

WIJ WILLEM ALEXANDER,  
BIJ DE GRATIE GODS,  
KONING DER NEDERLANDEN,  
PRINS VAN ORANJE-NASSAU,  
ENZ. ENZ. ENZ.

**Besluit van  
tot wijziging van het Besluit Gedragstoezicht financiële ondernemingen Wft in  
verband met de aanpassing van de modulestructuur van het  
vakbekwaamheidsbouwwerk**

Op de voordracht van Onze Minister van Financiën van (...), 20xx-0000000000, directie Financiële Markten;

Gelet op artikel 4:9, vierde lid, van de Wet op het financieel toezicht;

De Afdeling advisering van de Raad van State gehoord (advies van ..., nr. ...);

Gezien het nader rapport van Onze Minister van Financiën van (...), 20xx-0000000000, directie Financiële Markten;

Hebben goedgevonden en verstaan:

**ARTIKEL I**

Het **Besluit Gedragstoezicht financiële ondernemingen Wft** wordt als volgt gewijzigd:

A

In artikel 5 komt de definitie van *pensioen* te luiden:

*pensioen*:

1°. pensioenverzekering;

2°. premiepensioenvordering;

3°. uitvoeringsovereenkomst als bedoeld in artikel 1 van de Pensioenwet tussen een werkgever en een uitvoerder van een algemeen pensioenfonds;

4°. vrijwillige aansluiting bij bedrijfstakpensioenfonds; of

5°. aankoop van een variabele of vaste uitkering uit een kapitaalovereenkomst of premieovereenkomst als bedoeld in artikel 1 van de Pensioenwet;

B

In artikel 7, Tabel 1, vervalt de rij "Basis" en komt de rij "Consumptief krediet" te luiden:

Consumptief krediet	Adviseur consumptief krediet	- Basis - Consumptief krediet
---------------------	------------------------------	----------------------------------

	Adviseur hypothecair krediet	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Basis</li> <li>- Vermogen</li> <li>- Hypothecair krediet</li> </ul>
--	------------------------------	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------

C

In artikel 10, Tabel 2, wordt de rij "Adviseur hypothecair krediet" vervangen door:

Adviseur hypothecair krediet	Betalingsbeschermers indien gecombineerd met consumptief krediet Betalingsbeschermers, opstal- of inboedelverzekeringen indien gecombineerd met hypothecair krediet
------------------------------	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

## **ARTIKEL II**

Dit besluit treedt in werking met ingang van 1 april 2019.

Lasten en bevelen dat dit besluit met de daarbij behorende nota van toelichting in het Staatsblad zal worden geplaatst.

De Minister van Financiën,

## **NOTA VAN TOELICHTING**

### **Algemeen**

#### *1. Inleiding*

Dit besluit wijzigt het Besluit Gedragstoezicht financiële ondernemingen Wft (BGfo) in verband met het doorvoeren van de aanbevelingen die het College Deskundigheid Financiële Dienstverlening (CDFD) heeft gedaan naar aanleiding van de analyse van het vakbekwaamheidsbouwwerk. Onderzoeksbureau Ecorys heeft in opdracht van het CDFD een analyse uitgevoerd naar de modulestructuur van het Wft-vakbekwaamheidsbouwwerk om te bezien of het bouwwerk aansloot op de adviespraktijk. Naar aanleiding van het eindrapport van Ecorys en een eigen consultatie onder stakeholders heeft het CDFD een aantal wijzigingen in de wet- en regelgeving aanbevolen. Het gaat om de volgende vier wijzigingen:

1. De module Basis niet meer als beroepskwalificatie "adviseur Basis" te duiden, maar enkel als "module Basis".
2. Doorbeleggen bij expiratie-uitkeringen onderbrengen bij de module Pensioen.
3. Uitbreiden van de module hypothecair krediet met eind- en toetstermen consumptief krediet.
4. Kredietverzekeringen onderbrengen in de Vrijstellingsregeling Wft.

Met het onderhavige besluit worden de wijzigingen 1 tot en met 3 in het BGfo doorgevoerd. Wijziging 4 wordt in het Implementatiebesluit verzekeringsdistributie opgenomen.

#### *2. Doorbeleggen bij expiratie-uitkeringen*

Bij de inrichting van het vakbekwaamheidsbouwwerk is de scheiding tussen de modules vermogen en pensioen getrokken bij pensioenproducten voor de werkgever of die de werkgever voor zijn werknemers afsluit. Alles wat verband houdt met de werkgever valt onder de module pensioen en alles wat verband houdt met de werknemer valt onder de module vermogen. Een advies aan een werknemer die een expirerend pensioen heeft op basis van een premieovereenkomst of een kapitaalovereenkomst viel daarmee onder beroepskwalificatie Adviseur vermogen omdat de werknemer zelf verzekeringnemer is van het direct ingaande pensioen. In de praktijk betreft de aankoop van een variabele of vaste uitkering uit een kapitaalovereenkomst of premieovereenkomst als bedoeld in artikel 1 van de Pensioenwet (doorbeleggen bij expiratie van een pensioenuitkering) een complex onderwerp waarbij reeds ruim voor de expiratedatum de keuze moet worden gemaakt wat er in de toekomst met de uitkering gaat gebeuren. Met de huidige eind- en toetstermen van de module Vermogen beschikt de adviseur Vermogen echter niet over voldoende kennis om hierover passend te adviseren. De eind- en toetstermen van de module Pensioen sluiten daarentegen wel goed aan om hierover te adviseren. In de praktijk is de adviseur Pensioen vaak ook al betrokken. Om die reden is ervoor gekozen om de definitie van pensioen aan te passen zodat advies over het doorbeleggen bij expiratie van een pensioenuitkering onder het domein van de adviseur Pensioen komt te vallen.

### *3. Vervallen beroepskwalificatie Basis en uitbreiding module Hypothecair krediet*

Het diploma "Adviseur basis" levert, in tegenstelling tot de andere Wft-diploma's, in de praktijk geen bevoegdheid op tot het uitoefenen van een adviseursfunctie. Uit de analyse is gebleken dat het feit dat met het behalen van het diploma Adviseur basis de houder wel de titel *Adviseur* basis krijgt toegekend, in de praktijk verwarring oplevert. Het schrappen van de beroepskwalificatie en daarmee het diploma Adviseur basis is daarmee van praktische aard en zorgt voor een betere aansluiting bij de praktijk. Dit betekent ook dat de geldigheid van de module Basis niet meer via PE-examens bijgehouden hoeft te worden omdat deze verplichting alleen van toepassing is op beroepskwalificatieniveau en niet op moduleniveau. De verplichting om permanent actueel te zijn blijft daarentegen van toepassing. De module Basis blijft hiernaast deel uitmaken van de overige diploma's en beroepskwalificaties als zijnde een module.

Deze wijziging is doorgevoerd omdat uit de analyse van het vakbekwaamheidsbouwwerk naar voren is gekomen dat veel adviseurs Hypothecair krediet ook adviseren in consumptief krediet en in het bezit zijn van het diploma Adviseur consumptief krediet (circa 90%). Hiermee sluit de wijziging aan bij de huidige praktijk van de Adviseur hypothecair krediet. Voor de klant is het een voordeel als de Adviseur hypothecair krediet ook direct mag adviseren over consumptief krediet als alternatief voor hypothecair krediet. Om te borgen dat de Adviseur hypothecair krediet beschikt over voldoende kennis van consumptief krediet worden een aantal eind- en toetstermen uit de module Consumptief krediet toegevoegd aan de module Hypothecair krediet. Dit zal worden meegenomen in de eerstvolgende jaarlijkse wijziging van de Regeling eindtermen en toetstermen examens financiële dienstverlening Wft waarbij de eindtermen en toetstermen worden geactualiseerd.

Omdat per 1 april 2019 de Adviseur hypothecair krediet mag adviseren over zowel Consumptief krediet als Hypothecair krediet, kan een adviseur met de beroepskwalificaties Consumptief krediet en Hypothecair krediet er vooruitlopend op deze wijziging voor kiezen om alleen zijn beroepskwalificatie Hypothecair krediet middels een PE-examen bij te houden. Dit betekent wel dat de adviesbevoegdheid van de beroepskwalificatie Consumptief krediet per 1 april 2019 vervalt. Het is aan de adviseur om al dan niet op deze wijziging vooruit te lopen.

Vanaf 1 april 2019 hoeft een adviseur met de beroepskwalificaties Hypothecair krediet en Consumptief krediet alleen nog het PE-examen Hypothecair krediet met goed gevolg af te leggen om beide beroepskwalificaties geldig te houden.

### *4. Gevolgen voor het bedrijfsleven*

Het besluit zorgt voor een betere aansluiting bij de praktijk en voorziet daarbij in een afname van de administratieve lasten en nalevingskosten voor het bedrijfsleven. Door het schrappen van de beroepskwalificatie Adviseur basis hoeft de Adviseur basis niet meer te voldoen aan de Permanent Educatie verplichting (PE-verplichting) wat leidt tot een kostenbesparing voor de adviseur en zijn werkgever (geen opleidings- en examengelden). Daarnaast zal de uitbreiding van de module Hypothecair krediet met eind- en toetstermen uit de module Consumptief krediet voor een grote groep adviseurs

en hun werkgevers een kostenvoordeel opleveren. Deze adviseurs hoeven namelijk per PE-periode één PE-examen minder af te leggen. Ook voor nieuwe Adviseurs hypothecair krediet leidt dit tot een kostenbesparing. Zij hoeven niet meer de beroepskwalificatie consumptief krediet te behalen.

#### *5. Consultatie*

PM.

### **Artikelsgewijs**

#### **ARTIKEL I**

A

In artikel 5 wordt de definitie van pensioen uitgebreid met de aankoop van een variabele of vaste uitkering uit een kapitaalovereenkomst of premieovereenkomst als bedoeld in artikel 1 van de Pensioenwet (doorbeleggen bij expiratie van een pensioenuitkering). Met het oog op de leesbaarheid wordt de definitie van pensioen opgeknipt en opnieuw vastgesteld.

B en C

Met de wijziging van artikel 7, tabel 1, van het BGfo komt de beroepskwalificatie en daarmee het diploma "Adviseur basis" te vervallen. Daarnaast wordt met deze wijzigingsopdrachten bewerkstelligd dat een Adviseur hypothecair krediet mag adviseren over consumptief krediet en de bijkomende onderwerpen met betrekking tot consumptief krediet.

#### **ARTIKEL II**

Dit artikel regelt de inwerkingtreding van dit besluit. Het besluit treedt op 1 april 2019 in werking. Hiervoor is gekozen omdat op 1 april 2019 de tweede PE-periode aanvangt.

De Minister van Financiën,