

Met deze nieuwsbrief houden wij je op de hoogte van de laatste nieuwtjes en ontwikkelingen op het gebied van Wft Vakbekwaamheid.

Heb je vragen? Schroom dan niet om contact met ons op te nemen.

Het Wft vakbekwaamheidsbouwwerk en inhoud Wft en PE-examens onder de loep



De overgangperiode Wft vakbekwaamheid (2014-2016) is inmiddels afgerond. In deze periode hebben ruim 100.000 personen meer dan 350.000 examens afgelegd. De behaalde beroepskwalificaties moeten tussen april 2017 en april 2019 actueel worden gehouden met één of meerdere PE-examens. Hoe het vakbekwaamheidsbouwwerk er na die tijd uitziet, is onderwerp van een onderzoek waartoe de minister van Financiën opdracht heeft gegeven.

In deze nieuwsbrief behandelen we dit onderzoek, maar ook de mogelijkheden om invloed uit te oefenen op de inhoud van de Wft en PE-examens. Daarnaast geven we je het laatste nieuws over het omwisselen van oude diploma's en certificaten.

Onderzoek vakbekwaamheidsbouwwerk

Het College Deskundigheid Financiële Dienstverlening (CDFD) analyseert, in opdracht van de minister van Financiën, het huidige vakbekwaamheidsbouwwerk. Zij bekijkt in hoeverre het huidige bouwwerk en de beroepskwalificaties voldoende aansluiten op de huidige adviespraktijk. Moeten er bijvoorbeeld nieuwe beroepskwalificaties bijkomen? Moet de adviseur anno 2019 nog hetzelfde weten als in 2014 of zijn er taken bijgekomen of weggevallen? Dit zijn voorbeelden van vragen waar het CDFD antwoord op zoekt.

Het CDFD heeft onderzoeksbureau Ecorys in de hand genomen om te onderzoeken hoe de markt kijkt naar het vakbekwaamheidsbouwwerk. Ecorys heeft interviews afgenomen met 25 stakeholders: financieel dienstverleners, belangenorganisaties, keurmerkorganisaties, opleiders en de Autoriteit Financiële Markten.



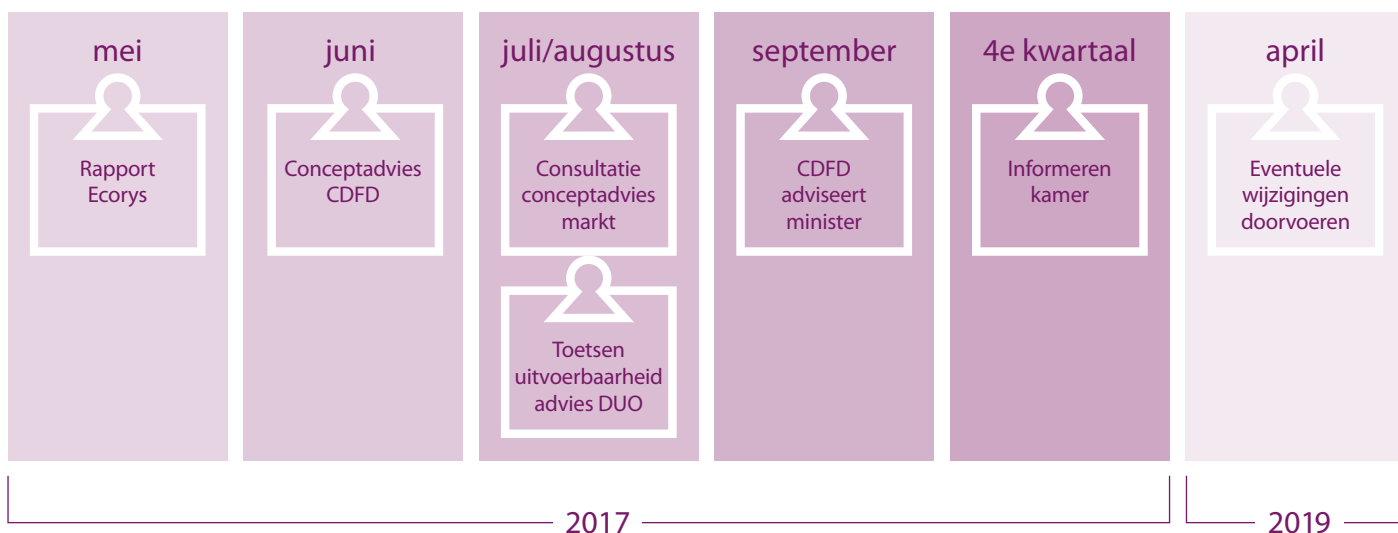
Als toonaangevende opleider is ook Dukers & Baelemans benaderd door Ecorys. We leveren graag een constructieve bijdrage aan de toekomstige inrichting van het vakbekwaamheidsbouwwerk. We zien immers dat er ruimte is voor verbetering.

Onze gedachte van verbetering komt voort uit de huidige adviespraktijk en intentie van de Wft- wetgeving. Het stelsel is nu gericht op productadvies. Wanneer dat zo blijft, kunnen een paar (mono)producten, zoals uitvaartverzekeringen, best een plek in de basismodule verkrijgen. Maar het liefst zien we dat de beroepskwalificaties worden omgevormd tot klantvraagstuk georiënteerde kwalificaties om advisering vanuit een integrale kijk te realiseren, in plaats van een stapeling van productmodules. Dit vraagt wel om een zwaardere basismodule. Ook verdient het samenspel van execution only en de adviseur aandacht, zo ook financieel klantgedrag, de positie van de ZZP'er, gestapeld financieren en datagedreven advisering.

Tot slot: niet alle beroepsgroepen die financiële diensten leveren komen aan bod, waardoor de afspiegeling van de gehele doelgroep niet compleet is.



Erik Mulder heeft namens het CDFD op 7 juni 2017 tijdens de informatiebijeenkomst voor opleiders in de financiële dienstverlening de eerste reacties en aanbevelingen uit het Ecorys onderzoek gepresenteerd. Het CDFD gebruikt de komende tijd om de aanbevelingen uit het rapport te beoordelen en een conceptadvies op te stellen. Dit concept wordt ter consultatie voorgelegd aan de markt waarna een definitief advies aan de Minister van Financiën wordt gestuurd.



Een van de uitkomsten kan zijn dat bestaande modules en diploma's worden gesplitst of juist samengevoegd. "Iemand die uitvaartverzekeringen verkoopt, moet nu een Wft-diploma Vermogen halen. Die mensen zeggen: ik moet een heel zware module doen, terwijl ik maar op 10 procent acteer. Die hebben het liefst een Wft-module-uitvaart", noemt Erik Mulder als voorbeeld.

Hij geeft ook aan dat er niet oneindig geknipt kan worden in de omvang van modules. "We moeten oppassen dat we straks 36 beroepskwalificaties hebben. Dan moet je ook 36 examens in de lucht houden. Het kan ook de andere kant op gaan. Stel dat een hypotheekadviseur vaak inkomensadvies geeft, misschien is er dan aanleiding om van twee beroepskwalificaties één zware te maken."

In de presentatie kwam duidelijk naar voren dat sommige aanbevelingen van Ecorys tegenstrijdig zijn. Het CDFD gaat het rapport dan ook bestuderen om zelf een oordeel te vormen over de aanbevelingen. Daarbij kijkt het CDFD onder andere naar zaken als kosten en uitvoerbaarheid. "Hierbij is input vanuit de markt welkom", aldus Erik Mulder als antwoord op een publieksvraag. In juli en augustus wordt het conceptadvies van het CDFD voorgelegd aan de markt. Vanzelfsprekend bestudeert Dukers & Baelemans het rapport zorgvuldig en delen we onze visie en mening met het CDFD.

Wanneer er actueel en relevant nieuws komt voor de markt dan delen wij dat graag met onze lezers.



Mini update vakbekwaamheidsbouwwerk


Het onderzoek naar een update van het vakbekwaamheidsbouwwerk is in volle gang. Tot april 2019 vinden er dan ook geen grote wijzigingen plaats in het huidige vakbekwaamheidsbouwwerk. Echter, kleine wijzigingen, zoals vernummering, verplaatsing of kleine inhoudswijzigingen worden jaarlijks doorgevoerd op 1 juli. Ook dit jaar zijn per 1 juli kleine wijzigingen doorgevoerd in de initiële landelijke examens. Dukers & Baelemans zorgt ervoor dat per 1 juli de kleine wijzigingen zijn doorgevoerd in het lesmateriaal.



Indienen actualiteiten PE-examens 2018

Tijdens het PE-examen worden ontwikkelingen, met name op het gebied van wet- en regelgeving, getoetst. Het gaat hier om relevante ontwikkelingen die niet ouder zijn dan drie jaar.

Erik Mulder roept de markt op om input te leveren. Hij gaf aan vorig jaar teleurgesteld te zijn over het aantal financieel dienstverleners dat PE-onderwerpen heeft ingebracht. "We willen toch met z'n allen dat de consument weer vertrouwen heeft in de kwaliteit van financiële dienstverlening? Dus kom op! Het PE-examen mag geen moeite zijn, het gaat om het eigenaarschap van de branche, om de beroepseer."

Vanuit onze rol en betrokkenheid als opleider dragen wij natuurlijk onderwerpen aan. Wij roepen graag alle marktpartijen en individuele financiële professionals op om ook van deze mogelijkheid gebruik te maken. Zo kun jij invloed uitoefenen op de nieuwe PE-examens. Ontwikkelingen kunnen tot 17 juli 2017 worden aangeleverd bij het CDFD door [hier](#) te klikken. De ontwikkelingen die geselecteerd worden, verwerkt het CDFD zowel in de PE-examens als de  initiële examens vanaf 1 april 2018.





PE-examen 2017

Actualiteiten 2014

Actualiteiten 2015

Actualiteiten 2016



PE-examen 2018

Actualiteiten 2015

Actualiteiten 2016

Actualiteiten 2017



Statistieken

Graag geven wij je ook nog inzicht in de statistieken van de afgelopen Wft periode (2014-2017):

- De gemiddelde leeftijd van een Wft-kandidaat is 36 jaar. De gemiddelde PE-kandidaat is iets ouder: 44 jaar.
- Gemiddeld heeft iedere kandidaat 2,9 beroepskwalificaties behaald.
- Gemiddelde score op het examen is 70,5%.
- Maar liefst 48 kandidaten hebben alle 9 beroepskwalificaties behaald in de overgangperiode. Een hele prestatie!
- Meer dan 50% van de kandidaten heeft een combinatie van een of meer financieringsmodules met een of meer verzekeringsmodules.
- Natuurlijk is de beroepskwalificatie Basis het vaakst behaald. Hieronder zie je welke beroepskwalificaties nog meer populair zijn.

Module	Aantal behaalde beroepskwalificaties	Percentage van de 106.193 unieke kandidaten
Basis	100.093	94,3 %
CK	33.197	31,3 %
HK	20.465	19,3 %
Inkomen	21.793	20,5 %
Pensioen	4.144	3,9 %
SP	53.939	50,8 %
SZ	33.271	31,3 %
Vermogen	33.053	31,1 %
Zorg	8.353	7,9 %
Totaal	308.308	-



Omwisselactie open markt

Tussen 2014 en 2016 was er de mogelijkheid om via een PE-Plus examen en een omwisselactie aan de nieuwe Wft vakbekwaamheidseisen te voldoen. Heb jij de omwisselactie om wat voor reden dan ook nog niet kunnen afronden? Dan kun je nog gebruik maken van de coulanceregeling van het CDFD. Dit houdt in dat als je al een PE-Plus examen hebt behaald, je alsnog oude diploma's (behaald voor 1 januari 2014) kunt omwisselen. Om de omwisselactie te starten en af te ronden, ga je naar de Wft Scan.

Nieuws vanuit het EIFD



Coulanceregeling stopt!

CDFD heeft recent aangekondigd dat de coulanceregeling gaat stoppen. Dit betekent dat het EIFD tot en met 31 augustus 2017 nog omwisselacties mag aanmelden bij het CDFD. Vanaf 1 september 2017 kun je als adviseur uitsluitend je adviesbevoegdheid verkrijgen door de initiële examens met een voldoende resultaat af te leggen.

Heb je vragen of moet je nog omwisselen? Neem contact op met het EIFD, wij helpen je graag met het omwisseltraject.

Wij zijn bereikbaar op:
T: 088-8288700 (9.00 - 17.00 uur)
service@eifd.nl



Heb je vragen naar aanleiding van deze nieuwsbrief? Wij horen het graag van je via info@dukers-baelemans.nl