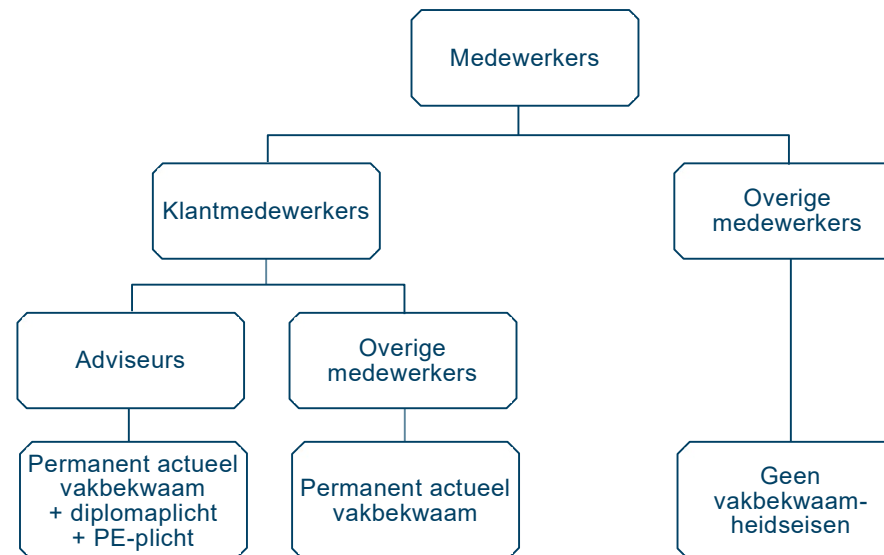


# VAKBEKWAAMHEID MEDEWERKERS FINANCIËLE DIENSTVERLENERS

Werknemers en andere natuurlijke personen die zich onder verantwoordelijkheid van de financiële dienstverlener rechtstreeks bezighouden met het verlenen van financiële diensten aan consumenten of cliënten moeten vakbekwaam zijn (artikel 4:9 lid 2 Wft).

Deze werknemers en andere natuurlijke personen worden aangeduid als *klantmedewerkers*: medewerkers binnen een financiële onderneming die inhoudelijk contact met klanten hebben. Zij moeten permanent actueel vakbekwaam zijn. Dit betekent volgens de AFM dat zij vakbekwaam zijn, dat zij op de hoogte zijn van actuele ontwikkelingen op hun vakgebied en deze kunnen toepassen in hun werk. *Adviseurs* zijn klantmedewerkers die concrete aanbevelingen van specifieke producten aan specifieke klanten. Van de financiële dienstverlener verwacht de AFM dat deze vastlegt hoe hij invulling geeft aan permanente actuele vakbekwame dienstverlening.



**Algemene eis:** de bedrijfsvoering is zodanig ingericht dat vakbekwame financiële dienstverlening aan consumenten/cliënten voldoende is gewaarborgd.

# ADVISERING

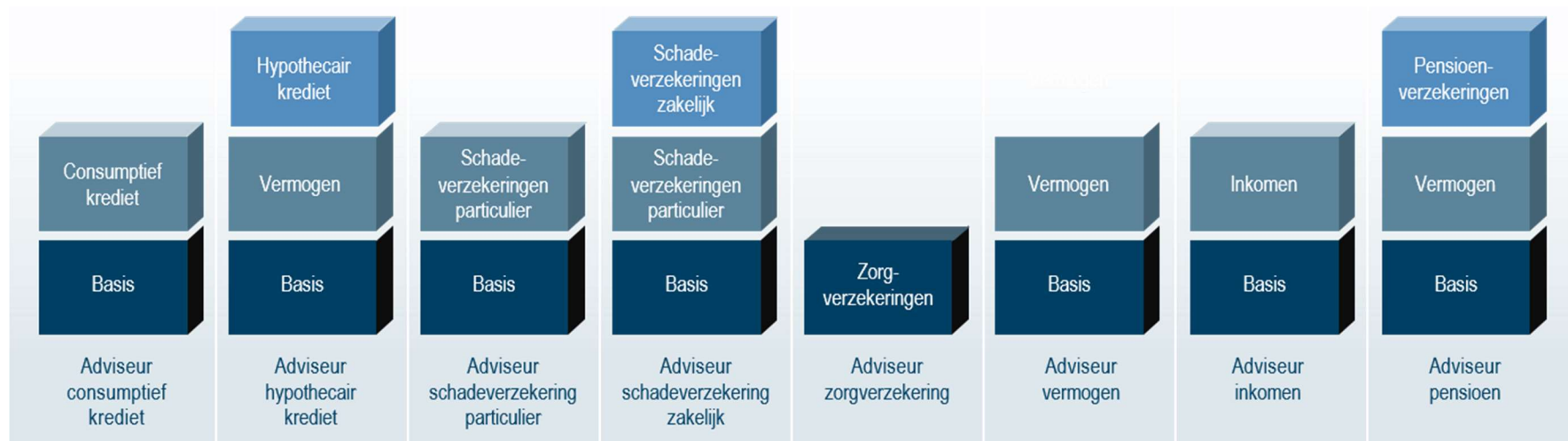
ONDERWERP	EISEN AAN MEDEWERKERS	TOEGESTANE BIJKOMENDE ONDERWERPEN
Consumptief krediet	Diploma <sup>1</sup> adviseur consumptief krediet – modules basis en consumptief krediet + PE-plicht <sup>2</sup>	Betalingsbeschermers indien gecombineerd met consumptief krediet
	Diploma adviseur hypothecair krediet – modules basis, vermogen en hypothecair krediet + PE-plicht	Betalingsbeschermers indien gecombineerd met consumptief krediet. Betalingsbeschermers, opstal- of inboedelverzekeringen indien gecombineerd met hypothecair krediet
Schadeverzekering particulier	Diploma adviseur schadeverzekering particulier – modules basis en schadeverzekeringen particulier + PE-plicht	n.v.t.
Schadeverzekering zakelijk	Diploma adviseur schadeverzekering zakelijk – modules basis, schadeverzekeringen particulier en schadeverzekeringen zakelijk + PE-plicht	n.v.t.
Zorgverzekering	Diploma adviseur zorgverzekering – module zorgverzekeringen + PE-plicht	n.v.t.
Vermogen	Diploma adviseur vermogen – modules basis en vermogen + PE-plicht	Arbeidsongeschiktheidsverzekeringen of werkloosheidsverzekeringen indien gecombineerd met vermogen
Inkomensverzekering	Diploma adviseur inkomen – modules basis en inkomen + PE-plicht	Ongevallenverzekeringen indien gecombineerd met een inkomensverzekering
Hypothecair krediet	Diploma adviseur hypothecair krediet – modules basis, vermogen en hypothecair krediet + PE-plicht	Betalingsbeschermers indien gecombineerd met consumptief krediet Betalingsbeschermers, opstal- of inboedel-

<sup>1</sup> Alternatief voor een diploma adviseur is steeds een geldige erkenning van beroepskwalificaties als bedoeld in artikel 5 van de Algemene wet erkenning EU-beroepskwalificaties.

<sup>2</sup> Iedere drie jaar dient een examen te worden afgelegd in het kader van permanente educatie.

ONDERWERP	EISEN AAN MEDEWERKERS	TOEGESTANE BIJKOMENDE ONDERWERPEN
		verzekeringen indien gecombineerd met hypothecair krediet
Pensioen	Diploma adviseur pensioen – modules basis, vermogen en pensioenverzekeringen	Arbeidsongeschiktheidsverzekeringen, werkloosheidsverzekeringen of overlijdensrisicoverzekeringen indien gecombineerd met pensioen
Kredietverzekeringen, hagelschadeverzekeringen, paarden- en veeverzekeringen of glasverzekeringen met uitzondering van broeiglasverzekeringen	Afwijkend regime - geen diplomaplicht maar eisen van Bijlage I Richtlijn verzekeringsdistributie + PE-plicht	
Annuleringsverzekeringen of verzekeringen die met het oog op een reis of vakantie worden gesloten	Afwijkend regime - diploma's/certificaten genoemd in artikel 6 lid 3 onder 1 tot en met 13 BGfo + PE-plicht	

### Samenvatting diploma eisen



## Financiële dienstverlening

ONDERWERP	EISEN AAN MEDEWERKERS	EISEN AAN FEITELIJK LEIDINGGEVENDEN VAN MEDEWERKERS
Hypothecair krediet	[zie advisering hypothecair krediet en aanbieden of bemiddelen door aanbieder met zetel in andere lidstaat middels dienstverrichting]	Bijlage III richtlijn hypothecair krediet
Verzekeringen <sup>3</sup>	[zie advisering diverse categorieën verzekeringen]	Bijlage I richtlijn verzekeringsdistributie + ten minste 15 uur opleiding of bijscholing per jaar

## Aanbieden of bemiddelen door aanbieder met zetel in andere lidstaat middels dienstverrichting

ONDERWERP	EISEN AAN MEDEWERKERS	EISEN AAN FEITELIJK LEIDINGGEVENDEN VAN MEDEWERKERS
Hypothecair krediet	Bijlage III onderdeel I subonderdeel b, c, e en f van bijlage III richtlijn hypothecair krediet	Bijlage III onderdeel I subonderdeel b, c, e en f van bijlage III richtlijn hypothecair krediet

<sup>3</sup> Als het een verzekeraar betreft: alle relevante documentatie met betrekking tot de toepassing van artikel 6 BGfo moet worden vastgelegd en bijgehouden.