

Samenstelling PE-examen

Adviseur Consumptief krediet

WFT-VAKBEKWAAMHEID 2021

College Deskundigheid Financiële Dienstverlening

15 februari 2021, Den Haag

Inhoudsopgave

Inhoudsopgave	2
Toelichting	3
1. Toelichting: Kenmerken	3
2. Toelichting: Toetsmatrijs	3
3. Toelichting: Ontwikkelingen	4
Kenmerken	5
Toetsmatrijs	6
Ontwikkelingen Basis	7
Ontwikkelingen Consumptief krediet	11

Toelichting

Financieel adviseurs die hun adviesbevoegdheid willen behouden, moeten in vastgestelde periodes succesvol PE-examen doen. De huidige periode loopt van 1 april 2019 tot 1 april 2022. Jaarlijks per 1 april worden de PE-examens aangepast op basis van de vastgestelde ontwikkelingen.

In dit document vindt u de volgende informatie over het PE-examen Adviseur Consumptief krediet 2021: de kenmerken van het examen, de toetsmatrijs en de ontwikkelingen met bijbehorende toetstermen.

1. 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. Per K/B-vraag kan 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.

2. 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 Consumptief krediet 2021 vindt u onder het kopje Toetsmatrijs.

3. Toelichting: Ontwikkelingen

In de PE-examens komen de relevante, actuele ontwikkelingen aan bod die van toepassing zijn op de adviespraktijk binnen de betreffende beroepskwalificatie. 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 Consumptief krediet houdt dit in dat de ontwikkelingen worden getoetst vanuit de modules Basis en Consumptief krediet.

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 eind- en toetstermen die gelden vanaf 1 april 2021 verwijzen wij u naar onze website (www.cdfd.nl/downloads).

In dit document vindt u onder de kopjes Ontwikkelingen Basis en Ontwikkelingen Consumptief krediet een overzicht van alle ontwikkelingen en de bijbehorende toetstermen waarop het PE-examen Adviseur Consumptief krediet 2021 is gebaseerd.

Een ontwikkeling, die vanuit verschillende modules in de toetsmatrijs staat vermeld, wordt slechts bij uitzondering vanuit meerdere modules bevraagd.

Kenmerken

Beroepskwalificatie	:	Adviseur Consumptief krediet
Modules	:	Basis en Consumptief krediet
Tijdsduur	:	60 minuten
Examenvragen	:	22 vragen
Punten	:	30 punten
Zak/slaaggrens	:	68% van het maximaal te behalen punten
Aantal K/B vragen	:	14 vragen (14 punten)
Aantal V/C vragen	:	8 vragen (16 punten)

Toetsmatrijs

Taxonomie code	Aandeel taxonomie code in totaalscore	Module onderdeel	Bijbehorende ontwikkelingen	Aandeel module onderdeel in totaalscore
KB	45%	Basis	<ul style="list-style-type: none"> • Algemene leidraad Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme • Belastingheffing in box 3 • BKR • Essentiële-informatiedocument • Kifid • Schuldhulpverlening • Stijging AOW-leeftijd • Stimulering arbeidsmarktpositie • UBO-register • Verwerking BSN • WAMCA • Wet arbeidsmarkt in balans • Wet invoering extra geboorteverlof 	30%
		Consumptief krediet	<ul style="list-style-type: none"> • BKR • Herziening beslag en executierecht • Lagere maximale kredietrente • Regeling aanpak flitskrediet • VFN gedragscode en normen 	15%
VC	55%	Basis	<ul style="list-style-type: none"> • Algemene leidraad Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme • Belastingheffing in box 3 • Kifid • Schuldhulpverlening • Stimulering arbeidsmarktpositie • UBO-register • Verwerking BSN • WAMCA • Wet arbeidsmarkt in balans • Wet invoering extra geboorteverlof 	20%
		Consumptief krediet	<ul style="list-style-type: none"> • BKR • Herziening beslag en executierecht • Lagere maximale kredietrente • Regeling aanpak flitskrediet • VFN gedragscode en normen 	35%

Ontwikkelingen Basis

Ontwikkeling	Toelichting	Toetsterm(en) Basis
Algemene leidraad Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme	<p>Op 21 juli 2020 hebben het ministerie van Financiën en het ministerie van Justitie en Veiligheid een vernieuwde versie van de Algemene leidraad Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft) gepubliceerd.</p> <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat:</p> <ul style="list-style-type: none"> - de aanpassingen op de onderdelen 'cliëntenonderzoek' en 'melding ongebruikelijke transactie' in hoofdlijnen kent; - de gevolgen van deze aanpassingen voor de financieel adviseur kan omschrijven. <p>Extra informatie:</p> <ul style="list-style-type: none"> • https://www.rijksoverheid.nl/ministeries/ministerie-van-financien/documenten/richtlijnen/2020/07/21/algemene-leidraad-wet-ter-voorkoming-van-witwassen-en-financieren-van-terrorisme-wwft 	1b.3; 2b.1; 3d.1; 4a.3; 4a.5
Belastingheffing in box 3	<p>Naar aanleiding van het Belastingplan 2021 is de belastingheffing in box 3 vanaf 1 januari 2021 gewijzigd.</p> <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat deze ontwikkeling kent en een eenvoudige berekening kan maken.</p> <p>Extra informatie:</p> <ul style="list-style-type: none"> • https://www.eerstekamer.nl/behandeling/20200915/voorstel_van_wet_27/document3/f=/v1c5e8iap1t1.pdf • https://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/belastingplan/belastingwijzigingen-voor-ons-allemaal/box-3 	1a.8; 2a.1
BKR	<p>Bij het Bureau Krediet Registratie (BKR) zijn wijzigingen doorgevoerd.</p> <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat:</p> <ul style="list-style-type: none"> - de Handreiking Belangenafweging kan uitleggen; - kan uitleggen hoe de consument een inzage kan doen in zijn kredietgegevens bij het BKR; - kan aangeven welke registraties sinds 2019 zijn toegevoegd aan het Centraal Krediet Informatiesysteem (CKI). <p>Extra informatie:</p> <ul style="list-style-type: none"> • https://www.bkr.nl/media/1203/brochureverzoektotaanpassingvanuwnregistratie2019.pdf 	1a.10; 1b.3; 1c.6; 1c.10; 1c.17

Ontwikkeling	Toelichting	Toetsterm(en) Basis
Essentiële-informatiedocument	<p>Vanaf 1 januari 2022 vervangt het Essentiële-informatiedocument (Eid) de Essentiële Beleggingsinformatie (Ebi).</p> <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat de ontwikkeling op hoofdlijnen kent.</p> <p>Extra informatie:</p> <ul style="list-style-type: none"> • https://www.afm.nl/nl-nl/consumenten/themas/advies/verplichte-info/eid 	1f.2; 1f.3
Kifid	<p>Het Kifid heeft op 1 juli 2018 het loket Kleinzakelijke financieringen geopend. Daarnaast heeft Kifid op 27 juli 2020 Kifid Kennis gelanceerd.</p> <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat:</p> <ul style="list-style-type: none"> - weet wie er met welke klachten bij het loket Kleinzakelijke financieringen terecht kan; - het doel en de werking van Kifid Kennis kent. <p>Extra informatie:</p> <ul style="list-style-type: none"> • https://www.kifid.nl/kifid-opent-loket-voor-kleinere-mkber-met-klacht-over-zakelijk-krediet/ • https://www.kifid.nl/kifid-kennis-geeft-inzicht-en-achtergrond-bij-regelmatig-voorkomende-klachten/ 	1f.5; 3c.1
Schuldhelpverlening	<p>Vanaf 1 oktober 2020 is de herziening van beslag- en executierecht gefaseerd in werking getreden. Vanaf 1 januari 2021 is de Wet gemeentelijke Schuldhelpverlening (Wgs) gewijzigd en is de Wet vereenvoudiging beslagvrije voet in werking getreden (WvBVV).</p> <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat:</p> <ul style="list-style-type: none"> - het doel en de hoofdlijnen van de herziening van beslag- en executie-recht kan omschrijven; - de reden en de gevolgen van de wijziging van de Wgs op het gebied van vroegsignalering van problematische schulden kent; - het doel en de hoofdlijnen van de WvBVV kan omschrijven. <p>Extra informatie:</p> <ul style="list-style-type: none"> • https://www.rijksoverheid.nl/actueel/nieuws/2020/06/23/eerste-kamer-stemt-in-met-wijziging-wet-gemeentelijke-schuldhelpverlening • https://www.kbvg.nl/wijzigingen-wet-vereenvoudiging-beslagvrije-voet • https://www.rijksoverheid.nl/actueel/nieuws/2020/09/30/herziening-van-beslag--en-executierecht-biedt-schuldenaar-meer-zekerheid 	1a.3; 1f.39; 1f.40; 3b.1; 4a.2
Stijging AOW-leeftijd	<p>In het principeakkoord over de vernieuwing van het pensioenstelsel is tussen het kabinet en de sociale partners afgesproken dat de AOW-leeftijd vanaf 2020 minder snel wordt verhoogd. Dit is vastgelegd in de Wet temporisering verhoging AOW-leeftijd.</p> <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat deze ontwikkeling in hoofdlijnen kent.</p> <p>Extra informatie:</p> <ul style="list-style-type: none"> • https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2020-503.html 	1d.8

Ontwikkeling	Toelichting	Toetsterm(en) Basis
Stimulering arbeidsmarktpositie	<p>Het kabinet heeft aangegeven dat de persoonsgebonden aftrekpost 'studiekosten en andere scholingsuitgaven' wordt vervangen door de subsidieregeling STAP-budget.</p> <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat deze subsidieregeling op hoofdlijnen kent en kan toepassen.</p> <p>Extra informatie:</p> <ul style="list-style-type: none"> • https://www.rijksoverheid.nl/documenten/besluiten/2019/11/11/tk-av-161632-bijlage-2-concept-regeling-stap 	1a.3; 1a.8; 3b.1; 3d.2
UBO-register	<p>Vanaf 27 september 2020 is het UBO-register opengesteld in navolging op de vierde anti-witwasrichtlijn.</p> <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat:</p> <ul style="list-style-type: none"> - weet wat het UBO-register is en waar dit te vinden is; - het doel van het UBO-register kan omschrijven; - kan aangeven voor wie de UBO-registratieplicht geldt; - kan aangeven welke UBO-gegevens kunnen worden ingezien in het UBO-register. <p>Extra informatie:</p> <ul style="list-style-type: none"> • https://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/financiele-sector/ubo-register • https://www.kvk.nl/advies-en-informatie/top-5/de-belangrijkste-vragen-over-het-ubo-register/ 	1b.3; 2b.1; 3d.1; 4a.3; 4a.5
Verwerking BSN	<p>In de Uitvoeringswet AVG (UAVG) wordt het BSN niet als bijzonder persoonsgegeven aangemerkt. Wel mogen de Europese lidstaten onder de AVG zelf voorwaarden stellen aan het verwerken van een nationaal identificatienummer, zoals het BSN.</p> <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat:</p> <ul style="list-style-type: none"> - weet welke financiële dienstverleners het BSN wel en niet mogen verwerken; - weet in welke situaties financieel dienstverleners het BSN mogen verwerken; - weet dat er vanaf 1 januari 2020 een verbod geldt voor het verwerken van het BSN in het btw-identificatienummer door de Belastingdienst; - de ontwikkeling kan toepassen. <p>Extra informatie:</p> <ul style="list-style-type: none"> • https://autoriteitpersoonsgegevens.nl/nl/onderwerpen/identificatie/burgerservicenummer-bsn 	1d.1; 1f.39; 1f.40; 2b.1; 4a.3; 4a.5

Ontwikkeling	Toelichting	Toetsterm(en) Basis
WAMCA	<p>De Wet afwikkeling massaschade in collectieve actie (WAMCA) is vanaf 1 januari 2020 in werking getreden. De WAMCA maakt het mogelijk schadevergoeding te vorderen in een collectieve actie.</p> <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat:</p> <ul style="list-style-type: none"> - het doel van de wet kent; - op hoofdlijnen bekend is met de inhoud van de wet. <p>Extra informatie:</p> <ul style="list-style-type: none"> • https://wetten.overheid.nl/BWBR0042074/2020-01-01 • https://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/bescherming-van-consumenten/vraag-en-antwoord/kan-ik-samen-met-andere-slachtoffers-een-collectieve-schadevergoeding-eisen 	1f.5; 4a.2
Wet arbeidsmarkt in balans	<p>Vanaf 1 januari 2020 is het grootste deel van de Wet arbeidsmarkt in balans (Wab) in werking getreden. In deze wet zijn onder andere maatregelen genomen op het gebied van:</p> <ul style="list-style-type: none"> - ontslag en transitievergoeding; - tijdelijk personeel en ketenbepaling; - payrollmedewerkers en oproepkrachten. <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat:</p> <ul style="list-style-type: none"> - op hoofdlijnen de inhoud van de wet kent; - weet wat de gevolgen voor de werknemers zijn. <p>Extra informatie:</p> <ul style="list-style-type: none"> • https://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/arbeidsovereenkomst-en-cao/plannen-kabinet-voor-meer-balans-tussen-vast-werk-en-flexwerk 	1a.3; 1d.2; 3b.1; 3d.2
Wet invoering extra geboorteverlof	<p>Met de invoering van de Wet invoering extra geboorteverlof (WIEG) is het recht van partners op geboorteverlof gewijzigd.</p> <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat de wet op hoofdlijnen kent en kan toepassen.</p> <p>Extra informatie:</p> <ul style="list-style-type: none"> • https://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/geboorteverlof-en-partnerverlof/plannen-met-geboorteverlof-voor-partners 	1a.3; 3b.1; 3d.2

Ontwikkelingen Consumptief krediet

Ontwikkeling	Toelichting	Toetsterm(en)
BKR	<p>Bij het Bureau Krediet Registratie (BKR) zijn wijzigingen doorgevoerd.</p> <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat:</p> <ul style="list-style-type: none"> - de Handreiking Belangenafweging kan uitleggen; - weet welke aanpassingen en toevoegingen sinds 2019 er zijn gedaan voor wat betreft de registratiecodes van het BKR; - de regels kent voor de inzage in eigen kredietgegevens bij het BKR en deze regels kan toepassen; - de regel uit het algemeen reglement van het BKR kent over het delen van de toetsuitslag door de kredietverstrekker met een intermediair (artikel 7 lid 2 sub d) en deze regel kan toepassen. <p>Extra informatie:</p> <ul style="list-style-type: none"> • https://www.bkr.nl/nieuws/2020/1/betere-zorg-voor-financieel-welzijn-van-kleine-bedrijven-en-particuliere-vastgoedbeleggers/ • https://www.bkr.nl/nieuws/2018/1/handreiking-bkr-biedt-hulp-bij-wijzigingsverzoeken/ • https://www.bkr.nl/algemeen-reglement/ 	<p>1b.3; 1i.1; 1i.2; 2a.3; 2g.1; 3a.1; 4a.1</p>
Herziening beslag en executierecht	<p>Vanaf 1 oktober 2020 is de herziening van beslag- en executierecht gefaseerd in werking getreden.</p> <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat:</p> <ul style="list-style-type: none"> - de gevolgen van herziening van beslag- en executierecht voor consumptieve kredieten kan benoemen en uitleggen; - het doel van de herziening van het beslag- en executierecht kent. <p>Extra informatie:</p> <ul style="list-style-type: none"> • https://www.rijksoverheid.nl/actueel/nieuws/2020/09/30/herziening-van-beslag--en-executierecht-biedt-schuldenaar-meer-zekerheid • https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2020-177.html • https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2020-277.html 	<p>1i.1; 1i.2; 1i.5; 2g.1; 2a.2; 2a.3; 2a.4</p>

Ontwikkeling	Toelichting	Toetsterm(en)
<p>Lagere maximale kredietrente</p>	<p>De maximale kredietvergoeding is vanaf 10 augustus 2020 tijdelijk verlaagd naar 10%. Volgens deze maatregel is de verlaging van toepassing tot 1 maart 2021 met een mogelijke verlenging van een half jaar.*</p> <p>* vóór 1 maart 2021 geeft de minister (naar aanleiding van een onderzoek) aan in hoeverre deze verlaging structureel dient te worden.</p> <p>Afbakening: ontwikkelingen worden getoetst naar de stand van zaken op 1 januari 2021. Kandidaten worden wel geacht te weten dat dit besluit kan worden aangepast in 2021, maar niet of dit op enig moment ook gebeurt of gebeurd is.</p> <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat:</p> <ul style="list-style-type: none"> - de tijdelijke verlaging van de kredietvergoeding kent en kan toepassen; - weet voor welke kredieten deze tijdelijke verlaging van toepassing is. <p>Extra informatie:</p> <ul style="list-style-type: none"> • https://www.rijksoverheid.nl/documenten/kamerstukken/2020/05/19/kamerbrief-verlaging-van-de-maximale-kredietvergoeding • https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2020-272.html 	<p>1b.2; 1c.2; 1e.5; 2e.1; 3e.2</p>
<p>Regeling aanpak flitskrediet</p>	<p>Vanaf 1 januari 2020 treedt de Regeling aanpak flitskrediet in werking. Met deze regeling worden kwetsbare klanten beter beschermd tegen buitenlandse aanbieders van dure minileningen.</p> <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat:</p> <ul style="list-style-type: none"> - de inhoud van de regeling aanpak flitskredieten kent; - weet op welke kredieten de regeling betrekking heeft; - weet waarom de regeling is ingevoerd; - de regeling kan toepassen in een praktijksituatie. <p>Extra informatie:</p> <ul style="list-style-type: none"> • https://wetten.overheid.nl/BWBR0042618/2020-01-01 • https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stcrt-2019-54568.html 	<p>1a.1; 1a.4; 1b.2; 1i.1; 3e.2</p>

Ontwikkeling	Toelichting	Toetsterm(en)
VFN gedragscode en normen	<p>Op 1 mei 2019 en 1 januari 2021 is de gedragscode van de VFN aangepast.</p> <p>Er wordt verwacht dat de kandidaat:</p> <ul style="list-style-type: none"> - deze aanpassingen van de VFN-gedragscode kent en kan toepassen; - de leennormen van de VFN-gedragscode in de overbruggingsperiode vanaf 1 januari 2021 kent en kan toepassen; - weet in welke mate de NVB aansluiting heeft gezocht op deze aanpassingen van de VFN-gedragscode. <p>Afbakening: Eventuele wijzigingen in de VFN-gedragscode na 1 januari 2021, zijn geen onderdeel van de ontwikkeling.</p> <p>Extra informatie:</p> <ul style="list-style-type: none"> • http://vfn.nl/gedragscodes/ • https://www.nvb.nl/nieuws/kredietverstrekkers-werken-aan-nieuwe-methodiek-voor-het-vaststellen-van-kredietruimte-bij-consumptief-krediet/ • http://vfn.nl/wpsite/wp-content/uploads/2021/02/Tijdelijke-verzwarende-Leennormen.pdf 	1a.1; 2d.2; 2g.1; 3a.1; 3b.3; 3e.2

Dit samenstellingsdocument is met de grootst mogelijke zorgvuldigheid samengesteld. Het CDFD aanvaardt geen aansprakelijkheid voor foutieve of onvolledige informatie. De verstrekte informatie is uitsluitend indicatief en kan op ieder moment zonder verdere aankondiging worden gewijzigd.