

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:	2019

Versie 4

12-11-2021

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 gele blokken en blauwe blokken met tekst 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.

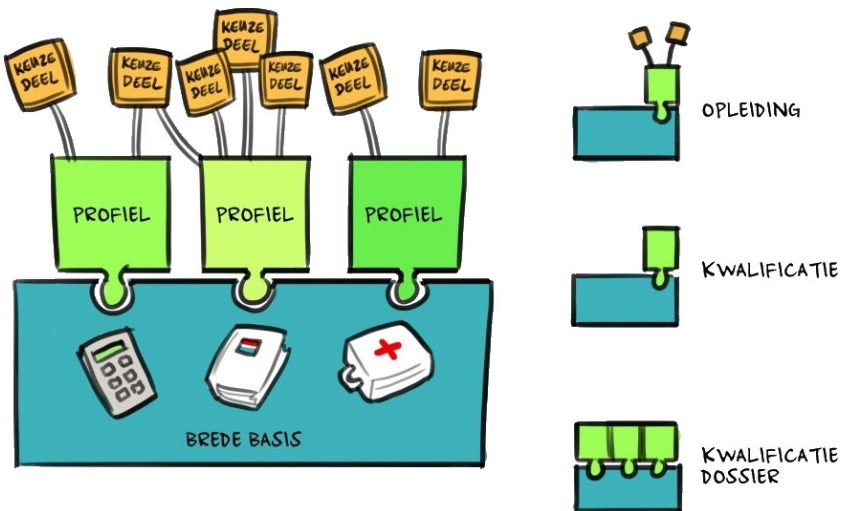
Veel succes tijdens je opleiding!

1 Hoe is de opleiding opgebouwd?

1.1 Het kwalificatiedossier en Keuzedelen

Elke Mbo-opleiding is gebaseerd op een zogenaamd kwalificatiedossier. De opleiding bestaat uit verschillende onderdelen:

- de gemeenschappelijke basis met beroepsgerichte en generieke (algemene) onderdelen.
- één profieldeel (= de kwalificatie)
- een aantal Keuzedelen.



Klik [hier](#) als je meer wilt weten over de kwalificatiestructuur van het MBO

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.

- Integrale leerlijn
- Basisleerlijn
- 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](#).

Klik [hier](#) en kijk in hoofdstuk 2.6 en 2.7 van de informatiegids als je meer wilt weten over de leerlijnen.

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.

Klik [hier](#) om naar het kwalificatiedossier te gaan.
Hier kun je de kerntaken en werkprocessen opvragen van jouw 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.

Klik [hier](#) voor meer informatie over de generieke onderdelen.

2.3 Inhoud van het profieldeel

Tijdens je opleiding volg je 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.

Klik [hier](#) om naar het kwalificatiedossier te gaan.
Hier kun je de kerntaken en werkprocessen opvragen van jouw opleiding.

2.4 De Keuzedelen

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
Ondernemend gedrag (geschikt voor niveau 3 en 4)	K0072	240	Alle studenten	n.v.t.
Fiscale werkzaamheden in de praktijk	K0430	240	Eigen keuze	15
Vorbereiding hbo	K0125	240	Eigen keuze	15
Digitale vaardigheden gevorderd	K0023	240	Alle studenten	n.v.t.

Keuzedelen worden altijd afgesloten met een examen. De resultaten komen op je resultatenlijst te staan. Omdat Keuzedelen nog vrij nieuw zijn in het mbo, kunnen studenten die in schooljaar 2019-2020 starten met een opleiding nog niet zakken door een onvoldoende voor deze examens. Wel moet je het examen hebben gemaakt om je diploma te kunnen behalen.

Welke Keuzedelen je gaat volgen, bepaal je in overleg met je loopbaanbegeleider. Het kan gebeuren dat een bepaald keuzedeel niet doorgaat. Bijvoorbeeld als te weinig studenten het keuzedeel hebben gekozen. In de tabel kun je zien hoeveel studenten er mee moeten doen om het keuzedeel door te laten gaan.

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

Keuzedelen per periode		
Leerjaar	periode	Keuzedelen
Schooljaar 2018-2019	Niet van toepassing.	Digitale vaardigheden gevorderd
Schooljaar 2018-2019	Niet van toepassing.	Ondernemend gedrag (geschikt voor niveau 3 en 4)
Schooljaar 2020-2021	Leerjaar 2, OP4	Fiscale werkzaamheden in de praktijk Vorbereiding hbo

2.5 Algemeen basisdeel (geldt voor iedere MBO-student)

Nederlands (CE), rekenen en Engels (CE)

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 af. De overige examens zijn instellingsexamens. 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

Lezen	Luisteren	Gesprekken voeren	Spreken	Schrijven/ Taalverzorging
-------	-----------	-------------------	---------	------------------------------

Rekenen 3F

Getallen	Verhoudingen	Metten	Verbanden
----------	--------------	--------	-----------

Lezen B1	Luisteren B1	Gesprekken voeren A2	Spreeken A2	Schrijven/ Taalverzorging 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)

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	<ul style="list-style-type: none"> • PB-verslagen • Vragenlijsten Loopbaan • 90% aanwezigheid uren loopbaanbegeleiding (m.u.v. geoorloofd verzuim)
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?	

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			
Economische dimensie			
Sociaal-maatschappelijke dimensie			
Vitaal burgerschap		Leerjaar 1	Leerjaar 2
		<ul style="list-style-type: none">• Je werkt aan verschillende opdrachten (individueel en als groep) die te maken hebben met jou als burger en toekomstig werknemer.• Je neemt actief deel aan (gast)lessen 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">◦ Rechtbank◦ Tweede kamer◦ Goede doelen◦ Leefstijltest◦ Gezonde leefstijldag◦ Etcetera	<ul style="list-style-type: none">• Je werkt zowel aan individuele en groepsopdrachten.• Tijdens de BPV periode werk je aan de bpv-opdracht.• Je neemt deel aan geplande gastlessen en/of activiteiten, zoals:<ul style="list-style-type: none">◦ Leven en financiën◦ FNV◦ Etcetera

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 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. 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 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.

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 13 juli 2020.

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 Digitale Vaardigheden 1-1 (K0023.GDV.01)	1	√	
Periode 2	Voortgang Digitale Vaardigheden 1-2 (K0023.VDV.01)	1	√	
Periode 3	Voortgang Digitale Vaardigheden 1-3 (K0023.ODV.01)	1	√	
Periode 4	Voortgang Digitale Vaardigheden 1-4 (K0023.RDV.01)	1	√	
Basisleerlijn leerjaar 2				
Periode	Naam	Studie-punten	School	BPV
Periode 2	Burgerschap Opdracht BPV (BUCO2.01)	1		√
Periode 3	BE Voortgang OP3 (ECF1.01)	2	√	
	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	BE Voortgang OP4 (ECF12.02)	2	√	
	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	√	
Integrale leerlijn leerjaar 2				
Periode	Naam	Studiepunten	School	BPV
Periode 1	BPV leerjaar 3 (BPV3.01)	20		√
Periode 2	BPV leerjaar 3 (verslag) (BPV3.02)	5		√
Periode 3	Project 2-3 (SIMU2.01)	3	√	
	Schadeverzekeringen particulieren 2-3 (SCHA2.01)	4	√	
	BPV leerjaar 2 (BPV2.01)	19		√
Periode 4	Project 2-4 (SIMU2.02)	3	√	
	Schadeverzekeringen particulieren 2-4 (SCHA2.02)	4	√	
	BPV leerjaar 2 (verslag) (BPV2.02)	4		√
Loopbaanleerlijn leerjaar 2				
Periode	Naam	Studiepunten	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	Studiepunten	School	BPV
Periode 3	Keuzedeel Ondernemend gedrag 2-3 (K0072.KOG.01)	1	√	
Periode 4	Keuzedeel Ondernemend gedrag 2-4 (K0072.EOG.01)	1	√	
Basisleerlijn leerjaar 3				
Periode	Naam	Studiepunten	School	BPV
Periode 1	Integraal advies OP1 (THIA3.01)	2	√	
	Economie verdieping voortgang OP1 (ECVE3.01)	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	Integraal advies OP2 (THIA3.02)	2	√	
	Economie verdieping voortgang OP2 (ECVE3.02)	1	√	
	Comm. Vaardigheden Voortgang OP2 (COVA3.02)	1	√	
	Ne Voortgang OP2 (NED3.02)	1	√	
	En Voortgang OP2 (ENG3.02)	1	√	
Integrale leerlijn leerjaar 3				
Periode	Naam	Studiepunten	School	BPV
Periode 1	Project 3-1 (SIMU3.01)	3	√	
	WFT Schade zakelijk 3-1 (COKR3.01)	2	√	
	WFT Consumptief Krediet 3-1 (COKR3.02)	3	√	
Periode 2	Project 3-2 (SIMU3.02)	3	√	
	WFT Schade zakelijk 3-2 (WFT3.WSZ.01)	2	√	
	WFT Consumptief Krediet 3-2 (WFT3.WCK.01)	3	√	
Loopbaanleerlijn leerjaar 3				
Periode	Naam	Studiepunten	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	Studiepunten	School	BPV
Periode 1	Voortgang Fiscaal 3-1 (K0430.VF3.01)	1	√	
	Voortgang HBO 3-1 (K0125.VH3.01)	1	√	
Periode 2	Voortgang Fiscaal 3-2 (K0430.OF3.01)	1	√	

	Voortgang HBO 3-2 (K0125.OH3.01)	1	√	
--	----------------------------------	---	---	--

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
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	1	4	1	4	BU	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		3	2	3	3	BI	Cijfer, 1 decimaal		1
Nederlands Spreken 3F	MVE	2	3	2	4	BI	Cijfer, 1 decimaal		1
Nederlands Gesprekken 3F	MVE	3	1	3	2	BI	Cijfer, 1 decimaal		1
Nederlands Schrijven 3F	SVE	2	4	3	1	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		2	4	3	1		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		3	1	3	2	BI	Cijfer, 1 decimaal		1
Engels Spreken A2	MVE	3	2	3	3	BI	Cijfer, 1 decimaal		1
Engels Gesprekken voeren A2	MVE	2	3	2	4	BI	Cijfer, 1 decimaal		1
Engels Schrijven A2	SVE	2	4	3	1	BI	Cijfer, 1 decimaal		1

Examenprogramma										
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	2	4	3	1	BI	OV/G		1
Keuzedeel: Fiscale werkzaamheden in de praktijk										
Naam examen	Werkproces	Examenvorm (Zie 3.2.1.)	Gelegenheid 1		Gelegenheid 2		Context	Normering	Minimale eis	Weging
			Leerjaar	Periode	Leerjaar	Periode				
Inkomstenbelasting Particulier	D1-K1-W1	SKE	3	1	3	2	BI	Cijfer, 1 decimaal		4
Inkomstenbelasting Ondernemer	D1-K1-W1	SKE	3	1	3	2	BI	Cijfer, 1 decimaal		3
VPB	D1-K1-W1	SKE	3	1	3	2	BI	Cijfer, 1 decimaal		2
Loonheffingen	D1-K1-W1	SKE	3	1	3	2	BI	Cijfer, 1 decimaal		1
Keuzedeel: Voorbereiding hbo										
Naam examen	Werkproces	Examenvorm (Zie 3.2.1.)	Gelegenheid 1		Gelegenheid 2		Context	Normering	Minimale eis	Weging
			Leerjaar	Periode	Leerjaar	Periode				
Examen Voorbereiding hbo	D1-K1-W1 D1-K1-W2 D1-K1-W3 D1-K1-W4	CGI	3	2	3	3	BI	OV/G		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.

Resultaat lezen en resultaat luisteren worden gemiddeld tot tussenresultaat A.

Resultaat schrijven, resultaat gesprekken voeren en resultaat spreken worden gemiddeld tot tussenresultaat B

Eindresultaat: Tussenresultaat A en tussenresultaat B worden gemiddeld.

De landelijke eisen
vind je [hier](#)

Klik [hier](#) voor de
landelijke
herkansingsregeling
voor de centrale
examens

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 examen

- **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.

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.

Klik hier voor veel
voorkomende
[vrijstellingen](#).

Zie: examenreglement

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.

[Klik hier voor het
examenreglement](#)

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	Aanwezigheid van een examenresultaat (voldoende of onvoldoende) voor de keuzedelen die deel uitmaken van de keuzedeelverplichting.

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.

[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	878.5		404.5		390	
Beroepspraktijkvorming (BPV)		0		620		544
Keuzedelen	35	0	54	0	54	0
* BOT = Begeleide onderwijstijd						
Totaal BOT en BPV	913	0	458	620	444	544
Totaal BOT en BPV leerjaar	913		1078		988	

	Totaal alle leerjaren	
Activiteiten	BOT	BPV
Begeleide onderwijsactiviteiten (BOT) zoals opdrachten, praktijk- en theorielessen	1672	
Beroepspraktijkvorming (BPV)		1164
Keuzedelen	143	0
Totaal BOT en BPV alle leerjaren	2979	

Totaal uren keuzedelen in de bot en BPV 143

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 Sanders, P 12-11-2021.	erratum Examenplanning	Examenplanning voor Nederlands generiek gewijzigd.
3 Sanders, P 17-12-2019.	addendum Examens	Examenleveranciers en argumenten constructie toegevoegd.
2 Sanders, P 17-09-2019.	addendum Aanvullende voorwaarden examens - Onderwijsprogramma	Aanvullende informatie WFT examens toegevoegd. Studiepunten keuzedelen verplaatst.
1 Sanders, P 26-06-2019.	<i>Dit is de eerste versie van het document</i>	

Vaststellingen

Versie	Vastgesteld door	Datum
1	Sanders, P	26-06-2019
2	Sanders, P	17-09-2019
3	Sanders, P	17-12-2019
4	Sanders, P	12-11-2021