, 2b.4, 3b.1, 3b.3, 3c.1, 3d.1, 3d.2, 4a.1, 4a.2, 4a.3, 4a.5.

E

Bijlage 13 komt te luiden:

Bijlage 13. Toetstermen bijzondere examens

Bijzonder examen	Toetstermen
Adviseur Consumptief krediet	Module Consumptief krediet: 1a.1, 1a.3, 1a.4, 1b.1, 1b.2, 1c.1, 1c.2, 1e.5, 1f.2, 1g.1, 1h.2, 1h.3, 1h.6, 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.3. Module Basis: 1a.3, 1a.8, 1a.11, 1a.12, 1b.2, 1b.3, 1b.20, 1b.21, 1b.22, 1d.8, 1d.9, 1d.18, 1e.6, 1f.2, 1f.3, 1f.5, 1f.7, 1f.11, 1f.12, 1f.19, 1f.21, 1f.22, 1f.29, 1f.30, 1f.36, 1f.37, 1g.12, 1g.22, 2a.1, 2b.1, 2b.4, 3b.1, 3b.3, 3c.1, 3d.1, 3d.2, 4a.1, 4a.2, 4a.3, 4a.5.
Adviseur Zorgverzekering	Module Zorgverzekeringen: 1a.2, 1a.3, 1a.6, 1a.7, 1a.8, 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.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.1, 4a.3, 4a.4.
Adviseur Schadeverzekering particulier	Module Schadeverzekeringen particulier: 1a.4, 1a.5, 1a.11, 1b.2, 1c.1, 1c.3, 1c.5, 1c.6, 1c.14, 1c.16, 1d.2, 1d.3, 1d.16, 1d.18, 1e.2, 1f.2, 1f.7, 1g.1, 1g.13, 1h.1, 1h.2, 1h.6, 1h.10, 1h.12, 1h.13, 1h.16, 1h.22, 1h.24, 1h.25, 1h.26, 1h.29, 1h.31, 1h.33, 1h.34, 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. Module Basis: 1a.3, 1a.8, 1a.11, 1a.12, 1b.2, 1b.3, 1b.20, 1b.21, 1b.22, 1d.8, 1d.9, 1d.18, 1e.6, 1f.2, 1f.3, 1f.5, 1f.7, 1f.11, 1f.12, 1f.19, 1f.21, 1f.22, 1f.29, 1f.30, 1f.36, 1f.37, 1g.12, 1g.22, 2a.1, 2b.1, 2b.4, 3b.1, 3b.3, 3c.1, 3d.1, 3d.2, 4a.1, 4a.2, 4a.3, 4a.5.
Adviseur Schadeverzekering zakelijk	Module Schadeverzekeringen zakelijk: 1b.3, 1c.1, 1c.3, 1c.5, 1c.6, 1c.7, 1c.8, 1c.17, 1c.18, 1c.19, 1e.1, 1e.2, 1e.3, 1e.16b, 1e.17, 1e.23, 1e.24, 1e.25, 1g.3, 1i.1, 1i.2, 1i.4, 1i.6, 1i.12, 1i.14, 1i.17, 1i.19, 1i.23, 1i.24, 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.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. Module Schadeverzekeringen particulier: 1a.4, 1a.5, 1a.11, 1b.2, 1c.1, 1c.3, 1c.5, 1c.6, 1c.14, 1c.16, 1d.2, 1d.3, 1d.16, 1d.18, 1e.2, 1f.2, 1f.7, 1g.1, 1g.13, 1h.1, 1h.2, 1h.6, 1h.10, 1h.12, 1h.13, 1h.16, 1h.22, 1h.24, 1h.25, 1h.26, 1h.29, 1h.31, 1h.33, 1h.34, 2a.1, 2b.2, 2c.1, 2c.2, 2c.4, 2d.1, 2d.2, 2e.1, 2e.4, 2e.5, 2e.6, 2e.7, 2e.11, 2e.12, 2e.15, 2e.16, 2f.1, 2f.2, 2f.5, 2f.6, 2g.2, 2g.3, 2g.4, 2g.5, 2g.8, 3a.1, 3a.2, 3b.1, 3c.1, 3c.3, 3d.1, 3d.2, 3d.3, 3d.4, 3e.1, 3e.2, 3e.3, 3e.4. Module Basis: 1a.3, 1a.8, 1a.11, 1a.12, 1b.2, 1b.3, 1b.20, 1b.21, 1b.22, 1d.8, 1d.9, 1d.18, 1e.6, 1f.2, 1f.3, 1f.5, 1f.7, 1f.11, 1f.12, 1f.19, 1f.21, 1f.22, 1f.29, 1f.30, 1f.36, 1f.37, 1g.12, 1g.22, 2a.1, 2b.1, 2b.4, 3b.1, 3b.3, 3c.1, 3d.1, 3d.2, 4a.1, 4a.2, 4a.3, 4a.5.



Bijzonder examen	Toetstermen
Adviseur Vermogen	Module Vermogen: 1b.1, 1b.2, 1b.3, 1b.5, 1b.10, 1b.13, 1b.15, 1b.16, 1c.3, 1c.4, 1c.5, 1d.5, 1e.2, 1g.1, 1g.8, 1l.1, 1l.2, 1l.3, 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. Module Basis: 1a.3, 1a.8, 1a.11, 1a.12, 1b.2, 1b.3, 1b.20, 1b.21, 1b.22, 1d.8, 1d.9, 1d.18, 1e.6, 1f.2, 1f.3, 1f.5, 1f.7, 1f.11, 1f.12, 1f.19, 1f.21, 1f.22, 1f.29, 1f.30, 1f.36, 1f.37, 1g.12, 1g.22, 2a.1, 2b.1, 2b.4, 3b.1, 3b.3, 3c.1, 3d.1, 3d.2, 4a.1, 4a.2, 4a.3, 4a.5.
Adviseur Inkomen	Module Inkomen: 1b.1, 1b.6, 1d.1, 1d.2, 1g.2, 1i.2, 1i.13, 1i.14, 1k.1, 1k.2, 1k.6, 1k.8, 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.11, 1a.12, 1b.2, 1b.3, 1b.20, 1b.21, 1b.22, 1d.8, 1d.9, 1d.18, 1e.6, 1f.2, 1f.3, 1f.5, 1f.7, 1f.11, 1f.12, 1f.19, 1f.21, 1f.22, 1f.29, 1f.30, 1f.36, 1f.37, 1g.12, 1g.22, 2a.1, 2b.1, 2b.4, 3b.1, 3b.3, 3c.1, 3d.1, 3d.2, 4a.1, 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.2, 1b.12, 1d.3, 1e.2, 1e.3, 1e.7, 1e.10, 1e.12, 1i.5, 1j.5, 1j.6, 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.2. Module Vermogen: 1b.1, 1b.2, 1b.3, 1b.5, 1b.10, 1b.13, 1b.15, 1b.16, 1c.3, 1c.4, 1c.5, 1d.5, 1e.2, 1g.1, 1g.8, 1l.1, 1l.2, 1l.3, 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, 2f.1, 2g.2, 2g.3, 2g.5, 2g.6, 2g.10, 2h.1, 2h.2, 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.11, 1a.12, 1b.2, 1b.3, 1b.20, 1b.21, 1b.22, 1d.8, 1d.9, 1d.18, 1e.6, 1f.2, 1f.3, 1f.5, 1f.7, 1f.11, 1f.12, 1f.19, 1f.21, 1f.22, 1f.29, 1f.30, 1f.36, 1f.37, 1g.12, 1g.22, 2a.1, 2b.1, 2b.4, 3b.1, 3b.3, 3c.1, 3d.1, 3d.2, 4a.1, 4a.2, 4a.3, 4a.5.
Adviseur Pensioen	Module Pensioen: 1a.4, 1c.6, 1c.7, 1c.12, 1d.5, 1e.2, 1e.7, 1f.2, 1f.5, 1g.1, 1g.3, 1g.4, 1g.5, 1g.6, 1g.8, 1g.13, 1h.3, 1h.4, 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.20, 2a.1, 2a.2, 2a.3, 2a.4, 2a.5, 2b.1, 2c.1, 2c.2, 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.13, 1b.15, 1b.16, 1c.3, 1c.4, 1c.5, 1d.5, 1e.2, 1g.1, 1g.8, 1l.1, 1l.2, 1l.3, 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, 2f.1, 2g.2, 2g.3, 2g.5, 2g.6, 2g.10, 2h.1, 2h.2, 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.11, 1a.12, 1b.2, 1b.3, 1b.20, 1b.21, 1b.22, 1d.8, 1d.9, 1d.18, 1e.6, 1f.2, 1f.3, 1f.5, 1f.7, 1f.11, 1f.12, 1f.19, 1f.21, 1f.22, 1f.29, 1f.30, 1f.36, 1f.37, 1g.12, 1g.22, 2a.1, 2b.1, 2b.4, 3b.1, 3b.3, 3c.1, 3d.1, 3d.2, 4a.1, 4a.2, 4a.3, 4a.5.

ARTIKEL II

Deze regeling treedt in werking met ingang van 1 april 2025.

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

*De Minister van Financiën,
E. Heinen*

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 vallen toetstermen. Een toetsterm is de concretisering van een eindterm, op basis waarvan kan worden getoetst of aan de eindterm wordt voldaan. Samen vormen de eind- en toetstermen de vakbekwaamheidseisen. Andersom geldt dat niet wordt getoetst wat niet in de eind- en toetstermen is opgenomen.

Het College Deskundigheid Financiële Dienstverlening (CDFD) heeft op 11 oktober 2024 advies uitgebracht over de inhoud van de Wft PE ('Permanente Educatie')-examens voor het nieuwe PE-jaar, dat begint op 1 april 2025. De ontwikkelingen voor de PE-examens zijn ook van toepassing op de Bijzondere examens. De ontwikkelingen die relevant zijn voor de PE-examens werken ook door in de initiële examens zodat deze actueel blijven. Het advies is gepubliceerd op de website van het CDFD.¹ De onderhavige regeling strekt er toe de Regeling eindtermen en toetstermen examens financiële dienstverlening Wft te actualiseren.

De belangrijkste wijziging betreft de aanpassing van Bijlage 12 en Bijlage 13. In deze bijlagen wordt de inhoud van de PE- en Bijzondere examens gewijzigd naar aanleiding van de selectie van ontwikkelingen. Verder wordt een aantal wijzigingen van de toetstermen dit jaar doorgevoerd met als doel kwaliteitsborging in de modules Basis, Inkomen en Hypothecair Krediet. De wijzigingen zijn overwegend technisch en redactioneel van aard. De toetstermen wijzigen dit jaar niet naar aanleiding van de door het CDFD geselecteerde ontwikkelingen, maar met als doel kwaliteitsborging van de examens. Er worden bijvoorbeeld dubbelingen in toetstermen geschrapt en toetstermen aangepast om beter aan te sluiten bij de adviespraktijk.

In de module Basis, bijlage 1, is toetsterm 2d.1 aangepast om niet de indruk te wekken dat de toetstermen alleen zien op beleggingsadviezen. Daarnaast is een aantal wijzigingen doorgevoerd in de module Inkomen. Allereerst is een aanpassing in toetsterm 1g.2 doorgevoerd van kennisniveau (K) naar begripsniveau (B). Van een adviseur wordt niet alleen verwacht dat hij de bijzondere situaties die van toepassing kunnen zijn bij de dekking van de inkomensverzekeringen kan benoemen, maar ook kan uitleggen. Toetsterm 1g.18 is geschrapt omdat de relevantie van de toetsterm voor de gemiddelde adviespraktijk is komen te vervallen. Het al dan niet meeverzekeren van het inlooprisico bij inkomensverzekeringen was een belangrijk aspect in advisering. Als gevolg van de Wet verbetering hybride markt WGA is het niet meer nodig om dit begrip van een beginnend adviseur te verlangen. Slechts bij uitzondering komt advisering hierover nog voor, zoals bij een grote excedentcollectiviteit. Verder is een wijziging doorgevoerd in toetsterm 1h.4 om het zwaartepunt van het begripsniveau van de adviseur te verleggen van de opbouw van de premie, naar de risicofactoren die de hoogte van de premie bepalen. De vaste componenten zoals kosten worden al bevraagd in toetsterm 1e.5 van de Module Basis. Uitleg over de risicofactoren zoals leeftijd en inkomen brengt de gewenste verdieping en sluit aan bij de adviespraktijk. Toetsterm 1k.3 vervalt, omdat de kennis van het begrip van een actief schaderegelingsbeleid voor een schade op een arbeidsongeschiktheids- en werkloosheidsverzekering al wordt verondersteld in 1k.1 en 1k.2. Daarnaast komt het onderwerp ook deels aan bod in de toetstermen 1k.6, 1k.13 en 1k.14. In de module Hypothecair Krediet wordt in de toetsterm 1b.3 de omschrijving van de Nationale Hypotheek Garantie (Stichting Waarborgfonds Eigen Woningen) verduidelijkt. Ten slotte wijzigen bijlagen 12 en 13 van de regeling omdat de inhoud van de PE- en Bijzondere examens wijzigen naar aanleiding van de selectie van ontwikkelingen.

Consultatie

Een concept van onderhavige regeling is van 4 december 2024 tot en met 5 januari 2025 geconsulteerd. Daarop zijn zeven reacties ontvangen. Vier reacties zijn anoniem ingediend, waarvan één niet openbaar is in te zien. De andere drie reacties zijn van Adfiz, het Verbond van Verzekeraars en N. Commandeur Assurantiën. Hieronder volgt een samenvatting van deze consultatiereacties en een beoordeling daarvan per thema.

PE-opzet

De reactie van N. Commandeur Assurantiën, alsmede een anonieme reactie, bevatten opmerkingen ten aanzien van de opzet van de driejaarlijkse PE-examens. De eerste reactie is kritisch op deze opzet omdat dit te belastend zou zijn voor financieel adviseurs. Uit de tweede reactie blijkt juist een

¹ www.cdfd.nl, tabblad 'Nieuws': <https://cdfd.nl/nieuws/advies-over-toetstermen-en-ontwikkelingen-naar-minister-van-financien/>.

waardering voor de opzet van de PE-examens omdat deze bijdraagt aan professionaliteit in de markt, maar bevat wel een verzoek om meer maatwerk door te voeren in de onderwijsprogramma's en de stof beter te laten aansluiten bij de praktijk. Deze onderwerpen vallen buiten de orde van deze regeling, nu de consultatie betrekking heeft op de inhoud van de PE-examens en niet op het vakbekwaamheidssysteem zelf.

Ontbreken nieuwe ontwikkelingen

Adfiz stelt in zijn reactie dat de Minister aan de Tweede Kamer heeft toegezegd dat er geen PE-examens worden aangeboden als er zich geen nieuwe ontwikkelingen hebben voorgedaan. Dit is niet geheel correct. De Minister heeft toegezegd dat het CDFD geen PE-examen zal maken voor een beroepskwalificatie indien er in de PE-periode geen of onvoldoende ontwikkelingen hebben plaatsgevonden.² Dit is nu niet aan de orde. In de toezegging komt tot uitdrukking dat voor deze beoordeling de ontwikkelingen in de gehele PE-periode van drie jaren worden gezien, niet de ontwikkelingen in één jaar. Bovendien zijn dit jaar voldoende ontwikkelingen geconstateerd door CDFD.

Selectiecriteria

Adfiz noemt tevens drie criteria op basis waarvan een actualiteit geselecteerd zou dienen te worden. Adfiz hanteert hier selectiecriteria die gedeeltelijk afwijken van de door het CDFD gehanteerde selectiecriteria, zoals te lezen in het CDFD Adviesdocument PE2025. De CDFD selectiecriteria zijn te herleiden tot hetgeen mijn ambtsvoorganger in de brief aan de Tweede Kamer d.d. 24 februari 2017 hierover heeft gesteld. Ten aanzien van het eerste door Adfiz genoemde punt dat de ontwikkeling op 1 januari niet ouder zou mogen zijn dan 12 maanden, geldt het volgende. In eerdergenoemde 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 bevestigd in het PE-examen. Is hij dat wel dan is bevestigen 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. Ten aanzien van het tweede punt van Adfiz, inhoudende dat alleen definitieve regelgeving meegenomen mag worden als ontwikkelingen geldt dat dit ook onderdeel is van de criteria van het CDFD. De actualiteiten die nog niet definitief zijn op de peildatum (1 januari 2025) worden inderdaad niet meegenomen in de PE-examens; deze waren ook onder voorbehoud ter consultatie aangeboden. Ten aanzien van het derde 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.

Inhoudelijke wijzigingsverzoeken

In de consultatiereacties zijn daarnaast inhoudelijke wijzigingsverzoeken aangedragen voor de modules Schadeverzekeringen Zakelijk, Pensioen en Zorgverzekeringen. De inhoudelijke opmerkingen voor de modules Schadeverzekeringen Zakelijk, Pensioen en Zorgverzekeringen zijn waar nodig verwerkt in de teksten van de zogeheten ontwikkelingen, die het CDFD in de samenstellingsdocumenten op haar site publiceert.³

Ten aanzien van de module Schadeverzekeringen Zakelijk zijn twee inhoudelijke reacties ingediend. Een anonieme reactie noemt dat wetgeving over productaansprakelijkheid nog niet is ingevoerd, maar wel nieuwe wetgeving over productveiligheid. Deze reactie wordt gevolgd door de geselecteerde ontwikkeling aan te passen en af te stemmen op de vanaf 1 januari geldende regelgeving. Dit heeft een wijziging tot gevolg van Bijlage 12 en Bijlage 13 van de regeling. Het Verbond van Verzekeraars noemt in zijn reactie dat er naast BORG-A beveiligingscertificaten ook andere certificaten zijn om het risico op inbraak en diefstal professioneel en vakkundig vast te stellen. Terecht wordt aangegeven dat kandidaten zowel kennis moeten hebben van BORG- en VEB-beveiligingscertificaten. De tekst van de ontwikkeling is hierop aangepast. In de initiële examens wordt kennis getoetst over zowel BORG- als

² Brief regering van 24 februari 2017 met kenmerken 2017D06830 en 2017Z03326. Het betreft een reactie op een brief van de sector verstuurd aan de Kamer n.a.v. Kamerstuk 32 545, nr. 58.

³ [www.cdfd.nl](https://cdfd.nl/downloads/?p=tab-panel-3-3), tabblad 'Publicaties', sub-tabblad 'Samenstelling examens': <https://cdfd.nl/downloads/?p=tab-panel-3-3>.

VEB-gecertificeerde beveiligingsbedrijven. Dit valt binnen de bestaande toetstermen.

Ten aanzien van de module Zorgverzekeringen is een anonieme reactie ingediend op drie onderdelen. Het eerste onderdeel betreft een verzoek tot opname van een bron van de Sociale Verzekeringsbank (SVB) bij de ontwikkeling. Deze bron is toegevoegd aan de ontwikkeling Z06 (Caribische studenten) middels een link. Het tweede onderdeel verzoekt om twee ontwikkelingen, de Regeling informatieverstrekking ziektekostenverzekeraars aan consumenten en de Regeling Transparantie zorginkoopproces Zvw samen te voegen tot één ontwikkeling. Omdat het hier gaat om twee aparte regelingen met tevens een andere reikwijdte is er geen aanleiding om de twee samen te voegen. Het derde onderdeel betreft een verzoek om wijzigingen uit 2022 van de dekking van de zorgverzekering mee te nemen als ontwikkeling. De genoemde wijzigingen betreffen allereerst de vergoeding van medicijnen bij obesitas. Er is gekozen om dit onderwerp niet op te nemen in de toetsing teneinde actuelere ontwikkelingen te toetsen in het PE-examen. De ander genoemde wijziging betreft de verlenging van fixatie van de hoogte van het eigen risico. Het eigen risico is sinds 2016 bevroren op € 385. Kennis van de hoogte van het eigen risico is veronderstelde kennis. Het eigen risico wordt pas weer onderdeel van de toetsing als de hoogte wordt aangepast. Het eigen risico gaat bovendien naar verwachting per 2027 omlaag naar € 165. Het is daarom niet aangewezen om nu te examineren op verlenging van de fixatie.

Adfiz merkte in zijn reactie op dat de drie genoemde Leidraden die de pensioenadviseur zou moeten kunnen toepassen gericht zijn op pensioenuitvoerders en daarmee relevantie missen voor de pensioenadviseur. Daarnaast merkt Adfiz op dat de Leidraad keuzebegeleiding al bij een andere ontwikkeling wordt getoetst. Deze leidraden raken het totale pensioenspeelveld waarvan de adviseur Pensioen op de hoogte dient te zijn. Bij het pensioenadvies dient immers met het beleid en de gemaakte keuzes voor de uitvoerder rekening te worden gehouden. Een adviseur Pensioen kan werkzaam zijn bij een tussenpersoon, pensioenverzekeraar, pensioenfonds, APF of PPI. De adviseur adviseert niet alleen werkgevers met een verzekerde regeling maar ook werkgevers richting andere pensioenuitvoerders. Op basis van de reactie van Adfiz wordt de kandidaatverwachting op het vlak van de Leidraden in de module Pensioen genuanceerd. De Leidraad keuzebegeleiding is niet in een andere ontwikkeling opgenomen. Keuzebegeleiding is een samenspel tussen pensioenuitvoerder en pensioenadviseur (soms is dat dezelfde partij die al dan niet expertise op het gebied van adviseren inhuilt, soms zijn dat verschillende partijen). Keuzebegeleiding raakt iedere pensioenregeling. Met betrekking tot deze leidraad wordt meer van de adviseur Pensioen verwacht dan het uitsluitend kennen van de leidraad. De adviseur Pensioen moet het advies aan zijn klant kunnen afstemmen op de begeleiding vanuit de pensioenuitvoerder en de verschillen tussen de diverse pensioenuitvoerders die in de praktijk ontstaan. Van de leidraad Keuzebegeleiding wordt daarom verwacht dat de adviseur deze moet kennen en kunnen toepassen. Van de Leidraad communicatieplan en de Leidraad opdrachtbevestiging wordt verwacht dat de adviseur deze uitsluitend moet kennen.

Wijzigingen sinds consultatie

In Artikel I van de regeling is slechts een aantal beperkte tekstuele correcties doorgevoerd. Bijlage 12 en Bijlage 13 zijn op enkele onderdelen inhoudelijk gewijzigd. In Bijlage 12 en Bijlage 13 staat een opsomming van de toetstermen die gebruikt worden in de PE-examens en in de Bijzondere examens. De selectie van toetstermen is aangepast na de consultatie. De redenen hiervoor zijn dat enkele ontwikkelingen geen doorgang hebben gevonden, bijvoorbeeld omdat de wetgeving niet tijdig bekend of definitief is, dat enkele ontwikkelingen alsnog zijn opgenomen in de selectie, omdat de wetgeving op de peildatum definitief is, en dat enkele ontwikkelingen zijn gecorrigeerd waarbij andere toetstermen zijn geselecteerd. Op de website van het CDFD staan de samenstellingsdocumenten per PE-examen.⁴ In deze documenten worden de ontwikkelingen weergegeven die in het examen bevestigd worden met daarbij per ontwikkeling de relevante toetstermen.

Advies van het Adviescollege toetsing regeldruk

Het Adviescollege toetsing regeldruk (het College) heeft de regeling op 10 januari 2025 getoetst. Het dictum luidde om de regeling niet vast te stellen tenzij met de drie in het advies genoemde adviespunten rekening wordt gehouden. Deze drie adviespunten zijn hierna thematisch opgenomen en voorzien van een inhoudelijke reactie.

Samenspel ontwikkelingen en toetstermen

Het College adviseert in de toelichting te verduidelijken waarom de door het CDFD genoemde ontwikkelingen geen aanleiding vormen om de toetstermen in 2025 te wijzigen. Het College adviseert

⁴ www.cdfd.nl, tabblad 'Publicaties', sub-tabblad 'Samenstelling examens': <https://cdfd.nl/downloads?p=tab-panel-3-3>.



tevens inzichtelijk te maken wat de implicatie is van het niet wijzigen van de toetstermen naar aanleiding van de door het CDFD geselecteerde ontwikkelingen maar wel de inhoud van de PE- en bijzondere examens te wijzigen naar aanleiding van deze CDFD-selectie.

Het CDFD publiceert jaarlijks de door haar geselecteerde en niet-geselecteerde ontwikkelingen. Bij elke ontwikkeling worden passende toetstermen geselecteerd. Dit leidt tot aanpassing van Bijlage 12 en Bijlage 13 van de regeling. Bijlage 12 geeft weer welke toetstermen worden gebruikt bij de toetsing van de geselecteerde ontwikkelingen in de PE-examens. Bijlage 13 regelt hetzelfde voor de Bijzondere examens. Dit jaar vormen de geselecteerde ontwikkelingen geen aanleiding om de toetstermen aan te passen. Wel wordt gebruik gemaakt van het moment van de wijziging van Bijlage 12 en Bijlage 13 om enkele toetstermen aan te passen om technische en redactionele redenen. Er worden bijvoorbeeld dubbelingen in toetstermen geschrapt en toetstermen aangepast om beter aan te sluiten bij de adviespraktijk.

Gevolgen regeldruk

Het College adviseert de gevolgen voor de regeldruk expliciet te benoemen en te berekenen conform de Rijksbrede methodiek. De gevolgen voor regeldruk worden hierna per doelgroep opgesomd.

Exameninstituten worden erkend door het CDFD en voorzien examenkandidaten van een examen. Exameninstituten hoeven eventuele aanpassingen in die inhoud van het examen niet door te voeren. Het examen wordt gegenereerd vanuit de centrale examenbank, waar die aanpassingen in zijn doorgevoerd door het CDFD. Voor exameninstituten zijn er dus geen gevolgen voor regeldruk als gevolg van wijzigingen in onderhavige regeling.

Financieel dienstverleners moeten ingevolge artikel 4:9, tweede lid, van de Wet op het financieel toezicht (Wft) zorgdragen voor de vakbekwaamheid van de werknemers die zich onder hun verantwoordelijkheid rechtstreeks bezighouden met het verlenen van financiële diensten aan consumenten. Dit wordt aangeduid als permanent actueel vakbekwaam. Aanvullend geldt dat financieel adviseurs een adviesbevoegdheid moeten verkrijgen middels het afleggen van initiële examens. Met een PE-examen van de desbetreffende beroepskwalificatie (eens per drie jaar) onderhouden zij hun adviesbevoegdheid. Dit is nader uitgewerkt in het Hoofdstuk 2 van het Besluit Gedragstoezicht financiële ondernemingen Wft (BGfo).

Opleidingsinstituten bieden programma's aan om financieel dienstverleners en financieel adviseurs op de hoogte te houden van relevante ontwikkelingen in het betreffende vakgebied om te voldoen aan de permanent actueel-eis uit de Wft. Deze programma's worden continu geactualiseerd.

Jaarlijks wordt de inhoud van de Wft-examens vastgesteld middels deze wijzigingsregeling. Hierdoor blijven Wft examens (en in het bijzonder de PE-examens) actueel bij de toetsing van de vakbekwaamheid van financieel adviseurs. In de wijzigingsregeling worden de eind- en toetstermen vastgelegd en met welke toetstermen de ontwikkelingen in de PE-examens worden getoetst. Hierdoor kunnen opleidingsinstituten jaarlijks de opleidingsprogramma's ter voorbereiding op de initiële en PE-examens actualiseren.

De wijzigingsregeling heeft geen gevolgen voor de regeldruk voor financieel adviseurs of opleidingsinstituten. De verplichting voor financieel adviseurs om de vakbekwaamheid aan te tonen en te onderhouden volgt uit de Wft en het BGfo en niet uit de wijzigingsregeling.⁵ De door het CDFD geselecteerde ontwikkelingen zijn een invulling van die norm. Ook de regeldruk voor opleidingsinstituten volgt uit de Wft en het BGfo en niet uit de wijzigingsregeling.

Werkbaarheid van de regeling

Ten slotte heeft het College opmerkingen gemaakt bij de werkbaarheid van de regeling, onder andere door de structuur van de regeling. Eventuele alternatieven zullen worden bekeken, maar een dergelijke herziening vergt tijd. Het is daarom niet uitgesloten dat een volgende regeling nog volgens dezelfde systematiek gewijzigd dient te worden.

De regeling is opnieuw aangeboden aan het College voor een aanvullende zienswijze. De opmerkin-

⁵ Toelichting bij het Besluit van 21 december 2012 tot wijziging van het Besluit Gedragstoezicht financiële ondernemingen Wft, het Besluit marktmisbruik Wft, het Besluit prudentiële regels Wft, alsmede enige andere besluiten op het terrein van de financiële markten (Wijzigingsbesluit financiële markten 2013 (Stb. 2012, 695)).



gen van het College hebben geen aanleiding gegeven tot aanpassing van de toelichting.

*De Minister van Financiën,
E. Heinen*