



Integraal advies financiële producten en diensten (K0052)

Servicedocument – Afnamevorm: Praktijkexamen

Uitgever: Exalo Media
Versie: 2026-03

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>

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 producten 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 financiële dienstverlening, moet in staat zijn verbanden te leggen en heft specialistische vaardigheden om klanten te woord 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 zijn 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.

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 in het profiel van de klant aanvullende financiële wensen en behoeften aanwezig zijn, wijst de klant op mogelijke oplossingen en achterhaalt behoeften die de klant niet zelf onderkent. Hij informeert de klant over integrale dienstverlening en maakt hier afspraken over.	De adviseur informeert de klant proactief en handelt op eigen initiatief, formuleert heldere en aantrekkelijke informatie, interpreteert verbaal en non-verbaal signalen, communiceert op het niveau van de klant en bouwt relaties op met diverse klanttypen.	De adviseur weet of de klant in aanmerking komt voor een integraal advies en heeft een integrale financiële dienstverlening met de klant besproken. Er zijn vervolgafspraken gemaakt.

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 adviseur inventariseert tijdens een gesprek de financiële doelstellingen en de levensstijl van de klant, bespreekt aanvullende doelen, risicobereidheid, kennis, ervaring en financiële situatie, en verbindt deze met verschillende financiële scenario's en producten, waarbij hij samen met de klant prioriteiten stelt.	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 van de klant helder is weergegeven in relatie tot de achterliggende niet-financiële doelstelling van de klant. De klant weet wat hij kan verwachten van de adviseur op dit punt.

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 adviseur heeft eerder een financieel advies gegeven over een bevoegd product en onderzoekt aanvullende relevante producten en diensten, maar mag hierover geen advies geven; hij stelt wel een analyse op van de relatie tussen het eerdere advies, klantgegevens en doelstellingen, en verwijst de klant door naar een andere adviseur.	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.	Een analyse waarin is weergegeven wat het verband is tussen een gegeven financieel advies, andere financiële producten en diensten en de doelstellingen van de klant, de risicobereidheid en kennis, ervaring en financiële positie van de klant. De klant is doorverwezen.

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

Werkproces: D1-K1-W5			
Titel werkproces	Uit te voeren	Aanwijzingen voor de opdracht	Resultaat
Houdt kennis en vaardigheden permanent actueel	De adviseur blijft vakinhoudelijk up-to-date door de wettelijke deskundigheidseisen te bestuderen, benodigde kennis en vaardigheden te inventariseren, te reflecteren op eigen handelen, relevante ontwikkelingen te monitoren en zich middels scholing 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.

Examen		
Werkprocessen	Inhoud	Aanwijzingen
Alle kerntaken en werkprocessen	Beoordeling praktijkexamen	De examinerator 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 opgeteld. Met de omzettingstabel wordt er een eindcijfer berekend (eventueel met OVG-schaal).

Examen		
Werkprocessen	Inhoud	Aanwijzingen
Alle kerntaken en werkprocessen	Het examen bestaat uit het uitvoeren van het praktijkexamen	De examinerator observeert en beoordeelt de uitvoering van het praktijkexamen tijdens het werken. Tijdens of direct na de uitvoering kan de examinerator 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.

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