

Samenstelling PE-examen Adviseur Basis

WFT-VAKBEKWAAMHEID 2017

College Deskundigheid Financiële Dienstverlening

Januari 2017, Den Haag

Inhoudsopgave

Toelichting	3
Kenmerken	5
Toetsmatrijs.....	6
Ontwikkelingen Basis	7

Toelichting

Financieel adviseurs die hun beroepskwalificatie geldig willen houden, moeten in een vastgestelde periode PE-examen doen.

In dit document vindt u de volgende informatie over het PE-examen Adviseur Basis 2017: de kenmerken van het examen, de toetsmatrijs en de ontwikkelingen met bijbehorende toetstermen.

Toelichting Kenmerken

- In dit document vindt u onder het kopje *Kenmerken* meer informatie over
 - de tijdsduur,
 - het aantal examenvragen,
 - het aantal punten dat behaald kan worden,
 - de zak/slaaggrens en
 - het aantal K/B-vragen en het aantal V/C-vragen.
- De PE-examens bestaan uit twee onderdelen: een deel met K/B-vragen en een deel met V/C-vragen.

De K/B-vragen toetsen theoretische kennis, feitenkennis en inzicht in informatie. De K/B-vragen en de bijbehorende antwoorden zijn relatief kort. Er kan met deze vragen maximaal 1 punt worden behaald.

De V/C-vragen toetsen bijvoorbeeld het toepassen van kennis, het oplossen van problemen, de wijze van communiceren en het verzamelen of het beoordelen van informatie. Dit onderdeel bestaat uit een aantal casussen waarin een klantsituatie wordt geschetst. Over elke casus worden één of meerdere vragen gesteld. Per V/C-vraag kunnen maximaal 2 punten worden behaald.
- De huidige initiële examens bestaan nog uit een derde onderdeel, namelijk professioneel gedrag (PG). In de PE-examens komt PG niet meer voor als een apart onderdeel. Deze vragen vallen in de PE-examens onder het onderdeel V/C. Wanneer bij een ontwikkeling een PG toetsterm staat vermeld, kan de ontwikkeling dus ook op basis van deze PG toetsterm worden bevraagd. Ook voor deze vragen geldt dat er maximaal 2 punten per vraag kunnen worden behaald.

Toelichting Toetsmatrijs

- De PE-examens worden geconstrueerd aan de hand van een toetsmatrijs. De toetsmatrijs geeft aan in welke verhoudingen de verschillende modules en de onderdelen K/B en V/C in het examen terugkomen en welke ontwikkelingen hierbij horen. Hierbij is gebruik gemaakt van percentages die aangeven hoeveel procent van het totaal aantal te behalen punten gehaald kan worden per onderdeel.
- De percentages die in de toetsmatrijs gebruikt worden, zijn afgerond op 5%. In werkelijkheid kunnen de verhoudingen daarom een paar procent verschillen.
- De toetsmatrijs voor het PE-examen Adviseur Basis 2017 vindt u onder het kopje *Toetsmatrijs*.

Toelichting Ontwikkelingen

- In de PE-examens komen de relevante, actuele ontwikkelingen aan bod op het gebied van de wet- en regelgeving. Deze ontwikkelingen zijn niet ouder dan drie jaar. De examens meten of u de ontwikkelingen binnen uw beroepskwalificatie uit deze periode heeft bijgehouden en of u deze kunt toepassen.
- De ontwikkelingen binnen de module(s) waaruit de beroepskwalificatie bestaat, vormen een integraal examen. Voor het PE-examen Adviseur Basis 2017 houdt dit in dat de ontwikkelingen worden getoetst vanuit de module Basis.
- De ontwikkelingen worden getoetst aan de hand van één of meerdere toetstermen die aan de betreffende Wft-modules zijn gekoppeld.
- Voor een overzicht van de meest recente eind- en toetstermen verwijzen wij u naar onze site (www.cdfd.nl).
- In dit document vindt u onder het kopje *Ontwikkelingen Basis* een overzicht van alle ontwikkelingen en de bijbehorende toetstermen waarop het PE-examen Adviseur Basis 2017 is gebaseerd.

Kenmerken

Beroepskwalificatie: Adviseur Basis

Module: Basis

Tijdsduur: 60 minuten

Examenvragen: 23 vragen

Aantal punten: 30 punten

Zak/slaaggrens: 68% van het maximaal te behalen punten

Aantal K/B vragen: 16 vragen (16 punten)

Aantal V/C vragen: 7 vragen (14 punten)

Toetsmatrijs

Taxonomie code	Aandeel taxonomie code in totaalscore	Moduleonderdeel	Bijbehorende ontwikkelingen
KB	55%	Ontwikkelingen Basis	<ul style="list-style-type: none"> • Beloningsbeleid financiële ondernemingen • Box 3 • Crowdfunding • Inkeerregeling boete • Introductie algemeen pensioen fonds • Kifid opent digitaal klachtenloket • Leefgeldrekening voor mensen met problematische schulden • Private lease • Solvency II • Studieschuld • Telecom krediet • Tuchtrect banken • UBO-register • Verhoging eenmalig verhoogde schenkingsvrijstelling • Versnelde verhoging AOW/Witteveen 2015 • Wet deregulering beoordeling arbeidsrelatie • Wet Werk en Zekerheid • Wetswijziging ter bescherming erfgenamen tegen onverwachte schulden • Wijziging depositogarantiestelsel • Wijziging registratiegrenzen BKR
VC	45%	Ontwikkelingen Basis	<ul style="list-style-type: none"> • Box 3 • Breed moratorium • Invoering Common Reporting Standard per 1-1-2016 (in werking op 1-1-2017) • Klachtenbegeleiding Kifid • Regeling verzekeringskaarten • UBO-register

Ontwikkelingen Basis

Ontwikkeling	Toelichting	Toetsterm(en) Basis
Beloningsbeleid financiële ondernemingen	In de nieuwe regeling met betrekking tot het beloningsbeleid financiële ondernemingen is onder meer de mate van beloningen voor bestuurders vastgelegd. Daarnaast zijn er meer regels vastgelegd rondom de variabele bonussen en de vertrekpremies bij financiële instellingen.	1f.33
Box 3	Per 1 januari 2017 geldt er een andere berekeningssystematiek voor box 3. Daarnaast zal het heffingsvrije vermogen stijgen naar €25.000,-.	1a.3, 1a.8, 2a.1, 3b.3, 3d.2
Breed moratorium	(Besluit breed moratorium inwerkingtreding 1 januari 2017) De kandidaat moet weten dat de mogelijkheid voor een adempauze bestaat, zodat de consument kan worden doorverwezen.	3b.1, 3d.1, 4a.2
Crowdfunding	Kandidaat moet weten dat crowdfunding een wijze van (alternatieve) financiering/beleggen is. (crowdfunding kent twee kanten, de leners kant en de uitleners/beleggingskant).	1b.17
Inkeerregeling boete	Verhoging boete bij vrijwillige melding zwartsparen van 60% naar 120% vanaf 1 juli 2016.	1a.8
Introductie algemeen pensioen fonds	De kandidaat kan ook de rol van apf noemen bij het afdekken van de financiële risico's die een klant kan lopen en de kandidaat kan op hoofdlijnen een omschrijving geven van een algemeen pensioenfonds.	1d.12, 1d.18
Invoering Common Reporting Standard per 1-1-2016 (in werking op 1-1-2017)	I.v.m. automatische internationale gegevensuitwisseling: verplichting vastlegging klantgegevens bankrekeningen. Zie o.a. https://www.nvb.nl , http://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/bldcontentnl/belastingdienst/zakelijk/internationaal/vermogen/common_reporting_standard/ Er wordt verwacht dat kandidaat weet dat de fiscale verblijfplaats geïventariseerd moet worden en waarom dat gedaan moet worden.	1b.2, 2d1, 4a.5
Kifid opent digitaal klachtenloket	Vanaf begin juli 2015 is het voor consumenten in sommige situaties mogelijk om online een klacht in te dienen bij het Kifid. Hiervoor heeft het Kifid een nieuw webportaal ontwikkeld: 'Mijn Kifid'.	1f.5
Klachtenbegeleiding Kifid	De kandidaat kent de uitbreiding van de klachtensoorten die de Kifid vanaf 6 juni 2016 toepast bij de klachtenbehandeling en gaat hiermee om. https://www.kifid.nl/nieuws/betere-begeleiding-consumenten-in-de-klachtenprocedure-bij-kifid/134	1f.5, 3c.1
Leefgeldrekening voor mensen met problematische schulden	De NVB heeft met haar leden afgesproken om de leefgeldrekening niet meer te blokkeren om andere redenen dan (vermoedelijke) fraude of misbruik van de rekening. Doel van deze afspraak is om de gebruiker van de leefgeldrekening in staat te stellen zijn eigen beheer over zijn geldstromen weer te leren gebruiken zodat geen schulden meer ontstaan. (ter info: https://www.rijksoverheid.nl/binaries/rijksoverheid/documenten/brieven/2016/04/14/brief-nvb-aan-staatssecretaris-klijnsma-over-leefgeldrekeningen/brief-nvb-aan-staatssecretaris-klijnsma-over-leefgeldrekeningen.pdf en https://www.rijksoverheid.nl/ministeries/ministerie-van-sociale-	1b.1

Ontwikkeling	Toelichting	Toetsterm(en) Basis
	zaken-en-werkgelegenheid/documenten/kamerstukken/2016/04/14/kamerbrief-met-brief-nvb-over-blokkade-leefgeldrekening)	
Private Lease	Voortaan wordt er een nieuwe manier geregistreerd bij bkr. Van de kandidaat wordt verwacht dat hij weet dat private lease een vorm van consumptief krediet is.	1c.2
Regeling Verzekeringskaarten	Met ingang van 1 januari 2017 worden de productwijzers vervangen door verzekeringskaarten. De kandidaat moet kunnen beschrijven wat een verzekeringskaart is en wanneer de verzekeringskaart beschikbaar moet zijn.	1f.2, 1f.4, 3b.1
Solvency II	Onder bepaalde voorwaarden vallen kleine verzekeraars en uitvaartverzekeraars niet onder het prudentiële toezicht van DNB.	1f.13
Studieschuld	Vanaf 1 september 2015 is het Wetsvoorstel Studievoorschot in werking getreden. De kandidaat moet op hoofdlijnen weten dat de basisbeurs en bijverdiengrens is afgeschaft en er sprake is van een nieuw leenstelsel.	1a.3
Telecom krediet	Op grond van een uitspraak van de Hoge Raad is een telecomkrediet ook een consumptief krediet.	1c.2
Tuchtrecht banken	De kandidaat kan de tuchtraad banken benoemen en de rol ervan omschrijven. (https://www.tuchtrechtbanken.nl/files/attachments/persbericht_eerste_jaar_tuchtrecht_banken_57_meldingen.pdf)	1f.5, 3c.1
UBO- register	Invoering UBO- register per 26 juni 2017 voor minder witwaspraktijken en financiers van terrorisme.	1a.9, 1b.3, 2b.1, 3d.1, 4a.3, 4a.5
Verhoging eenmalig verhoogde schenkingsvrijstelling	De adviseur Basis moet weten dat deze schenkingsvrijstelling er per 1 januari 2017 is.	1a.6
Versnelde verhoging AOW/ Witteveen 2015	Vanaf 1 januari 2016 wordt de AOW- gerechtigde leeftijd versneld naar 67 jaar in 2021. Vanaf 2021 zal de AOW- gerechtigde leeftijd gekoppeld worden aan de gemiddelde resterende levensverwachting.	1d.8
Wet deregulering beoordeling arbeidsrelatie	De kandidaat weet dat de wet Dba de arbeidsrelatie toetst.	1a.8
Wet Werk en Zekerheid	De kandidaat moet het volgende weten: - wat de ketenbepaling inhoudt; - wat de voorgeschreven route voor ontslag is; - wat de transitievergoeding inhoudt.	1d.7, 1d.9
Wetswijziging ter bescherming erfgenamen tegen onverwachte schulden	Invoering wetswijziging per 1-9-2016. Zie https://www.rijksoverheid.nl/actueel/nieuws/2016/06/07/steun-in-de-eerste-kamer-voor-betere-bescherming-erfgenaam	1a.5
Wijziging depositogarantiestelsel	Vanaf 26 november geldt een nieuw, vooraf gefinancierd depositogarantiestelsel (DGS). Nederland heeft hiermee de Europese DGS-richtlijn geïmplementeerd.1 De Nederlandsche Bank (DNB) start nu met de uitvoering van het nieuwe stelsel. Door de implementatie van de richtlijn wordt het Nederlandse depositogarantiestelsel meer risico gebaseerd. Financiële instellingen gaan in het nieuwe depositogarantiestelsel vooraf premies afdragen aan het nieuwe DGS-fonds.	1b.20, 1b.21
Wijziging registratiegrenzen BKR	Er wordt verwacht dat de kandidaat weet wanneer een krediet geregistreerd wordt.	1a.10