



Regeling van de Minister van Financiën van 22 maart 2019, 2019-0000049585, directie Financiële Markten, tot wijziging van de Regeling eindtermen en toetstermen examens financiële dienstverlening Wft in verband met de afname van bijzondere examens en enkele technische wijzigingen

De Minister van Financiën,

Gelet op de artikelen 9, vierde lid, en 11, vierde 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

Na artikel 2a wordt een artikel ingevoegd, luidende:

Artikel 2b

De eindtermen en toetstermen behorende bij de bijzondere examens, bedoeld in artikel 11, vierde lid, van het besluit, worden vastgesteld overeenkomstig bijlage 13.

B

Bijlage 5 wordt als volgt gewijzigd:

1. De tekst van toetsterm 1d.5, tweede kolom, komt te luiden:

De kandidaat kan uitleggen in welke gevallen en op welke wijze een geschiktheidsbeoordeling conform de betreffende bepalingen van de richtlijn markten voor financiële instrumenten 2014 dient te worden uitgevoerd.

2. De tekst van toetsterm 1m.11, tweede kolom, komt te luiden:

De kandidaat kan beschrijven in welke gevallen en op welke wijze een geschiktheidsverklaring conform artikel 4:23 Wft dient te worden verstrekt en waaraan deze verklaring inhoudelijk moet voldoen.

C

Bijlage 6 wordt als volgt gewijzigd:

1. In toetsterm 1b.6, tweede kolom, wordt 'arbeidsongeschikte en/of werkloze werknemers noemen' vervangen door 'arbeidsongeschikte, werkloze of op de arbeidsmarkt kwetsbare werknemers noemen en opsommen in welke situaties deze subsidieregelingen van toepassing zijn'.

2. In toetsterm 3e.2 wordt als volgt gewijzigd:

a. In de derde kolom wordt de zinsnede 'ingeval van een aansprakelijkheidsverzekering sprake is van persoonlijke, kwalitatieve of contractuele aansprakelijkheid van een van de verzekerden' vervangen door 'er sprake kan zijn van regres en wat de verhaalsmogelijkheden van de betrokken partijen zijn voor zover deze inkomensverzekeringen raken.'

c. In de vierde kolom wordt 'Onderken ik' vervangen door 'Onderkent de kandidaat', en 'Herken ik' door 'Herkent de kandidaat'.



D

In bijlage 7, toetsterm 2a.3, derde kolom, wordt na 'de betalingsopdracht' ingevoegd ', het toetsantwoord van het BKR'.

E

In bijlage 9, toetsterm 4a.3, tweede kolom, vervalt ', Wbp'.

F

Bijlage 12 wordt als volgt gewijzigd:

1. De bijlage wordt voorzien van een opschrift, luidende: Bijlage 12. Eindtermen en toetstermen periodieke examens
2. De rij Adviseur basis vervalt.
3. In de rij Adviseur consumptief krediet, tweede kolom, vervalt '1i.5,'.
4. In de rij Adviseur zorgverzekering, tweede kolom, wordt voor '1a.2' 'Module Zorgverzekeringen:' ingevoegd.
5. In de rij Adviseur vermogen, tweede kolom, vervallen '1b.13, 1b.16,', '1f.4, 1f.8, 1g.5,', '1i.9, 1i.14, 1i.15, 1i.17, 1j.5,', '3a.3,' en '4a.3,'.
6. In de rij Adviseur inkomen, tweede kolom, vervalt '1k.9,'.
7. De rij Adviseur hypotheckair krediet, tweede kolom, wordt als volgt gewijzigd:
 - a. '2d.1,' '1b.13, 1b.16,', '1f.4, 1f.8, 1g.5,', '1i.9, 1i.14, 1i.15, 1i.17, 1j.5,', '3a.3,', '4a.3,' vervallen.
 - b. '3b.2,3c.1,' wordt vervangen door '3b.2, 3c.1,'.
 - c. na '1m.8,' wordt '1m.11,' ingevoegd.
8. De rij Adviseur pensioen, tweede kolom, wordt als volgt gewijzigd:
 - a. Na 'Module Pensioen:' wordt '1a.1,' ingevoegd.
 - b. '1b.13, 1b.14', '3a.3,' en '4a.3,' vervallen.
 - c. Na '1m.8,' wordt '1m.11,' ingevoegd.

G

Er wordt een bijlage toegevoegd, luidende:

Bijlage 13. Eindtermen en toetstermen bijzondere examens

Bijzondere examens	Toetstermen
Adviseur consumptief krediet	<i>Module Consumptief krediet:</i> 1a.1,1a.2, 1a.4, 1b.3, 1h.2, 1h.6, 1i.2, 1i.4, 2a.1 t/m 2a.5, 2b.1, 2c.1 t/m 2c.3, 2d.1 t/m 2d.2, 2e.1 t/m 2e.3, 2f.1, 2g.1, 3a.1, 3a.2, 3b.1 t/m 3b.3, 3c.1, 3d.1, 3e.1, 3e.2, 4a.2, 4a.3 <i>Module Basis:</i> 1a.4. t/m 1a.6, 1a.8 t/m 1a.10, 1b.1 t/m 1b.5, 1b.11, 1c.2, 1c.5, 1c.7, 1c.11, 1d.1, 1d.7, 1d.9, 1d.19, 1f.2, 1f.4, 1f.5, 2a.1, 2b.1, 2d.1, 3b.1, 3c.1, 3d.1, 3d.2, 4a.2, 4a.3, 4a.5
Adviseur zorgverzekering	<i>Module Zorgverzekeringen:</i> 1a.2, 1a.3, 1a.6 t/m 1a.9, 1a.11, 1b.1, 1c.2, 1c.4, 1c.6, 1d.1, 1d.6, 1d.8, 1g.2, 1g.5, 1g.7, 1h.1, 1j.2, 1j.3, 1k.1, 1k.2, 1k.7, 1l.1, 1l.4, 1l.10, 1l.13, 2a.1 t/m 2a.6, 2b.1, 2c.1 t/m 2c.3, 2d.1, 2e.1 t/m 2e.9, 2f.1, 2f.2, 2g.1 t/m 2g.4, 2h.1, 3a.1, 3b.1, 3c.1 t/m 3c.3, 3d.1, 3d.2, 3e.1, 3e.2, 3f.1 t/m 3f.3, 4a.3

Bijzondere examens	Toetstermen
Adviseur schadeverzekering particulier	<i>Module Schadeverzekeringen particulier:</i> 1a.4, 1a.10, 1a.11, 1b.2, 1c.3, 1c.6, 1c.8, 1c.12, 1c.14, 1d.3, 1d.4, 1d.18, 1f.8, 1g.2, 1h.2, 1h.4, 1h.6, 1h.8, 1h.10, 1h.22, 1h.26, 2a.1 t/m 2a.5, 2b.1 t/m 2b.3, 2c.1 t/m 2c.4, 2d.1, 2d.2, 2e.1 t/m 2e.12, 2e.14 t/m 2e.17, 2f.1 t/m 2f.8, 2g.1 t/m 2g.8, 2h.1, 3a.1, 3a.2, 3b.1, 3c.1 t/m 3c.3, 3d.1 t/m 3d.4, 3e.1 t/m 3e.4, 4a.2 <i>Module Basis:</i> 1a.4, t/m 1a.6, 1a.8 t/m 1a.10, 1b.1 t/m 1b.5, 1b.11, 1c.2, 1c.5, 1c.7, 1c.11, 1d.1, 1d.7, 1d.9, 1d.19, 1f.2, 1f.4, 1f.5, 2a.1, 2b.1, 2d.1, 3b.1, 3c.1, 3d.1, 3d.2, 4a.2, 4a.3, 4a.5
Adviseur schadeverzekering zakelijk	<i>Module Schadeverzekeringen zakelijk:</i> 1a.1, 1b.3, 1c.1, 1c.3, 1c.5, 1c.6, 1c.13, 1c.15, 1c.17, 1e.2, 1e.17, 1f.1, 1h.2, 1i.2, 1i.10, 1i.23, 1i.24, 2a.1 t/m 2a.5, 2b.1 t/m 2b.3, 2c.1 t/m 2c.7, 2d.1, 2d.2, 2e.1 t/m 2e.18, 2f.1 t/m 2f.8, 2g.1 t/m 2g.7, 2h.1, 3a.1, 3a.2, 3b.1, 3c.1 t/m 3c.3, 3d.1 t/m 3d.4, 3e.1 t/m 3e.3, 4a.2 <i>Module Schadeverzekeringen particulier:</i> 1a.4, 1a.10, 1a.11, 1b.2, 1c.3, 1c.6, 1c.8, 1c.12, 1c.14, 1d.3, 1d.4, 1d.18, 1f.8, 1g.2, 1h.2, 1h.4, 1h.6, 1h.8, 1h.10, 1h.22, 1h.26, 2b.2, 2c.1, 2c.2, 2c.4, 2d.1, 2d.2, 2e.1, 2e.2, 2e.6, 2e.7, 2e.11, 2e.12, 2g.1, 2g.2, 2g.6, 3d.3, 3e.1, 3e.2, 3e.3, 4a.2 <i>Module Basis:</i> 1a.4, t/m 1a.6, 1a.8 t/m 1a.10, 1b.1 t/m 1b.5, 1b.11, 1c.2, 1c.5, 1c.7, 1c.11, 1d.1, 1d.7, 1d.9, 1d.19, 1f.2, 1f.4, 1f.5, 2a.1, 2b.1, 2d.1, 3b.1, 3c.1, 3d.1, 3d.2, 4a.2, 4a.3, 4a.5
Adviseur vermogen	<i>Module Vermogen:</i> 1b.1, 1b.4, 1b.5, 1b.8, 1b.9, 1c.4, 1d.5, 1i.4, 1k.3, 1k.5, 1l.4, 1l.8, 1l.9, 1m.1, 1m.6 t/m 1m.8, 1m.11, 1o.1, 1o.2, 2a.1 t/m 2a.5, 2b.1, 2c.1, 2d.1 t/m 2d.4, 2e.1, 2f.1, 2f.2, 2g.1 t/m 2g.13, 2h.1 t/m 2h.3, 2i.1 t/m 2i.6, 3a.1 t/m 3a.3, 3b.1 t/m 3b.5, 3c.1 t/m 3c.5, 3d.1 t/m 3d.3, 4a.2, 4b.2, 4b.3 <i>Module Basis:</i> 1a.4, t/m 1a.6, 1a.8 t/m 1a.10, 1b.1 t/m 1b.5, 1b.11, 1c.2, 1c.5, 1c.7, 1c.11, 1d.1, 1d.7, 1d.9, 1d.19, 1f.2, 1f.4, 1f.5, 2a.1, 2b.1, 2d.1, 3b.1, 3c.1, 3d.1, 3d.2, 4a.2, 4a.3, 4a.5
Adviseur inkomen	<i>Module Inkomen:</i> 1a.6, 1b.1 t/m 1b.3, 1b.5, 1b.6, 1d.1 t/m 1d.5, 1f.9, 1f.13, 1g.2, 1g.23, 1h.3, 1h.6, 1i.2, 1i.3, 1i.8, 1j.4, 1k.1, 1k.2, 1k.5, 1k.6, 1k.8, 1k.10, 1k.13, 2a.1 t/m 2a.4, 2b.1, 2c.1, 2d.1 t/m 2d.12, 2e.1, 2e.2, 2f.1 t/m 2f.5, 2g.1 t/m 2g.7, 2h.1, 3a.1, 3a.2, 3b.1 t/m 3b.5, 3c.1 t/m 3c.7, 3d.1 t/m 3d.4, 3e.1 t/m 3e.3, 4a.2, 4b.1, 4b.2 <i>Module Basis:</i> 1a.4, t/m 1a.6, 1a.8 t/m 1a.10, 1b.1 t/m 1b.5, 1b.11, 1c.2, 1c.5, 1c.7, 1c.11, 1d.1, 1d.7, 1d.9, 1d.19, 1f.2, 1f.4, 1f.5, 2a.1, 2b.1, 2d.1, 3b.1, 3c.1, 3d.1, 3d.2, 4a.2, 4a.3, 4a.5
Adviseur hypotheckair krediet	<i>Module Hypothecair krediet:</i> 1a.1 t/m 1a.5, 1a.9, 1a.11, 1b.1, 1b.3, 1b.5 t/m 1b.7, 1b.9, 1e.2, 1e.3, 1e.5, 1e.6, 1e.9, 1e.10, 1h.1, 1h.4, 1i.2, 1i.5, 1j.4, 1j.5, 2a.1 t/m 2a.5, 2b.1, 2c.1, 2c.2, 2d.1, 2d.2, 2e.1 t/m 2e.4, 2f.1, 3a.1, 3a.2, 3b.1, 3b.2, 3c.1 t/m 3c.7, 3d.1, 3e.1, 3e.3 t/m 3e.5, 3f.1 <i>Module Vermogen:</i> 1b.1, 1b.4, 1b.5, 1b.8, 1b.9, 1c.4, 1d.5, 1i.4, 1k.3, 1k.5, 1l.4, 1l.8, 1l.9, 1m.1, 1m.6 t/m 1m.8, 1m.11, 1o.1, 1o.2, 2a.1 t/m 2a.5, 2b.1, 2c.1, 2d.1 t/m 2d.4, 2e.1, 2f.1, 2f.2, 2g.1 t/m 2g.13, 2h.1 t/m 2h.3, 2i.1 t/m 2i.6, 3a.1 t/m 3a.3, 3b.1 t/m 3b.5, 3c.1 t/m 3c.5, 3d.1 t/m 3d.3, 4a.2, 4b.2, 4b.3 <i>Module Basis:</i> 1a.4, t/m 1a.6, 1a.8 t/m 1a.10, 1b.1 t/m 1b.5, 1b.11, 1c.2, 1c.5, 1c.7, 1c.11, 1d.1, 1d.7, 1d.9, 1d.19, 1f.2, 1f.4, 1f.5, 2a.1, 2b.1, 2d.1, 3b.1, 3c.1, 3d.1, 3d.2, 4a.2, 4a.3, 4a.5
Adviseur pensioen	<i>Module Pensioenverzekeringen:</i> 1a.1, 1b.1, 1b.5, 1b.6, 1c.4, 1c.5, 1c.10 t/m 1c.12, 1d.5, 1e.1, 1e.2, 1e.4, 1e.7, 1f.1 t/m 1f.4, 1g.3 t/m 1g.14, 1h.1 t/m 1h.9, 1h.12 t/m 1h.20, 1h.23, 1i.1, 1i.8, 1i.10, 1i.11, 1j.2, 1j.3, 1j.6, 1j.7, 1j.9, 1j.14, 1j.17, 1j.18, 2a.1 t/m 2a.5, 2b.1, 2c.1 t/m 2c.3, 2d.1, 2e.1 t/m 2e.4, 2f.1, 2f.2, 2g.1 t/m 2g.7, 2h.1, 2h.2, 2i.1, 2j.1 t/m 2j.5, 3a.1, 3a.2, 3b.1, 3b.2, 3c.1, 3c.2, 3d.1 t/m 3d.6, 3e.1, 3e.2, 3f.1 t/m 3f.4, 3g.1, 4a.2 en 4a.4 <i>Module Vermogen:</i> 1b.1, 1b.4, 1b.5, 1b.8, 1b.9, 1c.4, 1d.5, 1i.4, 1k.3, 1k.5, 1l.4, 1l.8, 1l.9, 1m.1, 1m.6 t/m 1m.8, 1m.11, 1o.1, 1o.2, 2a.1 t/m 2a.5, 2b.1, 2c.1, 2d.1 t/m 2d.4, 2e.1, 2f.1, 2f.2, 2g.1 t/m 2g.13, 2h.1 t/m 2h.3, 2i.1 t/m 2i.6, 3a.1 t/m 3a.3, 3b.1 t/m 3b.5, 3c.1 t/m 3c.5, 3d.1 t/m 3d.3, 4a.2, 4b.2, 4b.3 <i>Module Basis:</i> 1a.4, t/m 1a.6, 1a.8 t/m 1a.10, 1b.1 t/m 1b.5, 1b.11, 1c.2, 1c.5, 1c.7, 1c.11, 1d.1, 1d.7, 1d.9, 1d.19, 1f.2, 1f.4, 1f.5, 2a.1, 2b.1, 2d.1, 3b.1, 3c.1, 3d.1, 3d.2, 4a.2, 4a.3, 4a.5

ARTIKEL II

Deze regeling treedt in werking met ingang van 1 april 2019. Indien de Staatscourant waarin deze regeling wordt geplaatst, wordt uitgegeven na 31 maart 2019, treedt zij in werking met ingang van de dag na de datum van uitgifte van de Staatscourant waarin zij wordt geplaatst en werkt zij terug tot en met 1 april 2019.

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

*De Minister van Financiën,
W.B. Hoekstra*

TOELICHTING

In de Regeling eindtermen en toetstermen examens financiële dienstverlening Wft (hierna: de regeling) is geregeld welke eind- en toetstermen er gelden voor de verschillende Wft-examens. De onderhavige regeling voegt een nieuw artikel 2b toe. Een financieel adviseur dient zijn adviesbevoegdheid te onderhouden door het periodiek afleggen van PE-examens met betrekking tot zijn beroepskwalificaties. Een adviseur die in een PE-periode niet het PE-examen voor zijn adviesbevoegdheid behaalt, verliest zijn adviesbevoegdheid. Wanneer een adviseur zijn adviesbevoegdheid heeft verloren, kan deze zijn of haar bevoegdheid doen herleven door het succesvol afleggen van een bijzonder examen in de zin van artikel 11, vierde lid, Besluit Gedragstoezicht financiële ondernemingen Wft (BGfo). De eerste mogelijkheid tot verlies van de adviesbevoegdheid ontstaat na het verloop van de eerste PE-periode, op 1 april 2019. Per deze datum wordt daarom voor de mogelijkheid gecreëerd voor het afleggen van een bijzonder examen. In het nieuwe artikel 2b worden de eind- en toetstermen voorgeschreven voor het bijzonder examen. Het artikel bevat een verwijzing naar de nieuwe bijlage 13, waarin de eind- en toetstermen beschreven staan. Een bijzonder examen zal bestaan uit vragen over recente ontwikkelingen, aangevuld met een casus over generieke vaardigheden en competenties die voor de desbetreffende beroepskwalificatie relevant zijn. Naar verwachting zal er in absolute zin weinig vraag zijn naar bijzondere examens. De bijzondere examens zullen daarom elke vier maanden gedurende een week worden afgenomen, voor de eerste keer in juni 2019. De leges voor de bijzondere examens worden geregeld in de Regeling tarief centrale examenbank wft 2015, zoals gewijzigd bij de Regeling van de Minister van Financiën van 17 december 2018 tot wijziging van de Regeling tarief centrale examenbank wft 2015 in verband met de vaststelling van het legestartief voor de Wft-examens vanaf 1 april 2019 en de invoering van een legestartief voor een bijzonder examen (*Stcrt.* 2019, 707).

Naast deze wijziging bevat de onderhavige regeling ook een aantal technische wijzigingen. Op 31 december jl. is de Regeling van de Minister van Financiën van 26 november 2018 tot wijziging van de Regeling eindtermen en toetstermen examens financiële dienstverlening Wft in verband met de PE-examens van 2019 (*Stcrt.* 2018, 68352) gepubliceerd. Die regeling bevat een aantal wijzigingen in de Regeling eindtermen en toetstermen examens financiële dienstverlening Wft teneinde de laatste actualiteiten voor het nieuwe PE-jaar, dat begint op 1 april 2019, door te voeren. Na publicatie van laatstgenoemde wijzigingsregeling is een aantal nadere wijzigingen noodzakelijk gebleken. De onderhavige regeling brengt nadere wijzigingen aan in de toetstermen voor de module vermogen (bijlage 5), de module inkomen (bijlage 6), de module zorgverzekeringen (bijlage 9) en de toetstermen voor PE-examens die gelden per 1 april 2019 (bijlage 12). In de bijlagen 5, 6 en 9 is een vijftal toetstermen verduidelijkt. In bijlage 12 komt de rij Adviseur basis volledig te vervallen, omdat dit diploma per 1 april 2019 niet meer wordt uitgegeven. Verder is een aantal toetstermen toegevoegd en geschrapt als gevolg van recente ontwikkelingen.

Regeldruk

Als gevolg van de mogelijkheid om bijzondere examens af te leggen, wordt de regeldruk voor financiële dienstverleners verlaagd. Zij hoeven niet de (zwaardere) initiële examens opnieuw af te leggen om hun adviesbevoegdheid te herstellen. Deze verlichting vloeit voort uit het BGfo. De wijziging van de Regeling eindtermen en toetstermen examens financiële dienstverlening Wft brengt ten opzichte van de bestaande regeling daarom geen wijziging aan in de administratieve lasten.

Consultatie

Op de publieke consultatie van deze regeling hebben Dukers & Baelemans, Akkermans & Partners, Adfiz, de Commissie van Financieel Dienstverleners, en Organisatie van Financieel Dienstverleners gereageerd. De reacties hebben allemaal betrekking op het de mogelijkheid van het bijzonder examen, bedoeld in artikel 11, vierde lid, BGfo.

Een aantal opmerkingen ziet op het bijzonder examen als alternatief voor de mogelijkheid om alle initiële examens voor de relevante beroepskwalificaties opnieuw af te leggen. Naar aanleiding hiervan wordt opgemerkt dat het bijzonder examen voor het eerst de mogelijkheid biedt om de adviesbevoegdheid te doen herleven. Het opnieuw behalen van het diploma voor een bepaalde beroepskwalificatie is daardoor niet noodzakelijk bij verlies van de adviesbevoegdheid. De mogelijkheid om een nieuw diploma te halen, blijft evenwel open. Daarvoor gelden de reguliere eisen voor het behalen van een initieel diploma.

Een aantal organisaties wijst erop dat het bijzonder examen nadrukkelijk beperkt moet blijven tot vragen over gemiste eind- en toetstermen sinds het laatst behaalde PE-examen van de betreffende kandidaat. In het huidige systeem wordt de PE-periode niet op individueel niveau vastgesteld. De



eind- en toetstermen worden per PE-periode vastgesteld. Voor de vaststelling van de eind- en toetstermen voor de bijzondere examens wordt bij dit systeem aangesloten. Binnen deze systematiek blijft het bijzonder examen beperkt tot de relevante actualiteiten uit de gemiste PE-periode.

Daarnaast wordt aandacht gevraagd voor het moment waarop bijzondere examens worden afgenomen. In de toelichting is verduidelijkt dat het gaat om één week per vier maanden.

*De Minister van Financiën,
W.B. Hoekstra*