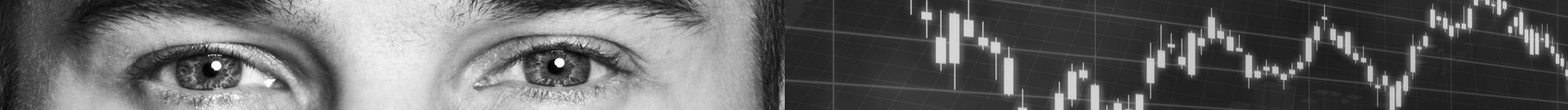




HET NIEUWE VAKBEKWAAMHEIDSSYSTEEM EN DE OVERGANGSREGELING

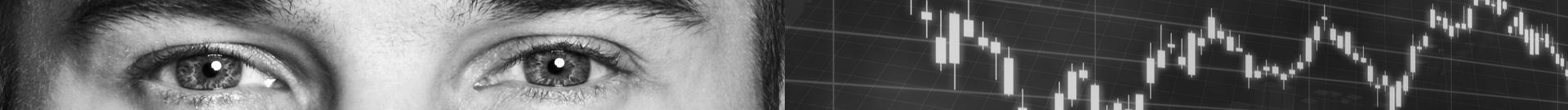
26 maart 2014

Dik van Velzen



PROGRAMMA

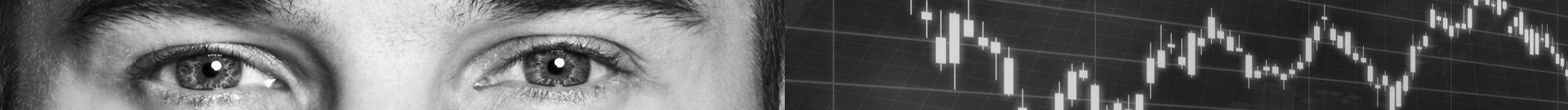
1. Een nieuw vakbekwaamheidsstelsel
2. Hoe kom je aan een nieuw diploma?



HET NIEUWE VAKBEKWAAMHEIDSSTELSEL

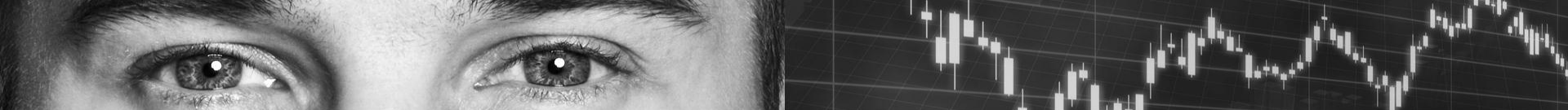
Belangrijkste consequenties:

- Alle klantmedewerkers moeten actueel vakbekwaam zijn.
- Alle medewerkers met adviestaken moeten op 1 januari 2016 een nieuw Wft-diploma hebben.
 - Of een andere baan



ACTUEEL VAKBEKWAAM VERSUS DIPLOMA

- Altijd Aantoonbaar Actueel: geldt alleen voor feitelijke werkzaamheden
 - En dus niet het gehele diplomaterrein
- Diploma: gaat over gehele vakgebied
- Je hoeft dus niet AAA te zijn op het gehele diplomagebied
 - Tenzij dat echt je werkzaamheden zijn.



ADVIESTAKEN?

De Wft kent een specifieke definitie van ‘advies’.

- Advies: aanbevelen specifiek financieel product aan specifieke klant.

Geén Wft-advies is:

- Algemene informatie over producten en diensten ...
- ...die NIET vergezeld gaat van verkoopstimulerende loftuitingen

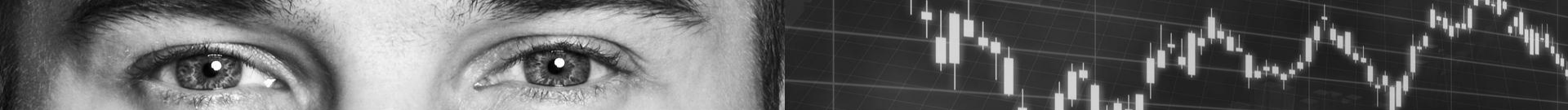
Belangrijk:

- ‘aanbevelen’ zit in de genen van elke commerciële medewerker!



Adviseur Basis	Adviseur Zorgverzekering	Adviseur Consumptief krediet	Adviseur Schadeverzekering particulier	Adviseur Vermogen	Adviseur Inkomen	Adviseur Schadeverzekering zakelijk	Adviseur Hypothecair krediet	Adviseur Pensioenen
----------------	--------------------------	------------------------------	--	-------------------	------------------	-------------------------------------	------------------------------	---------------------

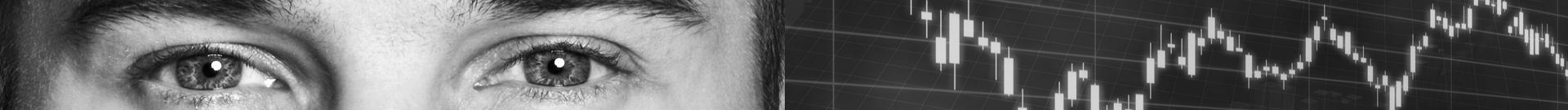




4. HOE KOM JE AAN EEN NIEUW DIPLOMA?

Twee mogelijkheden:

1. Behalen alle noodzakelijke modules
2. Via de overgangsregeling voor bestaande diplomahouders
 - Die overgangsregeling eindigt onherroepelijk op 31 december 2015.
3. Doorlopen EVC-procedure



DE OVERGANGSREGELING VOOR DIPLOMAHOUDERS

Bij NIBE-SVV Examens:

1. U moet kunnen laten zien/overleggen:
 - De benodigde (gelijkgestelde) Wft-diploma's
 - De daarbij vereiste Wft-PE-certificaten
 - (evt. certificaat Inhaalprogramma's Beleggen A of Consumptief Krediet)
2. U moet behalen:
 - PE-Plusexamen



VAN OUD NAAR NIEUW

31-12-2013

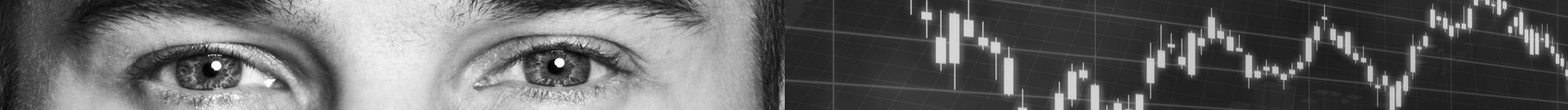
24 maanden

vóór
1-1-2016

Geldig
Wft-diploma
(of gelijkgesteld
diploma incl.
alle Wft-PE)

PE-plusexamen

Nieuw
Wft-diploma



WAT ALS JE NIET ALLE ONDERDELEN HEBT?

Je kunt het PE-Plusexamen doen, dat past bij je ‘topmoduul’.

PE-Plusexamen gehaald, maar nog niet alle onderliggende modules behaald?

- NIBE-SVV Examens mag het nieuwe diploma nog niet afgeven
- Dat mag pas nadat alle modules zijn behaald



Adviseur Basis	Adviseur Zorgverzekering	Adviseur Consumptief krediet	Adviseur Schadeverzekering particulier	Adviseur Vermogen	Adviseur Inkomen	Adviseur Schadeverzekering zakelijk	Adviseur Hypothecair krediet	Adviseur Pensioenen
----------------	--------------------------	------------------------------	--	-------------------	------------------	-------------------------------------	------------------------------	---------------------





HOEVEEL PE-PLUSEXAMENS?

U doet maximaal 4 PE-plusexamens

- Schade Zakelijk,
- Inkomen,
- Hypothecair krediet (= PE-Plusexamen Consumptief krediet cadeau!)
- Pensioen

Dus u hoeft zich op maximaal 4 PE-plusexamens voor te bereiden

- En als u geen Pensioen doet: maximaal 3.



HOE WERKT DAT UIT?

Stel een medewerker heeft:

- B-diploma uit 2004
- Inhaalprogramma Beleggen A
- Alle relevante Wft-PE (Basis, Schade, Leven)

En hij wil de nieuwe diploma's:

- Adviseur Schade Zakelijk
- Adviseur Vermogen
- Adviseur Inkomen



B-diploma (1998) met
Beleggen A en alle PE
Basis, Schade en Leven

VOORBEELD 1

Omvat
ook

Adviseur Basis

Adviseur Schade particulier

Advies in zorgverzekering

Gelijkgesteld

Wft-Basismodule
+ Wft-Schadeverz.

PE-Plusexamen
Schade Zakelijk

Adviseur Schade Zakelijk

PE-Plusexamen
Inkomen

Adviseur Inkomen

Gelijkgesteld

Wft-Basismodule
+ Wft-Levensverz.

PE-Plus examen
Vermogen

Adviseur Vermogen



VOORBEELD 2

Geldige diploma's
(of gelijkgestelde geldige diploma's)

Wft-Basismodule +
Wft-Hypothecair krediet algemeen+
Wft-Levensverzekering +
Wft-Consumptief krediet

Omvat
ook

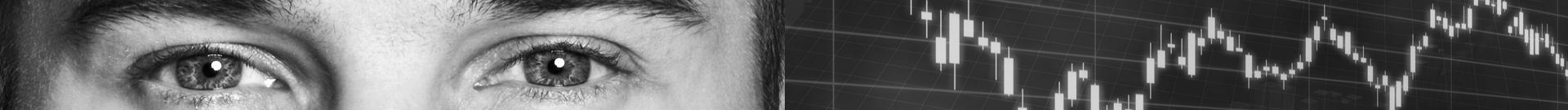
Adviseur Basis

Adviseur Vermogen

PE-Plusexamen
Hypothecair krediet

Adviseur
Consumptief krediet

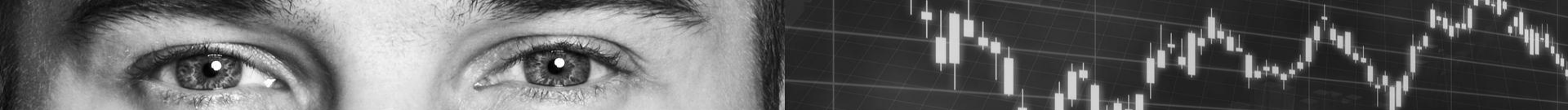
Adviseur
Hypothecair krediet



DE EXAMENS

Alle examens komen uit een centrale vragenbank.

- Exameninstututen hebben géén invloed op examen en resultaat
- Toezicht, controle en verantwoordelijkheid: DUO
 - DUO: Dienst Uitvoering Onderwijs
- Afgifte nieuwe diploma's:
 - Ná akkoord DUO
 - DUO controleert steekproefsgewijs eerdere diploma's
 - DUO houdt centraal diplomaregister bij



PE-PLUSEXAMEN

- 16 tot 23 gesloten vragen per examen
- Duur: 1 uur

- Kennisvragen: actualiteiten van (ruwweg) het laatste jaar
- Vaardigheden: adviesvaardigheden/competenties
- Professioneel gedrag: bijvoorbeeld ‘nee’ zeggen

V en PG-vragen wegen 2 keer zo zwaar



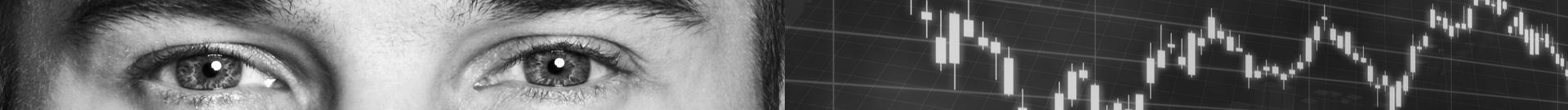
DE PERIODIEKE PE-EXAMENS

Voor alle nieuwe Wft-diploma's geldt.

- Elke 3 jaar een verplicht PE-examen
- 3-jaars-periode gaat tellen op datum (PE-Plus)examen

Dus als u **alle** adviesdiploma's hebt:

- Elke 3 jaar: 5 PE-examens halen.



Vragen?

Lees ook:

- wftpe.wordpress.com (een wekelijks blog over de Wft)
- de Beursbengel (het enige echte verzekeringsvakblad)