Uitleg en stappenplan van Erkend hypotheekadviseur (SEH) naar Erkend Financieel Adviseur EFA)

--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Naar aanleiding van de wijzigingen zoals deze zowel wettelijk ( Wft ) als via de Stichting Erkend Hypotheekadviseur ( SEH ) zijn/worden doorgevoerd is gebleken dat er veel vragen bij de Financieel Adviseurs ( hierna FA’s ) leven omtrent wat er gedaan moet worden, wanneer en met welke consequenties.

Hieronder probeer ik per onderdeel uit te leggen wat er nodig is en wel of niet gedaan moet worden om in 2016 zowel wettelijk als EFA proof te zijn.

U kunt per onderdeel afvinken of u aan de voorwaarden voldoet. Indien alle onderdelen positief zijn doorlopen bent u zowel voor de wet als de erkenning geheel klaar voor 2016.Mocht een of meerdere elementen ontbreken dan is aanvullende opleiding nodig!

Uiteraard biedt de Assurantie Club ( in samenwerking met Arnold Erhardt van MMK Opleidingen BV ) u de mogelijkheid alle relevante opleidingen alsnog te doen en zodoende te kwalificeren.

**SEH**

Als erkend hypotheekadviseur beschikt u over het diploma SEH…..

Indien u het diploma behaalt heeft vóór 2007 dan was dit exclusief beleggen. Vanaf 2007 maakt beleggen een onderdeel uit van het diploma.

Dit betekent dat indien u dus over het “oude” diploma SEH beschikt u in de periode 2006/7 de mogelijkheid heeft gehad middels een inhaalprogramma beleggen ( vergelijkbaar met het diploma beleggen a ) alsnog te behalen. Ultimo 2013 heeft de SEH u hierover een brief gestuurd ter bevestiging. Deze brief dient als bewijs dat u over het relevante beleggen diploma beschikt. Nogmaals, vanaf 2007 is dit niet meer nodig omdat beleggen een onderdeel uitmaakt van het diploma SEH….

In de periode 2006/7 heeft u tevens de mogelijkheid gehad middels een PE programma het diploma Consumptief Krediet ( hierna CK ) te behalen. Ook hiervoor geldt dat met deelname aan dit PE programma u gelijkstelling heeft gekregen voor het diploma CK. Ook voor dit diploma geldt dat de SEH per ultimo 2013 u hieromtrent een brief heeft gestuurd welke als bewijs geldt voor uw diploma CK…..

Vanaf 2016 wordt u van SEH => EFA…

Om voor deze nieuwe titel in aanmerking te komen en ingeschreven te worden in het nieuwe register EFA 2016 dient u over de volgende diploma’s te beschikken:

* SEH
* CK
* Beleggen
* Leven

Daar waar dus tot 2016 het diploma CK geen onderdeel uit hoefde te maken om als Erkend Hypotheekadviseur te werken is dat dus vanaf 2016 als Erkend Financieel Adviseur wel noodzakelijk!

Het diploma Leven ( zoals dat tot 1 januari 2014 bestond ) is thans samengevoegd met het diploma beleggen tot het diploma Vermogen. Als u vóór 2014 over beide onderdelen beschikte is er niets aan de hand, als u een van beide niet heeft behaald zal het nieuwe diploma Wft Vermogen dienen te worden behaald.

Naast deze diploma eisen geldt dat voor alle hiervoor genoemde onderdelen ook de Wft PE certificaten over de periode 2008/9 – 2010/11 en 2011/12 behaald dient te zijn. Hier zit een aandachtspunt met betrekking tot het diploma CK…

Veel FA’s hebben wellicht het diploma CK wel behaald ( via inhaalprogramma of diploma ) maar zijn “vergeten” de Wft PE CK over die afgelopen 3 periodes te doorlopen. Slechts met het diploma en deze PE’s is voldaan aan de eisen op dit punt.

Voor velen geldt wellicht dat alsnog een diploma Wft CK behaald dient te worden. Deze 1-daagse opleiding wordt in overleg door de Assurantie Club aangeboden! In dat geval is in 1 keer aanvullend voldaan voor hetgeen dan nog ontbrak….

Tenslotte dient men over alle PE SEH certificaten te beschikken inclusief het PE SEH 2015 certificaat dat ook via de Assurantieclub in het najaar wordt aangeboden. Dat programma bestaat uit 1 dag en het thema is BUDGETTEREN.

Naar aanleiding van de lezing van Jurien Oosterbaan van afgelopen vrijdag 3 juli des te interessanter om te volgen!

**De Wft**

Naast het traject van de SEH hebben we het wettelijke traject. Dit staat dus los van de SEH!

De wet heeft andere eisen en deze worden hierna behandeld.

PE Plus voor de hypotheekadviseur….middels het behalen van dit certificaat wordt voor alle onderliggende modules ( basis – hk – ck – beleggen – leven ) in 1 keer het nieuwe diploma behaald.

Echter om het PE Plus certificaat HK te kunnen behalen dient men over zowel de genoemde diploma’s als alle Wft PE certificaten te beschikken. Let op: de PE SEH is niet relevant voor de wet zoals dat wel voor de SEH geldt.

Hierbij speelt dat het niet hebben van het CK diploma betekent dat wel het PE Plus examen HK gedaan kan worden. Voor degene die ( zie hiervoor bij SEH ) over het CK diploma beschikt geldt dat bij PE Plus HK tevens voor CKnieuw wordt gekwalificeerd.

**OMWISSELACTIE**

Nadat alle relevante zaken zijn behaald kan bij een exameninstituut ( hoeft niet per sé het instituut te zijn waarbij men het PE Plus examen heeft behaald ) de omwisselactie worden opgestart. Alle diploma’s, alle PE’s en PE Plus certificaten dienen te worden ge-upload waarna het Instituut dit aan DUO stuurt. Vervolgens ( en tot slot ) geeft DUO dan het nieuwe diploma af.

Let op: veel spraakverwarring is dat er gezegd wordt “we hebben het nieuwe diploma al” terwijl men bedoeld het PE Plus certificaat. Dat is dus niet nieuwe diploma! DUO geeft het nieuwe diploma af en dat staat als zodanig vermeld. Gezien de achterstanden bij DUO dient na het met goed gevolg hebben afgelegd van voornoemd traject een wachttijd periode van minstens 3 maanden te worden ingecalculeerd…..

Nadat het nieuwe diploma HK is afgegeven kan ( dus daarna omdat dit nieuwe diploma relevant is ) bij de SEH de inschrijving voor EFA worden opgestart. De SEH neemt geen genoegen met het certificaat PE Plus HK maar verlangt het nieuwe diploma HK…

Graag tot aanvullende toelichting bereid, met vriendelijke groet,

Arnold Erhardt

MMK Opleidingen BV

**ZIE VERVOLGBLAD!**

**Aanvulling vanuit SEH d.d. 28 juli 2015**

Van diverse kanten bereiken ons vragen over de omzetting van Erkend Hypotheekadviseur naar Erkend Financieel Adviseur nu de minister de overgangstermijn voor de Wft deskundigheid heeft verlengd tot en met 2016. Hoe gaat de SEH hier mee om?

De volgende keuze is gemaakt.

Tot nu toe hanteerden we de volgende handelswijze: Een Erkende adviseur moet de SEH PE 2015 hebben bijgewoond. Daarbij gaan we bekijken of deze persoon de nieuwe diploma’s Wft Adviseur Hypothecair krediet en Consumptief krediet heeft geüpload in MijnSEH ([www.seh.nl](http://www.seh.nl)). We merken dat dit nu eindelijk op gang gaat komen, maar nog wel traag. Indien beide diploma’s aanwezig zijn, wordt deze persoon direct doorgezet naar het nieuwe register.

Dit najaar (vanaf september) gaan we aangeven dat als Erkende adviseurs eerder dan in/eind 2016 Erkend Financieel Adviseur willen worden, ze ook de oude Wft diploma’s Consumptief krediet en Leven (algemeen), of gelijkgesteld mogen uploaden met de bijbehorende PE certificaten. Basis en Hypothecair krediet zijn immers bij ons bekend. Hebben ze al deze diploma’s en mogen ze dus op dit moment adviseren over Hypotheken, Vermogen en Consumptief krediet dan zetten we ze door naar het nieuwe register, mits ze de SEH PE 2015 hebben gevolgd. Ontbreekt er nog iets, dan moet men wachten totdat dit alsnog is behaald. Eind 2016 is de deadline.

Overigens verzoeken we hen ook, als ze de nieuwe diploma’s ontvangen, deze alsnog te uploaden.

Het is misschien wat omslachtig en voor ons zeker meer werk maar we willen toch alleen degenen die de benodigde Wft-diploma’s (en SEH PE 2014 en 2015) hebben, toelaten als Erkend Financieel Adviseur.

Voor Erkenden op Termijn en alleen geregistreerde adviseurs geldt dat we deze personen eind van het jaar wel gaan uitschrijven. Indien ze de SEH PE 2015 hebben gevolgd, wordt met de adviseur contact opgenomen om te bekijken of Erkenning er op korte termijn nog in zit. Met hen worden individuele afspraken gemaakt.