



**NIBESVV**

Nederlands Instituut voor het Bank-,  
Verzekerings- en Effectenbedrijf

## Wft PE

Neemt uw vakbekwaamheid wel echt toe door  
het doen van een toets?

PE heeft tot doel de **vakinhoudelijke** deskundigheid op **peil** te houden die nodig is voor de **beroepsuitoefening** van financiële dienstverleners. (citaat [www.cdfd.nl](http://www.cdfd.nl))

Kernbegrippen:

- **Vakinhoudelijke** deskundigheid
- Op **peil**
- **Beroepsuitoefening** financiële dienstverleners

# Vakinhoudelijke deskundigheid?

Oude situatie:

- Diploma's
  - Woud van ondoordringbare regelgeving met gelijkstellingen
  - Nieuw modulair systeem met veel subsystemen
  
- Branche gekenmerkt door kennisdiploma's
  - Assurantiebezorger
  - Assuratiebemiddeling
  - A en B verklaringen

**Alleen maar gericht op KENNIS!**

# Op peil?

Bij de start van de Wet Financieel Toezicht:

- Oude diploma's
  - Gelijkstelling van ongeveer elk diploma voor wel iets
- Vaardigheden
  - Nooit onderdeel van opleiding of toetsing geweest
- Niveau
  - Grote verschillen in kennis: C, B en A diploma's en Branche

# Beroepsuitoefening financiële dienstverleners?

Inmiddels competentiegericht opleiden:

Kennis

- Kiezen voor specialist of generalist
  
- Vaardigheden
  - Van productgericht naar klantgericht
  
- Houding en gedrag
  - Naar controleerbaar integer en compliant

Rol van de adviseur wijzigt snel en hevig!

# Beroepsuitoefening financiële dienstverleners?

- Gewijzigde klantomgeving
  - Opleidingsniveau klant toegenomen
  - Informatieniveau klant stijgt door WWW
  - Doelstelling klant realistisch?
  
- Gewijzigde economische factoren van invloed
  - Terugtrekkende overheid: risico zorg & inkomen
  - Verminderde koopkracht: crisisinvloed
  - Verminderde regelgeving (op papier): niet in de FSS
  - Verminderde administratieve lasten (op papier): niet in de FSS
  - Scherper toezicht: angst en beven voor AFM

Vraag 1:

Ik weet dat de AFM geregeld onderzoek doet naar onze branche.

Ja : GROEN

Nee: ROOD

Vraag 2:

Ik lees:

**GROEN:** de onderzoeksrapporten van de AFM altijd zelf.

**ROOD:** wat de pers erover schrijft in de vakbladen.

## AFM: een derde oversluitadviezen verkeerd

02-11-2007 • AM Nieuwsdienst • 0 reacties

## Rapport AFM: 'Voorlichting uitvaartpolis nog onvoldoende'

13-11-2009 • AM, jaargang 2009, nummer 21 • 0 reacties

Stelling 1:

Door het volgen van de verplichte Wft PE  
ben ik anders naar mijn eigen  
advisering en functioneren gaan kijken.

Eens : **GROEN**

Oneens: **ROOD**

Alle zaken behandeld in de Wft PE sessies waren bekend?

Vraag 3:

Hoe zit het ook al weer met die Elobike?

**GROEN:** De elobike dient verzekerd te zijn onder de WAM!

**ROOD:** De elobike hoeft niet verzekerd onder de WAM!

En hoe zit het ook al weer met de SEGWAY?

Stelling 2:

Het instellen van Wft PE zorgt voor een beter imago voor de assurantietussenpersoon.

Eens : **GROEN**

Oneens: **ROOD**

Vraag 4:

Vertelt u uw klant dat u continu bijscholing volgt ?

GROEN: Ja

ROOD: Nee

Stelling 3:

In de toekomst moet de Wft PE zich meer richten op kennis dan op houding en vaardigheden van de adviseur.

Eens : GROEN

Oneens: ROOD

- PE boekjes gericht op zelfstudie voor PE examens
  - Alle modules compact aangeboden
  
- PE E-learningprogramma's gericht op PE examens
  - Online aanbod van leermateriaal en oefentoetsen
  
- PE mondelinge begeleiding
  - Klassikale programma's met interactieve toetsing: GEEN examen!
  
- PE Examens
  - Online examinering van PE toetstermen

## Verschillen met vorig jaar

- Wft PE E-learningprogramma goedkoper (behalve als je het toen gratis kreeg)
  
- Klassikale programma's (los en gecombineerd)
  - interactieve toetsing tijdens het programma
  - geen eindtoets meer
  
- Beoordeling op:
  - Actieve deelname tijdens de bijeenkomst
  - Uw ingevulde antwoordformulier(en)

## Leeractiviteit

e-learning

Zelfstudie met mondelinge begeleiding  
met interactieve deelname  
Per module of combinatieprogramma

Studieboek (of zelfstudie)

## Toetsactiviteit

PE- examen

Niet nodig,  
interactieve deelname is  
verplicht onderdeel van  
het programma

PE- examen

- Huidig PE stelsel op de helling?
- Minder vaak?
- Vaker op herhalingsexamen?
- Niet alleen nieuwe stof maar ook herhaling?
- Assessment via Portfolio?