

DISCUSSIE OVER PE-EXAMEN GRIMMIG

Het bericht 'Meer nodig om PE-examen uit lucht te schieten' op vvponline.nl lokte de afgelopen weken heftige discussies uit met als hoofdrolspelers Jurjen Oosterbaan en Edwin Herdink. Beide heren dragen het intermediair een warm hart toe, maar staan in dit dossier lijnrecht tegenover elkaar.

Aanleiding voor het bericht op de website van VVP is de gezamenlijke inspanningen van alle intermediaire belangenorganisaties om de politiek alsnog te bewegen om het periodieke PE-examen uit de lucht te schieten (zie ook pagina 3 en 4 van deze uitgave). Over het algemeen is de bereidheid om actie te voeren onder het intermediair groot. Armando Piers (Pyrstaete): "Het lijkt mij evident dat alle zich respecterende tussenpersonen en hun personeelsleden de petitie ondertekenen. Helderheid en transparantie moet het motto zijn! En vooral niet janken als je straks langs de zijlijn staat met een negatief resultaat op je examen en je de zaak kunt sluiten."

Helaas worden er in de discussies niet of nauwelijks alternatieven geboden. Ook Bureau D&O is bepaald niet voor dit huidige systeem, maar is wel van mening dat aantoonbare deskundigheid een onlosmakelijk onderdeel dient te zijn van de toegevoegde waarde van het intermediair. Oosterbaan: "In het huidige voorstel van de minister komt het diploma niet te vervallen bij het niet tijdig halen van de PE. Ook in de huidige voorstellen wordt de geldigheid van het diploma opgeschort totdat alsnog PE is gehaald. Dus in dat opzicht komt het mij voor dat de minister en jullie aardig op één lijn zitten. Het verschil blijft wel of geen toets. Ik kan mij die bezwaren tegen de toets voorstellen. Maar wil je daar succes op boeken dan zul je denk ik een andere vorm van zekerheid moeten kunnen bieden dat iemand echt de actualiteit blijft beheersen. (...). De vraag is dus hoe je zonder een toets toch de minister de zekerheid kan geven dat educatie door alle adviseurs serieus blijft worden onderhouden. Zelf heb ik hierover nog niet zo snel een alternatief. Zullen we verder proberen het vooral over die vraag te laten gaan?"

Op de vraag van Oosterbaan wordt echter niet ingegaan. Wel komen de twee 'houders' van het intermediair in de discussie steeds verder uit elkaar te staan. Herdink: "Jurjen, het lijkt me verstandig dat je je eerst inleest in de rapporten van Van Beem en Van Velzen voordat je als stuurman je mening verkondigt, want met het nieuwe PE-stelsel wordt de bijl aan de wortel van het assurantiebemiddelingsbedrijf geslagen en de ooit zo levensvatbare bedrijfstak getransformeerd tot een sterfhuis!" Ook verwijt Herdink Oosterbaan onder

meer niet begaan te zijn met het intermediair. Hij wil ook niet ingaan op het verzoek van VVP om de discussie *face to face* te voeren, omdat hij van mening is dat Oosterbaan de belangen van het intermediair zou schaden.

IN GESPREK BLIJVEN

Het is jammer dat Herdink de discussie de rug terugkeert. Alleen door met elkaar in gesprek te blijven, kun je samen verder bouwen aan een succesvolle en toekomstbestendige financiële adviessector. Een sector die vanzelfsprekend deskundig en integer is, zich aantoonbaar onderscheidt van directe aanbieders en duidelijk kan maken dat deze sector het verschil maakt voor de klant. Een sector dus die zich niet langer afficheert met producten, maar met het belang van de klant. In dit opzicht lijkt het op producten gerichte deskundigheidsbouwwerk achterhaald. Wat dit betreft is een reactie als die van Ozewald Wanrooij (Neutralis) toe te juichen: "Voor mij zou het een oplossing zijn het bestaande opleidingsgebouw, dat nog op producten gebaseerd is, volledig los te laten en te vervangen voor thema gerichte opleidingen/trainingen. Ik zou bijvoorbeeld thema's als overlijden, langlevens, arbeidsongeschiktheid, mobiliteit, gezondheid, etc. kunnen voorstellen. Dit vereist de integrale benadering waar de consument echt behoefte aan heeft en de adviseur kan kennis bijhouden die daadwerkelijk aansluit bij diens dagelijkse adviespraktijk. Na het volgen van een thematraining krijgt de cursist PE-punten voor het specifieke thema. Iedere adviseur is aansprakelijk voor de kwaliteit van het gegeven advies waarvoor actuele kennis vereist is. Aan de hand van de PE-punten kan de adviseur aantonen over de noodzakelijke actuele kennis te beschikken om over dit thema van toegevoegde waarde te kunnen zijn. Hiermee beperkt de adviseur diens aansprakelijkheid. Ook is dit een mooie mogelijkheid om de consument te laten zien op welke thema's je een specialist bent."

Chapeau! Het is hoog nodig om energie te steken in het leveren van constructieve bijdragen die het vak van onafhankelijk adviseur wel krachtig op de kaart zetten (Willem Vreeswijk). ««



Jurjen Oosterbaan



Edwin Herdink.