



Aan de voorziter en leden van de
Vaste commissie voor Financiën uit de
Tweede Kamer der Staten Generaal
Postbus 20018
2500 EA Den Haag

Amersfoort, 21 februari 2018

Betreft : Reactie Verslag schriftelijk overleg inzake de toelichting op het
advies van het CDFD inzake het vakbekwaamheidsbouwwerk.
Kenmerk :
Contactpersoon : mw. drs. B.F. Hoogsteen
E-mail : b.hoogsteen@adfiz.nl

Geachte voorzitter en leden,

Als brancheorganisaties verenigd in CANON (Adfiz, NVF, OvFD en CFD) reageren we inhoudelijk op de antwoorden van de minister van Financiën naar aanleiding van de vragen van de Vaste Commissie over het advies van het CDFD inzake het vakbekwaamheidsbouwwerk (PE)¹. Wij vragen u onze reactie te betrekken bij beoordeling van de antwoorden van de minister.

Allereerst spreken we onze waardering uit over de vragen over het vakbekwaamheidsbouwwerk en meer in het bijzonder over het functioneren van het systeem van permanente educatie met periodieke PE-examens. Tegelijkertijd maken wij onze zorgen kenbaar.

Op dit moment hebben we ruim 5 jaar ervaring opgedaan met het nieuwe PE-systeem. Wij blijven van mening dat het PE-systeem op een betekenisvolle manier de vakbekwaamheid moet verhogen. We blijven van inzicht dat het PE-systeem nog niet functioneert in die zin dat het op een betekenisvolle manier de vakbekwaamheid verhoogt. Onderstaand maken wij de redenen hiervan kenbaar, aan de hand van de thema's die de minister in de beantwoording aan de orde stelt.

De onderwerpen die we aan de orde stellen zijn:

1. Permanente educatie in vakbekwaamheidsbouwwerk
2. Instroom in de branche
3. Herstel van vertrouwen.

¹ Reactie schriftelijk overleg vakbekwaamheidsbouwwerk, 5 februari 2018

1. Permanente educatie in vakbekwaamheidsbouwwerk

Met de invoering van een nieuwe vakbekwaamheidsbouwwerk is er per 2013 de wettelijk verplichting gekomen dat elke adviseur die een klant adviseert over een financieel product, over wettelijke diploma's moet beschikken op de terreinen waarop hij adviseert. Als brancheorganisaties zijn we vanaf het begin voorstander geweest van een diplomaplicht voor elke adviseur. Bij de invoering van een nieuw vakbekwaamheidsstelsel per 2013 hebben daarnaast ook alle adviseurs die al beschikten over relevante diploma's een geheel nieuw Wft-diploma moeten halen. Op dit punt hebben we de beroepsgroep gemotiveerd en de nodige ondersteuning geboden.

We hebben vanaf het eerste begin echter moeite gehad met de ingevoerde systematiek, waarbij adviseurs elke 3 jaar opnieuw een PE-examen moet afleggen. De beroepsgroep van financieel adviseurs ervaart dit systeem als een blokkade om op een hoog niveau met vakbekwaamheid bezig te kunnen zijn op een manier die passend is bij een complex en snel veranderende beroepspraktijk. De PE-examens resulteren in teveel herhalingen, te weinig actualiteit en er is weinig specialisatie mogelijk.

Een voorbeeld hiervan is dat financieel adviseurs via PE-examens momenteel ook worden geëxamineerd over de nieuwe Europese privacy-verordening (AVG). Uiteraard dienen adviseurs op de hoogte te zijn van de actualiteit. Maar geen enkele beroepsgroep in Europa wordt hierop getoetst met als consequentie zijn beroepskwalificatie te verliezen.

De Vaste commissie heeft de minister gevraagd naar het aantal vragen in de examenbank en hoe de actualiteit wordt verhoogd. We stellen vast dat de antwoorden van de minister op dit punt geen helder beeld geven. Eerder is aangegeven dat de vragen in de examenbank zullen oplopen van 1.300 tot 6.000. Het ging daarbij om vragen voor de initiële examens en vragen voor de PE-examens. De Examenbank kan alleen goed functioneren als er een voldoende groot aantal vragen is opgenomen. Wij hebben twijfels hieromtrent.

2. Instroom in branche

De minister geeft aan dat niet met zekerheid te zeggen valt of en zo ja hoe, de nieuwe eisen voor vakbekwaamheid invloed hebben op de toetredingsmogelijkheden tot de adviessector. Gewezen wordt in dit verband op het arbeidsmarktperspectief voor de financiële sector. De terugloop van advieskantoren met een vergunning lijkt niet versneld door de aanscherping van vakbekwaamheidseisen.

Een opmerkelijke ontwikkeling die we in de praktijk overigens wel waarnemen is dat zowel op het MBO en het HBO-niveau het aantal onderwijsinstellingen die nog de gelegenheid bieden om een Wft-diploma te halen, dramatisch is gedaald sinds de invoering van het vakbekwaamheidsstelsel. Cijfers van de situatie voor en na de invoering van het vakbekwaamheidsbouwwerk ontbreken in het Verslag, maar zijn beschikbaar. Wij vragen naar de bereidheid van de Vaste Commissie om naar onze cijfers te kijken. Een verklaring die wij vanuit onderwijsinstellingen vernemen is dat studenten die kiezen voor het beroep in de financiële sector niet geconfronteerd willen worden met periodieke examens als onderdeel voor permanente educatie.

3. Herstel van vertrouwen

De Vaste Commissie vraagt naar het herwinnen van het herstel van vertrouwen in de financiële sector in relatie tot het vakbekwaamheidsbouwwerk. De minister wijst op

het effect van de nieuwe vakbekwaamheidseisen die in werking zijn getreden. De minister wijst tegelijkertijd op het belang dat de sector zelf het voortouw neemt om het vertrouwen te versterken.

Vakbekwaamheid staat in de sector hoog in het vaandel. Als sector willen we de uitdaging oppakken om als alternatief voor periodieke PE-examens een systeem van vakbekwaamheid te realiseren dat permanent een hoog en actueel niveau aan vakbekwaamheid kan borgen en dat goed controleerbaar is voor de toezichthouder AFM. Op dit moment steken adviseurs nog veel tijd, geld en energie in de PE-examens, terwijl daarbij geen uitdaging is om op een passend en uitdagend niveau bezig te zijn met de eigen professionalisering. Om een basis te leggen voor een systeem dat werkelijk bijdraagt aan de professionalisering van de adviseur, vraagt de regelgeving van de PE-examens om aanpassing dan wel dat de mogelijkheid gecreëerd wordt om vrijstellingen te geven.

Wij vragen u onze punten te betrekken bij de beoordeling van de antwoorden van de minister. Uiteraard zijn wij graag bereid meer uitgebreide informatie te geven als dit wenselijk is.

Met vriendelijke groet,

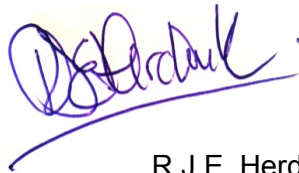
Canon

Adfiz



Drs. E.H.M. Wiertsema
Algemeen directeur

CFD



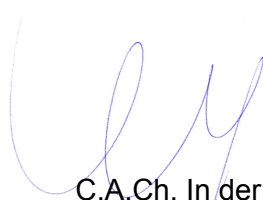
R.J.E. Herdink
Voorzitter

OvFD



Mw. mr. J.C. Rosenbrand
Directeur

NVF



C.A.Ch. In der Hees
Voorzitter