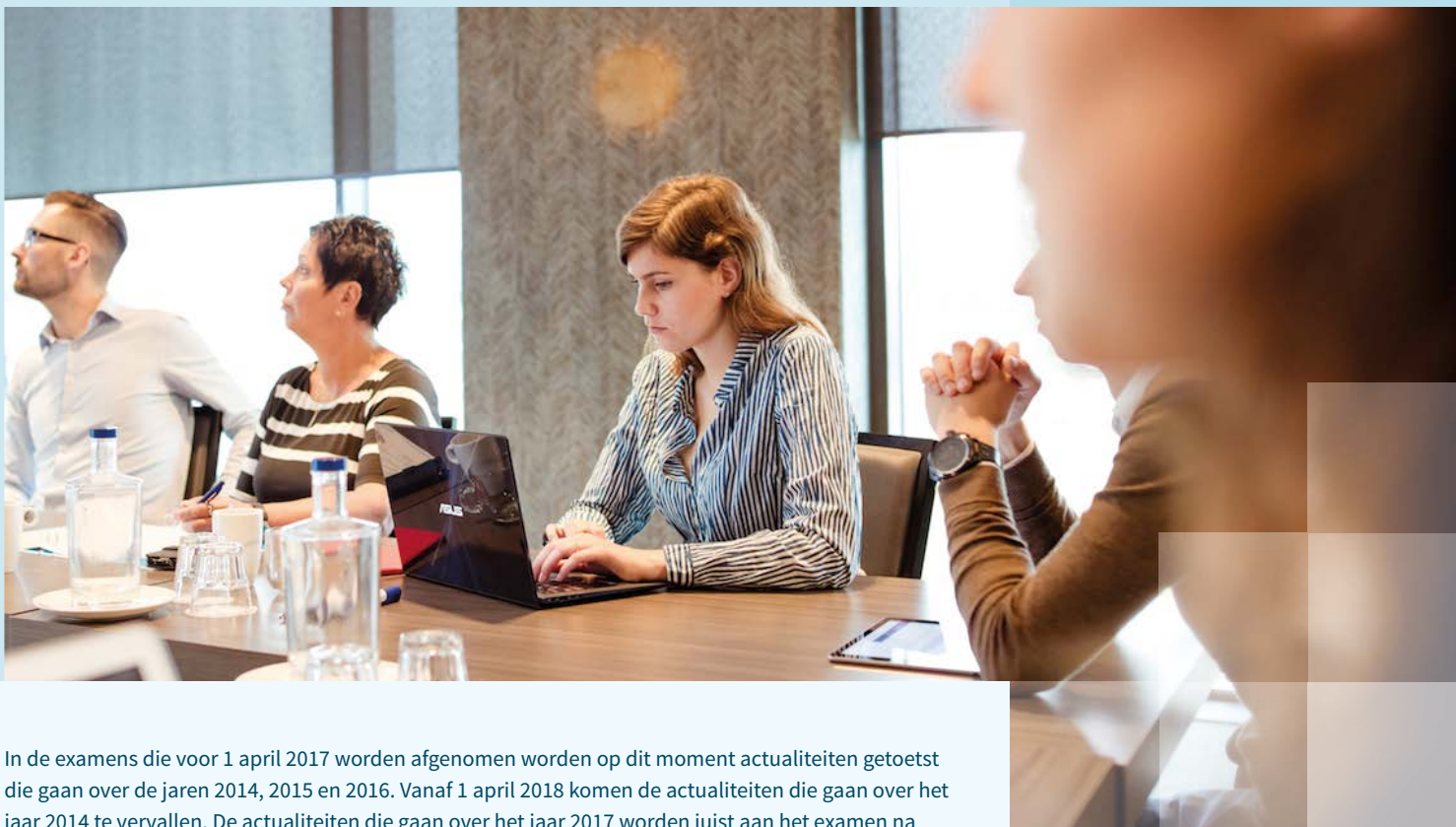


Wijziging (PE) Wft examens per 1 april 2018

Vanaf 1 april 2018 worden de nieuwe actualiteiten getoetst in de PE en Wft examens. Dit betekent dat de eind- en toetstermen worden aangevuld. We informeren je graag over wat dit nu precies inhoudt en voor jou betekent.



In de examens die voor 1 april 2017 worden afgenomen worden op dit moment actualiteiten getoetst die gaan over de jaren 2014, 2015 en 2016. Vanaf 1 april 2018 komen de actualiteiten die gaan over het jaar 2014 te vervallen. De actualiteiten die gaan over het jaar 2017 worden juist aan het examen na 1 april 2018 toegevoegd.

Examens	voor 1 april 2018	na 1 april 2018
Actualiteiten	2014, 2015, 2016	2015, 2016, 2017
PE periode	1 april 2017 ----->	1 april 2019

Omdat de PE Periode loopt van 1 april 2017 tot 1 april 2019 maakt het niet uit of je voor 1 april 2018 of na 1 april 2018 je PE of Wft examen haalt. Je dient hierna het PE examen tussen 1 april 2019 en 1 april 2022 succesvol af te ronden. We zitten nu namelijk nog in een collectieve twee jaar durende PE periode. De volgende collectieve PE periode duurt drie jaar en loopt dus van 1 april 2019 tot 1 april 2022.

Wijzigingen van het studiemateriaal

Dit betekent ook dat de inhoud van ons lesmateriaal aangepast gaat worden om weer helemaal aan te sluiten op de nieuwe examens na 1 april 2018. Ben je momenteel aan het studeren voor een PE of Wft module of ben je van plan binnenkort te gaan starten, lees dan op de volgende pagina wat voor jou van toepassing is.



Je bent van plan het examen voor 1 april 2018 af te ronden

Je kunt gewoon met het huidige studiemateriaal aan de slag.

Je bent nog niet gestart met studeren en je maakt het examen na 1 april 2018

Wij adviseren je te wachten met studeren tot het nieuwe lesmateriaal waarin de actualiteiten zijn verwerkt beschikbaar is. Wij zijn op dit moment nog in afwachting van de definitieve actualiteiten die worden opgenomen in de PE en Wft examens. Het nieuwe lesmateriaal zal medio februari / begin maart beschikbaar zijn.



Je bent al gestart met studeren maar je wilt het PE of Wft examen na 1 april 2018 maken

Je hebt in dat geval 2 opties:

- Ben je nog niet ver gevorderd met je studie? Dan kun je overwegen om je studie pas voort te zetten zodra het nieuwe lesmateriaal beschikbaar is. Zodra de nieuwe module gereed is, ontvang je hiervan bericht in jouw digitale leeromgeving. Het voordeel van deze optie is dat je direct alle nieuwe actualiteiten en wet- en regelgeving leert.
- Ben je al ver gevorderd met je studie? Dan adviseren we je te blijven studeren met het huidige lesmateriaal. Probeer indien mogelijk alsnog het examen voor 1 april 2018 te voltooien.

Mocht het toch niet lukken het examen voor 1 april 2018 af te ronden dan ontvang je een bericht in jouw digitale leeromgeving zodra het nieuwe lesmateriaal beschikbaar is. Wij adviseren je om het bestuderen van het lesmateriaal volledig af te ronden in de huidige module. Pas daarna bestudeer je in de module 2018 de nieuwe en gewijzigde actualiteiten en maak je één of meerdere oefenexamens om je voor te bereiden op het examen.

Wij houden je de komende periode op de hoogte van de update van ons lesmateriaal via onze website en via onze digitale leeromgeving.



Mogelijke aanpassing in vakbekwaamheidsbouwwerk voor Basis en Consumptief Krediet?

Het CDFD heeft een advies gegeven aan het ministerie of er wijzigingen aan het bouwwerk moeten worden doorgevoerd. CDFD heeft twee aanpassingen geadviseerd waarover wij je graag informeren:

1. Advies om de beroepskwalificatie 'Adviseur Basis' aan te gaan duiden als 'module Basis'
2. De module 'Adviseur Hypothecair Krediet' uitbreiden met de eind- en toetstermen van Consumptief Krediet.



De beroepskwalificatie 'Adviseur Basis' vervangen door 'module Basis'

Na het behalen van de huidige beroepskwalificatie 'Adviseur Basis' mag er nog niet geadviseerd worden. Een advies mag pas worden gegeven als naast de module Basis nog een adviseursmodule wordt behaald. Dat wil bijvoorbeeld zeggen: de module Basis en de module Wft Adviseur Consumptief krediet. Dit geeft samen de beroepskwalificatie 'Adviseur Consumptief Krediet'.

Kandidaat met alleen module Basis

Als het advies wordt overgenomen hoeft een kandidaat die alleen de module Basis heeft, geen PE-examen te doen. Wel moet de kandidaat bewijzen op de hoogte te zijn van de laatste actualiteiten. Dit kan bijvoorbeeld door deel te nemen aan het Permanent Actueel platform van Dukers & Baelemans.

Kandidaat met de module Basis én één of meer adviseursmodule(s)

Deze kandidaat moet wel PE-examen doen voor de volledige beroepskwalificatie. Volgens bovenstaand voorbeeld zou dat dan het PE-examen Wft Consumptief Krediet zijn. In het PE-examen worden ook de actualiteiten uit de module Basis getoetst, naast de actualiteiten uit de adviseursmodule. Daarnaast moeten ook deze kandidaten aantoonbaar actueel zijn, via bijvoorbeeld het Permanent Actueel platform van Dukers & Baelemans.

Advies

Dukers & Baelemans kan zich voorstellen dat kandidaten, die voor 1 april 2017 alleen de module Basis hebben behaald, door deze ontwikkeling besluiten om voorlopig geen PE-examen Basis af te leggen. Als de vakbekwaamheid zonder een PE-examen goed is geborgd en aantoonbaar is, dan is het zinvol om af te wachten tot het besluit van de minister duidelijk wordt. De verwachting is dat dit ruim voor 1 april 2019 is. Mocht de minister toch besluiten om het advies niet over te nemen, dan resteert nog voldoende tijd om het PE-examen Basis alsnog af te leggen.

Het diploma 'Adviseur Hypothecair Krediet' uitbreiden met de eind- en toetstermen van Consumptief Krediet

Dit betekent dat een adviseur met het diploma 'Adviseur Hypothecair Krediet' ook mag adviseren over Consumptieve Kredieten zonder dat hiervoor het diploma 'Adviseur Consumptief Krediet' nodig is.

Advies

Het advies dat Dukers & Baelemans geeft is afhankelijk van de situatie van de adviseur. Indien de 'Adviseur Hypothecair Krediet' op dit moment of op zeer korte termijn wil adviseren op het gebied van Consumptieve Kredieten zal de beroepskwalificatie 'Adviseur Consumptief Krediet' op dit moment nog gevolgd en behaald dienen te worden. Er mag anders niet geadviseerd worden op dat betreffende gebied.

Indien de adviseur kan wachten met het behalen van de beroepskwalificatie 'Adviseur Consumptief Krediet' dan heeft de adviseur de kans dat de beroepskwalificatie 'Adviseur Hypothecair Krediet' uiteindelijk voldoende is om te mogen adviseren op het gebied van Consumptieve Kredieten. Als er gewacht kan worden dan is het zinvol om het besluit van het ministerie af te wachten.

Wat betreft de PE verplichting voor de 'Adviseur Consumptief Krediet' die ook over de beroepskwalificatie 'Adviseur Hypothecair Krediet' beschikt, geldt dat als de vakbekwaamheid zonder een PE-examen goed is geborgd en aantoonbaar is, dan is het zinvol om af te wachten tot het besluit van de minister duidelijk wordt. De verwachting is dat dit ruim voor 1 april 2019 is waardoor voldoende tijd resteert om het PE-examen Consumptief Krediet alsnog af te leggen.

Natuurlijk houdt Dukers & Baelemans de ontwikkelingen in de gaten en brengen we je tijdig op de hoogte van belangrijke besluiten.

Als de minister nevenstaand advies opvolgt heeft dit gevolgen voor de PE-verplichting die hierbij hoort.

Als de minister het advies van het CDFD overneemt dan is het de bedoeling om de veranderingen per 1 april 2019 in te voeren. Dit is tevens de datum dat de eerste PE-periode eindigt. De kans bestaat dat de minister met terugwerkende kracht bepaalt dat ook in de eerste PE-periode van 1 april 2017 – 1 april 2019 geen PE Basis hoeft te worden behaald door kandidaten die alleen de module Basis hebben.

Als de minister dit advies opvolgt heeft dit gevolgen voor de PE-verplichting en voor de adviseurs die al beschikken over het diploma 'Adviseur Hypothecair Krediet' en nog niet over het diploma 'Adviseur Consumptief Krediet'.





MiFID II en het Nationaal Regime

Vanaf 3 januari 2018 gaat de nieuwe Europese regelgeving MiFID II in. MiFID staat voor Markets in Financial Instruments Directive. MiFID II is een herziening van MiFID I uit 2007 en de introductie van de verordening MiFIR. De wetgever heeft al aangegeven dat het bijbehorende Nationaal Regime gehandhaafd blijft, maar niet in zijn huidige vorm.

Allereerst, waarom MiFID II?

MiFID II heeft als doel de tekortkomingen van MiFID I te repareren en de ordelijke werking van de financiële markten en de bescherming van beleggers te versterken.

Wat is het Nationaal Regime?

Met de ingang van MiFID I is het Nationaal Regime (NR) geïntroduceerd. Het NR is een maatregel van het Ministerie van Financiën om financiële dienstverleners zoals tussenpersonen tegemoet te komen. Dit maakt het wettelijk mogelijk voor financiële dienstverleners om toch te adviseren op het gebied van beleggingsfondsen, zonder dat alle, zware eisen uit de MiFID wetgeving compleet van toepassing zijn.

Wat houdt het Nationaal Regime in?

Op basis van artikel 3, tweede lid, MiFID kan er een gedeeltelijk vrijstelling worden verleend, bedoelt voor ondernemingen die een beperkte beleggingsdienstverlening bieden. Deze dienstverlening is het adviseren over en ontvangen en doorgeven van orders van effecten en beleggingsfondsen. Dit is de ruimte in de regelgeving voor de lidstaat in het kader van NR. Het Ministerie van Financiën maakt hier gebruik van. Zij heeft de beleggingsdienstverlening onder NR nog verder beperkt tot: advisering over en/of ontvangen en doorgeven van orders van beleggingsfondsen.

Het ministerie heeft met deze maatregel bepaalde partijen beoogd. Deze zijn:

- Partijen die reeds een vergunning hebben voor advisering van hypothecair krediet en levensverzekeringen, adviseren vaak beleggingen buiten een verzekering in combinatie met deze productgroepen.
- Partijen die als beleggingsonderneming optreden maar enkel de in het NR beperkte dienstverlening willen bieden.



Wanneer wijzigt het Nationaal Regime?

Met de introductie van MiFID II worden nog zwaardere eisen gesteld aan de beleggingsonderneming. Met name op gebied van beleggersbescherming en kosten transparantie. Het ministerie heeft aangegeven dat het NR in stand blijft. Maar door de gewijzigde eisen voortkomend uit MiFID II moet ook het NR worden aangepast. Echter het is niet mogelijk om deze wijzigingen tijdig vorm te geven en met ingang van 3 januari 2018 van kracht te laten zijn. De regels worden nu opgesteld en de consultatie van de benodigde wijzigingen zal in het eerste kwartaal van 2018 plaatsvinden. Zolang deze wijzigingen niet bekend zijn en de Vrijstellingsregeling Wft niet is aangepast, blijft het huidige NR van kracht. Er geldt dus een overgangsregime tot die tijd. Houd er wel rekening mee dat de verandering mogelijk leidt tot zwaardere eisen, onder andere aan vakbekwaamheid.



Nieuwe privacywetgeving

Per 25 mei 2018 is de Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG) van kracht. Deze nieuwe Europese verordening vervangt de huidige privacywetgeving en bevat strengere regels over het verwerken van persoonsgegevens. Deze wet kan dus ook van invloed zijn hoe Dukers & Baelemans om gaat met het delen van persoonsgegevens zoals studieresultaten. Begin 2018 zullen wij hier uitgebreid op terug komen.

Heb je nog vragen naar aanleiding van deze nieuwsbrief? Neem dan contact op met onze cursistendesk op 088 - 82 88 788 of via contact@dukers-baelemans.nl. Zij vertellen je graag meer.

De cursistendesk is bereikbaar van maandag tot en met vrijdag tussen 8.30 en 17.00 uur.

Contact

Postbus 1047
5512 ZG Vesseem
Tel: 088-8288788
contact@dukers-baelemans.nl
www.dukers-baelemans.nl