

Profiel van kwalificatiedossier:

Financiële dienstverlening

Crebonr. 23216

» **Klantmedewerker Vermogen (Crebonr. 25547)**

Versie

Gewijzigd 2016

Geldig vanaf

01-08-2016

Opleidingsdomein

Economie en administratie (Crebonr. 79090)

Penvoerder: Sectorkamer zakelijke dienstverlening en veiligheid
Gevalideerd door: Sectorkamer zakelijke dienstverlening en veiligheid
Op: 10-06-2016

Inhoudsopgave

Leeswijzer	4
Overzicht van het kwalificatiedossier	5
Basisdeel	7
1. Beroepsspecifieke onderdelen	7
B1-K1: Begeleidt klanten in de financiële dienstverlening	7
B1-K1-W1: Informeert, verwijst en gaat de financiële relatie aan met de klant	8
B1-K1-W2: Beheert de relatie en verleent service met betrekking tot financiële diensten	9
B1-K2: Ondersteunt advies over schadeverzekeringen aan particuliere klanten	10
B1-K2-W1: Inventariseert de gegevens van de klant ten behoeve van de voorbereiding van een advies over schadeverzekeringen particulier	10
B1-K2-W2: Stelt een risicoanalyse op ten behoeve van schadeverzekeringen particulier	11
B1-K2-W3: Bereidt een passende oplossing voor, zowel financieel als organisatorisch, met betrekking tot schadeverzekeringen particulier	11
B1-K2-W4: Beheert het klantdossier en houdt het advies met betrekking tot schadeverzekeringen particulier actueel	12
B1-K2-W5: Begeleidt bij de schadebehandeling/claim met betrekking tot schadeverzekeringen particulier	12
2. Generieke onderdelen	14
Profieldeel	15
P4: Klantmedewerker Vermogen	15
P4-K1: Ondersteunt advies(trajecten) over Vermogen	15
P4-K1-W1: Inventariseert de gegevens van de klant met betrekking tot de voorbereiding van een advies over vermogen	16
P4-K1-W2: Stelt een risicoanalyse op ten behoeve van het vermogensadvies	16
P4-K1-W3: Bereidt een passende oplossing voor, zowel financieel als organisatorisch, met betrekking tot vermogen	17
P4-K1-W4: Beheert het klantdossier en houdt het vermogensadvies actueel	17

Leeswijzer

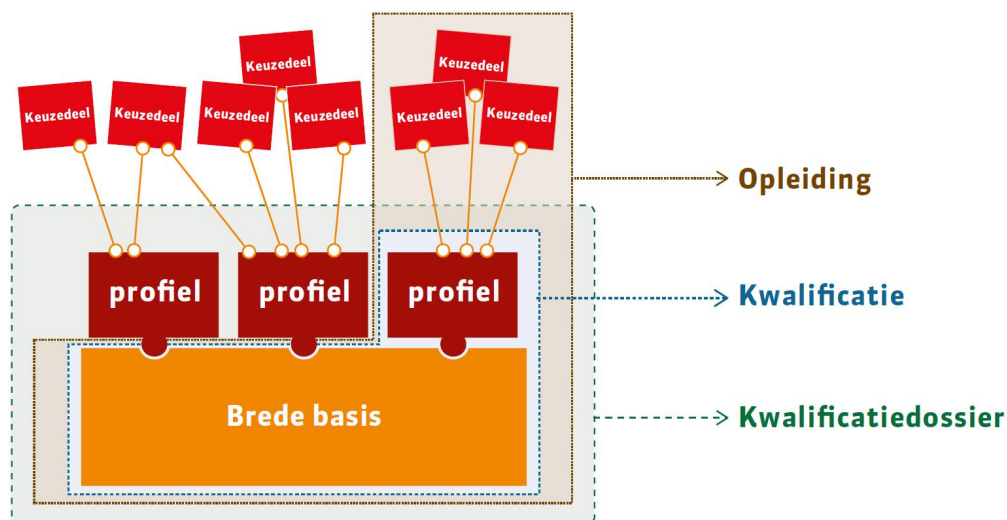
Het kwalificatiedossier voor het middelbaar beroepsonderwijs geeft weer wat de beginnend beroepsbeoefenaar moet kennen en kunnen aan het einde van de mbo-opleiding.

Opbouw dossier

Dit kwalificatiedossier bevat de kwalificatie-eisen voor één of meerdere mbo-beroepen en bestaat uit:

1. Het **basisdeel** (B), dat gevormd wordt door:
 - a. De beroepsspecifieke onderdelen. Dit betreft gemeenschappelijke kerntaken en werkprocessen voor het gehele kwalificatie - dossier.
 - b. De generieke onderdelen. De generieke onderdelen zijn door de landelijke overheid geformuleerd. Het betreft de onderdelen:
Nederlandse taal;
rekenen;
loopbaan en burgerschap; en
voor zover het niveau 4 betreft: Engels.
2. Het **profieldeel** (P). Profielen bestaan uit kerntaken (K) en werkprocessen (W) waarop de kwalificaties in dit kwalificatiedossier van elkaar verschillen.

De beroepsopleiding in het mbo is gebaseerd op een kwalificatie en één of meer **keuzedelen** (D). Keuzedelen hebben tot doel om bovenop de kwalificatie een verdieping of verbreding te leveren bij de toerusting voor de arbeidsmarkt of een extra voorbereiding voor een vervolgopleiding. De beschikbare keuzedelen voor dit kwalificatiedossier zijn te vinden op <https://kwalificatie-mijn.s-bb.nl>. Op deze website staat het overzicht met alle keuzedelen.



Taal en rekenen

De generieke kwalificatie-eisen voor taal en rekenen zijn benoemd in het basisdeel. Als sprake is van beroepsspecifieke taal- en rekeneisen is dit aangegeven in de kolom 'vakken en vaardigheden'. Daarnaast kan in de kolom 'gedrag' een extra verduidelijking aangegeven zijn hoe deze beroepsspecifieke taal- en rekeneisen worden ingezet in een werkproces.

Verantwoordingsinformatie

Aanvullende (verantwoordings-)informatie bij dit kwalificatiedossier is te vinden op <https://kwalificatie-mijn.s-bb.nl>. Deze informatie is geen onderdeel van het kwalificatiedossier.

Overzicht van het kwalificatiedossier

Naam profiel	Mbo-niveau (EQF-niveau)	Beroepsvereisten	Typering van de kwalificatie
P1 Klantmedewerker Vermogen	4	Nee	middenkaderopleiding

B1-K1 Begeleidt klanten in de financiële dienstverlening	B1-K1-W1	Informeert, verwijst en gaat de financiële relatie aan met de klant
	B1-K1-W2	Beheert de relatie en verleent service met betrekking tot financiële diensten

B1-K2 Ondersteunt advies over schadeverzekeringen aan particuliere klanten	B1-K2-W1	Inventariseert de gegevens van de klant ten behoeve van de voorbereiding van een advies over schadeverzekeringen particulier
	B1-K2-W2	Stelt een risicoanalyse op ten behoeve van schadeverzekeringen particulier
	B1-K2-W3	Bereidt een passende oplossing voor, zowel financieel als organisatorisch, met betrekking tot schadeverzekeringen particulier
	B1-K2-W4	Beheert het klantdossier en houdt het advies met betrekking tot schadeverzekeringen particulier actueel
	B1-K2-W5	Begeleidt bij de schadebehandeling/claim met betrekking tot schadeverzekeringen particulier

Profieldeel

De profielen in dit kwalificatiedossier hebben de volgende (specifieke) kerntaken en werkprocessen:

P1 Klantmedewerker Bancaire Diensten		
P1-K1 Ondersteunt advies(trajecten) over consumptief Krediet	P1-K1-W1	Inventariseert de gegevens van de klant ten behoeve van de voorbereiding van een advies over consumptief krediet
	P1-K1-W2	Analyseert de gegevens en de kredietbehoefte van de klant
	P1-K1-W3	Bereidt een passende oplossing voor, zowel financieel als organisatorisch, met betrekking tot consumptief krediet
	P1-K1-W4	Beheert het klantdossier en houdt het advies met betrekking tot consumptief krediet actueel

P2 Klantmedewerker Schadeverzekeringen		
P2-K1 Ondersteunt advies(trajecten) over schadeverzekeringen aan zakelijke klanten	P2-K1-W1	Inventariseert de gegevens van de klant ten behoeve van de voorbereiding van een advies over schadeverzekeringen zakelijk
	P2-K1-W2	Stelt een risicoanalyse op ten behoeve van schadeverzekeringen zakelijk

P2 Klantmedewerker Schadeverzekeringen		
	P2-K1-W3	Bereidt een passende oplossing voor, zowel financieel als organisatorisch, met betrekking tot schadeverzekeringen zakelijk
	P2-K1-W4	Beheert het klantdossier en houdt het advies met betrekking tot schadeverzekeringen zakelijk actueel
	P2-K1-W5	Begeleidt bij de schadebehandeling/claim met betrekking tot schadeverzekeringen zakelijk

P3 Klantmedewerker Inkomensverzekeringen		
P3-K1 Ondersteunt advies(trajecten) over inkomensverzekeringen	P3-K1-W1	Inventariseert de gegevens van de klant ten behoeve van de voorbereiding van een advies over Inkomensverzekeringen
	P3-K1-W2	Stelt een risicoanalyse op ten behoeve van inkomensverzekeringen
	P3-K1-W3	Bereidt een passende oplossing voor, zowel financieel als organisatorisch, met betrekking tot Inkomensverzekeringen
	P3-K1-W4	Beheert het klantdossier en houdt het advies met betrekking tot inkomensverzekeringen actueel
	P3-K1-W5	Begeleidt bij de schadebehandeling/claim van inkomensverzekeringen

P4 Klantmedewerker Vermogen		
P4-K1 Ondersteunt advies(trajecten) over Vermogen	P4-K1-W1	Inventariseert de gegevens van de klant met betrekking tot de voorbereiding van een advies over vermogen
	P4-K1-W2	Stelt een risicoanalyse op ten behoeve van het vermogensadvies
	P4-K1-W3	Bereidt een passende oplossing voor, zowel financieel als organisatorisch, met betrekking tot vermogen
	P4-K1-W4	Beheert het klantdossier en houdt het vermogensadvies actueel

Basisdeel

1. Beroepsspecifieke onderdelen

Typering van de beroepengroep

Context

Een klantmedewerker financiële dienstverlening werkt bij een bank, een verzekeraar of bij een financieel intermediair. Het is een functie in de back office waarbij ook sprake is van klantcontact ten behoeve van de voorbereiding van financiële adviezen (adviestrajecten). De klantmedewerker financiële dienstverlening bereidt, gebruik makend van zijn kennis en vaardigheden van financiële producten, advies (trajecten) voor. Hij draagt alle benodigde gegevens ten behoeve van het feitelijke advies aan de klant over aan de adviseur en licht de gegevens toe. Voor de producten betaal- en spaarrekeningen geldt dat hij de klant informeert en zelf adviseert. De klantmedewerker financiële dienstverlening beschikt over kennis en vaardigheden die overeenkomen met de inhoud van de WFT modules WFT Basis en Adviseur Schadeverzekeringen particulier en van één van de WFT modules Adviseur schadeverzekeringen zakelijk, Adviseur inkomen, Adviseur vermogen of Adviseur consumptief krediet. Deze kennis en vaardigheden maken onderdeel uit van MBO examinering en niet van externe examinering door een exameninstituut dat onder toezicht staat van het Ministerie van Financiën.

Typerende beroepshouding

De klantmedewerker financiële dienstverlening toont professioneel en klantgericht gedrag. In zijn werk richt de klantmedewerker financiële dienstverlening zich in de meeste gevallen op het voorbereiden van kwalitatief hoogwaardige financiële adviestrajecten die aansluiten bij de klantvraag. Het eigenlijke adviseren over financiële producten waarvoor de klantmedewerker niet bevoegd is te adviseren laat de klantmedewerker financiële dienstverlening over aan gediplomeerde adviseurs. Een uitzondering hierop betreft de producten betaal- en spaarrekeningen: de klantmedewerker financiële dienstverlening verschaft hierover informatie én advies in de eerste lijn van de financiële dienstverlening. Inbegrepen zijn hieraan verbonden spaar- en betaalfaciliteiten en elektronisch geld. Hij respecteert de privacy van de klant en gaat integer met gegevens om. Adviezen van de adviseurs van de organisatie, dan wel zijn eigen adviezen, worden door de klantmedewerker financiële dienstverlening traceerbaar vastgelegd, zodat later is terug te halen of een bepaalde transactie op een juiste wijze tot stand is gekomen.

De klantmedewerker financiële dienstverlening heeft een dienstverlenende houding. Hij stelt het belang van de klant en de adviseur van de organisatie centraal. Hij heeft een eigen verantwoordelijkheid voor het ondersteunen van de afhandeling van de vraag van de klant (bij betaal- en spaarrekeningen gaat het over het zelf afhandelen van de vraag van de klant) en stelt zich pro-actief op. De klantmedewerker financiële dienstverlening heeft een duidelijk beeld van de kosten en de risico's van financiële producten. Hij is zich in zijn (meestal voorbereidende) financiële werk bewust van morele dilemma's die kunnen ontstaan bij financiële transacties.

Resultaat van de beroepengroep

De klantmedewerker financiële dienstverlening bereidt adviezen over financiële producten aan klanten voor, dan wel adviseert de klant zelf over betaal- en spaarrekeningen, bespreekt in de meeste gevallen de gegevens met de adviseur en draagt de gegevens aan de adviseur over, hij houdt dit advies actueel op basis van informatie van de adviseur en beheert de gegevens rondom het advies in een klantdossier.

B1-K1: Begeleidt klanten in de financiële dienstverlening

Complexiteit

De klantmedewerker financiële dienstverlening is in staat om te communiceren met alle soorten klanten. Klanten kunnen onderling zeer verschillend zijn waardoor een advies diverse vormen kan aannemen. Verschillen tussen klanten hebben te maken met: kennis en ervaring, financiële positie, fiscale positie, burgerlijke status, ondernemers of particulieren. De klanten hebben bovendien verschillende sociaal-economische en sociaal-culturele achtergronden en een wisselend begripsniveau. De klantmedewerker financiële dienstverlening stemt zijn communicatie af op het niveau van de klant.

Het begeleiden van de klant in de financiële dienstverlening is het fundament van de totale beroepskolom. De

B1-K1: Begeleidt klanten in de financiële dienstverlening

klantmedewerker financiële dienstverlening beschikt daarom over grondige kennis over de structuur van de volledige financiële dienstverlening, de financiële huishouding van de klant, alsmede basiskennis over alle financiële producten en specialistische kennis over producten waarover hij mag adviseren. De klantmedewerker financiële dienstverlening beschikt over specialistische adviesvaardigheden waarmee hij de klant centraal stelt. De klantmedewerker financiële dienstverlening adviseert niet over alle financiële producten maar is wel in staat om de samenhang tussen alle producten mee te nemen in zijn analyse, wat het vak zeer breed maakt. De klantmedewerker financiële dienstverlening werkt in een actualiteitsgevoelige omgeving die aan veel verandering onderhevig is, waardoor hij voortdurend de ontwikkelingen in het vak moet bijhouden.

Verantwoordelijkheid en zelfstandigheid

De klantmedewerker financiële dienstverlening adviseert zelfstandig met betrekking tot de producten waarover hij bevoegd is te adviseren. Hij is zelf verantwoordelijk voor de kwaliteit van het door hem gegeven advies. Met betrekking tot producten waar hij niet bevoegd is te adviseren, maar waar de klant/adviseur wel over geïnformeerd moet of wil worden, werkt hij samen met andere specialisten met andere bevoegdheden.

Vakkennis en vaardigheden

De beginnend beroepsbeoefenaar:

Kennis gebaseerd op eindtermen kennis Wft Basis

- bezit brede en specialistische kennis van de begrippen rond de financiële huishouding van de klant
- bezit brede en specialistische kennis over financieringsmogelijkheden
- bezit brede en specialistische kennis van de persoonlijke risico's van klanten en mogelijke verzekeringsoplossingen
- bezit brede kennis van relevante verzekeringsbegrippen
- bezit brede kennis van de ordening van en het toezicht op de financiële markt
- bezit brede kennis van alle relevante en actuele juridische aspecten rond advisering
- bezit brede en specialistische kennis van betaal- en spaarrekeningen met inbegrip van daaraan verbonden spaar- en betaalfaciliteiten en elektronisch geld

Vaardigheden gebaseerd op eindtermen vaardigheden, competenties en professioneel gedrag Wft Basis

- kan (financiële) berekeningen maken in vereiste situaties
- kan de juiste gegevens voor het (intake)gesprek inventariseren en verwerken
- kan leads genereren
- kan mondeling en schriftelijk communiceren met internen en externen
- kan ICT-toepassingen gebruiken voor het maken van financiële berekeningen
- kan dilemma's op het gebied van integer handelen in de uitoefening van zijn beroep analyseren en bespreekbaar maken, alsmede de keuzes afwegen en verantwoorden
- kan verschillende gesprekstechnieken toepassen
- kan relaties aangaan met klanten met verschillende achtergronden

B1-K1-W1: Informeert, verwijst en gaat de financiële relatie aan met de klant

Omschrijving

De klantmedewerker financiële dienstverlening verschaft informatie aan de klant in de eerste lijn van de financiële dienstverlening. Hieronder valt tevens het verschaffen van informatie en adviseren over betaal- en spaarrekeningen, met inbegrip van daaraan verbonden spaar- en betaalfaciliteiten en elektronisch geld. De klantmedewerker financiële dienstverlening is verantwoordelijk voor de service naar de klant, handelt klantvragen af, voert een (intake)gesprek en verwerkt de gegevens van de klant. Hiervoor controleert hij klantgegevens en documenten en onderkent eventuele vervalsingen. Hij raadpleegt databestanden en controleert of de klant tekenbevoegd is. Hij stelt facturen en declaraties op en controleert documenten op fouten. Bij complexe gevallen verwijst hij de klant door.

Resultaat

Klanten zijn correct ontvangen, klantgegevens zijn vastgelegd en de gegeven informatie of dienstverlening is afgestemd op de behoefte van de klant. De veiligheidsvoorschriften zijn nageleefd en fraudesituaties zijn onderkend door transacties te toetsen aan wettelijke eisen en door documenten te controleren op vervalsingen.

B1-K1-W1: Informeert, verwijst en gaat de financiële relatie aan met de klant

Gedrag

De klantmedewerker financiële dienstverlening legt actief en makkelijk contact met (nieuwe en bestaande) klanten.
De klantmedewerker financiële dienstverlening bouwt met verschillende typen mensen makkelijk een relatie op.
De klantmedewerker financiële dienstverlening legt duidelijk uit bij welke afdeling/adviseur de klant met zijn vraag terecht kan.

De klantmedewerker financiële dienstverlening werkt volgens organisatiespecifieke procedures en huisstijl en houdt zich strikt aan de veiligheidsvoorschriften.

De klantmedewerker financiële dienstverlening legt begrijpelijk en correct alle aspecten van passende financiële producten uit.

De klantmedewerker financiële dienstverlening stemt het taalgebruik af op de klant.

De klantmedewerker financiële dienstverlening handelt in het belang van de klant.

De klantmedewerker financiële dienstverlening is alert op fraude en past de meldingsplicht toe.

De klantmedewerker financiële dienstverlening gaat integer om met klantgegevens.

De onderliggende competenties zijn: Relaties bouwen en netwerken, Presenteren, Instructies en procedures opvolgen, Ethisch en integer handelen, Op de behoeften en verwachtingen van de "klant" richten

B1-K1-W2: Beheert de relatie en verleent service met betrekking tot financiële diensten

Omschrijving

De klantmedewerker financiële dienstverlening beheert relaties met betrekking tot financiële diensten en houdt daarbij rekening met zeer wisselende klantbehoeften, klantsituaties en wettelijke en organisatorische bevoegdheden. Hij past de dienstverlening aan als de situatie van de klant gewijzigd is. Hij beheert het klantdossier en registreert en muteert klant-en productgegevens. Klachten van de klant worden door de klantmedewerker financiële dienstverlening behandeld. Hij houdt hiervoor een planning van de klacht bij. De klantmedewerker financiële dienstverlening levert potentiële klanten aan.

Resultaat

Het contact met (potentiële) klanten is gelegd, de dienstverlening is op de behoefte van de klant afgestemd, het klantdossier is correct bijgehouden en eventuele klachten zijn afgehandeld.

Gedrag

De klantmedewerker financiële dienstverlening is klantvriendelijk, resultaatgericht en professioneel.

De klantmedewerker financiële dienstverlening vraagt door om situaties helder te krijgen.

De klantmedewerker financiële dienstverlening neemt verantwoordelijkheid voor het afhandelen van een klacht.

De klantmedewerker financiële dienstverlening werkt de zaken af volgens een planning.

De klantmedewerker financiële dienstverlening toont begrip bij het in ontvangst nemen van de klacht.

De klantmedewerker financiële dienstverlening handelt de klacht volgens de procedure af.

De onderliggende competenties zijn: Aandacht en begrip tonen, Op de behoeften en verwachtingen van de "klant" richten, Instructies en procedures opvolgen, Plannen en organiseren

B1-K2: Ondersteunt advies over schadeverzekeringen aan particuliere klanten

Complexiteit

Het ondersteunen van advies over schadeverzekeringen aan particuliere klanten komt voor over de volle breedte van de financiële dienstverlening en de klantmedewerker financiële dienstverlening is dus inzetbaar in verschillende situaties. De klantmedewerker financiële dienstverlening heeft te maken met gevarieerde situaties waarin de particuliere klant schade kan oplopen. De klantmedewerker financiële dienstverlening lost dit op met voorstellen aan de adviseur financiële dienstverlening voor standaardproducten.

Voor het ondersteunen van advies over schadeverzekeringen heeft de klantmedewerker financiële dienstverlening specialistische kennis van particuliere schadeverzekeringen, alsmede kennis van specifieke situaties waarin de klant risico loopt op schade. De klantmedewerker financiële dienstverlening beschikt over vaardigheden inzake het ondersteunen van advies aan klanten en het analyseren van klantgegevens. Voor het maken van een risicoanalyse maakt hij gebruik van specialistische software en maakt hij berekeningen. Het voorbereiden van het aanbieden van schadeproducten gebeurt op basis van standaard-acceptatienormen.

Verantwoordelijkheid en zelfstandigheid

De klantmedewerker financiële dienstverlening ondersteunt zelfstandig advies(trajecten) over schadeverzekeringen aan particulieren en is verantwoordelijk voor het door hem voorbereide advies. Voor producten waarvoor hij niet bevoegd is te ondersteunen werkt hij samen met of verwijst hij door naar medewerkers met een bredere bevoegdheid, dan wel specialisten. Dit kan tevens een leidinggevende zijn.

Vakkennis en vaardigheden

De beginnend beroepsbeoefenaar:

Kennis gebaseerd op eindtermen kennis Wft Schadeverzekeringen particulier

- bezit brede kennis van het verzekeringsrecht en de van toepassing zijnde richtlijnen, gedragscodes en convenanten
- bezit brede en specialistische kennis van verzekeringstechnische risicoanalyse van particuliere huishoudens
- bezit brede en specialistische kennis van particuliere schadeverzekeringen
- bezit brede en specialistische kennis van de processen bij schadeverzekeringen
- bezit brede en specialistische kennis van relevante wetgeving en jurisprudentie inzake schadeverzekeringen
- bezit brede en specialistische kennis van van particuliere schadeverzekeringen inzake nazorg
- bezit brede en specialistische kennis van particuliere schadeverzekeringen inzake schadebehandeling/claim

Vaardigheden gebaseerd op eindtermen vaardigheden, competenties en professioneel gedrag Wft Schadeverzekeringen particulier

- kan risicomodellen hanteren met betrekking tot particuliere schadeverzekeringen
- kan adviestrajecten met betrekking tot particuliere schadeverzekeringen inhoudelijk voorbereiden en plannen
- kan een schadeclaim behandelen
- kan schadedossiers onderhouden
- kan het inventarisatie en analysetraject met betrekking tot particuliere schadeverzekeringen zelfstandig uitvoeren
- kan adviesgesprekken voeren inzake particuliere schadeverzekeringen

B1-K2-W1: Inventariseert de gegevens van de klant ten behoeve van de voorbereiding van een advies over schadeverzekeringen particulier

Omschrijving

De klantmedewerker financiële dienstverlening inventariseert de gegevens van de particuliere klant en brengt in kaart waarbij de klant schade kan oplopen. Hij brengt de benodigde preventiemaatregelen in kaart en beoordeelt deze. Tevens brengt hij de kenmerken van de te verzekeren objecten in kaart. Op het moment dat gegevens niet duidelijk of onvolledig zijn vraagt de klantmedewerker financiële dienstverlening door. De klantmedewerker financiële dienstverlening gebruikt tekeningen en grafische voorstellingen ter verduidelijking. Hij geeft de klant informatie over de dienstverlening en over de mogelijkheden op het gebied van verzekeren. Bij complexe advies- of informatievragen verwijst hij de klant door. De klantmedewerker financiële dienstverlening legt de gegevens van de klant vast in een dossier en draagt de gegevens over aan de adviseur financiële dienstverlening.

B1-K2-W1: Inventariseert de gegevens van de klant ten behoeve van de voorbereiding van een advies over schadeverzekeringen particulier

Resultaat

Er is een goed schadebeeld van de klant, de kenmerken van de objecten zijn in kaart gebracht, het aanvraagformulier is correct ingevuld, preventiemaatregelen zijn besproken waarbij de klant is geïnformeerd over productkenmerken en de gegevens zijn overgedragen aan de adviseur financiële dienstverlening.

Gedrag

De klantmedewerker financiële dienstverlening gebruikt goede interviewtechnieken gebaseerd op luisteren, doorvragen, confronteren en inleven.

De klantmedewerker financiële dienstverlening leeft zich in in de situatie van de klant.

De klantmedewerker financiële dienstverlening stemt de communicatie af op het begripsniveau van de klant.

De klantmedewerker financiële dienstverlening handelt conform wet-en regelgeving en procedures.

De klantmedewerker financiële dienstverlening gaat integer om met klantgegevens.

De onderliggende competenties zijn: Vakdeskundigheid toepassen, Op de behoeften en verwachtingen van de "klant" richten, Instructies en procedures opvolgen, Ethisch en integer handelen

B1-K2-W2: Stelt een risicoanalyse op ten behoeve van schadeverzekeringen particulier

Omschrijving

De klantmedewerker financiële dienstverlening analyseert de gegevens uit de inventarisatie en maakt op basis daarvan een risicoanalyse. Hierin verwerkt hij de risico's die de klant loopt op schade en brengt in kaart hoe deze afgedekt kunnen worden door middel van schadeverzekeringen. Hij beoordeelt welke risico's moeten worden afgedekt door een verzekeringsoplossing. Op basis daarvan selecteert hij producten. De klantmedewerker financiële dienstverlening bespreekt de risicoanalyse met de adviseur financiële dienstverlening en draagt de gegevens aan hem over.

Resultaat

De risicoanalyse doet recht aan de uitgangspunten en doelstellingen van de klant en de verzekeringsoplossingen zijn geselecteerd op basis van de risicoanalyse.

Gedrag

De klantmedewerker financiële dienstverlening handelt in het belang van de klant en de adviseur financiële dienstverlening en past de zorgplicht toe.

De klantmedewerker financiële dienstverlening is kritisch bij het toetsen van de juistheid en betrouwbaarheid van de gegevens.

De klantmedewerker financiële dienstverlening maakt accuraat berekeningen op basis van kennis van producten.

De klantmedewerker financiële dienstverlening legt een relatie tussen de gegevens van de klant en het productassortiment.

De onderliggende competenties zijn: Ethisch en integer handelen, Vakdeskundigheid toepassen, Analyseren

B1-K2-W3: Bereidt een passende oplossing voor, zowel financieel als organisatorisch, met betrekking tot schadeverzekeringen particulier

Omschrijving

De klantmedewerker financiële dienstverlening brengt op basis van de analyse een adviesrapport uit aan de adviseur financiële dienstverlening. Hij rapporteert welke zaken of belangen van de klant onder de dekking van de verzekering kunnen worden geschaard. De klantmedewerker financiële dienstverlening stelt een offerte op. Voor eventuele afwijkende risico's die niet verzekerd kunnen worden maakt de klantmedewerker financiële dienstverlening afspraken met de verzekeringsmaatschappij over een aangepaste offerte of draagt dit over aan de adviseur financiële dienstverlening. De klantmedewerker maakt een berekening van de verzekeringspremies. Hij legt het advies(traject) vast in het klantdossier en draagt het over aan de adviseur financiële dienstverlening.

B1-K2-W3: Bereidt een passende oplossing voor, zowel financieel als organisatorisch, met betrekking tot schadeverzekeringen particulier

Resultaat

Het adviesrapport is overgedragen aan de adviseur financiële dienstverlening die hiermee de klant passend kan adviseren over schadeverzekeringen particulier en het advies(traject) is vastgelegd in het klantdossier.

Gedrag

De klantmedewerker financiële dienstverlening werkt onbevooroordeeld ten aanzien de te adviseren producten.
De klantmedewerker financiële dienstverlening communiceert open, eerlijk en duidelijk de uitkomst van de analyse.
De klantmedewerker financiële dienstverlening licht duidelijk toe wat de voor- en nadelen zijn van verschillende voorstellen.
De klantmedewerker financiële dienstverlening handelt conform procedures en wet- en regelgeving.
De klantmedewerker financiële dienstverlening stemt zijn communicatie met de adviseur financiële dienstverlening af op de wensen/belangen van de klant.

De onderliggende competenties zijn: Ethisch en integer handelen, Presenteren, Op de behoeften en verwachtingen van de "klant" richten, Instructies en procedures opvolgen, Formuleren en rapporteren

B1-K2-W4: Beheert het klantdossier en houdt het advies met betrekking tot schadeverzekeringen particulier actueel

Omschrijving

De klantmedewerker financiële dienstverlening checkt de actualiteit van de klantgegevens in het dossier. Hij bespreekt eventuele gevolgen van aanpassingen door de verzekeraar met de adviseur financiële dienstverlening. In voorkomende gevallen berekent hij de restitutie of suppletie op basis van de oorspronkelijke premie en gewijzigde premie. Hij controleert op basis van de polis of de gevolgen van een verandering van de situatie juist verwerkt zijn. Bij veranderingen past de klantmedewerker financiële dienstverlening de verzekering aan en legt dit vast in het klantdossier.

Resultaat

Het klantdossier is actueel, de dekking is volledig en wijzigingen zijn met de klant besproken.

Gedrag

De klantmedewerker financiële dienstverlening werkt proactief ten aanzien van wijzigingen in de producten of gegevens van de klant.
De klantmedewerker financiële dienstverlening informeert alle belanghebbenden tijdig en correct.
De klantmedewerker financiële dienstverlening verstrekt begrijpelijke informatie.
De klantmedewerker financiële dienstverlening geeft een heldere presentatie van de gegevens met betrekking tot wijzigingen aan de adviseur financiële dienstverlening dan wel de klant.
De klantmedewerker financiële dienstverlening handelt conform wet-en regelgeving en procedures.

De onderliggende competenties zijn: Presenteren, Vakdeskundigheid toepassen, Op de behoeften en verwachtingen van de "klant" richten, Instructies en procedures opvolgen, Plannen en organiseren

B1-K2-W5: Begeleidt bij de schadebehandeling/claim met betrekking tot schadeverzekeringen particulier

Omschrijving

De klantmedewerker financiële dienstverlening neemt de schade aan. Hiervoor verwerkt hij de gegevens die nodig zijn voor de schadebehandeling en slaat deze op in het schadedossier. Hij bespreekt eventuele maatregelen ter beperking van de schade met de schadebehandelaar. Hij stelt vast of de schade gedekt is en of er sprake is van over- of onderverzekering. Hij berekent de mogelijke hoogte en samenstelling van de schadevergoeding, ook met betrekking tot de mogelijkheden om aanvullende kosten vergoed te krijgen. Hij handelt op fraudesignalen. De klantmedewerker financiële dienstverlening draagt de gegevens over aan de schadebehandelaar.

B1-K2-W5: Begeleidt bij de schadebehandeling/claim met betrekking tot schadeverzekeringen particulier

Resultaat

De juiste gegevens over de schade zijn geïncenteriseerd en de schadeafhandeling is voorbereid en overgedragen aan de schadebehandelaar (incl. melding fraudesignalen).

Gedrag

De klantmedewerker financiële dienstverlening toont betrokkenheid bij de situatie.

De klantmedewerker financiële dienstverlening achterhaalt de juiste gegevens d.m.v. goede vraagtechnieken.

De klantmedewerker financiële dienstverlening beschrijft de situatie kernachtig en gestructureerd in een schadedossier.

De adviseur legt relaties tussen de oorzaak van de claim en eventuele effecten.

De klantmedewerker financiële dienstverlening draagt de gegevens volledig over aan de schadebehandelaar.

De onderliggende competenties zijn: Aandacht en begrip tonen, Presenteren, Formuleren en rapporteren, Analyseren, Vakdeskundigheid toepassen, Instructies en procedures opvolgen, Met druk en tegenslag omgaan

2. Generieke onderdelen

Elke kwalificatie kent - naast (beroepsgerichte) specifieke kwalificatie-eisen - ook generieke kwalificatie-eisen.

Nederlandse taal

Het generieke examenonderdeel Nederlandse taal maakt deel uit van elke kwalificatie in dit kwalificatiedossier. De referentieniveaus en de kwalificatie-eisen voor dit generieke onderdeel zijn opgenomen in bijlage 1 bij het Besluit referentieniveau Nederlandse taal en rekenen. Deze bijlage is te vinden op <https://wetten.overheid.nl/BWBR0027879> en vormt integraal onderdeel van het kwalificatiedossier.

Rekenen

Het generieke examenonderdeel rekenen maakt deel uit van elke kwalificatie in dit kwalificatiedossier. De referentieniveaus en de kwalificatie-eisen voor dit generieke onderdeel zijn opgenomen in de bijlagen 2 en 3 bij het Besluit referentieniveaus Nederlandse taal en rekenen. Deze bijlage is te vinden op <https://wetten.overheid.nl/BWBR0027879> en vormt integraal onderdeel van het kwalificatiedossier.

Loopbaan en burgerschap

Het generieke examenonderdeel loopbaan en burgerschap maakt deel uit van elke kwalificatie in dit kwalificatiedossier. De kwalificatie-eisen voor dit generieke onderdeel zijn opgenomen in bijlage 1 bij het Examen- en kwalificatiebesluit beroepsopleidingen WEB. Deze bijlage is te vinden op <https://wetten.overheid.nl/BWBR0027963> en vormt integraal onderdeel van het kwalificatiedossier.

Engels (alleen voor niveau 4)

Het generieke examenonderdeel Engels maakt deel uit van elke kwalificatie op mbo-niveau 4 in dit kwalificatiedossier. De referentieniveaus en de kwalificatie-eisen voor dit generieke onderdeel zijn opgenomen in bijlage 2 bij het Examen- en kwalificatiebesluit beroepsopleidingen WEB. Deze bijlage is te vinden op <https://wetten.overheid.nl/BWBR0027963> en vormt integraal onderdeel van het kwalificatiedossier.

Profieldeel

P4 Klantmedewerker Vermogen

Mbo-niveau

4

Typering van het beroep

De klantmedewerker vermogen is werkzaam bij een bank, verzekeraar of financieel intermediair. Hij richt zich voornamelijk op particuliere klanten en klein zakelijk waarbij de vermogensbehoefte, zowel in het heden als in de toekomst, centraal staat. Hierbij hoort ook het pensioen van de klant in de derde pijler. De klantmedewerker vermogen beschikt over kennis en vaardigheden waarmee in staat is om adviezen voor te bereiden over de producten sparen en betalen, schadeverzekeringen particulier en producten voor vermogensopbouw en bijbehorende (levens)verzekeringen. Resultaat van het beroep is een passend voorbereid advies over het vermogen en bijbehorende verzekeringen dat is overgedragen aan en is besproken met de adviseur vermogen.

Financiële dienstverlening

Beroepsvereisten

Nee

P4-K1 Ondersteunt advies(trajecten) over Vermogen

Complexiteit

Bij het ondersteunen van een vermogensadvies gaat het om klanten met verschillende achtergronden en klantsituaties. Per situatie spelen andere risico's een rol en is sprake van een grote variëteit aan oplossingen. Er is onzekerheid over de toekomstige situatie van de klant en de economische omgeving. Hierbij spelen complexe theorieën rondom vermogensopbouw en statistiek een rol. Bovendien is in het vak specialistische kennis rond fiscaliteit en levensfasen van klanten noodzakelijk. Er is ook sprake van jargon wat communicatie met klanten lastig maakt. Het ondersteunen van advies aan klanten en het analyseren van klantgegevens vragen om een grote variëteit aan vaardigheden. De omgeving waarin de klantmedewerker vermogen werkt is actualiteitsgevoelig en aan veel veranderingen onderhevig.

Verantwoordelijkheid en zelfstandigheid

De klantmedewerker vermogen ondersteunt zelfstandig advies(trajecten) over producten voor vermogensopbouw en bijbehorende (levens)verzekeringen en is verantwoordelijk voor de door hem verstrekte informatie aan de adviseur vermogen. Hij werkt samen met collega's om informatie in te winnen of om door te verwijzen wanneer klanten vragen hebben over zaken die buiten zijn bevoegdheid vallen.

Vakkennis en vaardigheden

De beginnend beroepsbeoefenaar:

Kennis gebaseerd op eindtermen kennis Wft Vermogen

- bezit brede kennis van de relevante wet- en regelgeving en de van toepassing zijnde richtlijnen en gedragscodes met betrekking tot vermogen
- bezit brede en specialistische kennis van de vorming, het beheer en de afbouw van vermogen
- bezit brede kennis van rechtspersonen en ondernemingsstructuren
- bezit brede en specialistische kennis van de voor het risicoprofiel benodigde informatie met betrekking tot financiële instrumenten en beleggingsobjecten
- bezit brede en specialistische kennis over ontwikkelingen in de economie en de mogelijke gevolgen daarvan op het inkomen en vermogen van de klant
- bezit brede en specialistische kennis van het proces van vermogensadvisering
- bezit brede en specialistische kennis van levensverzekeringsproducten en bancaire producten

Vaardigheden gebaseerd op eindtermen vaardigheden, competenties en professioneel gedrag Wft Vermogen

- kan relevante informatie over de financiële positie en wensen met betrekking tot het vermogen van de klant inventariseren
- kan door middel van de juiste analyse van de financiële positie en wensen van de klant een zorgvuldig klantprofiel opstellen

P4-K1 Ondersteunt advies(trajecten) over Vermogen

- kan door middel van de juiste analyse het spanningsveld tussen inleg, doelstelling en rendement en risico doorzien
- kan adviestrajecten met betrekking tot vermogen inhoudelijk voorbereiden en plannen
- kan het vermogensadvies beheren en actueel houden alsmede nazorg verrichten
- kan beschrijven welke invloed de verrichtingen van een financiële instelling en/of financiële dienstverlener hebben op het maatschappelijk belang en de samenleving, alsmede welke gevolgen deze hebben voor de reputatie van de financiële sector
- kan aangeven op welke wijze integriteitsrisico's tot een aanvaardbaar niveau kunnen worden teruggebracht
- kan de belangen van de verschillende actoren herkennen en bespreekbaar maken
- kan de klantwensen en -behoeften met betrekking tot inkomens- en vermogensontwikkelingen inventariseren
- kan het risicoanalysetraject met betrekking tot vermogen zelfstandig uitvoeren
- kan een vermogensadvies plannen, ontwerpen en aan de adviseur presenteren
- kan het beheer van het advies(traject) en nazorg uitvoeren op basis van het uitgebrachte advies

P4-K1-W1 Inventariseert de gegevens van de klant met betrekking tot de voorbereiding van een advies over vermogen

Omschrijving

De klantmedewerker vermogen inventariseert alle gegevens van de klant met betrekking tot de vermogensopbouw en bijbehorende (levens)verzekeringen naar de toekomst toe. Hij informeert naar zijn ervaring en doelstellingen met betrekking tot financiële instrumenten en beleggingsobjecten. De klantmedewerker vermogen vraagt door als er informatie ontbreekt. De klantmedewerker vermogen bepaalt de effecten van de verschillende inkomenssituaties op het vermogen in de levensfasen van de klant en legt een relatie naar de pensioentoezegging vanuit de BV en FOR. Hij interpreteert de gegevens uit een Uniform Pensioen Overzicht (UPO) en startbrief. De klantmedewerker vermogen vult samen met de klant het aanvraagformulier in. Hij legt de gegevens van de klant administratief vast en draagt de gegevens over aan de adviseur vermogen. Bij complexe situaties roept de klantmedewerker vermogen de hulp van derden in.

Resultaat

Er is een goed beeld van de financiële positie en de kennis en ervaring van de klant, de behoefte van de klant is bekend, het aanvraagformulier is correct ingevuld en de gegevens zijn overgedragen aan de adviseur vermogen.

Gedrag

De klantmedewerker vermogen neemt snel alle informatie in zich op over de positie van de klant.
De klantmedewerker vermogen investeert in een goede relatie met de klant.
De klantmedewerker vermogen luistert actief naar de klant.
De klantmedewerker vermogen past de dienstverlening aan op de behoefte van de klant.
De klantmedewerker vermogen handelt conform wet- en regelgeving en interne procedures.
De klantmedewerker vermogen stemt zijn communicatie af op het begripsniveau van de klant.

De onderliggende competenties zijn: Relaties bouwen en netwerken, Vakdeskundigheid toepassen, Op de behoeften en verwachtingen van de "klant" richten, Instructies en procedures opvolgen

P4-K1-W2 Stelt een risicoanalyse op ten behoeve van het vermogensadvies

Omschrijving

De klantmedewerker vermogen analyseert de gegevens uit de inventarisatie. Hij berekent lasten en aanspraken. Hij brengt in kaart welke bedragen de klant op welk moment nodig heeft om diens doelstellingen te verwezenlijken. Met betrekking tot de ZZP-er en de DGA interpreteert de klantmedewerker vermogen de informatie uit balansen en resultatenrekeningen. Bij natuurlijke personen interpreteert de klantmedewerker vermogen de fiscale opgaven. De klantmedewerker vermogen maakt een risicoanalyse van de gegevens en bepaalt wat de risico's zijn van het niet behalen van het vermogensdoel. Hij vergelijkt voorstellen en productoplossingen. Hij bespreekt de risicoanalyse met de adviseur vermogen en draagt de gegevens aan hem over.

Resultaat

De risicoanalyse doet recht aan de uitgangspunten en doelstellingen van de klant, de mogelijkheden rond het behalen van het gewenst vermogen zijn in beeld en oplossingen zijn geselecteerd en besproken met en overgedragen aan de adviseur vermogen.

P4-K1-W2 Stelt een risicoanalyse op ten behoeve van het vermogensadvies

Gedrag

De klantmedewerker vermogen handelt in het belang van de klant en de adviseur vermogen en past de zorgplicht toe.

De klantmedewerker vermogen is kritisch bij het toetsen van de juistheid en betrouwbaarheid van de gegevens.

De klantmedewerker vermogen roept de hulp in van collega's, leidinggevenden of externen bij complexe zaken of doorverwijzingen.

De klantmedewerker vermogen maakt accuraat berekeningen op basis van kennis van producten.

De onderliggende competenties zijn: Samenwerken en overleggen, Ethisch en integer handelen, Vakdeskundigheid toepassen, Analyseren

P4-K1-W3 Bereidt een passende oplossing voor, zowel financieel als organisatorisch, met betrekking tot vermogen

Omschrijving

De klantmedewerker vermogen licht de bevindingen van de (risico-)analyse toe aan de adviseur vermogen. Hij bespreekt verschillende voorstellen met de adviseur vermogen vanuit de doelstellingen van de klant en prioriteert en verklaart deze.

De klantmedewerker vermogen verstrekt een passend conceptadvies aan de adviseur vermogen met betrekking tot de vermogensopbouw, beleggingen en bijbehorende (levens-) verzekeringen voor de klant. De adviseur bespreekt met de adviseur vermogen de risico's die horen bij de verschillende voorstellen.

Resultaat

De adviseur vermogen begrijpt de uitkomsten uit de risicoanalyse, een passend conceptadvies omtrent vermogen en beleggen is gegeven aan de adviseur vermogen waarbij de te bereiken doelstellingen zijn besproken in het licht van haalbaarheid en de adviseur vermogen gewezen is op de risico's.

Gedrag

De klantmedewerker vermogen communiceert open, eerlijk en duidelijk de uitkomst van de analyse.

De klantmedewerker vermogen licht duidelijk toe aan de adviseur vermogen wat de voor- en nadelen zijn van verschillende voorstellen.

De klantmedewerker vermogen brengt deskundigheid over naar klanten.

De klantmedewerker vermogen handelt conform procedures, en wet- en regelgeving.

De klantmedewerker vermogen stemt communicatie af op de klant.

De onderliggende competenties zijn: Ethisch en integer handelen, Presenteren, Op de behoeften en verwachtingen van de "klant" richten, Instructies en procedures opvolgen

P4-K1-W4 Beheert het klantdossier en houdt het vermogensadvies actueel

Omschrijving

De klantmedewerker vermogen controleert de actualiteit van de klantgegevens in het dossier. Hiervoor brengt hij periodiek de wijzigingen in de gegevens van de klant in kaart met betrekking tot de vermogensportefeuille. Op basis daarvan bepaalt hij of revisie wenselijk is en bespreekt zijn voorstel met de adviseur vermogen. De klantmedewerker vermogen beheert lopende contracten en bespreekt het verloop van de beleggingsportefeuille met de adviseur vermogen. Bij wijzigingen in het klantprofiel past de klantmedewerker vermogen de portefeuille aan en draagt de gegevens over aan de adviseur vermogen.

Resultaat

De klantgegevens zijn gecontroleerd op actualiteit, wijzigingen in de gegevens van de klant zijn in kaart gebracht, voorstellen voor revisie van de vermogensportefeuille zijn besproken met de adviseur vermogen en de portefeuille is daarop aangepast en actueel gemaakt.

Gedrag

De klantmedewerker vermogen informeert alle belanghebbenden tijdig en correct.

De klantmedewerker vermogen verstrekt begrijpelijke informatie.

P4-K1-W4 Beheert het klantdossier en houdt het vermogensadvies actueel

De klantmedewerker vermogen geeft een heldere presentatie van de gegevens met betrekking tot wijzigingen aan de adviseur vermogen.

De klantmedewerker vermogen handelt conform wet- en regelgeving.

De onderliggende competenties zijn: Ethisch en integer handelen, Analyseren, Op de behoeften en verwachtingen van de "klant" richten, Presenteren, Instructies en procedures opvolgen