

Ministerie van Financiën  
Postbus 20201  
2500 EE Den Haag

Amersfoort, 12 maart 2019

Betreft : Consultatie CANON Regeling eindtermen en toetstermen examens financiële dienstverleners Wft  
Kenmerk : 19038  
Contact : mw. drs. B.F. Hoogsteen  
Email : [b.hoogsteen@adfiz.nl](mailto:b.hoogsteen@adfiz.nl)

Geachte heer, mevrouw,

Graag willen we als brancheorganisaties verenigd in CANON reageren op de consultatie Wijziging Regeling eind- en toetstermen examens financiële dienstverleners Wft. Wij vinden het een goede zaak dat regelgeving helderheid gaat bieden over de inhoud van een 'bijzonder PE-examen' door het vaststellen van eind- en toetstermen per beroepskwalificatie. Wel vinden we dat de inhoud van een 'bijzonder examen' nadrukkelijk beperkt moet blijven tot vragen over gemiste eind- en toetstermen PE sinds het laatst behaalde PE-examen van de betreffende kandidaat. Wij maken bezwaar tegen een 'bijzonder examen' waarin meer getoetst wordt dan gemiste PE-actualiteiten. Dit is niet nodig, het is niet wenselijk en is bovendien tegen de afspraken in die wij hierover hebben gemaakt. Onderstaand lichten wij dit nader toe.

**1. Bijzonder PE-examen moet beperkt blijven tot examinering over gemiste PE-actualiteiten.**

Een adviserend klantmedewerker in de zin van de Wft kan zijn adviesbevoegdheid verliezen als hij niet tijdig voldaan heeft aan de verplichting om het PE-examen succesvol af te leggen voor een bepaalde beroepskwalificatie. Door het met goed gevolg afleggen van een zogenaamd bijzonder examen, herleeft deze bevoegdheid.

Het is een goede zaak dat via de regelgeving duidelijkheid komt over de inhoud en omvang van dit examen. Wij achten het hierbij wel van belang dat het Bgfo als uitgangspunt wordt genomen waarin geregeld is dat 'het bijzonder examen zal bestaan uit examenvragen die zien op actualiteiten vanaf het laatst behaalde PE-examen van de persoon in kwestie'<sup>1</sup>.

<sup>1</sup> Bgfo, artikelsgewijze toelichting art. 11, lid 4.

We stellen echter vast dat de eind- en toetstermen die in het consultatiedocument worden voorgesteld niet aan dit uitgangspunt voldoen. In het consultatiedocument staat namelijk dat 'Een bijzonder examen zal bestaan uit vragen over recente ontwikkelingen met betrekking tot de voorgeschreven eind- en toetstermen, aangevuld met een casus over generieke vaardigheden en competenties die voor de desbetreffende beroepskwalificatie relevant zijn'. Dit is niet conform de afspraken. Enerzijds omdat het niet in lijn is met het Bgfo en anderzijds omdat hiermee het bijzonder examen een willekeurig examen wordt waarin feitelijk alles weer getoetst kan worden. Het kan ertoe leiden dat bijna volledig weer het initiële Wft-examen wordt afgelegd. Illustratief in dit opzicht zijn de voorgestelde eind- en toetstermen voor de bijzondere examens voor Schade particulier en Pensioen, waarvan het examen tegen de 50 % respectievelijk 70 % overlap heeft met het initiële examen.

## 2. Bijzonder examen als keuzemogelijkheid voor het initiële examen.

In de toelichting op het consultatiedocument wordt aangegeven dat 'het afleggen van een bijzonder examen een alternatief biedt voor de huidige mogelijkheid om alle initiële examens voor de relevante beroepskwalificaties opnieuw af te leggen'. We wijzen erop dat dit niet anders kan betekenen dan dat de persoon in kwestie altijd zelf de keuzevrijheid zal moeten hebben om óf een bijzonder examen óf opnieuw een initieel examen af te leggen. Dit is immers in lijn met de betekenis (Van Dale) die gegeven wordt aan de uitdrukking het 'bieden van een alternatief'<sup>2</sup>.

Wij gaan er dus vanuit dat een initieel examen altijd opnieuw kan worden afgelegd, de regelgeving belemmert dit niet en mag dit ook niet doen.

## 3. PE-examens niet van toegevoegde waarde.

PE-examens toetsen oude en eerder getoetste vakbekwaamheid op basis van eind- en toetstermen. Daarmee zijn het in feite herexamens, die de tijd en motivatie frustreren om op een hoog niveau bezig te zijn met de eigen vakbekwame ontwikkeling en professionalisering van de beroepsgroep als geheel. Wij bepleiten daarom onverminderd een vakbekwaamheidsbouwwerk dat wél inspireert, uitdaagt en motiveert om met PE op een hoog en betekenisvol niveau bezig te zijn.

Wij wensen een reactie op zo kort mogelijke termijn, gegeven de voorgestelde ingangsdatum 1 april 2019.

Met vriendelijke groet,

Canon

Adfiz

Drs. Enno H.M. Wiertsema  
Directeur

CFD

R.J.E. Herdink  
Voorzitter

OvFD

Mw. mr. J.C. Rosenbrand  
Directeur

---

<sup>2</sup> Van Dale betekenis 'bieden van alternatief':

1. de keuze latend tussen twee zaken of mogelijkheden
2. de andere van twee mogelijkheden die zich voordoen.