

Wft vakbekwaamheidsbouwwerk 2019 - 2022

Er geldt een Wft diplomaplicht voor alle financieel adviseurs. Hiermee wordt geborgd dat een consument kan vertrouwen op een passend advies. Welk diploma een financieel adviseur nodig heeft, hangt af van de beroepskwalificatie die verplicht is voor de werkzaamheden van de financieel adviseur. Daarnaast geldt zowel voor adviseurs als voor klantmedewerkers de verplichting om “permanent actueel vakbekwaam” te zijn. Meer informatie hierover vind je [hier](#).

Eenmaal voldaan aan de diplomaplicht dient de adviesbevoegdheid van beroepskwalificatie(s) onderhouden te worden d.m.v. het behalen van PE examens. In dit document leggen wij uit elke diploma’s een adviseur moet halen voor een bepaalde beroepskwalificatie en welke PE examen gehaald moeten worden voor het geldig houden van de adviesbevoegdheid van de beroepskwalificaties.

Voor een persoonlijk advies op maat kun je ook altijd onze [Wft & PE checker](#) invullen. Dit is een gratis online tool waarmee je in slechts drie stappen een persoonlijk studieadvies ontvangt. Zo weet jij precies welke examens je vóór 01-04-2022 moet behalen om jouw huidige beroepskwalificaties (en dus jouw adviesbevoegdheid) te behouden.

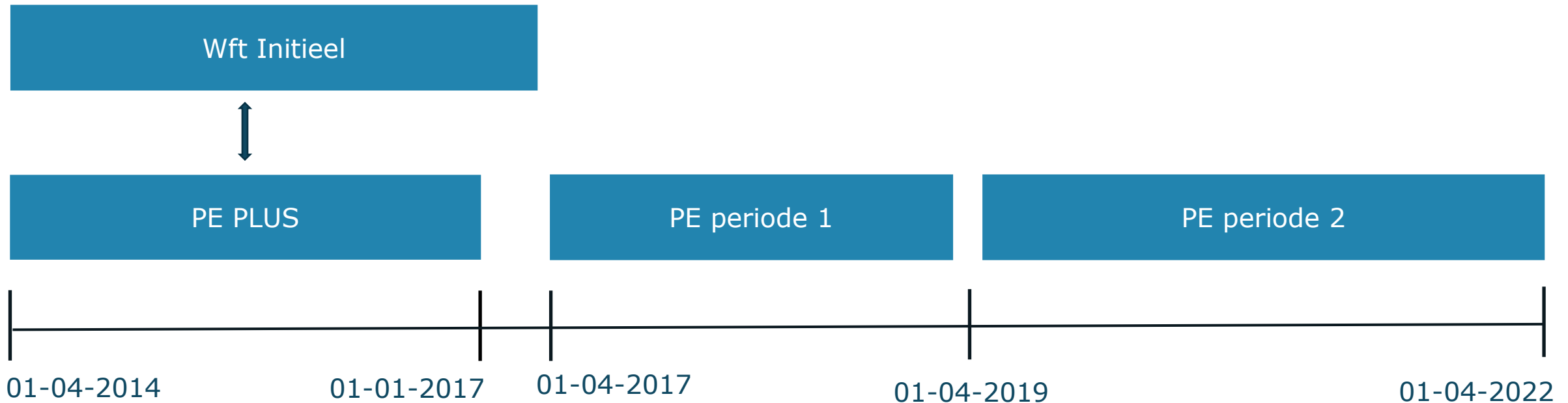
Inhoudsopgave

PE termijnen	pagina 2
Je bent een starter	pagina 3
Je hebt een beroepskwalificatie	pagina 4
Informatie Hypothecair krediet en Consumptief krediet	pagina 5
Bijzonder examen	pagina 6
Je hebt deelmodules	pagina 7
Heb je nog vragen?	Pagina 8

PE termijnen

Vanaf 01-04-2017 is de eerste PE periode van start gegaan. Adviseurs die voor 01-04-2017 een beroepskwalificatie hebben behaald of het PE Plus examen hebben gehaald dienen deze geldig te houden door in elke PE periode succesvol een PE examen af te leggen. Is de volledige beroepskwalificatie pas behaald in een latere PE periode dan gaat de PE verplichting pas de volgende PE periode in.

Voorbeeld: je haalt je beroepskwalificatie Inkomen op 01-08-2018. De eerste PE periode voor het examen PE Inkomen is in dat geval pas tussen 01-04-2019 en 01-04-2022.



Je bent een starter

Welke beroeps-
kwalificatie wil je
behalen?



Je dient daarvoor de volgende Wft
examens te behalen:



Module Basis		Basis		
Adviseur Consumptief krediet *		Basis	Consumptief krediet	
Adviseur Schadeverzekering particulier		Basis	Schade particulier	
Adviseur Schadeverzekering zakelijk		Basis	Schade particulier	Schade zakelijk
Adviseur Inkomen		Basis	Inkomen	
Adviseur Zorgverzekering **		Zorgverzekering		
Adviseur Vermogen		Basis	Vermogen	
Adviseur Hypothecair krediet		Basis	Vermogen	Hypothecair krediet
Adviseur Pensioen		Basis	Vermogen	Pensioen

* Per 01-04-2019 mag je met een beroepskwalificatie Adviseur Hypothecair krediet ook adviseren over consumptieve kredieten zonder dat je hoeft te beschikken over de beroepskwalificatie Adviseur Consumptief krediet. Meer informatie? Klik [hier](#).

** Met een beroepskwalificatie Adviseur Schadeverzekering particulier mag je particuliere klanten adviseren over zorgverzekeringen. Met de beroepskwalificatie Adviseur Schadeverzekering zakelijk mag je daarnaast ook zakelijke klanten adviseren over zorgverzekeringen. In deze gevallen is een aparte beroepskwalificatie Adviseur Zorgverzekering dus niet nodig.

Je hebt een of meer beroepskwalificatie(s)

Welke beroepskwalificatie heb je?

De beroepskwalificatie bestaat uit de volgende modules:

Welk PE examen dien je af te leggen tussen 1-4-2019 en 1-4-2022?



Module Basis	Basis			PE Basis niet meer verplicht. Meer informatie
Adviseur Consumptief krediet	Basis	Consumptief krediet		PE examen Consumptief krediet *
Adviseur Schadeverzekering particulier	Basis	Schade particulier		PE examen Schade particulier
Adviseur Schadeverzekering zakelijk	Basis	Schade particulier	Schade zakelijk	PE examen Schade zakelijk
Adviseur Inkomen	Basis	Inkomen		PE examen Inkomen
Adviseur Zorgverzekering	Zorgverzekering			PE examen Zorgverzekering **
Adviseur Vermogen	Basis	Vermogen		PE examen Vermogen
Adviseur Hypothecair krediet	Basis	Vermogen	Hypothecair krediet	PE examen Hypothecair krediet
Adviseur Pensioen	Basis	Vermogen	Pensioen	PE examen Pensioen

LET OP! Haal je het PE examen voor de top-beroepskwalificatie dan haal je ook de onderliggende beroepskwalificatie(s). Voorbeeld: haal je het PE examen voor de beroepskwalificatie Pensioen? Dan haal je daarmee ook direct je PE examens voor de beroepskwalificaties Basis en Vermogen.

* Doe je ook PE examen Hypothecair krediet? Dan is PE examen Consumptief krediet niet verplicht. Let op: de beroepskwalificatie Adviseur Consumptief krediet vervalt, adviesbevoegdheid voor Consumptieve kredieten niet. Meer info klik [hier](#).

** Doe je ook PE examen Schade particulier? En adviseer je alleen particuliere klanten over zorgverzekeringen? Dan hoef je geen PE examen Zorg te behalen. Doe je ook PE examen Schade zakelijk? Dan hoef je geen PE examen Zorg te behalen. Let op: beroepskwalificatie Adviseur Zorgverzekering vervalt, je mag wel adviseren over zorgverzekeringen.

Hypothecair krediet en Consumptief krediet

Per 01-04-2019 mag je adviseren over consumptieve kredieten zonder dat je hiervoor de beroepskwalificatie Adviseur Consumptief krediet nodig hebt. Voorwaarde hiervoor is dat je beschikt over een geldige beroepskwalificatie Hypothecair krediet en over de relevante kennis en vaardigheden om de klant goed te kunnen adviseren over consumptieve kredieten.

Je beschikt over de beroepskwalificaties Adviseur Consumptief krediet én Adviseur Hypothecair krediet

Beschik je over de geldige beroepskwalificaties Adviseur Consumptief krediet én Adviseur Hypothecair krediet? Dan is het niet verplicht om voor 01-04-2022 het PE examen Consumptief krediet te behalen. Let op: je mag in dit geval blijven adviseren over consumptieve kredieten maar je verliest per 01-04-2022 wel jouw beroepskwalificatie Consumptief krediet. Zolang je jouw beroepskwalificatie Adviseur Hypothecair krediet geldig houdt, heeft dit geen gevolgen. Je mag dan namelijk blijven adviseren over consumptieve kredieten. Laat je in de toekomst echter ooit je beroepskwalificatie Adviseur Hypothecair krediet vervallen, dan mag je vanaf dat moment niet meer over consumptieve kredieten adviseren.

Had jij een geldige beroepskwalificatie Consumptief krediet maar heb je voor 01-04-2019 je PE Consumptief krediet niet gehaald? Dan is jouw beroepskwalificatie Adviseur Consumptief krediet vervallen. Je mag in dit geval blijven adviseren over consumptieve kredieten als je een geldige beroepskwalificatie Adviseur Hypothecair krediet hebt. Je dient de beroepskwalificatie Adviseur Hypothecair krediet geldig te houden door het behalen van het examen PE Hypothecair krediet voor 01-04-2022.

Je beschikt over de beroepskwalificatie Adviseur Consumptief krediet

Beschik je over de beroepskwalificatie Adviseur Consumptief krediet maar niet over de beroepskwalificatie Adviseur Hypothecair krediet? Dan dien je voor 01-04-2022 het PE examen Consumptief krediet te behalen.

Bijzonder examen

Heb je voor het einde van een PE periode het/de benodigde PE examen(s) niet gehaald? Dan is je adviesbevoegdheid vervallen. Je kunt je adviesbevoegdheid **op verschillende manieren herstellen**. Één van de mogelijkheden is via het behalen van het bijzonder examen. Dit examen wordt maar een beperkt aantal keer per jaar afgenomen:

De inschrijving voor en de afname van bijzondere examens vindt uitsluitend in onderstaande periodes plaats:

Jaar 1 van een PE-periode			
Examenweek	1	2	3
Examens vinden plaats in kalenderweek	26	43	9
Aanmelden is mogelijk in kalenderweken	14 t/m 21	27 t/m 38	44 t/m 4
Jaar 2 en 3 van een PE-periode			
Examenweek	1	2	3
Examens vinden plaats in kalenderweek	26	43	9
Aanmelden is mogelijk in kalenderweken	9 t/m 21	27 t/m 38	44 t/m 4

In de bijzondere examens komen de relevante, actuele ontwikkelingen van de modules van de betreffende beroepskwalificatie aan bod. Deze hebben met name betrekking op wet- en regelgeving. De ontwikkelingen zijn niet ouder dan drie jaar. Daarnaast bevatten de examens vragen over generieke vaardigheden en competenties van de topmodule van de beroepskwalificatie.

Voorbeeld: het bijzonder examen Hypothecair krediet gaat over de actuele ontwikkelingen van Basis, Vermogen en Hypothecair krediet. De vragen over generieke vaardigheden en competenties gaan enkel over de topmodule Hypothecair krediet.

Meer informatie over het bijzonder examen vind je op onze [website](#).

Je hebt deelmodules

Het kan zijn dat je niet alle deelmodules hebt behaald om te voldoen aan een volledige beroepskwalificatie. De PE verplichting gaat pas in op het moment dat er een volledige beroepskwalificatie is behaald. In deze gevallen kan het soms interessant zijn om een Wft examen van een andere module te behalen. Hieronder een voorbeeld om dit verder toe te lichten.

Voorbeeld: je beschikt voor 01-04-2019 over de Wft modules Basis en Schadeverzekering zakelijk. Je hebt dan geen PE verplichting omdat je niet over een beroepskwalificatie beschikt (hiervoor ontbreekt Schadeverzekering particulier). Door in de PE periode 01-04-2019 tot 01-04-2022 het Wft examen Schadeverzekering particulier te behalen, beschik je over de beroepskwalificaties Adviseur Schadeverzekering particulier en Adviseur Schadeverzekering zakelijk.

Ook kun je in sommige gevallen in plaats van een PE examen een Wft examen van een andere module behalen, waardoor je een extra beroepskwalificatie behaalt.

Voorbeeld: je beschikt voor 01-04-2019 over de Wft modules Basis en Schadeverzekering particulier. Dit is samen de beroepskwalificatie Schade particulier. Tussen 01-04-2019 en 01-04-2022 kun je twee dingen doen: het PE examen Schadeverzekering particulier behalen OF het Wft examen Schadeverzekering zakelijk behalen. Met beide acties blijft de beroepskwalificatie Schadeverzekering particulier behouden maar met optie 2 haal je een extra beroepskwalificatie (Adviseur Schadeverzekering zakelijk).

Dit soort veelvoorkomende situaties worden op de volgende pagina uitgelegd.

Je hebt deelmodules

Je hebt de volgende deelmodules gehaald:

Wat kun je doen tussen 1-4-2019 en 1-4-2022?
Optie 1

Wat kun je doen tussen 1-4-2019 en 1-4-2022?
Optie 2



Basis	Schade particulier		PE examen Schadeverzekering particulier	Wft examen Schadeverzekeringen Zakelijk
Basis		Schade zakelijk	Initieel examen Schadeverzekering particulier	Geen examen. Let op: je hebt dan geen beroepskwalificatie Adviseur Schadeverzekering Zakelijk
Basis	Vermogen		PE examen Vermogen	Wft examen Hypothecair krediet OF Wft examen Pensioen
Basis		Hypothecair krediet	Wft examen Vermogen	Geen examen. Let op: je hebt dan geen beroepskwalificatie Adviseur Hypothecair krediet
Basis		Pensioen	Wft examen Vermogen	Geen examen. Let op: je hebt dan geen beroepskwalificatie Adviseur Pensioen
	Een module gehaald zonder Basis		Wft examen Basis	Geen examen. Let op: je hebt dan geen beroepskwalificatie

Voorbeeld deelmodules:

Je hebt tussen 01-04-2014 en 01-04-2019 de Wft examens Basis en Hypothecair krediet behaald. Je hebt geen PE verplichting omdat je geen volledige beroepskwalificatie hebt. Wanneer je na 01-04-2019 het Wft examen Vermogen behaalt, beschik je over de beroepskwalificaties Vermogen en Hypothecair krediet.

Voorbeeld deelmodules:

Je hebt tussen 01-04-2014 en 01-04-2019 de Wft examens Basis en Vermogen gehaald en daarmee de beroepskwalificatie Vermogen. In de PE periode 01-04-2019 tot 01-04-2022 moet je het PE examen Vermogen behalen. Je kunt er echter ook voor kiezen om in deze periode het Wft examen Hypothecair krediet te behalen. Je hoeft dan geen PE examen Vermogen te behalen. Je eerste PE examen periode voor Hypothecair krediet start pas op 01-04-2022. Met dit PE examen behoud je dan ook je beroepskwalificatie Vermogen.

Heb je nog vragen?

Onze medewerkers van de Cursistendesk staan je graag te woord. Zij zijn bereikbaar via:

- 088 - 82 88 788 (maandag t/m vrijdag van 8.00 tot 17.00 uur)
- contact@dukers-baelemans.nl (maandag t/m vrijdag van 8.00 tot 17.00 uur)
- WhatsApp 06 - 55 33 22 88 (maandag t/m vrijdag van 8.00 tot 17.00 uur en zaterdag van 10.00 - 17.00 uur)
- [Chat](#) (maandag t/m vrijdag van 8.00 tot 17.00 uur en zaterdag van 10.00 - 17.00 uur)