

Onderwijs- en examenregeling

Summa Zakelijke Dienstverlening

Kwalificatiedossier:	Financiële dienstverlening
Crebonummer:	25544
Opleiding	Financieel dienstverlener / assistent makelaar
Crebonummer:	25544
Niveau:	Niveau 4
Leerweg:	bol
Opleidingsduur:	36 maanden
Cohort:	2020

Versie 4

11-11-2022

Beste student,

In deze onderwijs- en examenregeling (OER) vind je informatie over de opleiding waar jij voor gekozen hebt. Je leest hierin meer over:

1. Hoe is de opleiding opgebouwd?
2. Wat leer je tijdens de opleiding?
3. Welke examens krijg je?
4. Wanneer krijg je je diploma?
5. Met welke regelingen heb je te maken bij het Summa College?
6. Overzicht onderwijs- en bpv-uren.

Behalve de OER is er ook [een informatiegids](#) met allerlei wetenswaardigheden voor studenten van het Summa College. Belangrijk om goed door te lezen.

Leeswijzer

Je komt verschillende links tegen in deze OER. Je kunt hierop klikken (ctrl + klikken) voor meer informatie, zoals een filmpje of een schema. Voor vragen over deze OER kun je terecht bij je loopbaanbegeleider. We helpen je graag om het beste uit jezelf te halen.

De opleiding die je gaat volgen heeft dit schooljaar een nieuw kwalificatiedossier gekregen. Daardoor is de opleiding nog niet volledig ontwikkeld en komen er nog aanvullingen op deze onderwijs- en examenregeling.

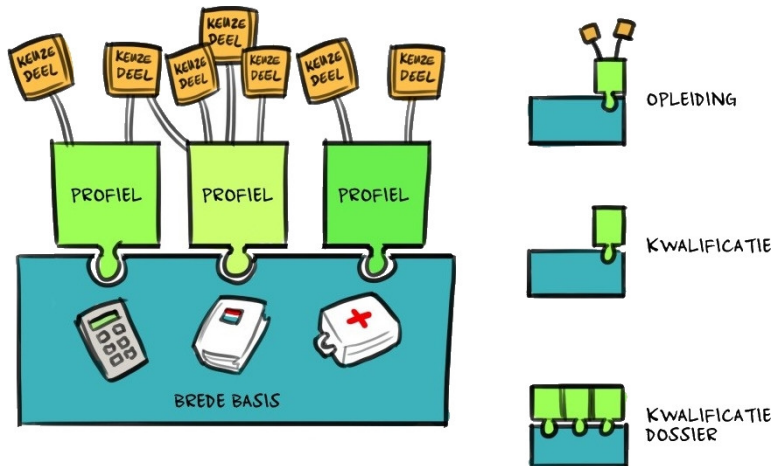
Veel succes tijdens je opleiding!

1 Hoe is de opleiding opgebouwd?

1.1 Het kwalificatiedossier en keuzedelen

Elke mbo-opleiding is gebaseerd op een kwalificatiedossier. Jouw opleiding bestaat uit verschillende onderdelen:

1. de gemeenschappelijke basis met beroepsgerichte en generieke (algemene) onderdelen.
2. één profieldeel (= de kwalificatie)
3. een aantal keuzedelen



In hoofdstuk 2 lees je meer over de inhoud van [de brede basis](#), [het profiel](#) en [de keuzedelen](#).

1.2 Het onderwijs- en examenprogramma

Bij het Summa College zijn de opleidingen in 2 programma's opgedeeld:

1. het onderwijsprogramma
2. het examenprogramma

Het **onderwijsprogramma** bestaat uit 3 leerlijnen:

1. Integrale leerlijn
2. Basisleerlijn
3. Loopbaanleerlijn

In [paragraaf 2.10](#) van deze OER vind je de onderwijsactiviteiten per leerlijn.

Het **examenprogramma** omvat alle examens die je moet maken binnen jouw opleiding. Alles over de examens vind je in [hoofdstuk 3](#).

Informatie over de diploma-eisen vind je in [hoofdstuk 4](#).

2 Wat leer je tijdens de opleiding?

2.1 Wat houdt het beroep van Financieel dienstverlener / assistent makelaar in?

De klantmedewerker bancaire diensten is werkzaam in de backoffice van een bank. Hij richt zich op particuliere klanten en bereidt de advisering over financieringsvraagstukken aan natuurlijke personen met een consumptief bestedingsdoel voor en verzorgt de verdere financieel administratieve ondersteuning, zowel voorafgaand aan het afsluiten als tijdens de looptijd van de financiering. Hieronder valt ook het krediet op betaalrekeningen dat wordt afgesloten om een beperkt en tijdelijk liquiditeitstekort te overbruggen (kort rood staan). De klantmedewerker beschikt over kennis en vaardigheden waarmee hij in staat is om adviezen voor te bereiden over de producten: sparen en betalen, schadeverzekeringen particulier en consumptief krediet. Tevens bereidt hij adviezen voor over betalingsbeschermers, mits gecombineerd met een consumptief krediet. Resultaat van het beroep is een passend voorbereid conceptadvies over bancaire producten dat is overgedragen aan en is besproken met de adviseur bancaire diensten. Financiële dienstverlening

2.2 Inhoud van het basisdeel

Het basisdeel van de opleiding bestaat uit 2 delen: het gemeenschappelijk beroepsgerichte deel en het generieke deel:

2.2.1 Het beroepsgerichte deel

Gemeenschappelijk beroepsgerichte onderdelen, de kerntaken en werkprocessen:

B1-K1: Begeleidt klanten in de financiële dienstverlening

B1-K1-W1: Informeert, verwijst en gaat de financiële relatie aan met de klant

B1-K1-W2: Beheert de relatie en verleent service met betrekking tot financiële diensten

B1-K2: Ondersteunt advies over schadeverzekeringen aan particuliere klanten

B1-K2-W1: Inventariseert de gegevens van de klant ten behoeve van de voorbereiding van een advies over schadeverzekeringen particulier

B1-K2-W2: Stelt een risicoanalyse op ten behoeve van schadeverzekeringen particulier

B1-K2-W3: Bereidt een passende oplossing voor, zowel financieel als organisatorisch, met betrekking tot schadeverzekeringen particulier

B1-K2-W4: Beheert het klantdossier en houdt het advies met betrekking tot schadeverzekeringen particulier actueel

B1-K2-W5: Begeleidt bij de schadebehandeling/claim met betrekking tot schadeverzekeringen particulier

In het [kwalificatiedossier](#) kun je in het hoofdstuk 'Overzicht van het kwalificatiedossier' de werkprocessen vinden die horen bij de opleiding.

2.2.2 Het generieke deel

Generieke onderdelen:

Nederlands

Rekenen

Loopbaan

Burgerschap

Engels

In paragraaf 2.5 vind je een toelichting op de generieke onderdelen.

2.3 Inhoud van het profieldeel

Tijdens je opleiding volg je naast het basisdeel het profiel Klantmedewerker Bancaire Diensten dat bestaat uit:

Profiel Klantmedewerker Bancaire Diensten met kerntaken:

- P1-K1:** Ondersteunt advies(trajecten) over consumptief Krediet
- P1-K1-W1:** Inventariseert de gegevens van de klant ten behoeve van de voorbereiding van een advies over consumptief krediet
- P1-K1-W2:** Analyseert de gegevens en de kredietbehoefte van de klant
- P1-K1-W3:** Bereidt een passende oplossing voor, zowel financieel als organisatorisch, met betrekking tot consumptief krediet
- P1-K1-W4:** Beheert het klantdossier en houdt het advies met betrekking tot consumptief krediet actueel

In het [kwalificatiedossier](#) kun je in het hoofdstuk 'Overzicht van het kwalificatiedossier' de werkprocessen vinden die horen bij de opleiding.

2.4 De keuzedelen

Ieder ROC kan een eigen aanbod van keuzedelen kiezen. Niet ieder ROC kiest voor dezelfde keuzedelen. Vandaar het woord "Keuzedeel". Iedere opleiding kiest weer uit het ROC aanbod keuzedelen voor de eigen opleiding. Je moet minimaal 1 keer in je opleiding tussen minimaal 2 keuzedelen kunnen kiezen.

Ook binnen jouw opleiding bestaat een deel van het programma uit keuzedelen. Voor jouw opleiding geldt een keuzedeelverplichting van 720 klokuren. Binnen jouw opleiding worden de volgende keuzedelen aangeboden:

Keuzedelen				
Keuzedeel	Code	Uren	Alle studenten/ Eigen keuze	Minimum aantal studenten
Assisteren van de vastgoedmakelaar	K0738	480	Alle studenten	n.v.t.
Ondernemend gedrag (geschikt voor niveau 3 en 4)	K0072	240	Eigen keuze	15
Digitale vaardigheden gevorderd	K0023	240	Eigen keuze	15

Welke keuzedelen je gaat volgen, bepaal je in overleg met je loopbaanbegeleider. Sommige keuzedelen zijn verplicht, deze worden dan door alle studenten gevolgd (kolom: Alle studenten/Eigen keuze).

Het kan gebeuren dat een bepaald keuzedeel niet doorgaat. Bijvoorbeeld als te weinig studenten het keuzedeel hebben gekozen (Kolom : Minimum aantal studenten). In de tabel kun je zien hoeveel studenten er mee moeten doen om het keuzedeel door te laten gaan.

Om in aanmerking te komen voor het diploma moet je met de keuzedelen aan de volgende voorwaarden voldoen:

- Het gemiddelde van de resultaten van de geëxamineerde keuzedelen binnen de keuzedeelverplichting moet tenminste een 6 of "voldoende" zijn;
- Voor minimaal de helft van deze keuzedelen moet het resultaat tenminste een 6 of "voldoende" zijn;
- Een keuzedeelresultaat mag nooit lager zijn dan een 4 of een "onvoldoende".

In de volgende periode(n) kun je een keuze maken:

Keuzedelen per periode		
Leerjaar	periode	Keuzedelen
Schooljaar 2020-2021	OP1	Digitale vaardigheden gevorderd Ondernemend gedrag (geschikt voor niveau 3 en 4)
Schooljaar 2020-2021		Assisteren van de vastgoedmakelaar

2.5 Algemeen basisdeel (geldt voor iedere mbo)

2.5.1 Nederlands (CE en IE), rekenen en Engels (CE en IE)

Iedere MBO-student moet aan het eind van zijn/ haar opleiding voldoende kennis hebben van de Nederlandse taal en rekenen. Voor lezen en luisteren Nederlands en voor rekenen leg je een centraal examen (CE) af. De overige examens zijn instellingsexamens (IE). Volg je een opleiding op niveau 4, dan geldt dit ook voor Engels. In onderstaand schema zie je uit welke onderdelen Nederlands, rekenen en Engels bestaan en op welk niveau je deze vakken volgt.

Nederlands 3F

Centraal examen: Lezen en luisteren	Instellingsexamens: Spreken Gesprekken voeren Schrijven
---	---

Rekenen 3F

Centraal examen: Getallen Meten Verbanden Verhoudingen

Engels B1/A2

Centraal examen: Lezen en luisteren (B1)	Instellingsexamens: Spreken (A2) Gesprekken voeren (A2) Schrijven (A2)
Je kunt kiezen voor examinering op een hoger niveau voor Engels.	

Meer info hierover kun je vinden op [Regelingen Summa](#) (paragraaf algemene exameneisen Nederlands, Engels en rekenen)

2.5.2 Het loopbaanprogramma

Iedere student van het Summa College heeft een loopbaanbegeleider. De loopbaanbegeleider begeleidt jou tijdens je hele opleiding en je hebt regelmatig gesprekken met hem of haar.

In het loopbaanprogramma leer je je eigen talenten en kwaliteiten onder woorden te brengen. Je denkt na over wat je geleerd hebt, zowel over het beroep als over jezelf. Je kijkt terug op ervaringen in je bpv, bekijkt wat je daarvan geleerd hebt en wat je daar vervolgens mee wilt doen. Zo krijg je een steeds beter beeld van jezelf en kun je aan het eind van je opleiding een goede keuze maken of en waar je wilt gaan werken of dat je nog verder wilt studeren.

Tijdens je opleiding moet je voldoen aan de hieronder beschreven punten. We noemen dit de inspanningsverplichting.

Loopbaancompetenties	Wat wordt er van jou verwacht (de inspanningsverplichting)
Kwaliteitenreflectie	<ul style="list-style-type: none"> • PB-verslagen • Vragenlijsten Loopbaan • Reflectie BPV-beoordeling, vaardigheden en houding • Beroepenoriëntatie • 90% aanwezigheid uren loopbaanbegeleiding (m.u.v. geoorloofd verzuim)
Wat kan ik?	
Motievenreflectie	
Wat wil ik?	
Werkexploratie	<ul style="list-style-type: none"> • PB-verslagen • Vragenlijsten Loopbaan • 90% aanwezigheid uren loopbaanbegeleiding (m.u.v. geoorloofd verzuim)
Waar kan ik dat doen?	
Loopbaansturing	
Hoe kan ik dat doen?	
Netwerken	<ul style="list-style-type: none"> • PB-verslagen • Vragenlijsten Loopbaan • Reflectieverslag simulaties / projecten • Sollicitatiebrief + cv • 90% aanwezigheid uren loopbaanbegeleiding (m.u.v. geoorloofd verzuim)
	<ul style="list-style-type: none"> • PB-verslagen • Vragenlijsten Loopbaan • Deelname sollicitatieproject • Reflectie BPV-beoordeling, vaardigheden en houding • 90% aanwezigheid uren loopbaanbegeleiding (m.u.v. geoorloofd verzuim)
	<ul style="list-style-type: none"> • PB-verslagen • Vragenlijsten Loopbaan • Reflectie BPV-beoordeling, vaardigheden en houding • BPV-reflectie • 90% aanwezigheid uren loopbaanbegeleiding (m.u.v. geoorloofd verzuim)
Wie kan mij daarbij helpen?	

2.5.3 Het burgerschapsprogramma

Voor alle opleidingen gelden de wettelijke eisen voor Burgerschap beschreven in vier dimensies. Het Burgerschapsonderwijs heeft te maken met veranderingen in de samenleving, omgaan met verschillende culturen, gezonde leefwijze, deelnemen aan het arbeidsproces, functioneren als kritisch consument, deel uitmaken van de gemeenschap en politiek.

Dimensies van Burgerschap	Wat wordt er van jou verwacht (de inspanningsverplichting)?
Politiek-juridische dimensie	<p>Gedurende de eerste twee leerjaren van je opleiding werk aan verschillende burgerschapsopdrachten in het (digitale) Burgerschapscafé.</p> <p>Het (digitale) Burgerschapscafé is de 'ontmoetingsplek' waar je samen of individueel werkt aan verschillende opdrachten en activiteiten onderneemt die te maken hebben met jou als burger en toekomstig werknemer.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Je neemt actief deel aan binnen- en buitenschoolse activiteiten waarbij je je richt op specifieke maatschappelijke thema's. • Je stelt je kritisch op met betrekking tot bronnen waarvan uit je informatie verkrijgt en checkt deze op waarheid. • Je neemt deel aan geplande gastlessen en/of activiteiten, zoals: <ul style="list-style-type: none"> ◦ politiek-juridische activiteiten zoals een bezoek aan de rechtbank of de Tweede Kamer, et cetera ◦ sociaal maatschappelijke activiteiten zoals het verrichten van vrijwilligerswerk, et cetera ◦ activiteiten binnen Vitaal burgerschap zoals deelname aan de leefstijltest of de gezonde leefstijldag, et cetera <p>Voor de verschillende opdrachten en activiteiten ontvang je credits (punten). Per periode kun je 40 credits behalen.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Voldoende = 30> credits • Goed = 35> credits <p>Voorwaardelijke eis diploma</p> <p>Burgerschap is voorwaardelijk voor het diploma wat betekent dat je iedere periode moet afsluiten met minimaal een voldoende. Voor Burgerschap bestaat er geen herkansingsmogelijkheid. Wel is het mogelijk om op bepaalde momenten in beide leerjaren extra credits te behalen.</p> <p>Let op! Hierbij is het niet meer mogelijk alsnog de verloren studiepunten te verkrijgen, hier wordt enkel voldaan aan de diploma eisen.</p>
Economische dimensie	
Sociaal-maatschappelijke dimensie	
Vitaal burgerschap	

Kritische denkvaardigheden

Kritisch leren denken maakt onderdeel uit van de opleiding. Je leert hoe je op een actieve manier deel kunt nemen aan de samenleving en beroepspraktijk. Tijdens je opleiding wordt aandacht besteed aan:

- Informatie (-bronnen) op waarde schatten en daarbij onderscheid maken tussen argumenten, beweringen, feiten en aannames
- Het perspectief van anderen innemen
- Nadenken over hoe eigen opvattingen, beslissingen en handeling tot stand komen

2.6 Beroepspraktijkvorming

Een beroepsopleiding kan niet zonder de beroepspraktijk, daarom volg je een deel van jouw opleiding bij een bedrijf of instelling. We noemen dit de beroepspraktijkvorming (bpv). Tijdens de bpv word je begeleid door een bpv-begeleider (van jouw school) en een praktijkopleider (van het leerbedrijf). Voor iedere bpv-periode worden afspraken gemaakt wat je gaat doen, welke eisen gesteld worden aan de bpv en hoe de bpv beoordeeld wordt. Dit staat allemaal beschreven in het bpv-werkboek dat je tijdens de opleiding ontvangt.

**Om je diploma te behalen, heb je een voldoende beoordeling nodig voor de bpv.
Het kan zijn dat je een aantal examens aflegt bij het bedrijf waar je de bpv uitvoert. Dit staat los van de beoordeling van de bpv.**

Aan welke voorwaarden moet je voldoen:

- Voldoende beoordeling voor alle aan bod gekomen werkprocessen.
- Voldoende beoordeling voor de algemene vaardigheden.
- Voldoende BPV uren gemaakt.
- Voldaan aan opdrachten: werkplan / praktijkwijzer / eindverslag.

Begeleiding:

Tijdens je stage word je ook op afstand begeleid door de BPV-begeleider. Deze beoordeelt je werkplannen, onderhoudt contact met je praktijkopleider, en komt twee keer op stagebezoek voor de tussen- en eindbeoordeling. De beoordeling komt in overleg tussen BPV-begeleider en de praktijkopleider tot stand.

Examen:

Tijdens je BPV in leerjaar 3 doe je het examen 'B1-K1 Begeleidt klanten in de financiële dienstverlening'. Je wordt daarin door het bedrijf beoordeeld op de volgende werkprocessen:

1. B1-K1-W1: Informeert, verwijst en gaat de financiële relatie aan met de klant
2. B1-K1-W2: Beheert de relatie en verleent service met betrekking tot financiële diensten

In overleg met je BPV-begeleider, zal richting het eind van je BPV een examenperiode afgesproken worden waarin je werkzaamheden beoordeeld worden.

2.7 Studiepunten

Het opleidingsprogramma is ingedeeld in verschillende onderwijsproducten. Als je in een opleiding zit wordt voor ieder onderwijs-product studiepunten toegekend. Per studiejaar zijn er 60 studiepunten te behalen. Met de studiepunten kunnen we samen jouw studievoortgang goed volgen. Als je te weinig studiepunten behaalt, kan dat gevolgen hebben voor de voortgang van je opleiding. In het schema bij paragraaf 2.10 kun je zien hoeveel studiepunten een onderdeel bevat.

2.8 Ontwikkelingsgerichte beoordeling

Tijdens de opleiding volgen we jouw voortgang en ontwikkeling op de voet. We doen dit met behulp van ontwikkelingsgerichte beoordelingen. Er wordt gekeken hoe het met je gaat in de verschillende leerlijnen. Je leert ook om goed naar jezelf te kijken (te reflecteren) en uitspraken te doen over jouw eigen functioneren. Zo krijg je een overzicht van je sterke punten en verbeterpunten. Met je loopbaanbegeleider maak je afspraken over je studievoortgang. Deze afspraken worden vastgelegd.

Aan welke voorwaarden moet je voldoen:

Het opleidingsprogramma is ingedeeld in verschillende onderwijsproducten. Als je in een BOL opleiding zit wordt voor ieder onderwijsproduct studiepunten toegekend. Per studiejaar zijn er 60 studiepunten te behalen. Met de studiepunten kunnen we samen jouw studievoortgang goed volgen. Als je te weinig studiepunten behaalt, kan dat gevolgen hebben voor de voortgang van je opleiding.

Aantal	Gevolgen:
55>	Je kunt verder met je opleiding.
50-55	Bespreekgeval: In de studentbespreking wordt besloten of je verder kunt in je opleiding of niet. Daar kunnen aanvullende afspraken gemaakt worden.*
<50	Je wordt niet bevorderd naar het volgende leerjaar.*

* Voor meer informatie: zie regeling bindend studieadvies.

Heb je het aantal studiepunten niet behaald door een onvoldoende BPV, dan ben je altijd bespreekgeval. Studiepunten kunnen alleen gehaald worden voor het ontwikkelingsgerichte deel van de opleiding. Alle examens moeten gehaald worden wil je in aanmerking komen voor een diploma.

2.9 Bindend studieadvies

In het eerste jaar, tussen de negende en twaalfde maand van jouw opleiding, krijg je een bindend studieadvies.

Volg je een eenjarige opleiding dan is dit tussen de drie en vier maanden.

Je hoort dan of je de opleiding wel of niet mag vervolgen. Dit is een wettelijke verplichting in het mbo. Summa heeft hiervoor een procedure opgesteld. ([paragraaf Regeling bindend studieadvies](#)).

Natuurlijk wachten we niet tot het einde van jouw eerste jaar om met je te praten over je studievoortgang. Gedurende het jaar krijg je twee voorlopig studieadviezen (VSA). Volg je een eenjarige opleiding dan krijg je één voorlopig studieadvies. Vraag aan jouw mentor of LOB'er wanneer je een gesprek krijgt over jouw studieadvies.

Na iedere onderwijsperiode krijg je, na de studentbespreking, een studieadvies.

1. Indien je na OP1 minder dan 4 studiepunten mist krijg je een voorlopig positief studieadvies. In andere gevallen krijg je een voorlopig negatief studieadvies.
2. Indien je na OP2 minder dan 5 studiepunten mist krijg je een voorlopig positief studieadvies. In andere gevallen krijg je een voorlopig negatief studieadvies.
3. Indien je na OP3 minder dan 7 studiepunten mist krijg je een voorlopig positief studieadvies. In andere gevallen krijg je een voorlopig negatief studieadvies.
4. Indien je na OP3 5 of minder studiepunten mist krijg je een **definitief** positief studieadvies.

Als je een meerjarig traject volgt dan ontvang je, iedere onderwijsperiode een studieadvies maar in ieder geval:

Voor het einde van periode 3 je eerste voorlopige studieadvies

Voor het einde van periode 4 je definitieve studieadvies.

Je krijgt je definitieve studieadvies voor de start van de zomervakantie.

2.10 Activiteiten in het onderwijsprogramma

In onderstaand schema wordt het programma van de opleiding beschreven. Er is per programma en leerlijn te lezen welke onderdelen in welke periode van de opleiding aan bod komen. Je kunt zien hoeveel studiepunten je kunt behalen.

Onderwijsprogramma				
Basisleerlijn leerjaar 1				
Periode	Naam	Studiepunten	School	BPV
Periode 1	WFT basis voortgang OP1 (WFT1.01)	2	√	
	BE Voortgang OP1 (BEEC1.01)	1	√	
	Comm. Vaardigheden Voortgang OP1 (COVA1.01)	1	√	
	Ne Voortgang OP1 (NED1.01)	1	√	

	En Voortgang OP1 (ENG1.01)	1	√	
	RE Voortgang OP1 (REK1.01)	1	√	
	Buco OP1 (ORIE1.01)	1	√	
Periode 2	WFT basis voortgang OP2 (WFT1.02)	2	√	
	BE Voortgang OP2 (BEEC1.02)	1	√	
	Comm. Vaardigheden Voortgang OP2 (COVA1.02)	1	√	
	Ne Voortgang OP2 (NED1.02)	1	√	
	En Voortgang OP2 (ENG1.02)	1	√	
	RE Voortgang OP2 (REK1.02)	1	√	
	Buco OP2 (ORIE1.02)	1	√	
Periode 3	WFT basis voortgang OP3 (WFT1.03)	2	√	
	BE Voortgang OP3 (BEEC1.03)	1	√	
	Comm. Vaardigheden Voortgang OP3 (COVA1.03)	1	√	
	Ne Voortgang OP3 (NED1.03)	2	√	
	En Voortgang OP3 (ENG1.03)	1	√	
	RE Voortgang OP3 (REK1.RVO.01)	1	√	
	Buco OP3 (ORIE1.03)	1	√	
Periode 4	WFT basis voortgang OP4 (WFT1.04)	2	√	
	WFT schade part. voortgang OP4 (WFT1.05)	2	√	
	BE Voortgang OP4 (BEEC1.04)	1	√	
	Comm. Vaardigheden Voortgang OP4 (COVA1.04)	1	√	
	Ne Voortgang OP4 (NED1.04)	2	√	
	En Voortgang OP4 (ENG1.04)	1	√	
	RE Voortgang OP4 (REK1.EVO.01)	1	√	
	Buco OP4 (ORIE1.04)	1	√	
Integrale leerlijn leerjaar 1				
Periode	Naam	Studie-punten	School	BPV
Periode 1	Project 1-1 (SIMU1.01)	3	√	
Periode 2	Project 1-2 (SIMU1.02)	3	√	
Periode 3	Project 1-3 (SIMU1.03)	3	√	
Periode 4	Project 1-4 (SIMU1.04)	3	√	
Loopbaanleerlijn leerjaar 1				
Periode	Naam	Studie-punten	School	BPV
Periode 1	Loopbaan 1-1 (LOBA1.01)	1	√	
	Aanwezigheid 1-1 (AANW1.AA1.01)	1	√	
Periode 2	Loopbaan 1-2 (LOBA1.LO1.01)	1	√	
	Aanwezigheid 1-2 (AANW1.AB9.01)	1	√	
Periode 3	Loopbaan 1-3 (LOBA1.LP9.01)	1	√	
	Aanwezigheid 1-3 (AANW1.AC9.01)	1	√	
Periode 4	Loopbaan 1-4 (LOBA1.LQ9.01)	1	√	
	Aanwezigheid 1-4 (AANW1.AD9.01)	1	√	
Keuzedelen leerjaar 1				
Periode	Naam	Studie-punten	School	BPV
Periode 1	Voortgang Ondernemend Gedrag 1-1 (K0072.VOG.01)	1	√	
	Voortgang Digitale Vaardigheden 1-1 (K0023.VDV.01)	1	√	
Periode 2	Voortgang Ondernemend Gedrag 1-2 (K0072.OOG.01)	1	√	
	Voortgang Digitale Vaardigheden 1-2 (K0023.ODV.01)	1	√	
Periode 3	Voortgang Ondernemend Gedrag 1-3 (K0072.ROG.01)	1	√	
	Voortgang Digitale Vaardigheden 1-3 (K0023.RDV.01)	1	√	
Periode 4	Voortgang Ondernemend Gedrag 1-4 (K0072.TOG.01)	1	√	
	Voortgang Digitale Vaardigheden 1-4 (K0023.TDV.01)	1	√	
Basisleerlijn leerjaar 2				
Periode	Naam	Studie-punten	School	BPV
Periode 2	Burgerschap Opdracht BPV (BUCO2.01)	1		√
Periode 3	Comm. Vaardigheden Voortgang OP3 (COVA2.01)	1	√	
	Ne Voortgang OP3 (NED2.01)	1	√	
	En Voortgang OP3 (ENG2.01)	1	√	
	RE Voortgang OP3 (REK2.01)	1	√	
	Burgerschap 2-3 (BUCO2.02)	1	√	
	Social Media 2-3 (SOCM2.SM2.01)	1	√	
Periode 4	Comm. Vaardigheden Voortgang OP4 (COVA2.02)	1	√	
	Ne Voortgang OP4 (NED2.02)	1	√	
	En Voortgang OP4 (ENG2.02)	1	√	

	RE Voortgang OP4 (REK2.02)	1	√	
	Burgerschap 2-4 (BUCO2.BU2.01)	1	√	
	Social Media 2-4 (SOCM2.OM2.01)	1	√	
	BPV leerjaar 2 (BPV2.01)	23		√
Integrale leerlijn leerjaar 2				
Periode	Naam	Studie- punten	School	BPV
Periode 3	Project 2-3 (SIMU2.01)	3	√	
	Schadeverzekeringen particulieren 2-3 (SCHA2.01)	4	√	
Periode 4	Project 2-4 (SIMU2.02)	3	√	
	Schadeverzekeringen particulieren 2-4 (SCHA2.02)	4	√	
Loopbaanleerlijn leerjaar 2				
Periode	Naam	Studie- punten	School	BPV
Periode 3	Voortgang loopbaan OP3 (LOBA2.01)	1	√	
	Aanwezigheid 2-3 (AANW2.AA2.01)	1	√	
Periode 4	Voortgang loopbaan OP4 (LOBA2.02)	1	√	
	Aanwezigheid 2-4 (AANW2.AB9.01)	1	√	
Keuzedelen leerjaar 2				
Periode	Naam	Studie- punten	School	BPV
Periode 3	Voortgang Assistent Makelaar 2-3 (K0738.VAM.01)	3	√	
Periode 4	Voortgang Assistent Makelaar 2-4 (K0738.OAM.01)	3	√	
Basisleerlijn leerjaar 3				
Periode	Naam	Studie- punten	School	BPV
Periode 1	Comm. Vaardigheden Voortgang OP1 (COVA3.01)	1	√	
	Ne Voortgang OP1 (NED3.01)	1	√	
	En Voortgang OP1 (ENG3.01)	1	√	
	RE Voortgang OP1 (REK3.01)	1	√	
Periode 2	Comm. Vaardigheden Voortgang OP2 (COVA3.02)	1	√	
	Ne Voortgang OP2 (NED3.02)	1	√	
	En Voortgang OP2 (ENG3.02)	1	√	
	RE Voortgang OP2 (REK3.RVO.01)	1	√	
	BPV leerjaar 3 (BPV3.01)	24		√
Integrale leerlijn leerjaar 3				
Periode	Naam	Studie- punten	School	BPV
Periode 1	Project 3-1 (SIMU3.01)	3	√	
	WFT Schade zakelijk 3-1 (COKR3.01)	3	√	
	WFT Consumptief Krediet 3-1 (COKR3.02)	3	√	
Periode 2	Project 3-2 (SIMU3.02)	3	√	
	WFT Schade zakelijk 3-2 (WFT3.WSZ.01)	3	√	
	WFT Consumptief Krediet 3-2 (WFT3.WCK.01)	3	√	
Loopbaanleerlijn leerjaar 3				
Periode	Naam	Studie- punten	School	BPV
Periode 1	Voortgang loopbaan OP1 (LOBA3.01)	1	√	
	Aanwezigheid 3-1 (AANW3.AA3.01)	1	√	
Periode 2	Voortgang loopbaan OP2 (LOBA3.02)	1	√	
	Aanwezigheid 3-2 (AANW3.AB9.01)	1	√	
Keuzedelen leerjaar 3				
Periode	Naam	Studie- punten	School	BPV
Periode 1	Voortgang Assistent Makelaar 3-1 (K0738.RAM.01)	3	√	
Periode 2	Voortgang Assistent Makelaar 3-2 (K0738.TAM.01)	3	√	

3 Welke examens krijg je?

3.1 Examinering

Het examenprogramma is een overzicht van de examens waarmee jij te maken krijgt tijdens je opleiding. Je legt examens af die gericht zijn op je toekomstige beroep. Daarnaast zijn er ook examens voor bijvoorbeeld Nederlands en rekenen. Verder is er een examenprogramma per keuzedeel. Van de keuzedelen die bij deze opleiding worden aangeboden is het examenprogramma opgenomen in deze OER. Je hoeft natuurlijk alleen examen te doen in de keuzedelen die je gekozen hebt. Als je besluit om een keuzedeel te volgen dat verbonden is aan een andere opleiding, dan kun je het examenprogramma van dat keuzedeel in de OER van die opleiding vinden. In de volgende schema's kun je zien welke examens je moet afleggen.

De volgende afkortingen worden gebruikt:

BxKxWx	Basis x Kerntaak x Werkproces x
PxKxWx	Profiel x Kerntaak x Werkproces x
Kxxx	Keuzedeel xxx
OP	Onderwijsperiode
Context	Waar wordt het examen afgenomen?
BI	Binnenschools
BU	Buitenschools
bpv	Binnen de bpv

3.2 Overzicht examens

Examenprogramma										
Kerntaak: Begeleidt klanten in de financiële dienstverlening										
Naam examen	Werkproces	Examenvorm (Zie 3.2.1.)	Gelegenheid 1		Gelegenheid 2		Context	Normering	Minimale eis	Weging
			Leerjaar	Periode	Leerjaar	Periode				
B1-K1: Begeleidt klanten in de financiële dienstverlening	B1-K1-W1 B1-K1-W2	PVB	3	4	3	4	BPV	O/V/G	V	1
WFT Basis	B1-K1-W1 B1-K1-W2	SKE	3	3	3	4	BI	Cijfer, 1 decimaal	5.50	1
Kerntaak: Ondersteunt advies over schadeverzekeringen aan particuliere klanten										
Naam examen	Werkproces	Examenvorm (Zie 3.2.1.)	Gelegenheid 1		Gelegenheid 2		Context	Normering	Minimale eis	Weging
			Leerjaar	Periode	Leerjaar	Periode				
B1-K2 Ondersteunt advies over schadeverzekeringen aan particuliere klanten	B1-K2-W1 B1-K2-W2 B1-K2-W3 B1-K2-W4 B1-K2-W5	PVB	2	4	2	4	BI	O/V/G	V	1
WFT schade particulieren	B1-K2-W1 B1-K2-W2 B1-K2-W3 B1-K2-W4 B1-K2-W5	SKE	2	4	2	4	BI	Cijfer, 1 decimaal	5.50	1
Kerntaak: Ondersteunt advies(trajecten) over consumptief Krediet										
Naam examen	Werkproces	Examenvorm (Zie 3.2.1.)	Gelegenheid 1		Gelegenheid 2		Context	Normering	Minimale eis	Weging
			Leerjaar	Periode	Leerjaar	Periode				
P1-K1 Ondersteunt advies(trajecten) over consumptief Krediet	P1-K1-W1 P1-K1-W2 P1-K1-W3 P1-K1-W4	PVB	3	2	3	3	BI	O/V/G	V	1
WFT consumptief krediet	P1-K1-W1 P1-K1-W2 P1-K1-W3 P1-K1-W4	SKE	3	2	3	3	BI	Cijfer, 1 decimaal	5.50	1

Examenprogramma									
Nederlands									
Naam examen	Examenvorm (Zie 3.2.1.)	Gelegenheid 1		Gelegenheid 2		Context	Normering	Minimale eis	Weging
		Leerjaar	Periode	Leerjaar	Periode				
Nederlands Centraal Examen	COE	2	4	3	1	BI	Cijfer, 1 decimaal		1
Nederlands Spreken 3F	MVE	3	2	3	3	BI	Cijfer, 1 decimaal		1
Nederlands Gesprekken 3F	MVE	2	3	2	4	BI	Cijfer, 1 decimaal		1
Nederlands Schrijven 3F	SVE	3	1	3	2	BI	Cijfer, 1 decimaal		1
Rekenen									
Naam examen	Examenvorm (Zie 3.2.1.)	Gelegenheid 1		Gelegenheid 2		Context	Normering	Minimale eis	Weging
		Leerjaar	Periode	Leerjaar	Periode				
Rekenen Centraal Examen	COE	2	4	3	1	BI	Cijfer, 1 decimaal		1
Engels									
Naam examen	Examenvorm (Zie 3.2.1.)	Gelegenheid 1		Gelegenheid 2		Context	Normering	Minimale eis	Weging
		Leerjaar	Periode	Leerjaar	Periode				
Engels B1 Centraal Examen	COE	3	1	3	3	BI	Cijfer, 1 decimaal		1
Engels Spreken A2	MVE	3	2	3	3	BI	Cijfer, 1 decimaal		1
Engels Gesprekken voeren A2	MVE	3	2	3	3	BI	Cijfer, 1 decimaal		1
Engels Schrijven A2	SVE	3	2	3	3	BI	Cijfer, 1 decimaal		1

Examenprogramma										
Keuzedeel: Assisteren van de vastgoedmakelaar										
Naam examen	Werkproces	Examenvorm (Zie 3.2.1.)	Gelegenheid 1		Gelegenheid 2		Context	Normering	Minimale eis	Weging
			Leerjaar	Periode	Leerjaar	Periode				
Examen Assistent Makelaar: Kennisexamen	D1-K1-W1 D1-K1-W2 D1-K1-W3 D1-K1-W4 D1-K2-W1 D1-K2-W2 D1-K2-W3 D1-K3-W1 D1-K3-W2 D1-K3-W3	SKE	3	1	3	2	BI	Cijfer, 1 decimaal		60
Examen Assistent Makelaar: Werkstuk/verslag	D1-K1-W4	PAS	3	2	3	3	BI	Cijfer, 1 decimaal		40
Keuzedeel: Ondernemend gedrag (geschikt voor niveau 3 en 4)										
Naam examen	Werkproces	Examenvorm (Zie 3.2.1.)	Gelegenheid 1		Gelegenheid 2		Context	Normering	Minimale eis	Weging
			Leerjaar	Periode	Leerjaar	Periode				
Examen Ondernemend Gedrag	D1-K1-W1 D1-K1-W2 D1-K1-W3	PAS	1	4	1	4	BI	Cijfer, 1 decimaal		1
Keuzedeel: Digitale vaardigheden gevorderd										
Naam examen	Werkproces	Examenvorm (Zie 3.2.1.)	Gelegenheid 1		Gelegenheid 2		Context	Normering	Minimale eis	Weging
			Leerjaar	Periode	Leerjaar	Periode				
Examen Digitale Vaardigheden Gevorderd	D1-K1-W1 D1-K2-W1 D1-K2-W2 D1-K2-W3 D1-K3-W1 D1-K3-W2 D1-K3-W3	VEX	1	4	1	4	BI	Cijfer, 1 decimaal		1

3.2.1 Vormen van examens

Binnen de opleiding kun je te maken krijgen met verschillende vormen van examineren. Een voorbeeld hiervan is een Proeve van Bekwaamheid. In de Proeve van Bekwaamheid laat je zien dat je de taken die je moet uitvoeren in je beroep goed kunt uitvoeren. Ook kun je een examen krijgen waarin kennis (kennisexamen) of vaardigheden (vaardigheidsexamen) worden geëxamineerd.

PVB	Proeve van Bekwaamheid
SKE	Kennisexamen schriftelijk
WSV	Werkstuk-/verslag
VEX	Vaardigheidsexamen
PEX	Praktijkexamen
CEX	Casusexamen
SIR	Simulatie-/rollenspel
MVE	Mondeling vaardigheidsexamen
SVE	Schriftelijk vaardigheidsexamen

Voor examinering van de Keuzedelen zijn naast bovenstaande vormen nog 3 andere examenvormen mogelijk: Onderstaande vormen gelden niet voor de andere examens

CGI	Criteriumgericht interview
PRS	Presentatie
PA	Portfolio-assessment

3.2.2 Aanvullende voorwaarden examens

Opmerking m.b.t. examens WFT:

Met het behalen van het landelijk WFT examen kan vrijstelling worden aangevraagd voor het bijbehorende schoolexamen.

Vanwege het belang van het behalen van het examen WFT Basis, worden 2 gelegenheden hiervoor tegen vaste tarieven door het Summa College vergoed.

3.3 Landelijke eisen Nederlands, rekenen en Engels

Voor Nederlands, Engels en rekenen zijn er [landelijke eisen](#) gesteld. De eisen voor deze onderdelen zijn verschillend. Dit is afhankelijk van:

- Niveau van de opleiding
- Duur van de opleiding
- Het jaar waarin je gediplomeerd wordt.

Ook voor de cijferberekening en de herkansing zijn aparte regelingen. Het eindcijfer generiek Engels mbo-4 en generiek Nederlands wordt als volgt berekend:

1. Resultaat lezen en resultaat luisteren worden gemiddeld tot tussenresultaat A;
2. Resultaat schrijven, resultaat gesprekken voeren en resultaat spreken worden gemiddeld tot tussenresultaat B;
3. Eindresultaat: Tussenresultaat A en tussenresultaat B worden gemiddeld.

Planning van Examens

Voor ieder examen heb je twee gelegenheden om een voldoende resultaat te halen. Deze twee examengelegenheden zijn opgenomen in het examenprogramma, zodat je kunt zien wanneer deze zijn gepland. Dat kan een moment of een periode zijn, dit is mede afhankelijk van het soort examen waar het om gaat. Ook is dit afhankelijk van hoe jou opleiding is opgezet: Er zijn opleidingen die werken met een vast tijdsplan: in dit geval ligt het moment waarop je een examen aflegt ook vast. Maar er zijn ook opleidingen waarin je meer je eigen tempo kunt volgen, in dat geval wordt in het examenprogramma aangegeven vanaf welk moment je met een examen kunt starten of binnen welke periode het examen moet zijn afgerond.

3.4 Veel voorkomende vrijstellingen

Misschien kom je in aanmerking voor een vrijstelling voor delen van de opleiding, omdat je die al ergens anders hebt afgerond. Vrijstelling kun je krijgen voor: onderwijs en/of examens:

- **Een vrijstelling voor delen van het onderwijsprogramma** vraag je aan via de loopbaanbegeleider. Je vraagt vrijstelling aan met een goede onderbouwing.
- **Vrijstellingen voor het examen:** hiervoor neem je eerst contact op met je loopbaanbegeleider. Via hem/ haar kun je een aanvraagformulier krijgen. Je vrijstellingsverzoek moet altijd goed onderbouwd zijn. Je dient het in bij de examencommissie. De examencommissie keurt jouw aanvraag goed of af.
- **Een klein aantal vrijstellingen voor examens (bij doorstroom of afstroom binnen Summa) zijn standaard** Deze krijg je automatisch. Je kunt dan aangeven of je van de vrijstelling gebruik wilt maken. Als dit voor jou van toepassing is krijg je automatisch persoonlijk bericht.

In het [examenreglement](#) kun je meer lezen over de vrijstellingsregeling voor examens. Als je een vrijstelling krijgt, maken we afspraken over hoe jouw onderwijsprogramma eruit komt te zien.

3.5 Regelingen met betrekking tot examens

Het Summa College heeft een [examenreglement](#). In dit document worden alle regels rondom de examens beschreven. Hier vind je bijvoorbeeld wat je moet doen als je het niet eens bent met een uitslag van het examen.

4 Wanneer krijg je een diploma?

Je krijgt je diploma als je aan de onderstaande eisen hebt voldaan.

Diploma-eis	Geslaagd/gezakt
Kerntaken	Minimaal een "voldoende" of minimaal een 6 voor alle examens die horen bij een kerntaak, waardoor het oordeel per kerntaak minstens voldoende of het cijfer 6 is.
Nederlands, rekenen, eventueel Engels	Kijk hier voor de slaag-/zakregeling. Paragraaf algemene eisen Nederlands, rekenen en Engels.
Loopbaan en Burgerschap	Voldaan aan de inspanningsverplichting
BPV	Met positieve beoordeling voltooid, waarbij oordeel leerbedrijf is betrokken.
Keuzedelen	<p>Om in aanmerking te komen voor het diploma moet je aan de volgende voorwaarden voldoen:</p> <ul style="list-style-type: none">• Het gemiddelde van de resultaten van de geëxamineerde keuzedelen binnen de keuzedeelverplichting moet tenminste een 6 of "voldoende" zijn;• Voor minimaal de helft van deze keuzedelen moet het resultaat tenminste een 6 of "voldoende" zijn;• Een keuzedeelresultaat mag nooit lager zijn dan een 4 of een "onvoldoende".

Cum Laude

Het Summa College heeft een cum lauderegeling. Deze is opgenomen in het [examenreglement](#).

5 Relevante regelingen

Summa heeft diverse regelingen die van belang zijn voor jou als student zoals bijvoorbeeld het Studentenstatuut, de klachtenregeling, gebruik van ICT. Dit kun je vinden op [Regelingen Summa](#).

6 Overzicht onderwijs en bpv

Crebonummer	25544
Opleidingscode	25544BOL36.01
Leerweg	bol

	leerjaar 1		leerjaar 2		leerjaar 3	
Activiteiten	bot	bpv	bot	bpv	bot	bpv
Begeleide onderwijsactiviteiten (bot) zoals opdrachten, praktijk- en theorielessen	795		329		319	
Beroepspraktijkvorming (bpv)		0		620		650
Keuzedelen	68	0	98	0	86	0
* bot = Begeleide onderwijstijd						
Totaal bot en bpv	863	0	427	620	405	650
Totaal bot en bpv leerjaar	863		1047		1055	

	Totaal alle leerjaren	
Activiteiten	bot	bpv
Begeleide onderwijsactiviteiten (bot) zoals opdrachten, praktijk- en theorielessen	1443	
Beroepspraktijkvorming (bpv)		1270
Keuzedelen	252	0
Totaal bot en bpv alle leerjaren	2965	

Totaal uren keuzedelen in de bot en BPV 252

Wijzigingen

Dit document heeft verschillende versies gekend. Hieronder ziet u een overzicht van de versies die gepubliceerd zijn, en hoe deze van elkaar verschillen.

Versie / Vaststelling	Soort wijziging / Gewijzigde hoofdstukken	Toelichting
4 P Sanders 11-11-2022.	addendum Onderwijsprogramma	Onderwijsproduct Economie verdieping Leerjaar 3 verwijderd. Vrijgekomen studiepunten toegevoegd een WFT Schade zakelijk lj. 3.
3 P Sanders 16-02-2022.	addendum Onderwijsprogramma + bot/bpv uren.	Extra lesuren/studiepunten toegevoegd aan keuzedeel Assisteren van de vastgoedmakelaar (K0738). Wijziging BOT/BPV uren.
2 P Sanders 12-11-2021.	erratum Examenplanning	Examenplanning voor Nederlands generiek gewijzigd.
1 P Sanders 29-09-2020.	<i>Dit is de eerste versie van het document</i>	

Vaststellingen

Versie	Vastgesteld door	Datum
1	P Sanders	29-09-2020
2	P Sanders	12-11-2021
3	P Sanders	16-02-2022
4	P Sanders	11-11-2022

Versies

Versie	Datum
1	29-09-2020
2	12-11-2021
3	16-02-2022
4	11-11-2022