

Equalifise roept aarzeling en vraagtekens bij stakeholders op 'Project moet referentiekader bieden'

De Vereniging Federatie Financieel Planners (FFP) en NIBE-SVV gaan de Nederlandse invulling verzorgen van het Europese Equalifise-project, dat onder meer tot doel heeft de arbeidsmobiliteit in de financiële sector te vergroten. Daarbij hebben zij de medewerking van andere partijen in de branche nodig, maar tijdens de belegde stakeholders-bijeenkomst onlangs in Baarn kon het project vooralsnog vooral op aarzeling en vraagtekens rekenen.

Equalifise staat voor 'European Qualification Assurance League in Financial Services', een omvangrijk traject dat uiteindelijk moet leiden tot een systeem voor beroepskwalificaties binnen de financiële dienstverlening in Europa. Dat systeem, het European Qualifications Framework (EQF), kent acht niveaus, waaraan de opleidingen en erkenningstrajecten in de financiële dienstverlening in de verschillende landen van de EU kunnen worden gespiegeld. Een referentiekader dus. Per niveau zal worden vastgesteld welke competenties (kennis en vaardigheden) relevant zijn. Een wetenschappelijk instituut in Italië, Scier in Bologna, gaat zich daarmee bezighouden maar kan dat pas als vanuit de individuele landen voldoende input is aangeleverd.

Economische slagkracht Europa

De FFP en NIBE-SVV organiseerden daarom samen een stakeholdersbijeenkomst, waar vooral opleidings- en erkenningsinstellingen, enkele verzekeraars en de brancheorganisaties NVA, NBVA en het Verbond van Verzekeraars vertegenwoordigd waren. De presentaties van Michael Fawcett van EFPA (European Financial Planning Association, de Europese koepel van financieel planners waarbij o.a. de FFP is aangesloten), Clemens Spoorenberg van NIBE-SVV en John Bruine van FFP riepen daarbij evenzovele vragen op als zij beantwoordden. Dat gold eigenlijk ook voor de spontane bijdrage vanuit de zaal van Marijke Dalhorst, Directoraat-Generaal voor Onderwijs en Cultuur van de Europese Commissie, die wel het grote, alomvattende probleem verwoordde waarop onder meer dit project een antwoord moet geven: "We maken ons in Europees verband zorgen. We krijgen in tien jaar tijd een verdubbeling van het aantal mensen dat met pensioen gaat, meer dan tien procent van de hele bevolking. Het probleem is echter niet die grote groep ouder wordende mensen, maar het tekort aan jonge mensen. Hoe boks je daarmee op tegen de 'booming' economieën in India en China, die topkwaliteit leveren en daarin heel veel investeren?" Een kwaliteitsstandaard als EQF, dat onder meer in de financiële dienstverlening een toename van de arbeidsmobiliteit beoogt, zou de economische slagkracht van Europa tegenover de nieuwe wereldeconomieën moeten vergroten.

Nationaal of Europees?

Dat lijkt helder, maar in de praktijk is het toch nogal een vergezicht voor de meeste aanwezigen op de bijeenkomst, zo bleek. Voorzitter Rob Groenemeijer van de NBVA voelde zich

"ondergedompeld in een abstracte, buitengewoon brede Europese setting", die hij nauwelijks zou kunnen vertalen naar zijn achterban. Hij voegde er wel aan toe dat hij het initiatief dermate interessant vond dat het voorlopig kan rekenen op de steun van de NBVA. "Ik ben natuurlijk geïnteresseerd in een goed functionerende arbeidsmarkt, maar hebben we daar een Europese kwalificatiestructuur voor nodig? Wij hebben een hoogontwikkelde markt, maar onze branche is wel heel nationaal georiënteerd. Dus wat brengt ons deze exercitie, om dit probleem op Europees niveau te tillen?" In het verlengde hiervan noemde NVA-directeur Niels Mourits een Europese standaard een tertiaire zaak, maar hij vindt het debat dat hiermee loskomt in ieder geval wel heel goed. In zijn visie zou deze EQF-bijeenkomst eigenlijk een follow-up moeten hebben richting de Nederlandse markt.



Marijke Dalhorst, Europese commissie

Keuzes maken

Dat is niet precies het kortetermijndoel dat FFP en NIBE-SVV met de stakeholdersbijeenkomst voor ogen hadden waarschijnlijk, maar het is een begin. Geen van de aanwezige partijen leek het project namelijk pertinent de medewerking te ontfagen. Wel werden er nog vraagtekens bij de systematiek geplaatst. Accountmanager Bank- en Verzekeringsswezen Gert Renting van Kenniscentrum ECABO bracht te berde dat je bij het vaststellen van kwalificaties voor de EQF-levels 1 t/m 8 voor besluitvorming komt te staan. "Dan moet je keuzes maken en wie gaat dat doen? Daar hangt het draagvlak vanaf. Consensus is bijna onmogelijk, vertegenwoordiging is een groot probleem. In bijvoorbeeld de mbo-omgeving die ik goed ken, is dat steeds weer een groot politiek feest, en ik ben benieuwd hoe dat in dit verband geregeld zal worden." Spoorenberg antwoordde daarop dat in andere sectoren dan de financiële dienstverlening wel al ervaring is met het toewijzen van EQF-niveaus aan de verschillende opleidingen. "Van die ervaring zullen we zeker gebruik maken. Heel belangrijk is de methode. De eerste stap is inventarisatie op nationaal niveau. Vervolgens komt het project in een methodologisch traject onder onafhankelijke leiding van Scier in Bologna. Die bekijkt alle nationale input en stelt vast – mede op ervaringen in andere sectoren – welke meetmethode gehanteerd moet worden. Daarmee haal je de angel van politieke gevoeligheid en mogelijke belangenconflicten uit het project. Want als je daarmee zou beginnen, verzand je en kom je gegarandeerd tot niets." ■

Erwin Loer