



## **Eisen vakbekwaamheid financieel adviseurs aangescherpt**

Minister De Jager van Financiën scherpt de regels voor vakbekwaamheid van financiële dienstverleners aan. De minister schroeft de wettelijke eisen voor vakbekwaamheid op en doet voorstellen ter verbetering van de kwaliteit van examinering. Ook wil hij een individuele diplomaplicht invoeren voor alle adviseurs. Daarnaast vindt hij dat de sector moet kijken naar een centraal register waarin alle adviseurs worden opgenomen. Zoals de Autoriteit Financiële Markten (AFM) in haar Jaarverslag 2010 aangeeft, blijkt uit voorlopig onderzoek dat ongeveer twintig procent van de adviseurs niet of niet volledig voldoet aan de huidige vakbekwaamheidseisen.

Het Ministerie van Financiën heeft de afgelopen maanden in samenwerking met de AFM de bestaande regels voor vakbekwaamheid onder de loep genomen, mede op basis van adviezen van het College Deskundigheid Financiële Dienstverlening (CDFD). Hieruit is gebleken dat het huidige vakbekwaamheidsstelsel op een aantal punten niet voldoet aan de eisen van deze tijd en zodoende onvoldoende bijdraagt aan passende advisering door financiële dienstverleners.

Zo is het op dit moment nog niet verplicht dat alle adviseurs hun vakbekwaamheid door middel van een diploma kunnen aantonen. Bovendien is een consument er nu niet zeker van dat de persoon die hem adviseert ook daadwerkelijk over de vereiste vakbekwaamheid beschikt. Daarnaast ligt het niveau van de vakbekwaamheidsmodules die adviseurs moeten volgen in veel gevallen te laag en sluiten deze soms niet aan bij de eisen die aan een passend advies gesteld worden. Zo ontbreken elementen als adviesvaardigheden en professioneel gedrag. Dit wordt ook door de sector gesignaleerd.



Minister De Jager: “Als consument moet je er van uit kunnen gaan dat degene die je adviseert ook echt verstand van zaken heeft. Het gaat vaak over ingrijpende zaken zoals hypotheke en levensverzekeringen waar keuzes over gemaakt moeten worden. Advies hierover moet dan gewoon goed en kundig zijn”.

De minister zal de sector in de maand mei consulteren over de precieze vormgeving en nadere uitwerking van zijn voornemens.

#### **Ons commentaar**

Wij zijn het volledig eens met de Minister van Financiën. Alle deelnemers van Pensioendesk Nederland voldoen ‘vooraf’ aan bovenstaande kwaliteitseisen. Ter borging wordt tevens een deskundigenverklaring afgelegd, om:

- A. Zorg te dragen voor voldoende feitelijke leidinggevenden die beschikken over de door de Wft vereiste diploma’s en te voldoen aan de vereisten van permanente educatie of, indien de onderneming bestaat uit meer dan 50 medewerkers, en men heeft gekozen voor het waarborgen van de deskundigheid middels de bedrijfsvoering ook daadwerkelijk zorg te dragen voor die waarborging;
- B. Voldoende maatregelen (zoals proces- en/of systeeminrichting) te hebben genomen zodat de kwaliteit van de dienstverlening door adviseurs en medewerkers met klantcontacten is gewaarborgd;
- C. Voldoende informatie van relaties in te winnen en de juiste en volledige informatie aan relaties te verstrekken en ervoor zorg te dragen dat het verstrekte advies, op basis van inventarisatie en analyse, aansluit op de ingewonnen informatie. (Het zgn. ‘passend advies”)