

Verantwoordingsinformatie, behorend bij het
kwalificatiedossier mbo:

Financiële dienstverlening

Kwalificaties

- » **Adviseur Bancaire Diensten**
- » **Adviseur Schadeverzekeringen**
- » **Adviseur Inkomensverzekeringen**
- » **Adviseur Vermogen**

Geldig vanaf

01-08-2015

Penvoerder: Sectorkamer zakelijke dienstverlening en veiligheid
Gevalideerd door: Sectorkamer zakelijke dienstverlening en veiligheid
Op: 19-11-2015

Inhoudsopgave

Het kwalificatiedossier kan een verwijzing bevatten naar de volgende (verantwoordings-)informatie. Dit is geen onderdeel van de kwalificatie-eisen.

<u>Verantwoordingsinformatie</u>	4
<u>1. Beroepscompetentieprofielen (bcp)</u>	4
<u>2. Examenprofielen</u>	4
<u>3. Arbeidsmarktinformatie</u>	4
<u>4. Trends en ontwikkelingen</u>	4
<u>5. Beroepsvereisten</u>	4
<u>6. Bijzondere vereisten</u>	5
<u>7. Beroepsspecifieke moderne vreemde talen</u>	5
<u>8. Ontwikkelmogelijkheden van de beroepsbeoefenaar in het onderwijs</u>	5
<u>9. Onderhoudsagenda</u>	5
<u>10. Wijzigingen ten opzichte van de voorgaande versie</u>	5
<u>11. Betrokkenen</u>	6
<u>12. Verblijfsduur 4 jaarig</u>	7
<u>13. Aanvullende informatie</u>	7
<u>14. Certificaten</u>	7

Verantwoordingsinformatie

1. Beroepscompetentieprofielen (bcp)

Het kwalificatiedossier Financiële dienstverlening is gebaseerd op de volgende beroepscompetentieprofielen:

- [Staatscourant Regeling FM 2013/372M \(eindtermen en toetstermen examens financiële dienstverlening Wft\)](#)

2. Examenprofielen

<http://kwalificaties.s-bb.nl/Handlers/CohortOutputLibrary.ashx?linkcode=16>

3. Arbeidsmarktinformatie

Voor de meest actuele arbeidsmarktinformatie verwijzen wij u graag naar www.s-bb.nl. Steeds minder leerlingen kiezen voor de mbo-opleiding bank- en verzekeringswezen. Opleidingseisen van werkgevers stijgen. Door de afname van het aantal gediplomeerden bestaat tegelijkertijd de kans dat de toestroom van vakbekwaam nieuw personeel voor mbo-functies bij banken, verzekeraars en financieel intermediairs in gevaar komt.

4. Trends en ontwikkelingen

Wetgeving en regelgeving

Binnen de Financiële Dienstverlening zijn de regels uit de Wft van toepassing voor de uitoefening van het vak. Bovendien maken adviseurs in de inhoud van hun advies gebruik van diverse wet- en regelgeving. Beide zijn zeer actualiteit gevoelig.

Regels uit de Wft zorgen ervoor dat financiële dienstverlening hun dienstverlening moeten aanpassen. Een voorbeeld hiervan is de wijze waarop een beloning gevraagd mag worden aan klanten. Tevens zorgen de regels uit de Wft ervoor dat er vanuit de wetgever strenger gelet wordt op de kwaliteit van de dienstverlening.

Veranderingen in de overige wet- en regelgeving zorgen ervoor dat adviseur hun vak moeten bijhouden om klanten goed te kunnen adviseren. Om deze reden verplicht de Wft dat werkgevers hun adviseurs permanent moeten scholen op actuele kennis en vaardigheden.

Ontwikkelingen in de beroepsuitoefening

Binnen de branche zijn ontwikkelingen gaande op het gebied van outsourcing, herverdeling van arbeid door het (steeds meer) scheiden van front office en back office werkzaamheden, ketenintegratie, internetgebruik en social media (e-skills), automatisering en persoonlijke verkoop. Ook is de cliënt veranderd. Deze is over het algemeen mondiger geworden en dat vereist meer sociale en communicatieve vaardigheden van een commercieel medewerker bank- en verzekeringswezen.

5. Beroepsvereisten

Op adviseurs zijn de deskundigheidseisen uit de Wet op het financieel toezicht van toepassing. Binnen de Wft zijn 8 beroepskwalificaties uitgewerkt. Deze zijn te vinden op de website van het CDFD. De profielen op mbo-niveau zijn verwerkt in dit kwalificatiedossier. De vraag welke beroepskwalificatie op een adviseur van toepassing is, is afhankelijk van het soort advies dat gegeven wordt.

Een beroepskwalificatie is uitgewerkt in verschillende Wft-modules. Iedere Wft-module is gedefinieerd op het niveau van een beginnend beroepsbeoefenaar en bevat de beschrijvingen van kennis, vaardigheden, competenties en (professioneel) gedrag waarover de beginnend beroepsbeoefenaren moeten beschikken.

Het examen voor deze modules wordt gehaald bij een door het ministerie van financiën geaccrediteerd exameninstelling. De erkende Wft-diploma's zijn een verplicht onderdeel van het mbo diploma Financiële Dienstverlening.

In het kwalificatiedossier zijn 4 verschillende profielen uitgewerkt. Per profiel zijn andere wettelijke beroepsvereisten van toepassing.

De profielen en de van toepassing zijnde beroepseisen zijn:

- Adviseur Bancaire Diensten: Wft-Basis, Wft Schade Particulier, Wft Consumptief Krediet.
- Adviseur Schadeverzekeringen: Wft-Basis, Wft Schade Particulier, Wft Schade Zakelijk.
- Adviseur Inkomensverzekeringen: Wft-Basis, Wft Schade Particulier, Wft Inkomensverzekeringen.
- Adviseur Vermogen: Wft-Basis, Wft Schade Particulier, Wft Vermogen.

De inhoud van de Wft-modules is te vinden op de website van het CDFD.

6. Bijzondere vereisten

Adviseur Bancaire Diensten

Nee

Adviseur Schadeverzekeringen

Nee

Adviseur Inkomensverzekeringen

Nee

Adviseur Vermogen

Nee

7. Beroepsspecifieke moderne vreemde talen

N.v.t.

8. Ontwikkelmogelijkheden van de beroepsbeoefenaar in het onderwijs

De meeste adviesfuncties in de financiële dienstverlening zijn op hbo-niveau. Van de adviseur op mbo-niveau wordt in deze sector doorgaans verwacht dat deze doorleert om een hbo denk- en werkniveau aan te tonen.

Binnen het reguliere onderwijs kan de beroepsbeoefenaar kiezen voor:

- Associate degree Financial Services Management

- HBO Financial Services Management.

Daarnaast stromen veel leerlingen door naar hbo opleiding Management Economie en Recht.

Voor de medewerker in de sector Financiële Dienstverlening is van belang dat deze opleidingsrichtingen voldoende raakvlakken hebben met de wettelijke deskundigheideisen uit de Wet op het Financieel Toezicht.

Buiten het reguliere onderwijs om kan de beroepsbeoefenaar besluiten aanvullend extra Wft-modules te halen. Binnen de mbo-opleiding zitten minimaal 3 Wft-modules. In totaal kan de beroepsbeoefenaar kiezen uit 8 verschillende modules.

9. Onderhoudsagenda

Onderwerp	Actie	Wie	Wanneer
Onderhoud en beheer	Onderhouden en beheren van het kwalificatiedossier	Tot medio 2015 door het penvoerend KBB, daarna door de SBB	Vanaf moment van vaststelling door het ministerie van OCW
Wettelijke beroepsvereisten	Verdere afstemming en communicatie over de opgenomen wettelijke beroepsvereisten	Kenniscentrum ECABO	voor 1 februari 2015

2013:

I. Module Zorg

Begin 2013 is de module Wft Zorg geïntroduceerd. Deze module is bestemd voor adviseur van Zorgverzekeringen. Het is een module op mbo-niveau en zal komt dus in aanmerking om opgenomen te worden in dit kwalificatiedossier. De wijze waarop deze verwerkt wordt in het KD is afhankelijk van de arbeidsmarktrelevantie. ECABO onderzoekt in 2014 samen met de betreffende brancheorganisatie Zorgverzekeraars Nederland in hoeverre en op welke wijze opname aan de orde is.

2014 e.v.

I. Nieuwe Wft-eisen.

Alle wijzigingen die in de toekomst plaatsvinden in de Wft-deskundigheidseisen zullen direct doorvertaald worden naar het kwalificatiedossier. Er worden na 2014 geen wijzigingen in de Wft verwacht. Houders van een Wft diploma, dat onderdeel is van dit kwalificatiedossier, moeten hun diploma actueel houden door het volgen van verplichte Permanente Educatie. Dit gebeurt buiten de mbo-opleiding om.

10. Wijzigingen ten opzichte van de voorgaande versie

Categorie	Kruis aan welke categorie van toepassing is :	Omschrijving
-----------	-----------------------------------------------	--------------

Categorie 1: Nieuw dossier	x	Dit dossier zat voorheen niet in de kwalificatiestructuur. Nadere toelichting is niet nodig.
Categorie 2: Nieuwe elementen		Dit betreft sterk gewijzigde dossiers waarop de Toetsingskamer een ingangstoets heeft uitgevoerd. Er is sprake van nieuwe of samengevoegde kwalificaties, certificeerbare eenheden, bcp's, etc. Bij de toelichting hieronder bevindt zich een samenvatting van de wijzigingen in dit dossier.
Categorie 3: Wijzigingen		Er zijn zaken gewijzigd in een bestaand dossier. Bijvoorbeeld inhoudelijke wijzigingen in de kerntaakbeschrijving of de werkprocessen. Ook kleinere wijzigingen, zoals het toevoegen van matrices voor rekenen/wiskunde, het herstellen van spelfouten, herformuleringen die geen betekenisverschillen inhouden en beperkte tekstuele wijzigingen vallen hieronder. Bij de toelichting hieronder bevindt zich een samenvatting van de wijzigingen in dit dossier.
Categorie 4: Ongewijzigd		Dossier is volledig ongewijzigd. Nadere toelichting is niet nodig.

11. Betrokkenen

Het dossier Financiële Dienstverlening is ontwikkeld binnen het sectorteam Banken, verzekeraars en Financiële Intermediairs van ECABO. Voorafgaand aan de totstandkoming is er uitgebreid onderzoek gedaan onder bedrijfsleven, ROC's via de kenniskring en Particuliere Opleiders. Onderzoeksrapporten en verslagen zijn beschikbaar.

Het dossier heeft ter advisering voorgelegd aan de Sectorraad Banken Verzekeraars en Financieel Intermediair. De Sectorraad B, V, FI adviseert de paritaire commissie van ECABO over de inhoud van het dossier. De Sectorraad B,V,FI heeft een onafhankelijke voorzitter en bestaat verder uit afgevaardigde van en namens de volgende organisaties:

Namens de werkgevers / beroepsorganisaties:

Univé

Verbond van Verzekeraars

Adfiz

Rabobank

Towers Watson

Nederlands Instituut voor het Bank-, Verzekerings- en Effectenbedrijf (NIBE-SVV)

Verenigde Opleiders Bank- en Verzekeringswezen (VOB)

Namens de werknemers

FNV Bondgenoten

Namens het onderwijs

Nederlandse Raad voor Training en Onderwijs (NRTO)

MBO Raad

Vereniging Docenten Assurantie en Bankleer (VDAB)

Paritaire Commissie

Het dossier heeft op 11 februari 2014 ter definitieve advisering voorgelegd aan de paritaire commissie ECABO. De paritaire commissie ECABO adviseert het bestuur ECABO over de procesvoering met betrekking tot het dossier. Het dossier is door hen voorzien van een positief advies. De paritaire commissie heeft een onafhankelijke voorzitter (werkzaam bij de Hogeschool Arnhem en Nijmegen) en bestaat uit:

Namens de werkgevers/beroepsorganisaties (werkzaam bij, namens)

HN Management, Nederland ICT

P-oint, VNO NCW

Namens de werknemers (naam, werkzaam bij, namens)

De Unie, MHP

Namens het onderwijs (naam, werkzaam bij, namens)

Schoevers Opleidingen, NRTO

Landelijk Expertise- en Informatiecentrum Duaal Onderwijs (Leido), Hbo (adviseur)

Arcus College, MBO Raad

Trias College, Platform vmbo (adviseur)

ROC van Amsterdam, MBO Raad

NOVA College, MBO Raad

Gebruikerspanel

Voor elk dossier heeft ECABO i.s.m. de Btg ESB&I en Stichting Praktijkleren het curriculuminstrument toegepast. In schoolsessies waaraan in totaal 28 verschillende roc's, 393 docenten en 146 regionale praktijkopleiders hebben deelgenomen is een uitspraak gedaan of van de voorliggende kwalificatiedossiers daadwerkelijk onderwijs te maken is én of examinering mogelijk is. Aanvullend hierop is voor vrijwel elk dossier door werkgroepen (met vertegenwoordigers van de roc's die deelgenomen hebben aan de hiervoor genoemde schoolsessies) een voorbeeldcurriculum opgeleverd.

Het onderwerp examinering is begin januari 2014 nogmaals getoetst tijdens een gebruikersdag (in het kader van de Gebruikerstest) bij Stichting Praktijkleren.

Voor alle ECABO-dossiers geldt dat deze van een positief advies voorzien zijn door de deelnemers aan de gebruikerspanels (te weten de curriculumsessies en de gebruikersdag bij Stichting Praktijkleren).

De dossierspecifieke resultaten zijn op te vragen bij ECABO of de Btg ESB&I. Voor dit dossier geldt in ieder geval dat het curriculuminstrument 4x uitgevoerd is in aanwezigheid van 8 verschillende ROC's icm regionaal bedrijfsleven.

12. Verblijfsduur 4 jarig

Wordt later onderzocht op basis van de eerste ervaring uit de pilot-rondes die in 2015 gehouden worden.

13. Aanvullende informatie

In het kwalificatiedossier zijn 4 verschillende profielen uitgewerkt. Per profiel zijn andere wettelijke beroepsvereisten van toepassing. De wettelijke beroepseisen zijn aparte certificeerbare eenheden. De op de profielen van toepassing zijnde certificeerbare eenheden zijn:

Adviseur Bancaire Diensten: Wft-Basis, Wft Schade Particulier, Wft Consumptief Krediet.

Adviseur Schadeverzekeringen: Wft-Basis, Wft Schade Particulier, Wft Schade Zakelijk.

Adviseur Inkomensverzekeringen: Wft-Basis, Wft Schade Particulier, Wft Inkomensverzekeringen.

Adviseur Vermogen: Wft-Basis, Wft Schade Particulier, Wft Vermogen.

14. Certificaten

N.v.t.