Integraal advies financiele producten en diensten (K0052)

Servicedocument – Praktijkexamen

Uitgever: Exalo Media
Versie: 2026-10

Auteursrechtwaarschuwing

© Exalo Media. Alle rechten voorbehouden.

Dit document bevat inhoud die beschermd wordt door het auteursrecht. Exalo Media bezit het auteursrecht op de tekst, afbeeldingen, grafieken, en andere inhoud die in dit document worden weergegeven, tenzij anders aangegeven.

Niets in dit document mag worden verveelvoudigd, verspreid, overgedragen, tentoongesteld, gereproduceerd, of op enige andere wijze gebruikt worden zonder de uitdrukkelijke schriftelijke toestemming van Exalo Media. Het is strikt verboden om de inhoud van dit document te wijzigen, aan te passen of te vertalen zonder voorafgaande schriftelijke toestemming van Exalo Media.

Exalo Media behoudt zich het recht voor om juridische stappen te ondernemen tegen personen of entiteiten die inbreuk maken op het auteursrecht van dit document.

Voor toestemming om de inhoud van dit document te gebruiken, neem contact op met:

Exalo Media
info@exalo.nl
https://exalo.nl

© Exalo Media. Alle rechten voorbehouden.

Examenmatrijs D1-K1

D1-K1: Begeleidt de klant bij een integrale financiële dienstverlening	
Complexiteit:	De reikwijdte van een integrale financiële dienstverlening is groot. De adviseur moet in staat zijn samenhang te zoeken tussen een breed scala aan prodcuten en alle onderdelen van het klantprofiel. Klanten hebben wisselende profielen waardoor de adviseur in staat moet zijn meerdere oplossingen te bedenken. Hiervoor beschikt de adviseur over brede kennis van de financiele dienstverlening, moet in staat zijn verbanden te leggen en heft specialistische vaardigheden om klanten te woiord te kunnen staan over deze complexe materie. Om de klant te begeleiden bij een integraal advies weegt de adviseur zaken mee die buiten zijn bevoegdheid vallen zodat hij kan inschatten op welke zaken de klant een aanvullende integrale dienstverlening nodig heeft. Hiervoor heeft de adviseur kennis over de financiële dienstverlening als geheel. Het afbreukrisico is groot omdat een verkeerd advies of adviezen buiten zij bevoegdheid grote financiële gevolgen kan hebben voor de klant en de werkgever.
Verantwoordelijkheid en zelfstandigheid:	De adviseur is verantwoordelijk voor een zorgvuldige dienstverlening naar de klant conform wet- en regelgeving. Wanneer de klant aanvullende integraal advies nodig heeft dat buiten de bevoegdheden van de adviseur valt, dan is de adviseur verantwoordelijk om de klant hierbij te begeleiden. De adviseur achterhaalt hiervoor zelfstandig de behoefte van de klant en zorgt vervolgens voor een warme doorverwijzing naar een collega-adviseur met andere bevoegdheden. De adviseur moet zelf zijn vakbekwaamheid en vaardigheden op peil houden.
Examenvorm:	Praktijkexamen Het praktijkexamen is een afsluitende toets waarbij de kandidaat in een realistische werkomgeving aantoont de vereiste kennis, vaardigheden en professionele houding te beheersen. De beoordeling vindt plaats aan de hand van vooraf vastgestelde criteria en richt zich op zowel het proces als het eindresultaat.

© Exalo Media. Alle rechten voorbehouden.

Werkproces: D1-K1-W1			
Titel werkproces	**Uit te voeren**	**Aanwijzingen voor de opdracht**	**Resultaat**
Bespreekt de mogelijkheden met de klant met betrekking tot het krijgen van een integraal advies	De adviseur onderzoekt of het profiel van de klant aanleiding geeft tot een aanvullend, integraal financieel advies en bespreekt integrale dienstverlening. Hij wijst op mogelijkheden.	De beginnend beroepsbeoefenaar informeert de klant pro-actief en handelt op eigen initiatief. Hij formuleert informatie aantrekkelijk en duidelijk, communiceert afgestemd en interpreteert verbale en non-verbale signalen.	De beginnend beroepsbeoefenaar weet of de klant in aanmerking komt voor een integraal advies en bespreekt integrale financiële dienstverlening. Er zijn vervolgafspraken gemaakt.

© Exalo Media. Alle rechten voorbehouden.

Werkproces: D1-K1-W2			
Titel werkproces	**Uit te voeren**	**Aanwijzingen voor de opdracht**	**Resultaat**
De adviseur achterhaalt de doelstelling achter de financiële doelstelling van de klant.	De beginnend beroepsbeoefenaar achterhaalt hoe de financiële doelstellingen van de klant samenhangen met levensstijl. De adviseur bespreekt aanvullende doelen, risicobereidheid, kennis, ervaring en financiële positie.	De adviseur leeft zich in in de positie van de klant, brengt structuur in het gesprek en is nieuwsgierig naar de achterliggende niet-financiële behoeftes.	De adviseur heeft een klantbeeld opgesteld waarin de doelstelling helder is gekoppeld aan de achterliggende niet-financiële behoeften, zodat de klant weet wat hij op dit punt kan verwachten.

Werkproces: D1-K1-W3			
Titel werkproces	**Uit te voeren**	**Aanwijzingen voor de opdracht**	**Resultaat**
Analyseert het verband tussen zijn gegeven advies en andere financiële producten en diensten.	De beginnend beroepsbeoefenaar verdiept zich in andere financiële producten en maakt een analyse die het verband met zijn eerdere advies legt.	De adviseur legt heldere verbanden tussen klantinformatie en financiële producten en diensten, handelt professioneel en integer, past zijn vakgebied volledig toe en verzorgt volledige, verantwoorde adviezen aan de klant.	De adviseur heeft een analyse opgeleverd waarin het verband tussen het gegeven financieel advies, andere producten en diensten en de klantkenmerken is weergegeven. De klant is doorverwezen.

© Exalo Media. Alle rechten voorbehouden.

Werkproces: D1-K1-W4			
Titel werkproces	**Uit te voeren**	**Aanwijzingen voor de opdracht**	**Resultaat**
Participeert in collegiale consultaties	De beginnend beroepsbeoefenaar toetst regelmatig met collega-adviseurs of het advies in het belang van de klant is en bespreekt hoe integer en professioneel handelen wordt ingevuld.	De adviseur opereert professioneel en integer, bespreekt proactief lastige onderwerpen met collega's en gaat positief om met feedback.	Collega-adviseurs zijn betrokken bij het advies en er is overleg gevoerd over actuele thema's rondom integer en professioneel handelen.

Werkproces: D1-K1-W5			
Titel werkproces	**Uit te voeren**	**Aanwijzingen voor de opdracht**	**Resultaat**
Houdt kennis en vaardigheden permanent actueel	De beginnend beroepsbeoefenaar houdt zijn kennis en vaardigheden permanent actueel door relevante wettelijke eisen en vakontwikkelingen te volgen, te reflecteren en zich bij te scholen.	De adviseur is pro-actief in het verzamelen van vakontwikkelingen en actualiteit, houdt zelfstandig de ontwikkelingen in het vak bij en is nieuwsgierig naar nieuwe inzichten.	De adviseur is permanent actueel met betrekking tot kennis en vaardigheden, zodat hij aantoonbaar zijn vakkennis en competenties up-to-date houdt voor advisering.

© Exalo Media. Alle rechten voorbehouden.

Werkprocessen	**Inhoud**	**Aanwijzingen**
Alle kerntaken en werkprocessen	Beoordeling praktijkexamen	De examinator beoordeelt de uitvoering van het praktijkexamen op basis van vastgestelde beoordelingscriteria die betrekking hebben op de vakinhoudelijke uitvoering. Het bewijsmateriaal ondersteunt de beoordeling, maar is niet zelfstandig beslissend. Beoordelen gebeurt aan de hand van een puntenschaal: - O = onvoldoende (0 punten). Wanneer het criterium niet op een acceptabele manier is uitgevoerd, zoals gewenst is in de beroepspraktijk. - V = voldoende (1 punt). De uitvoering van het criterium voldoet aan het niveau dat van de beginnend beroepsbeoefenaar kan worden verwacht. - G = goed (2 punten). De uitvoering van het criterium is bovengemiddeld goed en daarmee meer dan de beginnend beroepsbeoefenaar moet kennen of kunnen. De behaalde punten worden per examenmoment opgeteld. De omzettingstabel van dat moment geeft het afzonderlijke momentcijfer. De school bepaalt eventuele weging, middeling en voorwaarden voor het eindresultaat.

Examen		
Werkprocessen	**Inhoud**	**Aanwijzingen**
Alle kerntaken en werkprocessen	Het examen bestaat uit het uitvoeren van het praktijkexamen	De examinator observeert en beoordeelt de uitvoering van het praktijkexamen tijdens het werken. Tijdens of direct na de uitvoering kan de examinator de student kort bevragen ter verduidelijking van gemaakte keuzes en uitgevoerde handelingen. Deze toelichting is ondersteunend van aard en maakt geen afzonderlijk beoordeeld onderdeel van het examen uit.

© Exalo Media. Alle rechten voorbehouden.

Examenmomenten en registratie

Dit examen bestaat uit afzonderlijk beoordeelde examenmomenten. De school registreert de momentcijfers en bepaalt eventuele weging, middeling en voorwaarden voor het eindresultaat. Een herkansing kan per moment; andere geldige resultaten blijven behouden.

Moment	Werkprocessen	Opdrachten	Max. punten
1	D1-K1-W1, D1-K1-W2, D1-K1-W3	1, 2, 3	36
2	D1-K1-W4, D1-K1-W5	4, 5	24

Toelichting bij dit servicedocument

Dit servicedocument geeft een beknopt overzicht van de opbouw en inhoud van het exameninstrument. Het document is bedoeld om opleidingen en examencommissies te helpen bij de **oriëntatie op het examenproduct**.

Omdat exameninstrumenten zelf niet vrij gedeeld kunnen worden, biedt dit servicedocument inzicht in onder andere:

- De structuur van het examen
- De relatie met het kwalificatiedossier of keuzedeel
- De toetsmatrijs
- De manier van beoordelen

Op basis van deze informatie kunnen opleidingen doorgaans goed beoordelen of het exameninstrument aansluit bij hun onderwijs en examinering.

Voorbeelden van examenmateriaal

Wilt u een beter beeld krijgen van de manier waarop Exalo examens ontwikkelt? Op onze website vindt u een aantal **voorbeelddocumenten** die laten zien hoe examens, beoordelingsformulieren en instructies zijn opgebouwd.

Deze voorbeelden zijn te vinden via: https://exalo.nl/ons-concept/

Veelgestelde vragen

Veel praktische vragen van opleidingen gaan bijvoorbeeld over:

- Hoe een exameninstrument wordt ingezet in de praktijk
- Hoe de beoordeling is opgebouwd
- Welke documenten worden meegeleverd
- Hoe het vaststellen door de examencommissie werkt

Op de productpagina van elk exameninstrument vindt u daarom een **uitgebreide FAQ** met antwoorden op de meest gestelde vragen.

Afnamevorm van het examen

Exalo Media ontwikkelt exameninstrumenten met een afnamevorm die past bij de aard van het werkproces of het keuzedeel. Afhankelijk van het examen kan dit bijvoorbeeld bestaan uit een praktijkopdracht, een beroepsproduct, een gesprek, een observatie in de praktijk of een combinatie van deze onderdelen. In het servicedocument staat beschreven **welke afnamevorm voor dit exameninstrument is uitgewerkt** en hoe de beoordeling plaatsvindt.

Wij realiseren ons dat opleidingen hun onderwijs en examinering soms anders hebben ingericht. Het kan daarom voorkomen dat de standaard afnamevorm van een exameninstrument niet volledig aansluit bij de manier waarop een opleiding het onderwijs heeft georganiseerd.

In dat geval kan in overleg worden gekeken naar **alternatieve afnamevormen of aanpassingen aan het exameninstrument**. Denk bijvoorbeeld aan een andere combinatie van examenonderdelen of een aangepaste manier van beoordelen. Dergelijke aanpassingen worden altijd afgestemd met de opleiding en moeten plaatsvinden **voordat het exameninstrument ter vaststelling wordt aangeboden aan de examencommissie**.

Afhankelijk van de aard en omvang van de aanpassing kunnen hiervoor **ontwikkel- of aanpassingskosten** in rekening worden gebracht. Heeft uw opleiding specifieke wensen rondom de afnamevorm van het examen? Neem dan gerust contact met ons op om de mogelijkheden te bespreken.

Vaststelling van het exameninstrument

Exameninstrumenten van Exalo worden aangeboden voor gebruik via een **Route 2 vaststellingsprocedure**. Dit betekent dat het exameninstrument wordt vastgesteld door de **examencommissie van de onderwijsinstelling** die het examen gebruikt.

Wij adviseren daarom om vóór aanschaf of inzet **af te stemmen met de eigen examencommissie** of deze werkwijze aansluit bij het beleid van de instelling. Het servicedocument en de bijbehorende toetsmatrijs zijn opgesteld om examencommissies te ondersteunen bij deze beoordeling.

Vragen of aanvullende informatie

Heeft uw opleiding of examencommissie aanvullende vragen over het exameninstrument, de documentatie of de inzet in de praktijk? Neem dan gerust contact met ons op. Wij denken graag mee:

- ➔ https://exalo.nl
- ➔ info@exalo.nl