

**1. TITEL VAN HET CERTIFICAAT (NL)**

**Diploma Beroepsonderwijs**  
**Kwalificatie: Adviseur vermogen**  
**Kwalificatiedossier: Financiële dienstverlening**

In de oorspronkelijke taal

**2. VERTAALDE TITEL VAN HET CERTIFICAAT (EN)**

**Certificate Senior Secondary Vocational Education**  
**Qualification: Capital advisor**  
**Qualification file: Financial services**

Deze vertaling heeft geen wettelijke status

**3. BESCHRIJVING VAARDIGHEDEN EN COMPETENTIES**

De belangrijkste taken van een Adviseur vermogen zijn:

Kerntaak 1: Begeleidt klanten in de financiële dienstverlening

- 1.1 Informeert, verwijst en gaat de financiële relatie aan met de klant
- 1.2 Beheert de relatie en verleent service met betrekking tot financiële diensten

Kerntaak 2: Adviseert schadeverzekeringen aan particuliere klanten

- 2.1 Inventariseert de gegevens van de klant ten behoeve van een advies over schadeverzekeringen particulier
- 2.2 Adviseert (en eventueel bemiddelt) een passende oplossing, zowel financieel als organisatorisch, met betrekking tot schadeverzekeringen particulier
- 2.3 Beheert en houdt het advies actueel met betrekking tot schadeverzekeringen particulier (nazorg)
- 2.4 Begeleidt bij de schadebehandeling/claim met betrekking tot schadeverzekeringen particulier

Kerntaak 3: Adviseren over vermogen

- 3.1 Inventariseert de gegevens van de klant met betrekking tot vermogensadvies
- 3.2 Stelt de risicoanalyse op ten behoeve van het vermogensadvies
- 3.3 Adviseert een passende oplossing, zowel financieel als organisatorisch met betrekking tot vermogen
- 3.4 Beheert en houdt het vermogensadvies actueel (nazorg)

**4. REEKS BEROEPEN TOEGANKELIJK VOOR DE HOUDER VAN HET CERTIFICAAT**

De Adviseur 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 Adviseur vermogen behaalt tijdens de opleiding de Wft-diploma's Wft-Basis, Wft Schade particulier en Wft Vermogen. Hiermee is hij wettelijk bevoegd om adviezen te geven over de producten sparen en betalen, schadeverzekeringen particulier en producten voor vermogensopbouw en bijbehorende (levens)verzekeringen.

**\* Toelichting**

Dit document dient om aanvullende informatie over het specifieke certificaat te verschaffen en bezit op zichzelf geen enkele wettelijke status. Het is gebaseerd op resolutie 93/C 49/01 van de Raad van 3 december 1992 over de transparantie van kwalificaties, op de resolutie 96/C 224/04 van de Raad van 15 juli 1996 over de transparantie van beroepsopleidingcertificaten en op de aanbeveling 2001/613/EC van het Europese Parlement en de Raad van 10 juli 2001 inzake mobiliteit binnen de Gemeenschap van studenten, personen in opleiding, vrijwilligers, leerkrachten en opleiders.

Meer informatie op: <http://www.europass.cedefop.europa.eu/>

© Europese Gemeenschappen 2002 - Versie 2010

## 5. OFFICIËLE GRONDSLAG VAN HET DOCUMENT

<p><b>Naam en rechtspositie van de opleidingsinstelling die het certificaat toekent</b> Het certificaat dat na het afronden van de opleiding is afgegeven is ondertekend door de examencommissie van de onderwijsinstelling waar de opleiding gevolgd is.</p>	<p><b>Naam en rechtspositie van de nationale/regionale instantie die de accreditatie/erkenning van het certificaat verzorgt</b> Ministerie van Onderwijs, Cultuur en Wetenschap</p>																				
<p><b>Niveau van het diploma (nationaal of internationaal)</b> Kwalificatieniveau 4 van de Nederlandse kwalificatiestructuur BVE Kenmerken: beroepsafhankelijke vaardigheden, zoals tactisch en strategisch handelen. De beroepsbeoefenaar draagt eigen verantwoordelijkheid, waarbij het niet gaat om verantwoordelijkheid in uitvoerende zin, zoals bij controle en begeleiding, maar meer om formele, organisatorische verantwoordelijkheid. Verder behoort het bedenken van nieuwe procedures tot het takenpakket. NLQF-niveau 4 - EQF-niveau 4 - ISCED 3A</p>	<p><b>Beoordelingsscore / minimumvereisten</b></p> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr><td style="width: 5%;">10</td><td>uitmuntend</td></tr> <tr><td>9</td><td>zeer goed</td></tr> <tr><td>8</td><td>goed</td></tr> <tr><td>7</td><td>ruim voldoende</td></tr> <tr><td>6</td><td>voldoende</td></tr> <tr><td>5</td><td>bijna voldoende</td></tr> <tr><td>4</td><td>onvoldoende</td></tr> <tr><td>3</td><td>zeer onvoldoende</td></tr> <tr><td>2</td><td>slecht</td></tr> <tr><td>1</td><td>zeer slecht</td></tr> </table>	10	uitmuntend	9	zeer goed	8	goed	7	ruim voldoende	6	voldoende	5	bijna voldoende	4	onvoldoende	3	zeer onvoldoende	2	slecht	1	zeer slecht
10	uitmuntend																				
9	zeer goed																				
8	goed																				
7	ruim voldoende																				
6	voldoende																				
5	bijna voldoende																				
4	onvoldoende																				
3	zeer onvoldoende																				
2	slecht																				
1	zeer slecht																				
<p><b>Toegang tot vervolgoedingen/beroepen</b> 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 Adviseur vermogen kiezen voor: - Associate degree Financial services management - HBO Financial services management. Daarnaast kan de Adviseur vermogen doorstromen naar de hbo-opleiding Management economie en recht. Voor de Adviseur vermogen 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 Adviseur vermogen besluiten aanvullend extra Wft-modules te halen. In totaal kan de beroepsbeoefenaar kiezen uit 8 verschillende modules.</p>	<p><b>Internationale overeenkomsten</b> Het beroep Adviseur vermogen is in Nederland gereguleerd onder de Europese richtlijn 2005/36/EG, gewijzigd met Richtlijn 2013/55/EU.</p>																				
<p><b>Juridische grondslag</b> Wet educatie en beroepsonderwijs (WEB), code centraal register beroepsopleidingen (crebo): 25144 De opleiding voor deze kwalificatie wordt vanaf 1 augustus 2015 aangeboden.</p>																					

## 6. ERKENDE LEERWEGEN OM HET CERTIFICAAT TE VERKRIJGEN

<p>Het middelbaar beroepsonderwijs kent twee leerwegen: de beroepsopleidende leerweg (bol) en de beroepsbegeleidende leerweg (bbl). Bij de beroepsopleidende leerweg bestaat het onderwijs voor het grootste deel uit theorie op school. De omvang van het praktijkgedeelte (beroepspraktijkvorming) ligt tussen de 20% en 60%. Bij de beroepsbegeleidende leerweg is de omvang van de beroepspraktijkvorming meer dan 60%. De deelnemer werkt vier dagen per week in een leerbedrijf en gaat voor de theorievakken nog een dag per week naar school. In principe is het mogelijk om beide leerwegen te volgen, maar het is afhankelijk van de onderwijsinstelling welke leerweg wordt aangeboden.</p>	
<p><b>Gemiddelde duur van het onderwijs/de opleiding die tot het certificaat heeft geleid</b></p>	<p><b>3 jaar (4800 studiebelastinguren) (afhankelijk van de vooropleiding)</b></p>
<p><b>Toelatingseisen</b> Het diploma voorbereidend middelbaar beroepsonderwijs (vmbo) kaderberoepsgerichte leerweg, gemengde leerweg of theoretische leerweg, of een opleiding op vergelijkbaar niveau.</p>	

## 7. AANVULLENDE INFORMATIE

Het middelbaar beroepsonderwijs in Nederland is gebaseerd op kwalificatiedossiers, die een of meer kwalificaties bevatten. De in deel 3 en 4 opgenomen informatie komt rechtstreeks uit het door de minister van Onderwijs, Cultuur en Wetenschap vastgestelde kwalificatiedossier. Het volledige kwalificatiedossier staat op <http://kwalificaties.s-bb.nl/>.

Aan de kwalificatie zijn keuzedelen gekoppeld. De keuzedelen hebben een totale omvang van 15% van de onderwijstijd. De door de student behaalde keuzedelen staan vermeld op het diploma.

Aanvullende informatie, waaronder een beschrijving van het nationale systeem voor kwalificaties, is te verkrijgen bij het National Reference Point (NRP), via [www.s-bb.nl](http://www.s-bb.nl). Het NRP is het informatiecentrum voor beroepskwalificaties voor Nederland. SBB is hiervoor door het Ministerie van Onderwijs, Cultuur en Wetenschap aangewezen.