

Velten | Bedrijfs & Pensioenadviseurs

Bedrijfsverzekeringen - Pensioenen - Inkomensverzekeringen

Opleidingen & kwalificatie medewerkers



DESKUNDIG | ONAFHANKELIJK | ONDERNEMEND | INNOVATIEF | BETROKKEN

Opleidingen & kwalificatie medewerkers

Kwalificaties van onze medewerkers

De huidige markt en de strenge regelgeving van de Autoriteit Financiële Markten (AFM) stelt hoge eisen aan onze bedrijfsvoering en het opleidingsniveau van onze medewerkers. Door permanente educatie voorzien wij in actualisering van kennis op elk gebied. Het spreekt voor zich dat onze assurantie-, pensioen- en hypotheekadviseurs een hoog kennisniveau hebben. Zij hebben diverse opleidingen gevolgd. Om dit te onderschrijven hebben wij aansluiting gezocht bij diverse erkenningsregelingen en registers.

Permante educatie en opleidingen

Onze medewerkers moeten om in deze registers ingeschreven te blijven staan en om deze titels te kunnen behouden jaarlijks een educatief programma volgen dat getoetst wordt door erkende opleidingsinstituten. Deze jaarlijkse toetsing zorgt er voor dat kennis en vaardigheden up to date blijven.



Registerpensioenadviseur (RPA)

Voor werkgevers of werknemers die pensioenadvies nodig hebben, is het moeilijk te beoordelen of zij in goede handen zijn bij de adviseur die zij in de arm nemen. Daarom heeft de Stichting Assurantie Registratie (SAR) in 2003 een erkenningsregeling geïntroduceerd voor pensioenadviseurs. Alleen wanneer een pensioenadviseur voldoet aan door de SAR geformuleerde eisen van deskundigheid, betrouwbaarheid en integriteit, kan hij worden ingeschreven in het Registerpensioenadviseur en mag hij de titel RPA voeren het RPA-logo voeren. Om ingeschreven te kunnen blijven in dit register, worden de Registerpensioenadviseurs periodiek getoetst door RPA om na te gaan of zij ook na inschrijving blijven voldoen aan de eisen.



Federatie Financieel Planners (FFP)

Financieel planners die zijn aangesloten bij de Federatie Financieel Planners (FFP) onderscheiden zich door integriteit, kwaliteit, deskundigheid en ervaring. Uitsluitend dan mogen zij het FFP-keurmerk dragen. Binnen de FFP onderscheiden we een Stichting Certificering FFP, die zich bezig houdt met de borging van de kwaliteit van financieel planners, door middel van een examen dat leidt tot erkenning en door een stelsel van permanente educatie (PE). Eén en ander wordt gecontroleerd door een commissie van toezicht. Daarnaast is er de Vereniging FFP die de belangen van aangesloten FFP-ers behartigt en die optreedt als vertegenwoordiging van deze groep in de markt, richting de politiek en andere partijen. De belangrijkste speerpunten van de vereniging zijn de profilering van het vak financiële planning en die van de individuele FFP'ers.



Nederlandse Vereniging van Erkend Hypothecair Planners (NVHP)

De kwalificatie Erkend Hypothecair Planner is een initiatief van de Nederlandse Vereniging van Hypothecair Planners. Het idee achter deze vereniging en opleiding is dat de Erkend Hypothecair Planner bij de aankoop van een woning niet alleen naar de hypotheek kijkt maar juist naar de gehele financiële situatie van de koper. Met een Erkend Hypothecair Planner wordt uw hypotheek een Financieel Plan met een heel persoonlijk karakter! Hij inventariseert uw persoonlijke situatie en uw toekomstplannen en -wensen. Ook maakt hij op basis daarvan een prognose van uw financiële situatie op langere termijn. Er wordt hiervoor gebruik gemaakt van professionele planningssoftware. Op basis van uw eigen

woning of ander vastgoedbezit zoekt de Erkend Hypothecair Planner voor u de juiste balans tussen zekerheden en risico's. Het advies van de Erkend Hypothecair Planner gaat verder dan de hypotheek alleen.



Registermakelaar in Assurantiën (RMiA)

De erkenningsregeling voor de registermakelaar. Met ingang van 1 januari 2001 is de wettelijke erkenning en bescherming van de algemene titel makelaar en de in de assurantiebranche gehanteerde titel makelaar in assurantiën komen vervallen. De overheid heeft deze beschermde titels afgeschaft om de kwaliteit van de dienstverlening van de makelaar transparanter te maken en te handhaven. Een wettelijke titel en het afleggen van de eed bieden volgens de overheid geen blijvende garantie voor deskundigheid. Erkenningsregelingen kunnen deze garantie wel bieden, zeker als er eisen worden gesteld aan permanente educatie. Daarom is op initiatief van brancheorganisaties een branche brede erkenningsregeling opgezet. De doelstelling van de Erkenningsregeling voor de Registermakelaar is om de kwaliteit van de dienstverlening transparanter te maken en de klant een garantie voor deskundigheid te bieden. De Registermakelaar in Assurantiën hecht veel waarde aan vakbekwaamheid en de kwaliteit van dienstverlening. Door middel van het volgen van Permanente Educatie houdt de Registermakelaar in Assurantiën zijn vakkennis op peil om aan de hoogste normen op het gebied van deskundigheid te blijven voldoen.



Registeradviseur in Assurantiën (RAiA)

Met ingang van 28 september 2006 is de Wet op het Financieel Toezicht van kracht. De Wft stelt eisen op het gebied van deskundigheid. Doelstelling van de Erkenningsregeling voor de Registeradviseur in Assurantiën is om de kwaliteit van de dienstverlening transparanter te maken en de klant een garantie voor deskundigheid te bieden. Middels Permanente Educatie wordt de vakkennis op peil gehouden om aan de hoogste normen op het gebied van deskundigheid te blijven



Brancheorganisaties en klachteninstituut

Onze kantoren zijn aangesloten bij het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening. Als volmachtbedrijf zijn wij aangesloten bij de Nederlandse Vereniging van Gevolmachtigd Agenten en als intermediairbedrijf bij de Nederlandse Vereniging van Assurantieadviseurs en financiële dienstverleners.

DESKUNDIG | ONAFHANKELIJK | ONDERNEMEND | INNOVATIEF | BETROKKEN

www.veltengroep.nl | info@veltengroep.nl | Rijssen - Enschede - Amersfoort | T 0548 - 533 533