

Wijzigingsregeling eind- en toetstermen Wft 2025

Regeling van de Minister van Financiën van 20xx-0000000000, directie Financiële Markten, tot wijziging van de Regeling eindtermen en toetstermen examens financiële dienstverlening Wft voor het examenjaar 2025 in verband met kwaliteitsborging van de examens

DE MINISTER VAN FINANCIËN,

Gelet op de artikelen 9, vierde lid, en 11, vijfde lid, van het Besluit Gedragstoezicht financiële ondernemingen Wft;

BESLUIT:

ARTIKEL I

De **Regeling eindtermen en toetstermen examens financiële dienstverlening Wft** wordt als volgt gewijzigd:

A

In bijlage 1 wordt in toetsterm 2d.1 "Het ingevulde risicoprofiel is volledig." vervangen door "Klantendossiers zijn volledig".

B

Bijlage 6 wordt als volgt gewijzigd:

1. In toetsterm 1g.2 wordt:

- a. "benoemen" vervangen door "uitleggen".
- b. "K" vervangen door "B".

2. Toetsterm 1g.18 vervalt.

3. In toetsterm 1h.4 wordt "uit welke bestanddelen (inclusief kosten)" vervangen door "welke risicofactoren de hoogte bepalen van".

4. Toetsterm 1k.3 vervalt.

C

In bijlage 7 wordt in toetsterm 1b.3 "het Waarborgfonds" vervangen door "Nationale Hypotheek Garantie (Stichting Waarborgfonds Eigen Woningen)".

D

Bijlage 12 komt te luiden:

Bijlage 12. Toetstermen periodieke examens

| Periodieke examens | Toetstermen |
|---------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Adviseur Consumptief krediet | Module Consumptief krediet: 1a.1, 1a.3, 1a.4, 1b.1, 1b.2, 1c.1, 1c.2, 1e.5, 1f.2, 1g.1, 1h.2, 1h.3, 1h.6, 1i.2, 1i.5, 2a.1, 2a.2, 2a.4, 2c.1, 2c.3, 2d.1, 2d.2, 2e.1, 2e.2, 2e.3, 2g.1, 3a.1, 3a.2, 3b.1, 3b.3, 3d.1, 3e.2, 4a.3 Module Basis: 1a.3, 1a.8, 1a.11, 1a.12, 1b.2, 1b.3, 1b.20, 1b.21, 1b.22, 1d.8, 1d.9, 1d.18, 1e.6, 1f.2, 1f.3, 1f.5, 1f.7, 1f.11, 1f.12, 1f.19, 1f.21, 1f.22, 1f.29, 1f.30, 1f.36, |

| | |
|-----------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| | 1f.37, 1g.12, 1g.22, 2a.1, 2b.1, 2b.4, 3b.1, 3b.3, 3c.1, 3d.1, 3d.2, 4a.1, 4a.2, 4a.3, 4a.5. |
| Adviseur Zorgverzekering | Module Zorgverzekeringen: 1a.2, 1a.3, 1a.6, 1a.7, 1a.8, 1a.10, 1a.11, 1a.12, 1a.13, 1a.14, 1b.1, 1b.2, 1c.1, 1c.3, 1c.4, 1c.6, 1c.7, 1c.8, 1c.9, 1d.1, 1d.2, 1d.6, 1d.8, 1f.2, 1f.13, 1f.14, 1f.17, 1f.18, 1g.1, 1g.2, 1g.5, 1g.7, 1h.1, 1h.2, 1i.1, 1i.2, 1i.4, 1i.7, 1i.10, 1j.2, 1j.3, 1k.2, 1k.9, 1l.1, 1l.4, 1l.6, 1l.7, 1l.13, 2a.6, 2d.1, 2e.1, 2e.5, 2e.6, 2e.7, 2e.8, 2e.9, 2g.2, 2g.3, 2g.4, 3a.1, 3b.1, 3c.1, 3c.3, 3e.1, 3e.2, 3f.1, 3f.2, 3f.3, 4a.4. |
| Adviseur Schadeverzekering particulier | Module Schadeverzekeringen particulier: 1a.4, 1a.5, 1a.11, 1b.2, 1c.1, 1c.3, 1c.5, 1c.6, 1c.14, 1c.16, 1d.2, 1d.3, 1d.10, 1d.11, 1d.16, 1d.18, 1e.2, 1f.2, 1f.7, 1g.1, 1g.13, 1h.1, 1h.2, 1h.6, 1h.10, 1h.12, 1h.13, 1h.16, 1h.22, 1h.24, 1h.25, 1h.26, 1h.29, 1h.31, 1h.33, 1h.34, 2a.1, 2b.2, 2c.1, 2c.2, 2c.4, 2d.1, 2d.2, 2e.1, 2e.4, 2e.5, 2e.6, 2e.7, 2e.11, 2e.12, 2e.15, 2e.16, 2f.1, 2f.2, 2f.5, 2f.6, 2g.2, 2g.3, 2g.4, 2g.5, 2g.8, 3a.1, 3b.1, 3c.1, 3c.3, 3d.1, 3d.2, 3d.3, 3d.4, 3e.1, 3e.2, 3e.3, 3e.4. Module Basis: 1a.3, 1a.8, 1a.11, 1a.12, 1b.2, 1b.3, 1b.20, 1b.21, 1b.22, 1d.8, 1d.9, 1d.18, 1e.6, 1f.2, 1f.3, 1f.5, 1f.7, 1f.11, 1f.12, 1f.19, 1f.21, 1f.22, 1f.29, 1f.30, 1f.36, 1f.37, 1g.12, 1g.22, 2a.1, 2b.1, 2b.4, 3b.1, 3b.3, 3c.1, 3d.1, 3d.2, 4a.1, 4a.2, 4a.3, 4a.5. |
| Adviseur Schadeverzekering zakelijk | Module Schadeverzekeringen zakelijk: 1b.3, 1c.1, 1c.3, 1c.5, 1c.6, 1c.7, 1c.8, 1c.17, 1c.18, 1c.19, 1e.1, 1e.2, 1e.3, 1e.16, 1e.17, 1e.23, 1e.24, 1e.25, 1g.3, 1i.1, 1i.2, 1i.4, 1i.6, 1i.12, 1i.14, 1i.17, 1i.19, 1i.23, 1i.24, 2b.1, 2b.2, 2c.1, 2c.2, 2c.5, 2c.7, 2d.1, 2d.2, 2e.1, 2e.3, 2e.4, 2e.5, 2e.6, 2e.10, 2f.1, 2f.3, 2g.2, 2g.4, 2g.6, 2g.7, 3a.1, 3b.1, 3c.1, 3c.2, 3c.3, 3d.1, 3d.2, 3d.3, 3d.4, 3e.2. Module Schadeverzekeringen particulier: 1a.4, 1a.5, 1a.11, 1b.2, 1c.1, 1c.3, 1c.5, 1c.6, 1c.14, 1c.16, 1d.2, 1d.3, 1d.10, 1d.11, 1d.16, 1d.18, 1e.2, 1f.2, 1f.7, 1g.1, 1g.13, 1h.1, 1h.2, 1h.6, 1h.10, 1h.12, 1h.13, 1h.16, 1h.22, 1h.24, 1h.25, 1h.26, 1h.29, 1h.31, 1h.33, 1h.34, 2a.1, 2b.2, 2c.1, 2c.2, 2c.4, 2d.1, 2d.2, 2e.1, 2e.4, 2e.5, 2e.6, 2e.7, 2e.11, 2e.12, 2e.15, 2e.16, 2f.1, 2f.2, 2f.5, 2f.6, 2g.2, 2g.3, 2g.4, 2g.5, 2g.8, 3a.1, 3b.1, 3c.1, 3c.3, 3d.1, 3d.2, 3d.3, 3d.4, 3e.1, 3e.2, 3e.3, 3e.4. Module Basis: 1a.3, 1a.8, 1a.11, 1a.12, 1b.2, 1b.3, 1b.20, 1b.21, 1b.22, 1d.8, 1d.9, 1d.18, 1e.6, 1f.2, 1f.3, 1f.5, 1f.7, 1f.11, 1f.12, 1f.19, 1f.21, 1f.22, 1f.29, 1f.30, 1f.36, 1f.37, 1g.12, 1g.22, 2a.1, 2b.1, 2b.4, 3b.1, 3b.3, 3c.1, 3d.1, 3d.2, 4a.1, 4a.2, 4a.3, 4a.5. |
| Adviseur Vermogen | Module Vermogen: 1b.1, 1b.2, 1b.3, 1b.5, 1b.10, 1b.13, 1b.15, 1b.16, 1c.3, 1c.4, 1c.5, 1d.5, 1e.2, 1g.1, 1g.8, 1l.1, 1l.2, 1l.3, 1m.1, 1m.2, 1m.6, 1m.7, 1m.11, 1m.12, 1n.1, 1n.2, 1n.7, 1n.8, 1o.1, 1o.2, 1o.3, 2d.1, 2d.2, 2d.3, 2f.1, 2g.2, 2g.3, 2g.5, 2g.6, 2g.10, 2h.1, 2h.2, 2h.3, 2i.1, 2i.2, 3b.1, 3b.2, 3b.3, 3b.4, 3c.3, 3c.4, 3d.1, 3d.2, 3d.3, 4b.3. Module Basis: 1a.3, 1a.8, 1a.11, 1a.12, 1b.2, 1b.3, 1b.20, 1b.21, 1b.22, 1d.8, 1d.9, 1d.18, |

| | |
|-------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| | 1e.6, 1f.2, 1f.3, 1f.5, 1f.7, 1f.11, 1f.12, 1f.19, 1f.21, 1f.22, 1f.29, 1f.30, 1f.36, 1f.37, 1g.12, 1g.22, 2a.1, 2b.1, 2b.4, 3b.1, 3b.3, 3c.1, 3d.1, 3d.,2, 4a.1, 4a.2, 4a.3, 4a,5. |
| Adviseur Inkomen | <p>Module Inkomen: 1b.1, 1b.6, 1d.1, 1d.2, 1g.2, 1g.14, 1i.2, 1i.13, 1i,14, 1k.1, 1k.2, 1k.6, 1k.8, 1k.9, 1k.10, 1k.12, 2d.1, 2d.3, 2d.4, 2g.1, 2g.4, 2g.7, 3b.1, 3b.3, 3d.1, 3d.2, 3e.1.</p> <p>Module Basis: 1a.3, 1a.8, 1a.11, 1a.12, 1b.2, 1b.3, 1b.20, 1b.21, 1b.22, 1d.8, 1d.9, 1d.18, 1e.6, 1f.2, 1f.3, 1f.5, 1f.7, 1f.11, 1f.12, 1f.19, 1f.21, 1f.22, 1f.29, 1f.30, 1f.36, 1f.37, 1g.12, 1g.22, 2a.1, 2b.1, 2b.4, 3b.1, 3b.3, 3c.1, 3d.1, 3d,2, 4a.1, 4a.2, 4a.3, 4a,5.</p> |
| Adviseur Hypothecair krediet | <p>Module Hypothecair krediet: 1a.1, 1a.2, 1a.3, 1a.7, 1a.8, 1a.9, 1b.2, 1b.6, 1b.12, 1d.3, 1e.2, 1e.3, 1e.7, 1e.10, 1e.12, 1f.1, 1i.5, 1j.5, 1j.6, 1j.8, 2a.1, 2a.2, 2a.4, 2a.5, 2c.2, 2d.2, 2e.1, 2e.2, 2e.3, 2f.1, 3a.1 ,3a.2, 3b.1,3b.2, 3c.1, 3c.2, 3c.5, 3d.1 ,3e.1, 3e.3, 3e.4, 4a.2.</p> <p>Module Vermogen: 1b.1, 1b.2, 1b.3, 1b.5, 1b.10, 1b.13, 1b.15, 1b.16, 1c.3, 1c.4, 1c.5, 1d.5, 1e.2, 1g.1, 1g.8, 1l.1, 1l.2, 1l.3, 1m.1, 1m.2, 1m.6, 1m.7, 1m.11, 1m.12, 1n.1, 1n2, 1n.7, 1n.8, 1o.1, 1o.2, 1o.3, 2d.1, 2d.2, 2d.3, 2f.1, 2g.2, 2g.3, 2g.5, 2g.6, 2g.10, 2h.1, 2h.2, 2h.3, 2i.1, 2i.2, 3b.1, 3b.2, 3b.3, 3b.4, 3c.3, 3c.4, 3d.1, 3d.2, 3d.3, 4b.3.</p> <p>Module Basis: 1a.3, 1a.8, 1a.11, 1a.12, 1b.2, 1b.3, 1b.20, 1b.21, 1b.22, 1d.8, 1d.9, 1d.18, 1e.6, 1f.2, 1f.3, 1f.5, 1f.7, 1f.11, 1f.12, 1f.19, 1f.21, 1f.22, 1f.29, 1f.30, 1f.36, 1f.37, 1g.12, 1g.22, 2a.1, 2b.1, 2b.4, 3b.1, 3b.3, 3c.1, 3d.1, 3d,2, 4a.1, 4a.2, 4a.3, 4a,5.</p> |
| Adviseur Pensioen | <p>Module Pensioen: 1a.4, 1c.6, 1c.7, 1c.12,1d.5, 1e.2, 1e.7, 1f.2, 1f.5, 1g.1, 1g.3, 1g.4, 1g.5, 1g.6, 1g.8, 1g.13, 1h.3, 1h.4, 1h.5, 1h.8, 1h.10, 1h.12, 1h.13, 1h.16, 1h.17, 1h.19, 1h.20, 1h.22, 1i.4, 1i.5, 1i.10, 1j.20, 2a.4, 2a.5, 2c.1, 2c.2, 2e.2, 2e.4, 2f.1, 2f.2, 2g.1, 2g.5, 2g.6, 2g.8, 2j.2, 2j.4, 2j.5, 3a.1, 3a.2, 3b.2, 3d.1, 3d.2, 3d.3, 3d.4, 3d.5, 3f.1, 3f.2, 3f.3.</p> <p>Module Vermogen: 1b.1, 1b.2, 1b.3, 1b.5, 1b.10, 1b.13, 1b.15, 1b.16, 1c.3, 1c.4, 1c.5, 1d.5, 1e.2, 1g.1, 1g.8, 1l.1, 1l.2, 1l.3, 1m.1, 1m.2, 1m.6, 1m.7, 1m.11, 1m.12, 1n.1, 1n2, 1n.7, 1n.8, 1o.1, 1o.2, 1o.3, 2d.1, 2d.2, 2d.3, 2f.1, 2g.2, 2g.3, 2g.5, 2g.6, 2g.10, 2h.1, 2h.2, 2h.3, 2i.1, 2i.2, 3b.1, 3b.2, 3b.3, 3b.4, 3c.3, 3c.4, 3d.1, 3d.2, 3d.3, 4b.3.</p> <p>Module Basis: 1a.3, 1a.8, 1a.11, 1a.12, 1b.2, 1b.3, 1b.20, 1b.21, 1b.22, 1d.8, 1d.9, 1d.18, 1e.6, 1f.2, 1f.3, 1f.5, 1f.7, 1f.11, 1f.12, 1f.19, 1f.21, 1f.22, 1f.29, 1f.30, 1f.36, 1f.37, 1g.12, 1g.22, 2a.1, 2b.1, 2b.4, 3b.1, 3b.3, 3c.1, 3d.1, 3d,2, 4a.1, 4a.2, 4a.3, 4a,5.</p> |

Bijlage 13 komt te luiden:

Bijlage 13. Toetstermen bijzondere examens

| Periodieke examens | Toetstermen |
|-----------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Adviseur Consumptief krediet | <p>Module Consumptief krediet: 1a.1, 1a.3, 1a.4, 1b.1, 1b.2, 1c.1, 1c.2, 1e.5, 1f.2, 1g.1, 1h.2, 1h.3, 1h.6, 1i.2, 1i.5, 2a.1, 2a.2, 2a.3, 2a.4, 2a.5, 2b.1, 2c.1, 2c.2, 2c.3, 2d.1, 2d.2, 2e.1, 2e.2, 2e.3, 2f.1, 2g.1, 3a.1, 3a.2, 3b.1, 3b.2, 3b.3, 3c.1, 3d.1, 3e.1, 3e.2, 4a.3.</p> <p>Module Basis: 1a.3, 1a.8, 1a.11, 1a.12, 1b.2, 1b.3, 1b.20, 1b.21, 1b.22, 1d.8, 1d.9, 1d.18, 1e.6, 1f.2, 1f.3, 1f.5, 1f.7, 1f.11, 1f.12, 1f.19, 1f.21, 1f.22, 1f.29, 1f.30, 1f.36, 1f.37, 1g.12, 1g.22, 2a.1, 2b.1, 2b.4, 3b.1, 3b.3, 3c.1, 3d.1, 3d.2, 4a.1, 4a.2, 4a.3, 4a.5.</p> |
| Adviseur Zorgverzekering | <p>Module Zorgverzekeringen: 1a.2, 1a.3, 1a.6, 1a.7, 1a.8, 1a.10, 1a.11, 1a.12, 1a.13, 1a.14, 1b.1, 1b.2, 1c.1, 1c.3, 1c.4, 1c.6, 1c.7, 1c.8, 1c.9, 1d.1, 1d.2, 1d.6, 1d.8, 1f.2, 1f.13, 1f.14, 1f.17, 1f.18, 1g.1, 1g.2, 1g.5, 1g.7, 1h.1, 1h.2, 1i.1, 1i.2, 1i.4, 1i.7, 1i.10, 1j.2, 1j.3, 1k.2, 1k.9, 1l.1, 1l.4, 1l.6, 1l.7, 1l.13, 2a.1, 2a.2, 2a.3, 2a.4, 2a.5, 2a.6, 2b.1, 2c.1, 2c.2, 2c.3, 2d.1, 2e.1, 2e.2, 2e.3, 2e.4, 2e.5, 2e.6, 2e.7, 2e.8, 2e.9, 2f.1, 2f.2, 2g.1, 2g.2, 2g.3, 2g.4, 2h.1, 3a.1, 3b.1, 3c.1, 3c.2, 3c.3, 3d.1, 3d.2, 3e.1, 3e.2, 3f.1, 3f.2, 3f.3, 4a.4.</p> |
| Adviseur Schadeverzekering particulier | <p>Module Schadeverzekeringen particulier: 1a.4, 1a.5, 1a.11, 1b.2, 1c.1, 1c.3, 1c.5, 1c.6, 1c.14, 1c.16, 1d.2, 1d.3, 1d.10, 1d.11, 1d.16, 1d.18, 1e.2, 1f.2, 1f.7, 1g.1, 1g.13, 1h.1, 1h.2, 1h.6, 1h.10, 1h.12, 1h.13, 1h.16, 1h.22, 1h.24, 1h.25, 1h.26, 1h.29, 1h.31, 1h.33, 1h.34, 2a.1, 2a.2, 2a.3, 2a.4, 2a.5, 2b.1, 2b.2, 2b.3, 2c.1, 2c.2, 2c.3, 2c.4, 2d.1, 2d.2, 2e.1, 2e.2, 2e.3, 2e.4, 2e.5, 2e.6, 2e.7, 2e.8, 2e.9, 2e.10, 2e.11, 2e.12, 2e.14, 2e.15, 2e.16, 2e.17, 2f.1, 2f.2, 2f.3, 2f.4, 2f.5, 2f.6, 2f.7, 2f.8, 2g.1, 2g.2, 2g.3, 2g.4, 2g.5, 2g.6, 2g.7, 2g.8, 2h.1, 3a.1, 3a.2, 3b.1, 3c.1, 3c.2, 3c.3, 3d.1, 3d.2, 3d.3, 3d.4, 3e.1, 3e.2, 3e.3, 3e.4, 4a.2.</p> <p>Module Basis: 1a.3, 1a.8, 1a.11, 1a.12, 1b.2, 1b.3, 1b.20, 1b.21, 1b.22, 1d.8, 1d.9, 1d.18, 1e.6, 1f.2, 1f.3, 1f.5, 1f.7, 1f.11, 1f.12, 1f.19, 1f.21, 1f.22, 1f.29, 1f.30, 1f.36, 1f.37, 1g.12, 1g.22, 2a.1, 2b.1, 2b.4, 3b.1, 3b.3, 3c.1, 3d.1, 3d.2, 4a.1, 4a.2, 4a.3, 4a.5.</p> |
| Adviseur Schadeverzekering zakelijk | <p>Module Schadeverzekeringen zakelijk: 1b.3, 1c.1, 1c.3, 1c.5, 1c.6, 1c.7, 1c.8, 1c.17, 1c.18, 1c.19, 1e.1, 1e.2, 1e.3, 1e.16, 1e.17, 1e.23, 1e.24, 1e.25, 1g.3, 1i.1, 1i.2, 1i.4, 1i.6, 1i.12, 1i.14, 1i.17, 1i.19, 1i.23, 1i.24, 2a.2, 2a.3, 2a.4, 2a.5, 2b.1, 2b.2, 2b.3, 2c.1, 2c.2, 2c.3, 2c.4, 2c.5, 2c.6, 2c.7, 2d.1, 2d.2, 2e.1, 2e.2, 2e.3, 2e.4, 2e.5, 2e.6, 2e.7, 2e.8, 2e.9, 2e.10, 2e.11, 2e.12, 2e.13, 2e.14, 2e.15, 2e.16, 2e.17, 2f.1, 2f.3, 2f.4, 2f.5, 2f.6, 2f.7, 2f.8, 2g.1, 2g.2, 2g.3, 2g.4, 2g.5, 2g.6, 2g.7, 2h.1, 3a.1, 3a.2, 3b.1, 3c.1, 3c.2, 3c.3, 3d.1, 3d.2, 3d.3, 3d.4, 3e.1, 3e.2, 3e.3.</p> <p>Module Schadeverzekeringen particulier:</p> |

| | |
|-------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| | <p>1a.4, 1a.5, 1a.11, 1b.2,1c.1, 1c.3, 1c.5, 1c.6, 1c.14, 1c.16, 1d.2, 1d.3, 1d.10, 1d.11, 1d.16, 1d.18, 1e.2, 1f.2, 1f.7, 1g.1, 1g.13, 1h.1, 1h.2, 1h.6, 1h.10, 1h.12, 1h.13, 1h.16, 1h.22, 1h.24, 1h.25, 1h.26, 1h.29, 1h.31, 1h.33, 1h.34, 2a.1, 2b.2, 2c.1, 2c.2, 2c.4, 2d.1, 2d.2, 2e.1, 2e.4, 2e.5, 2e.6, 2e.7, 2e.11, 2e.12, 2e.15, 2e.16, 2f.1, 2f.2, 2f.5, 2f.6, 2g.2, 2g.3, 2g.4, 2g.5, 2g.8, 3a.1, 3a.2, 3b.1, 3c.1, 3c.3, 3d.1, 3d.2, 3d.3, 3d.4, 3e.1, 3e.2, 3e.3, 3e.4.</p> <p>Module Basis: 1a.3, 1a.8, 1a.11, 1a.12, 1b.2, 1b.3, 1b.20, 1b.21, 1b.22, 1d.8, 1d.9, 1d.18, 1e.6, 1f.2, 1f.3, 1f.5, 1f.7, 1f.11, 1f.12, 1f.19, 1f.21, 1f.22, 1f.29, 1f.30, 1f.36, 1f.37, 1g.12, 1g.22, 2a.1, 2b.1, 2b.4, 3b.1, 3b.3, 3c.1, 3d.1, 3d.2, 4a.1, 4a.2, 4a.3, 4a.5.</p> |
| Adviseur Vermogen | <p>Module Vermogen: 1b.1, 1b.2, 1b.3, 1b.5, 1b.10, 1b.13, 1b.15, 1b.16, 1c.3, 1c.4, 1c.5, 1d.5, 1e.2, 1g.1, 1g.8, 1l.1, 1l.2, 1l.3, 1m.1, 1m.2, 1m.6, 1m.7, 1m.11, 1m.12, 1n.1, 1n.2, 1n.7, 1n.8, 1o.1, 1o.2, 1o.3, 2a.1, 2a.2, 2a.3, 2a.4, 2a.5, 2b.1, 2c.1, 2d.1, 2d.2, 2d.3, 2d.4, 2e.1, 2f.1, 2f.2, 2g.1,2g.2, 2g.3, 2g.4, 2g.5, 2g.6, 2g.7, 2g.8, 2g.9, 2g.10, 2g.11, 2g.12, 2g.13, 2h.1, 2h.2, 2h.3, 2i.1, 2i.2, 2i.3, 2i.4, 2i.5, 2i.6, 3a.1, 3a.2, 3a.3, 3b.1, 3b.2, 3b.3, 3b.4, 3b.5, 3c.1, 3c.2, 3c.3, 3c.4, 3c.5, 3d.1, 3d.2, 3d.3, 4b.3.</p> <p>Module Basis: 1a.3, 1a.8, 1a.11, 1a.12, 1b.2, 1b.3, 1b.20, 1b.21, 1b.22, 1d.8, 1d.9, 1d.18, 1e.6, 1f.2, 1f.3, 1f.5, 1f.7, 1f.11, 1f.12, 1f.19, 1f.21, 1f.22, 1f.29, 1f.30, 1f.36, 1f.37, 1g.12, 1g.22, 2a.1, 2b.1, 2b.4, 3b.1, 3b.3, 3c.1, 3d.1, 3d.2, 4a.1, 4a.2, 4a.3, 4a.5.</p> |
| Adviseur Inkomen | <p>Module Inkomen: 1b.1, 1b.6, 1d.1, 1d.2, 1g.2, 1g.14, 1i.2, 1i.13, 1j.14, 1k.1, 1k.2, 1k.6, 1k.8, 1k.9, 1k.10, 1k.12, 2a.1, 2a.2, 2a.3, 2a.4, 2b.1, 2c.1, 2d.1, 2d.2, 2d.3, 2d.4, 2d.5, 2d.6, 2d.7, 2d.8, 2d.9, 2d.10, 2d.11, 2d.12, 2e.1, 2e.2, 2f.1, 2f.2, 2f.3, 2f.4, 2f.5, 2g.1, 2g.2, 2g.3, 2g.4, 2g.5, 2g.6, 2g.7, 2h.1, 3a.1, 3a.2, 3b.1, 3b.2, 3b.3, 3b.4, 3b.5, 3c.1, 3c.2, 3c.3, 3c.4, 3c.5, 3c.6, 3c.7, 3d.1, 3d.2, 3d.3, 3d.4, 3e.1, 3e.2, 3e.3.</p> <p>Module Basis: 1a.3, 1a.8, 1a.11, 1a.12, 1b.2, 1b.3, 1b.20, 1b.21, 1b.22, 1d.8, 1d.9, 1d.18, 1e.6, 1f.2, 1f.3, 1f.5, 1f.7, 1f.11, 1f.12, 1f.19, 1f.21, 1f.22, 1f.29, 1f.30, 1f.36, 1f.37, 1g.12, 1g.22, 2a.1, 2b.1, 2b.4, 3b.1, 3b.3, 3c.1, 3d.1, 3d.2, 4a.1, 4a.2, 4a.3, 4a.5.</p> |
| Adviseur Hypothecair krediet | <p>Module Hypothecair krediet: 1a.1, 1a.2, 1a.3, 1a.7, 1a.8, 1a.9, 1b.2, 1b.6, 1b.12, 1d.3, 1e.2, 1e.3, 1e.7, 1e.10, 1e.12, 1f.1, 1i.5, 1j.5, 1j.6, 1j.8, 2a.1, 2a.2, 2a.3, 2a.4, 2a.5, 2b.1, 2c.1, 2c.2, 2d.1, 2d.2, 2e.1, 2e.2, 2e.3, 2e.4, 2f.1, 3a.1, 3a.2, 3b.1, 3b.2, 3c.1, 3c.2, 3c.3, 3c.4, 3c.5, 3c.6, 3c.7, 3d.1, 3e.1, 3e.3, 3e.4, 3e.5, 3f.1, 4a.2.</p> <p>Module Vermogen: 1b.1, 1b.2, 1b.3, 1b.5, 1b.10, 1b.13, 1b.15, 1b.16, 1c.3, 1c.4, 1c.5, 1d.5, 1e.2, 1g.1, 1g.8, 1l.1, 1l.2, 1l.3, 1m.1, 1m.2, 1m.6, 1m.7, 1m.11, 1m.12, 1n.1, 1n.2, 1n.7, 1n.8, 1o.1, 1o.2, 1o.3, 2d.1, 2d.2, 2d.3, 2f.1, 2g.2, 2g.3, 2g.5, 2g.6, 2g.10, 2h.1, 2h.2, 2h.3, 2i.1, 2i.2, 3b.1, 3b.2, 3b.3, 3b.4, 3c.3, 3c.4, 3d.1, 3d.2, 3d.3, 4b.3.</p> |

| | |
|--------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| | <p>Module Basis: 1a.3, 1a.8, 1a.11, 1a.12, 1b.2, 1b.3, 1b.20, 1b.21, 1b.22, 1d.8, 1d.9, 1d.18, 1e.6, 1f.2, 1f.3, 1f.5, 1f.7, 1f.11, 1f.12, 1f.19, 1f.21, 1f.22, 1f.29, 1f.30, 1f.36, 1f.37, 1g.12, 1g.22, 2a.1, 2b.1, 2b.4, 3b.1, 3b.3, 3c.1, 3d.1, 3d.2, 4a.1, 4a.2, 4a.3, 4a.5.</p> |
| Adviseur Pensioen | <p>Module Pensioen: 1a.4, 1c.6, 1c.7, 1c.12, 1d.5, 1e.2, 1e.7, 1f.2, 1f.5, 1g.1, 1g.3, 1g.4, 1g.5, 1g.6, 1g.8, 1g.13, 1h.3, 1h.4, 1h.5, 1h.8, 1h.10, 1h.12, 1h.13, 1h.16, 1h.17, 1h.19, 1h.20, 1h.22, 1i.4, 1i.5, 1i.10, 1j.20, 2a.1, 2a.2, 2a.3, 2a.4, 2a.5, 2b.1, 2c.1, 2c.2, 2e.1, 2e.2, 2e.3, 2e.4, 2f.1, 2f.2, 2g.1, 2g.2, 2g.3, 2g.4, 2g.5, 2g.6, 2g.7, 2g.8, 2h.1, 2h.2, 2j.1, 2j.2, 2j.3, 2j.4, 2j.5, 3a.1, 3a.2, 3b.1, 3b.2, 3c.1, 3c.2, 3d.1, 3d.2, 3d.3, 3d.4, 3d.5, 3d.6, 3f.1, 3f.2, 3f.3, 3f.4, 3g.1.</p> <p>Module Vermogen: 1b.1, 1b.2, 1b.3, 1b.5, 1b.10, 1b.16, 1c.3, 1c.4, 1d.5, 1e.2, 1g.7, 1g.8, 1l.1, 1l.2, 1m.1, 1m.2, 1m.6, 1m.7, 1m.11, 1m.12, 1n.1, 1n.2, 1n.7, 1n.8, 1o.1, 1o.2, 1o.3, 2d.1, 2d.2, 2d.3, 2g.2, 2g.3, 2g.5, 2g.6, 2g.10, 2h.1, 2h.3, 2i.1, 2i.2, 3b.1, 3b.2, 3b.3, 3b.4, 3c.3, 3c.4, 3d.1, 3d.2, 3d.3, 4b.3.</p> <p>Module Basis: 1a.3, 1a.8, 1a.11, 1a.12, 1b.2, 1b.3, 1b.20, 1b.21, 1b.22, 1d.8, 1d.9, 1d.18, 1e.6, 1f.2, 1f.3, 1f.5, 1f.7, 1f.11, 1f.12, 1f.19, 1f.21, 1f.22, 1f.29, 1f.30, 1f.36, 1f.37, 1g.12, 1g.22, 2a.1, 2b.1, 2b.4, 3b.1, 3b.3, 3c.1, 3d.1, 3d.2, 4a.1, 4a.2, 4a.3, 4a.5.</p> |

ARTIKEL II

Deze regeling treedt in werking met ingang van [1 april 2025].

Deze regeling zal met de toelichting in de Staatscourant worden geplaatst.

DE MINISTER VAN FINANCIËN,

TOELICHTING

In de Regeling eindtermen en toetstermen examens financiële dienstverlening Wft is geregeld welke eindtermen en toetstermen er gelden voor de verschillende Wft-examens. Een eindterm is de omschrijving van gedrag dat het gewenste leerresultaat laat zien. Eindtermen zijn abstract geformuleerd. Onder elke eindterm hangen toetstermen. Een toetsterm is de concretisering van een eindterm, op basis waarvan kan worden getoetst of aan de eindterm wordt voldaan. Samen vormen de eind- en toetstermen de vakbekwaamheidseisen. Andersom geldt dat niet wordt getoetst wat niet in de eind- en toetstermen is opgenomen.

Het College Deskundigheid Financiële Dienstverlening (CDFD) heeft op 11 oktober 2024 advies uitgebracht over de inhoud van de Wft PE ('Permanente Educatie')-examens voor het nieuwe PE-jaar, dat begint op 1 april 2025. De ontwikkelingen die relevant zijn voor de PE-examens werken ook door in de initiële examens zodat deze actueel blijven. In het advies wordt daarom een aantal wijzigingen aanbevolen in de eind- en toetstermen zoals deze thans gelden. Het advies is gepubliceerd op de website van het CDFD. De onderhavige regeling strekt er toe de Regeling eindtermen en toetstermen examens financiële dienstverlening Wft te actualiseren. De wijzigingen hebben in het komende jaar betrekking op de volgende modules: Basis, Inkomen, Hypothecair Krediet. De wijzigingen zijn overwegend technisch, tekstueel en redactioneel van aard. De toetstermen wijzigen dit jaar niet naar aanleiding van de door het CDFD geselecteerde ontwikkelingen, maar met als doel kwaliteitsborging van de examens. Er worden bijvoorbeeld dubbelingen in toetstermen geschrapt en toetstermen aangepast om beter aan te sluiten bij de adviespraktijk.

In de module Basis, bijlage 1, is toetsterm 2d.1 aangepast om niet de indruk te wekken dat de toetstermen alleen zien op beleggingsadviezen. Daarnaast is een aantal wijzigingen doorgevoerd in de module Inkomen. Allereerst is een aanpassing in toetsterm 1g.2 doorgevoerd van kennisniveau (K) naar begripsniveau (B). Van een adviseur wordt niet alleen verwacht dat hij de bijzondere situaties die van toepassing kunnen zijn bij de dekking van de inkomensverzekeringen kan benoemen, maar ook kan uitleggen. Toetsterm 1g.18 is geschrapt omdat de relevantie van de toetsterm voor de gemiddelde adviespraktijk is komen te vervallen. Het al dan niet meeverzekeren van het inlooprisico bij inkomensverzekeringen was een belangrijk aspect in advisering. Als gevolg van de Wet verbetering hybride markt WGA is het niet meer nodig om dit begrip van een beginnend adviseur te verlangen. Slechts bij uitzondering komt advisering hierover nog voor, zoals bij een grote excedentcollectiviteit. Verder is een wijziging doorgevoerd in toetsterm 1h.4 om het zwaartepunt van het begripsniveau van de adviseur te verleggen van de opbouw van de premie, naar de risicofactoren die de hoogte van de premie bepalen. De vaste componenten zoals kosten worden al bevraagd in toetsterm 1e.5 van de Module Basis. Uitleg over de risicofactoren zoals leeftijd en inkomen brengt de gewenste verdieping en sluit aan bij de adviespraktijk. Toetsterm 1k.3 vervalt, omdat de kennis van het begrip van een actief schaderegelingsbeleid voor een schade op een arbeidsongeschiktheids- en werkloosheidsverzekering al wordt verondersteld in 1k.1 en 1k.2. Daarnaast komt het onderwerp ook deels aan bod in de toetstermen 1k.6, 1k.13 en 1k.14. In de module Hypothecair Krediet wordt in de eindterm 1b.3 de omschrijving van de Nationale Hypotheek Garantie (Stichting Waarborgfonds Eigen Woningen) verduidelijkt. Ten slotte wijzigen bijlagen 12 en 13 van de regeling omdat de inhoud van de PE- en Bijzondere examens wijzigen naar aanleiding van de selectie van ontwikkelingen.

Consultatie

PM

DE MINISTER VAN FINANCIËN,