



> Retouradres Postbus 20201 2500 EE Den Haag

CANON
(Adfiz, NVF, OvFD, NVGA, CFD)
t.a.v. Mevrouw mr. J.C. Rosenbrand
Postbus 4
4260 AA Wijk en Aalburg

Directie Financiële Markten

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

Inlichtingen

Robin Bos

T 070-342 8919

F 070-3427984

r.bos@minfin.nl

Ons kenmerk

2017-0000032247

Uw brief (kenmerk)

1605

Datum 24 FEB 2017

Betreft Zorgen m.b.t. het functioneren van het CDFD en het PE-systeem

Geachte leden van CANON,

In uw brief van 15 december jl. uit u uw zorgen over de wijze waarop het College Deskundigheid Financiële Dienstverlening (CDFD) zich opstelt en vraagt u aandacht voor de systematiek van permanente educatie (PE). Naar aanleiding van uw brief heb ik contact gehad met het CDFD om het door u gestelde te toetsen. In het kader van uw opmerkingen over het PE-systeem acht ik het van belang om te beginnen met de redenen voor introductie van dit systeem.

Aanleiding

De aanleiding om het oude vakbekwaamheidsbouwwerk aan te passen was de evaluatie die in 2011 had plaatsgevonden.¹ De evaluatie vond plaats naar aanleiding van signalen van de Tweede Kamer, toezichthouders, marktpartijen en consumentenorganisaties waaruit bleek dat verbeteringen van het bouwwerk noodzakelijk waren. In de evaluatie werd onder andere over permanente educatie (PE) opgemerkt dat het onvoldoende mogelijk was om de kwaliteit van het destijds bestaande systeem te borgen en adequaat toezicht te houden. In de praktijk bleek dat veruit het grootste gedeelte van de markt aan de PE-plicht voldeed door het volgen van een PE-programma en niet door het afleggen van een PE-examen. De toezichtervaringen waren dat het niveau van de PE-programma's voor een groot deel te laag was en dat het enkel bijwonen van PE-programma's geen garantie bood over het bereikte vakbekwaamheidsniveau van de adviseur. Er was een duidelijke stroming richting het laagste niveau zichtbaar.

Om deze problemen te adresseren zijn per 1 januari 2014 nieuwe vakbekwaamheidseisen geïntroduceerd die de financiële dienstverlener verplichten om de bedrijfsvoering zodanig in te richten dat een vakbekwame financiële dienstverlening aan consumenten wordt gewaarborgd (bedrijfsvoeringsmodel) en een diplomaplicht met periodieke PE-examens voor de individuele adviseur. Doordat deze examens uitsluitend via een centrale examenbank mogen worden afgelegd is een uniform examenniveau gegarandeerd en is het niet langer mogelijk (neerwaarts) te concurreren op de kwaliteit van een examen. Dit is van belang, zodat de adviseur in kwestie op een uniforme manier kan aantonen dat hij over de

¹ Tweede Kamer, vergaderjaar 2010–2011, 32 545, nr. 3.

vereiste vakbekwaamheid beschikt om de consument van een goed advies te kunnen voorzien. Met de PE-examens wordt periodiek en objectief gemeten of een diplomahouder kennis heeft en houdt van de ontwikkelingen op zijn vakgebied en of hij deze kan toepassen. Ontwikkelingen die geen enkele betekenis c.q. relevantie hebben voor de adviespraktijk worden niet geselecteerd en bevroegd.

Directie Financiële Markten

Ons kenmerk
2017-0000032247

Toetsing van ontwikkelingen in het PE-examen

Het CDFD is gemandateerd om namens mij het inhoudelijk beheer inzake de examenbank uit te voeren. Dit is vastgelegd in het Instellings- en mandaatbesluit College Deskundigheid Financiële Dienstverlening Wft. Onder deze taken valt onder meer het maken van examenvragen, het opstellen van de initiële en PE-examens en het adviseren over de vaststelling van de eind- en toetstermen (waaronder de ontwikkelingen).

De ontwikkelingen, en niet het opnieuw toetsen van competenties en vaardigheden van een adviseur, vormen het uitgangspunt bij de PE-toetsing. Over de wijze waarop de ontwikkelingen in PE-examens worden bevroegd heb ik mij niet eerder uitgelaten. Per ontwikkeling wordt bekeken welke toetsterm(en) het meest passend is/zijn om de ontwikkeling te bevragen: dit kan een toetsterm zijn op het niveau van kennis of begrip maar ook op het niveau van competenties of vaardigheden (waaronder mede wordt verstaan professioneel gedrag). Dit wijkt niet af van de gang van zaken in de overgangperiode. Ook destijds werd de ontwikkeling gekoppeld aan de meest passende toetsterm, ongeacht het niveau van de toetsterm.

Het CDFD vaart een koers die past binnen het beleid dat ik ook aan de Tweede Kamer heb gemeld. Sinds 2013 zijn er door voortschrijdend inzicht en enkele aangenomen moties veranderingen doorgevoerd aan het vakbekwaamheidsbouwwerk. Deze veranderingen hebben ook betrekking op de wijze waarop het PE-systeem is vormgegeven. Zo is in 2015 besloten om de PE-examens niet op modulenniveau maar op beroepskwalificatieniveau af te nemen en zijn de eerder gecommuniceerde individuele PE-periodes vervangen door een vaste collectieve PE-periode.² Deze veranderingen zijn doorgevoerd om eventuele onnodige lasten bij financieel adviseurs te verminderen zonder daarbij in te leveren op de kwaliteit.

Deze beleidswijzigingen hebben consequenties gehad voor de constructie van de PE-examens. Gemiddeld genomen zal de periode tussen twee PE-examens (twee meetmomenten) circa drie jaar zijn. De financieel adviseurs hebben de vrijheid om, binnen de collectieve PE-periode, zelf te bepalen op welk moment zij hun PE-examen willen afleggen. Hierdoor zal de periode tussen twee examens per individu variëren. In een dergelijke opzet ligt het in de rede om in de PE-examens van een bepaald PE-jaar ontwikkelingen te verwerken die zich hebben voorgedaan in de afgelopen drie jaar. Wanneer dit niet het geval zou zijn, zou niet kunnen worden vastgesteld of de adviseur inderdaad de ontwikkelingen van 'de afgelopen periode' goed tot zich heeft genomen. In een PE-examen van bijvoorbeeld mei 2018, kunnen dus ook de geselecteerde ontwikkelingen van 2016 en 2017 voorkomen.

Wanneer ontwikkelingen niet meer relevant zijn voor de adviespraktijk worden deze niet meer bevroegd in het PE-examen. Het maakt dan ook niet uit of de

² Tweede Kamer, vergaderjaar 2015–2016, 32 545, nr. 42.

ontwikkeling een, twee of drie jaar oud is. Als er binnen een beroepskwalificatie 'in de afgelopen periode' geen of onvoldoende ontwikkelingen hebben plaatsgevonden, zal het CDFD geen PE-examen maken voor die betreffende beroepskwalificatie (dit is dan ook niet mogelijk).

Directie Financiële Markten

Ons kenmerk
2017-000032247

Dialogo met de sector

Het CDFD gaat over relevante onderwerpen in gesprek met de sector zoals over de opname van een volmachtmodule in het vakbekwaamheidsbouwwerk in 2016 en de verzameling van ontwikkelingen. Bij de verzameling van ontwikkelingen zijn bijvoorbeeld marktpartijen door het CDFD betrokken door hen uit te nodigen om ontwikkelingen aan te leveren, te reageren op de geselecteerde ontwikkelingen in de consultatieperiode en door gesprekken met verschillende belangenorganisaties. Op basis van vooraf vastgestelde selectiecriteria heeft de PE-commissie voorts bepaald of een aangedragen ontwikkeling in aanmerking komt om te worden bevestigd in een PE-examen. Deze selectiecriteria waren opgenomen in het consultatiedocument.³ Ook voor de selectie van toekomstige ontwikkelingen zal deze werkwijze worden toegepast.

Ten aanzien van uw consultatiereactie stelt u dat het CDFD hier onterecht niets mee heeft gedaan. CANON hanteert in de consultatiereactie echter "eigen" selectiecriteria die afwijken van de selectiecriteria voor het selecteren van ontwikkelingen. Zo heb ik begrepen van het CDFD dat u stelt dat ontwikkelingen in uw ogen nooit ouder mogen zijn dan een jaar en dat om die reden een groot aantal ontwikkelingen niet mag worden bevestigd in de PE-examens. Het kader voor selectiecriteria dat wordt gehanteerd is echter breder. Zo kunnen ontwikkelingen die niet binnen het tijdsbestek van een jaar vallen ook getoetst worden indien deze ontwikkelingen op het moment van het afleggen van het PE-examen nog van belang zijn voor de adviespraktijk.

Ook stelt u dat het CDFD iedere dialoog over verbetering van het PE-systeem afwijst. Ik heb begrepen van het CDFD dat zij in overleggen met intermediaire organisaties heeft uitgelegd wat de taak van het CDFD binnen het vakbekwaamheidsbouwwerk is.⁴ De taak van het CDFD is het maken van PE-examens waarmee de vakbekwaamheid van financieel adviseurs wordt getoetst. Het CDFD kan niet zelfstandig veranderingen doorvoeren aan het wettelijke vakbekwaamheidsbouwwerk en daarmee aan het PE-systeem. Voor eventuele wensen met betrekking tot wijzigingen van het wettelijke systeem is het ministerie van Financien het beste aanspreekpunt.

In het verlengde hiervan wil ik u er nog op wijzen dat ik het CDFD heb gevraagd om dit jaar te starten met een analyse van de modulestructuur binnen het vakbekwaamheidsbouwwerk. Vervolgens zal het CDFD mij adviseren over eventuele aanpassingen van het wettelijke kader. Voor deze analyse is gekozen omdat mij en het CDFD verschillende verzoeken hebben bereikt om aanpassingen aan het vakbekwaamheidsbouwwerk door te voeren. In deze analyse zal het CDFD de ontwikkelingen op de financiële markten, alsmede de (ontvangen) verzoeken van marktpartijen omtrent aanpassingen aan het vakbekwaamheidsbouwwerk

³ www.cdfd.nl/sites/default/files/consultatiedocument-wft-pe-actualiteiten-2017.pdf.

⁴ Onder andere per brief van 4 augustus 2016 tav de inventarisatie van ontwikkelingen en van 21 oktober 2016 tav de door CANON ingezonden consultatiereactie en bij een bijeenkomst met belangenorganisaties op 7 september 2016.

betrekken en eventueel voorstellen doen voor aanpassing van het bouwwerk. De analyse zal antwoord geven op de vraag in hoeverre de modulaire opbouw van het bouwwerk en de beroepskwalificaties voldoende aansluiten op de praktijk. Ik hoop dat u uw kennis en ervaringen voor deze analyse wilt delen met het CDFD.

Directie Financiële Markten

Ons kenmerk
2017-0000032247

Het borgen van de vakbekwaamheid van financieel adviseurs is een gezamenlijk doel. Naar mijn verwachting zullen de PE-examens een waardevolle bijdrage leveren aan de vakbekwaamheid van financieel adviseurs. Het feit dat alle financieel adviseurs aantoonbaar op de hoogte zijn van relevante ontwikkelingen zal een belangrijke bijdrage leveren aan de kwaliteit van het financieel advies.

Hoogachtend,

de minister van Financiën,



J.R.V.A. Dijsselbloem