



> Retouradres Postbus 20201 2500 EE Den Haag

CFD
t.a.v. de heer R.J.E. Herdink
Postbus 17
8000 AA Zwolle

Directie Financiële Markten

Korte Voorhout 7
2511 CW Den Haag
Postbus 20201
2500 EE Den Haag
www.rijksoverheid.nl

Inlichtingen

mw. drs. M.E.J. van den
Heijkant

T 070-3428926
F 070-3427984
m.e.j.heijkant@minfin.nl

Datum **21 NOV 2013**
Betreft Voorstel versoepeling vakbekwaamheidsbouwwerk

Ons kenmerk
FM/2013/1962 M

Uw brief (kenmerk)

Bijlagen

Geachte heer Herdink,

Naar aanleiding van een motie van de Tweede Kamerleden De Vries (VVD) en Koolmees (D66) heeft het ministerie van Financiën bijeenkomsten belegd met de sector om tot voorstellen te komen voor versoepeling van onderdelen van het vakbekwaamheidsbouwwerk, waarbij de kwaliteit gewaarborgd blijft.

De afgelopen weken hebben er diverse gesprekken plaatsgevonden. Op 11 oktober is gesproken met alleen de brancheorganisaties voor onafhankelijk financieel adviseurs (Adfiz, CFD, NVGA, NVF en OvFD). Vervolgens heeft er op 15 oktober een bijeenkomst plaatsgevonden met de brancheorganisaties voor onafhankelijk financieel adviseurs, de NVB, het Verbond, VFN, SEH, AFM en CDFD. Op 5 november stond een derde bijeenkomst gepland, specifiek over de verbetering van PE eind- en toetstermen waar vanuit de brancheorganisaties voor onafhankelijk financieel adviseurs veel kritiek op was. Deze bijeenkomst hebben wij helaas moeten annuleren aangezien er vanuit de brancheverenigingen voor onafhankelijk financieel adviseurs op 1 november een gezamenlijke afzegging kwam.

Tijdens bovenstaande bijeenkomsten heeft u suggesties kunnen inbrengen om het nieuwe vakbekwaamheidsbouwwerk op een aantal punten te versoepelen. Er is een aantal ideeën en versoepelingen aangedragen. Het idee dat de brancheverenigingen voor onafhankelijk financieel adviseurs hebben ingebracht tijdens de twee bijeenkomsten behelst een PE-puntensysteem waarbij adviseurs verplicht zijn binnen een bepaalde periode een geaccrediteerde opleidingsactiviteit bij te wonen. Behaalde studiepunten worden vastgelegd in een openbaar PE-register. Daarnaast stellen de brancheverenigingen voor om een tuchtsysteem in te voeren: wanneer niet aan de verplichte PE is voldaan, volgt doorhaling in het register en mag de betreffende activiteit niet meer worden verricht.

Het ministerie heeft bovenstaand idee beoordeeld en is tot de conclusie gekomen dat dit geen wenselijk alternatief is voor het nieuwe vakbekwaamheidsbouwwerk.

Het voorstel lost het huidige probleem, namelijk niet over de gehele linie voldoende en uniform te borgen kwaliteit van PE-programma's, niet op.

Directie Financiële Markten

Ons kenmerk
FM/2013/1962 M

Een ander idee dat voorgesteld is, ziet op het borgen van de vakbekwaamheid door middel van de bedrijfsvoering van de financiële dienstverlener. Een voorbeeld hiervan is dat medewerkers op de hoogte blijven van actuele ontwikkelingen via het intranet en via interne toetssystemen een toets maken om aan te tonen dat zij vakbekwaam zijn. Bezwaar hierop is dat er een grote kans bestaat dat de toetsvragen en antwoorden bekend raken binnen het bedrijf. Daarnaast dient het CDFD al deze toetsvragen te valideren, wat met het huidige systeem reeds een onmogelijke werkwijze bleek.

In het nieuwe vakbekwaamheidsbouwwerk blijft het afleggen van PE-examen via de centrale examenbank, wat ons betreft, de meest adequate en betrouwbare wijze om te borgen dat de individuele medewerkers voldoen aan de vereiste vakbekwaamheid. Door middel van de centrale examenbank wordt een uniform examenniveau gegarandeerd en is het niet langer mogelijk (neerwaarts) te concurreren op de kwaliteit van een examen of programma. Met het oog op een zorgvuldige invoering in januari 2014 zijn reeds noodzakelijke voorbereidingen getroffen. Zo is gestart met de ontwikkeling van de examen-afnamesoftware en de ontwikkeling van de basisset met examenvragen voor de modules. Ook is de bijbehorende regelgeving gereed, die in december zal worden gepubliceerd.

Naast de hierboven genoemde ideeën heeft het ministerie uit de gevoerde overleggen veel input gekregen om op onderdelen het vakbekwaamheidsbouwwerk te versoepelen. Op basis van deze input willen wij de volgende versoepelingen doorvoeren:

- Verlenging van de overgangstermijn van 1,5 naar 2 jaar om de markt meer tijd te geven om aan de nieuwe vakbekwaamheidsregels te voldoen.
- Verlenen van vrijstelling voor een aantal PEplus-examens:
 - Een vrijstelling voor het PEplus-examen Basis bij het afleggen van een PEplus-examen voor het bovenliggende module. Relevante eind- en toetsstermen uit de module Basis zullen worden toegevoegd aan de bovenliggende modules.
 - Een vrijstelling voor het PEplus-examen Consumptief krediet bij het afleggen van een PEplus-examen Hypothecaire krediet.
 - Een vrijstelling voor het PEplus-examen Schade particulier bij het afleggen van een PEplus-examen Schade zakelijk.
- Wijziging van de modulestructuur:
 - De modules Volmacht worden opgeschort. Naar aanleiding van geluiden uit de markt en vanwege voorschrijdend inzicht is het besef ontstaan dat deze modules mogelijk niet goed aansluiten bij wat nodig is om de consument te beschermen en goed toezicht te houden. Het CDFD zal daarom in overleg met de sector bezien hoe de modules Volmacht in de toekomst het beste kunnen worden ingericht.

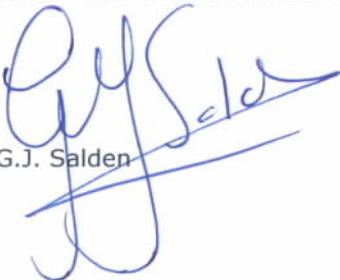
- De module Basis zal worden geschrapt uit de beroepskwalificatie Zorg. De module Basis bevat namelijk veel eind- en toetstermen die niet relevant zijn voor het adviseren in zorgverzekeringen. Relevante eind- en toetstermen uit de module Basis zullen worden toegevoegd aan de module Zorg.
- Toetsen van in beginsel enkel actualiteiten die binnen een tijdsbestek van één jaar hebben plaatsgevonden. Door het verkorten van het proces van het ontwikkelen van eind- en toetstermen wordt voorkomen dat 'oude' kennis wordt getoetst. Bovendien worden marktpartijen actief betrokken bij het ontwikkelproces om te bevorderen dat de eind- en toetstermen voldoende aansluiten bij de dagelijkse praktijk van de adviseur.
- Herziening van de PE eind- en toetstermen. Het aantal eind- en toetstermen is met 30% gereduceerd. Binnen de gekozen opzet zijn vermijdbare doublures en niet relevante termen verwijderd zodat enkel nog actualiteiten, vaardigheden en competenties getoetst worden.
- Verruiming van de gelijkstellingenregeling: een aantal goede reguliere examens van keurmerken wordt toegevoegd aan de gelijkstellingslijst.

Directie Financiële Markten

Ons kenmerk
FM/2013/1962 M

Met bovenstaande versoepelingen wordt naar het oordeel van het ministerie tegemoet gekomen aan belangrijke kritiek in de markt op het vakbekwaamheidbouwwerk. Mocht u nog verdere suggesties hebben voor overige versoepelingen, dan verneem ik dat graag op korte termijn. Mocht u er tevens prijs op stellen dan licht ik bovenstaande voorstellen graag op korte termijn toe in een nog te plannen overleg. Eind november zal de minister de Tweede Kamer informeren over de definitief gekozen lijn.

DE MINISTER VAN FINANCIËN,
namens deze,
DE DIRECTEUR FINANCIËLE MARKTEN,



G.J. Salden