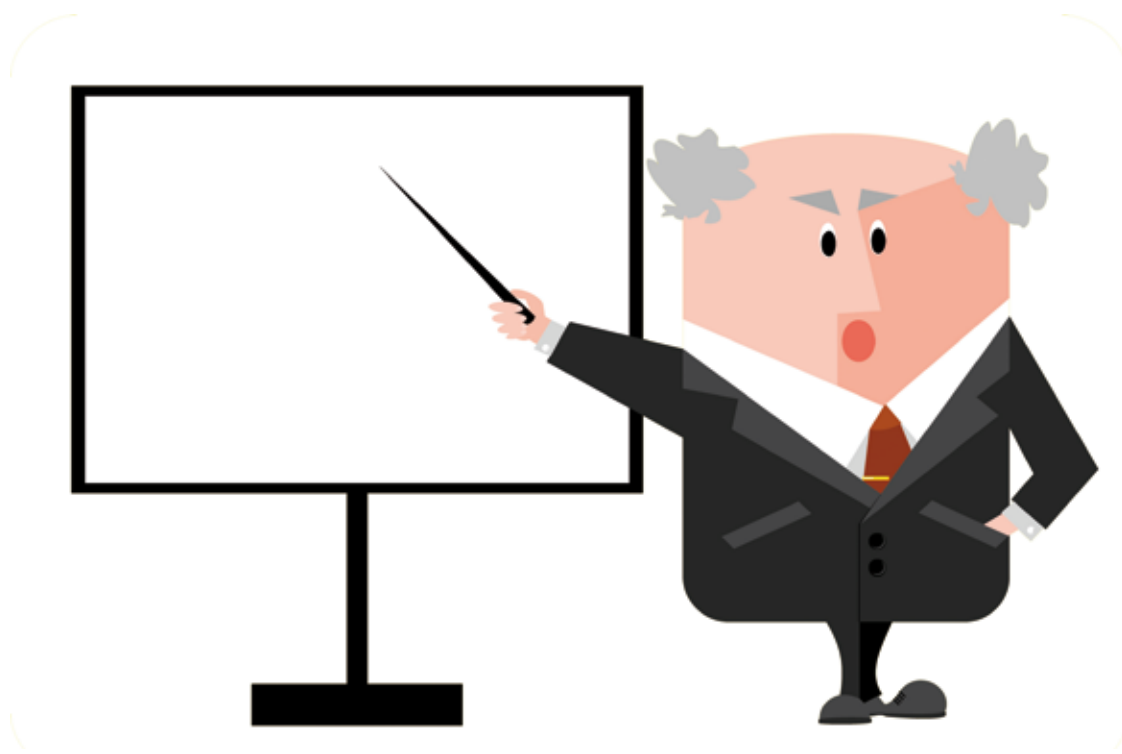


In de rubriek **Stemming** geven NBVA-leden hun standpunt over actuele kwesties die spelen binnen de verzekeringsbranche



## Opleiden moet, maar van wie?

Intermediairs zitten regelmatig met hun neus in de boeken. Om de benodigde papieren te halen die nodig zijn om het vak uit te mogen oefenen, om de verplichte Permanente Educatie-punten te halen, om een officiële erkenning van vakmanschap te bemachtigen. Maar studeren we alleen omdat ons dat opgelegd wordt, of volgen we opleidingen vooral omdat we de klant het beste advies willen geven? Drie NBVA-leden vertellen hoe zij daar tegenaan kijken.

Door Marc van de Ven



**Pascale van Heugten (Van Heugten & Partners, Heesch):**  
‘Ik moet er duidelijk aan wennen’

“Als kantoor stellen wij hoge eisen aan onderricht van onszelf en onze medewerkers. We willen onze klanten een advies van hoog niveau geven. Daarvoor is opleiding nodig, je moet immers weten waar je over praat. Het is een goed fundament van waaruit je je advies kunt beginnen. Dus ook voordat de wet het ons verplichtte, staken we al veel tijd en energie in opleidingen. Zeker vanuit de klanten bezien is het ook goed dat intermediairs zich verplicht moeten scholen; zij weten nu dat ze iemand tegenover zich hebben zitten met verstand van zaken.”

### Meer tijd en geld

“Als ondernemer moet ik er duidelijk aan wennen. De wet noodzaakt ons om nog meer tijd en geld in opleidingen te steken. Dat is wel eens vervelend. Uit kosten oogpunt, maar ook gezien het tijdsaspect. Op ons kantoor werken zeventien mensen, verreweg de meesten hebben klantcontact en moeten PE-punten halen. Gemiddeld zijn deze medewerkers drie tot vijf dagen per jaar weg voor het halen van de benodigde punten. Waarbij het mij niet altijd even duidelijk is of het volgen van de opleiding ook daadwerkelijk bijdraagt aan een verhoging van de kennis, los van de kinderziektes waarmee het PE-traject nog te kampen heeft.”

### Complexer en kostenverhogend

“Daarbij komt dat je alleen met het bijspijkeren van feitelijke kennis niet verzekerd bent van een goede advisering. Vaardigheden als luisteren, inventariseren, inspelen op wensen en behoeften en het schrijven van een goed advies zijn daarvoor ook noodzakelijk. Daarom trainen wij onze medewerkers ook op dat gebied. Bovendien willen veel medewerkers zich verder ontwikkelen en volgen bijvoorbeeld een specialistische studie. Prima. Maar gecombineerd met de wettelijke verplichtingen wordt het allemaal complexer en kostenverhogend. Ik vind dat de wetgever daar ook wel eens bij stil mag staan.”

### *‘Zeker vanuit de klanten gezien is het ook goed dat intermediairs zich verplicht moeten scholen’*



**Jan-Wolter Oord (Oord Assurantiën, Bergschenhoek):**  
**‘Scholing is cruciaal voor goed advies’**

“De klant staat bij ons centraal. Altijd. Wij hebben geen financiële commerciële doelstellingen, geen financiële targets. En onze buitendienstmedewerkers hebben gewoon een vast salaris. Als je de klant centraal stelt, komen de successen vanzelf. Bij een dergelijke visie en werkwijze is een goed advies cruciaal. En dus ook een goede opleiding. Wij scholen dus bij omdat we de klant het beste advies willen geven. Dat deden we altijd al. Nu het wettelijk geregeld is, gaat het allemaal wat gestructureerder. Ook voor de branche en het imago is het goed dat er verplichte scholing is.”

### Twee weken per jaar

“Dat wil niet zeggen dat ik het helemaal eens ben met de manier waarop het nu geregeld is. Ik vind het bijvoorbeeld vreemd dat je een opleiding consumptief krediet moet volgen als je erkend hypotheekadviseur bent. Ook snap ik niet dat de erkend hypotheekadviseur, die een zware opleiding heeft afgelegd, voor de Wft niet kan volstaan met het oude PE-traject. Al met al moet je als allround adviseur redelijk veel punten halen. Als je alle noodzakelijke vergunningen wilt behouden, schat ik in dat je er zo’n twee weken per jaar zoet mee bent. Dat is behoorlijk veel.”

### Ontwikkeling is belangrijk

“Ik kan me voorstellen dat dit tijdsbeslag een verdere ontwikkeling van medewerkers in de weg staat. Want als je zoveel bij moet scholen, heb je weinig tijd voor verbreding. En juist het ontwikkelen van jezelf vind ik zeer belangrijk. Dat stimuleren wij ook. Want ook voor je organisatie is het belangrijk dat medewerkers steeds weer nieuwe dingen leren, zich verdiepen of verbreden. Daardoor houden ze plezier in het werk.”

### **Richard Boxtart (IkKan! Financial Life Coaches, Apeldoorn):** **‘Opleidingen en overheden moeten in overleg’**

“Opleiding is zeer belangrijk. Natuurlijk moet je het doen om je persoonlijke advisering richting klant te verbeteren. Maar ook het voldoen aan de wettelijke eisen is belangrijk. Artsen, notarissen, accountants en andere beroepen waarin veel verandert, moeten ook hun studiepunten halen. Logisch dus dat ook wij dat moeten. Onze branche is zeer in ontwikkeling en we moeten bijblijven. Het zou raar zijn als je je assurantie B haalt en op basis daarvan vervolgens tot je pensioen blijft adviseren.”

### Toegevoegde waarde

“Als gecertificeerd financieel planner vraag ik me wel af wat de toegevoegde waarde voor mij is van het hele PE-systeem. Als FFP-er moet ik ook jaarlijks mijn punten halen om gecertificeerd te blijven. Datzelfde geldt voor de inschrijving bij SEH. Waarom moet ik dan ook nog PE-punten halen? Andersom kun je je ook afvragen wat een inschrijving bij FFP of SEH nog voor toegevoegde waarde heeft wanneer je toch je PE-punten moet halen. Ik pleit er dan ook voor dat opleidingsinstellingen en overheid in overleg gaan, zodat FFP-punten bijvoorbeeld ook altijd meetellen als PE-punten.”

### Hand in hand

“Op dit moment is dat lang niet altijd het geval. Ik heb hier bijvoorbeeld een aanbod voor een mooie estate planningscursus liggen die me wel de FFP-punten oplevert, maar generlei waarde heeft voor de Wft. Dat vind ik zeer jammer. Want ik moet mijn PE-punten halen, maar ik wil de kwaliteit van mijn advies verder verbeteren. Die twee zouden hand in hand moeten gaan. Het voldoen aan de wettelijke verplichting zou het me qua tijd niet onmogelijk moeten maken om me verder te verdiepen.”

***‘Juist het ontwikkelen van jezelf vind ik zeer belangrijk. Dat stimuleren wij ook’***