

Ministerie van Financiën
T.a.v. de Minister van financiën
Korte Voorhout 7
2511 CW DEN HAAG

Betreft: Reactie internetconsultatie in verband met de afname van bijzondere Wft-examens

Tilburg, 12-03-2019

Geachte heer Hoekstra,

Met belangstelling heb ik kennisgenomen van het concept inzake de Wijziging Regeling eindtermen en toetstermen examens financiële dienstverleners in verband met de afname van bijzondere Wft-examens. Graag maak ik gebruik van de mogelijkheid te reageren op de conceptregeling.

Mijn beschouwing treft u onderstaand aan.

Algemeen

Een Wft erkend Financieel Adviseur moet zijn adviesbevoegdheid onderhouden door het periodiek afleggen van PE-examens met betrekking tot zijn bevoegdheid. Deze PE-examens worden gedurende een PE-periode afgenomen.

De huidige PE-periode loopt van 1 april 2017 tot 1 april 2019. Dat impliceert dat de Financieel Adviseur vóór 1 april 2019 aan zijn PE-eisen moet hebben voldaan, wil hij nadien adviesbevoegd zijn. Is dat niet het geval, dan gaat de adviesbevoegdheid terecht verloren.

Er zijn echter omstandigheden denkbaar op basis waarvan de Financieel Adviseur niet aan de PE-eisen heeft kunnen voldoen. Het vervallen van de adviesbevoegdheid zou dan inhouden dat alle initiële examens opnieuw afgelegd moeten worden.

Door middel van het met succes afleggen van een 'bijzonder examen' in de zin van artikel 11, vierde lid, Bgfo Wft, kan de adviesbevoegdheid veel sneller herleven.

Ik juich deze oplossing ten zeerste toe. Bestudering van de voorgestelde eindtermen en toetstermen van de bijzondere examens leert dat de PE-ontwikkelingen hierin zijn verwerkt, zodat de Financieel Adviseur na het behalen van zijn bijzonder examen kan aantonen weer helemaal actueel te zijn.

Ten aanzien van de voorgestelde regeling wil ik toch een tweetal opmerkingen plaatsen.

In de eerste plaats wordt in de toelichting aangegeven dat "*Gekozen is om de toetstermen voor de verschillende relevante initiële PE-examens voor te schrijven.*"

Dit is verwarrend omdat *initiële PE-examens* niet bestaan.

In de passage zou gesproken moeten worden van: *initiële – en PE-examens*.

Een tweede opmerking betreft het tijdstip waarop en de frequentie waarmee de bijzondere examens kunnen worden afgelegd.

In de conceptregeling is aangegeven dat de bijzondere examens eens per vier maanden worden afgenomen, voor de eerst in juni 2019.

Betekent dit dat de bijzondere examens eenmalig op een specifieke datum in de periode van 4 maanden worden afgenomen of zijn er meerdere mogelijkheden? Gezien het feit dat alle vragen, die onderdeel uitmaken van een bijzonder examen, reeds aanwezig zijn en niet extra ontwikkeld hoeven te worden, zou het mogelijk moeten zijn om op dezelfde manier als voor initiële - en PE-examens het geval is een bijzonder examen af te leggen en niet eens per vier maanden.

Met vriendelijke groet,

Akkermans & Partners
Drs. Hans C.G. Swagten CPC