



NIBESVV

Nederlands Instituut voor het Bank-,
Verzekerings- en Effectenbedrijf

Wet financiële dienstverlening

Wfd-Nieuwsbrief 13, 3 januari 2006

Definitieve besluiten

Op 21 december 2005 zijn twee belangrijke definitieve besluiten bekend geworden. Allereerst het Besluit financiële dienstverlening (Bfd), waarin o.a. de overgangsregeling inzake de deskundigheidseisen is opgenomen. Ten tweede de Vrijstellingsregeling. Hierin is bepaald op wie en in welke gevallen de Wfd niet (geheel) van toepassing is. Wilt u van de overgangsregeling gebruik maken om de benodigde diploma's te behalen? U kunt dit in elk geval tot 1 oktober 2007 doen. U vindt alle definitieve besluiten en regelingen op de website van het [Ministerie van Financiën](#).

Vergunning aanvragen vóór 1 februari

Zoals u weet is de Wfd op 1 januari 2006 in werking getreden. Diegenen die een vergunning moeten aanvragen (zoals assurantietussenpersonen, hypotheekadviseurs, kredietbemiddelaars en gevolmachtigde agenten) hebben tot 31 januari 2006 de tijd om de aanvraag in te dienen. Dat kan rechtstreeks bij de [AFM](#) of via de [Stichting Financiële Dienstverlening](#).

Deskundigheidseisen en Plan van Aanpak

Klantadviseurs en feitelijk leidinggevendenden kunnen de vereiste deskundigheid aantonen met behulp van diploma's of andere waarborgen in de bedrijfsvoering. In onze volgende Wfd-Nieuwsbrief leest u meer over deze waarborgen.

Wel moet u binnen drie maanden (uiterlijk 1 april 2006) met een concreet en realistisch Plan van Aanpak laten zien dat u tijdig (voor 1 oktober 2007) aan de deskundigheidseisen voldoet. U kunt bijvoorbeeld aangeven dat u een relevante opleiding volgt. En dat u binnen een half jaar examen wilt doen. Zie onze [Wfd Wegwijzer](#).

Beleggen A

Wilt u een vergunning voor hypothecair krediet of levensverzekeringen? Dan geldt als aanvullende voorwaarde dat u 1 oktober 2007 moet voldoen aan Beleggen A. Helaas is nog steeds niet duidelijk hoe u deze kennis moet aantonen. In het Bfd wordt in ieder geval het afleggen van een examen genoemd. Verder gaan de gedachten uit naar andere methoden zoals het bijwonen van een seminar.

Een nu al bestaande mogelijkheid om uw deskundigheid voor Beleggen A te verwerven is met het diploma Beleggen voor de financieel adviseur. Deze opleiding valt onder de NIBE-SVV-garantieregeling.

Consumptief Krediet

Voor de bestaande diploma's hypothecair krediet geldt dat ze niet alleen worden omgezet in een Wfd-diploma voor hypothecair krediet, maar ook in een geldig diploma voor consumentenkrediet. Hier geldt overigens wel als voorwaarde dat de houder van een hypothecair-krediet-diploma vanaf 1 oktober 2007 ook voldoet aan de deskundigheidseisen voor consumptief krediet. Hoe dit laatste wordt getoetst, is nog niet duidelijk. Met onze bestaande opleiding Consumentenkrediet voldoet u gegarandeerd aan de eisen.

Nieuwe eindtermen en opleidingen

Bent u hypotheekadviseur? Dan kunt u straks volstaan met de nieuwe module hypothecair krediet. Ook als u hypotheeken adviseert en verkoopt in combinatie met:

- opstalverzekeringen
- inboedelverzekeringen
- arbeidsongeschiktheidsverzekeringen
- overlijdensrisicoverzekeringen (uitkering uitsluitend bij overlijden).

U kunt dus volstaan met de nog uit te brengen opleiding Wfd-Hypotheeken en u hoeft niet de brede Wfd-Schade of Wfd-Leven te volgen. Dit geldt echter niet als u bijvoorbeeld een arbeidsongeschiktheidsverzekering verkoopt als afzonderlijk financieel product. Dus niet in combinatie of in verband met de hypotheek. In dit geval moet u wel de module Wfd-Schade volgen.

Meer informatie

NIBE-SVV

E: wfd@nibesvv.nl

I: www.wfdonline.nl

Informatie over onze Wfd- en andere opleidingen vindt u op www.nibesvv.nl.

Volgende Wfd-Nieuwsbrief

Zodra er meer bekend is over de Wfd sturen wij u een volgende Wfd-Nieuwsbrief. Als u deze Wfd-Nieuwsbrief niet meer wenst te ontvangen, kunt u dat met een e-mail laten weten aan wfd@nibesvv.nl.