

brief aan Wft-PE Onderwijsinstellingen

Betreft: Permanente Educatie bij deelmodules Wft

Den Haag, 2 juli 2009

Geachte heer/mevrouw,

Met nog zes maanden te gaan tot het einde van het Wft PE-programma 2008-2009 wil het CDFD u graag wijzen op het belang van Permanente Educatie voor de zogenaamde Wft-deelmodules. Ik verzoek u vriendelijk dit in uw communicatie naar uw kandidaten op te nemen. Als Wft PE-instituut vervult u immers een belangrijke functie in een goede en heldere informatieverstrekking naar de markt over deskundigheid in het kader van Wft.

Veel financiële dienstverleners zijn op basis van 'oude' diploma's in het bezit van een Wft-deeldiploma. Dit doet zich met name voor bij houders van een Assurantie B-diploma die om een of andere reden het Inhaalprogramma Beleggen A niet hebben gevolgd vóór 1 oktober 2007. Zij zijn nu namelijk in het bezit van het Wft-deeldiploma Leven Algemeen. Voor de uitoefening van hun functie in het kader van de Wft heeft het deeldiploma geen geldigheid. Hiervoor komen alleen volledige Wft-levendiploma's in aanmerking.

Echter, in het kader van een dispensatie-aanvraag wordt het deeldiploma Leven Algemeen wel relevant: immers aangevuld met Wft-Beleggen zou men vervolgens het volledige Wft-diploma Levensverzekeringen in handen hebben. En daar wringt de schoen, want dat is niet het geval! Om voor een volledig Wft-diploma Levensverzekeringen in aanmerking te komen moet men namelijk het PE-programma 2008-2009 voor Leven Algemeen gevolgd hebben.

Is dit een situatie die zich alleen bij dispensatie-aanvragen van 'oude' diploma's voordoet? Geenszins! Nu al zien wij dat veel financiële dienstverleners een Wft-deeldiploma, bijvoorbeeld Wft-Schade Particulieren, halen en nog niet beschikken over het volledige Wft-diploma Schadeverzekeringen. Willen zij vervolgens in 2010 het deeldiploma Wft-Schade Bedrijven halen ter completering van het Wft-diploma Schadeverzekeringen, dan mag dat diploma alleen worden afgegeven als is geverifieerd dat de betreffende kandidaat ook het PE-programma 2010/2011 voor Schade Particulier succesvol heeft afgelegd.



COLLEGE DESKUNDIGHEID FINANCIËLE DIENSTVERLENING

Met name bij de Volmachtdiploma's zal dit een vaak voorkomende kwestie zijn. Door de omvang en zwaarte van het Wft-Volmachtdiploma zijn er veel financiële dienstverleners die nu over een aantal Wft-deeldiploma's beschikken. Gaan zij in de volgende PE-periode, die start vanaf 27 december 2009, hun Volmacht-deeldiploma's aanvullen tot het volledige Wft Volmacht Schade* en/of Leven, dan moet voor de al bestaande deeldiploma's het PE-programma 2010/2011 zijn gevolgd.

Voor de goede orde: deeldiploma's blijven geldig zolang men het PE-programma voor het desbetreffende onderdeel volgt. Een kandidaat kan dus op basis van een Assurantie B-diploma in september 2012 dispensatie aanvragen voor het Wft-diploma Levensverzekeringen, mits hij het PE-programma Leven Algemeen 2008/2009, 2010/2011, 2011/2012 succesvol heeft afgelegd.

Uit tal van telefoontjes en e-mails die bij het CDFD binnenkomen blijkt dat veel financiële dienstverleners niet op de hoogte zijn van deze mogelijk ontbrekende 'PE-schakel'. Het CDFD hecht eraan om de sector hiervan op de hoogte te stellen. Ik verzoek u vriendelijk doch dringend dit thema tijdig aan uw klanten/kandidaten te communiceren. Het CDFD heeft een voorbeeldtekst opgesteld die u hiervoor kunt gebruiken. Deze tekst is als bijlage bij deze brief gevoegd.

Natuurlijk zal het CDFD ook andere stakeholders (toezichthouder, exameninstututen en branche-organisaties) op de hoogte brengen met daarbij ook het verzoek hun klanten, leden cq. achterban te informeren.

** Het Wft-diploma Volmacht Schade is recentelijk uitgesplitst in een aantal toetsen. Het deeldiploma Wft-Volmacht Schadeverzekeringen bestaat uit de toetsen: Volmacht Brandverzekering, Volmacht Transportverzekering en Volmacht Variaverzekering. Voor het volledige overzicht van diploma's, deelmodules en dispensatieregelingen verwijzen wij u graag naar de website van het CDFD, www.cdfd.nl, onderdeel ' diploma's'*

Met vriendelijke groet,

College Deskundigheid Financiële Dienstverlening

dr. Olaf McDaniel

voorzitter