



FINANCIAL PLANNING STANDARDS BOARD

REGLEMENT PERMANENTE EDUCATIE
van de stichting FPSB Nederland
als geldend vanaf 01 januari 2010 voor het register CFP

1. Begrippen

In dit reglement wordt verstaan onder:

- | | |
|--------------------------|--|
| a. Bestuur | : het bestuur van de stichting Financial Planning Standards Board, statutair gevestigd te Breda; |
| b. FPSB Nederland | : de stichting Financial Planning Standards Board Nederland; |
| c. FPA Nederland | : de vereniging Financial Planning Association Nederland; |
| d. CFP ® | : de Certified Financial Planner professional als de natuurlijke persoon die in het register CFP van FPSB Nederland is ingeschreven; |
| e. PE-onderwijs | : Onderwijs in Nederland en / of België in het kader van Permanente Educatie; |
| f. PE-verklaring | : Afgegeven schriftelijke verklaring met betrekking tot het hebben deelgenomen aan een onderwijsactiviteit welke voldoet aan de door het bestuur bepaalde normstelling; |
| g. Gedragscode | : de gedragscode voor de CFP professional, vastgesteld door FPSB Nederland, zoals deze nu luidt of te eniger tijd na wijziging zal luiden; |
| h. PE-jaar | : Het kalenderjaar, waarop de Permanente Educatie activiteiten betrekking hebben; |
| i. PE-punt | : De eenheid waarin de door het bestuur aan een activiteit van permanente educatie toe te kennen waarde wordt uitgedrukt; |
| j. Register | : Het register Certified Financial Planner van de stichting FPSB Nederland; |
| k. Vakgebieden | : De vakgebieden van de financiële planning zijn: <ol style="list-style-type: none"> i. Levensverzekeringen, pensioenen en sociale zekerheid; ii. Financieringen; iii. Sparen en beleggen; iv. Huwelijksvermogensrecht / erfrecht; v. Financiële planning en bedrijven; vi. Internationale aspecten van financiële planning; vii. Wetgeving financiële dienstverlening, ethiek en gedrag van de CFP professional en integrale planning en advisering. |



FINANCIAL PLANNING STANDARDS BOARD

2. Doelstelling van de Permanente Educatie

Doelstelling van de PE is het aangeven en structureren van een adequaat niveau voor het onderhouden van kennis op het vakgebied van financiële planning en het bijhouden van ontwikkelingen op dit vakgebied, ten behoeve van een verantwoorde beroepsuitoefening. PE heeft mede ten doel de CFP professional te stimuleren tot verdere verrijking, verdieping en toetsing van zijn/haar kennis en vaardigheden op het gebied van financiële planning.

3. Verplichting tot Permanente Educatie

De CFP professional is gehouden te voldoen aan de door het Bestuur van FPSB Nederland gestelde eisen ten aanzien van PE. Onder studieactiviteiten in de zin van PE worden de volgende activiteiten verstaan:

- a. Het volgen van PE-onderwijs in de vorm van het bijwonen van door FPSB Nederland georganiseerde PE-bijeenkomsten.
- b. Het volgen van door anderen georganiseerde PE-bijeenkomsten die geaccordeerd zijn door FPSB Nederland.

Indien een geregistreerde CFP professional PE-punten via een andere onderwijsactiviteit wil laten meetellen voor het verplichte aantal, dan is dit alleen mogelijk met schriftelijke toestemming van het bestuur van FPSB Nederland. Deze toestemming dient schriftelijk te worden ingediend bij de secretaris van de Certificeringscommissie van FPSB Nederland onder overlegging van relevante documenten zoals een bewijs van deelname, inhoud en titel van het gevolgde onderwijs, plaats en datum en docent.

Het bestuur kan aan een in het register ingeschreven CFP professional, op diens schriftelijk en met redenen omklede verzoek, in geval van buitengewone omstandigheden, zulks ter uitsluitende beoordeling van het bestuur, geheel of gedeeltelijk vrijstelling verlenen van de verplichting tot PE. Een vrijstelling wordt uitsluitend schriftelijk toegekend en heeft een geldigheid van één kalenderjaar. Aspirant-leden krijgen tijdens de reguliere duur van hun studie vrijstelling voor het behalen van PE-punten.

4. Bijeenkomsten / vrijstelling

Per kalenderjaar worden door de FPA Nederland en / of FPSB Nederland een achttal PE-bijeenkomsten georganiseerd, telkens met een waarde van minimaal 2 PE-punten. Per PE-bijeenkomst wordt aandacht besteed aan één of meer vakgebieden van financiële planning. De CFP professional dient minstens 16 PE-punten te behalen in enig jaar.



FINANCIAL PLANNING STANDARDS BOARD

Vrijstelling van deelname in verband met elders gevolgd PE-onderwijs is maximaal mogelijk voor 4 PE-punten. Nieuwe gecertificeerde leden die in de loop van het jaar zich hebben ingeschreven behoeven niet alle 16 PE-punten te behalen:

- Gecertificeerden die zich in het eerste kwartaal hebben ingeschreven dienen 10 PE-punten te behalen;
- Gecertificeerden die zich in het tweede kwartaal hebben ingeschreven dienen 8 PE-punten te behalen;
- Gecertificeerden die zich in het derde kwartaal hebben ingeschreven dienen 6 PE-punten te behalen;
- Gecertificeerden die zich in het vierde kwartaal hebben ingeschreven behoeven geen PE-punten te behalen.

De CFP professional dient een zo groot mogelijke spreiding in de te volgen PE na te streven. FPSB Nederland kan het volgen van specifieke PE in enig jaar verplicht stellen, zowel collectief als op individuele basis.

Maximaal **4 PE-punten** mogen door de CFP professional op 'Nivra, Novaa, CB of FFP-niveau gevolgd worden bij anderen die ook genoemd dan wel alsnog geaccrediteerd worden door de FPSB Nederland. Als het om FFP-punten gaat kan een FFP-er na afloop van het jaar een ondertekende PE-jaaropgave in te sturen naar de secretaris van FPSB Nederland. In andere gevallen moet de CFP professional een door de PE- onderwijsinstelling afgegeven PE-verklaring inleveren.

5. PE-punten

Een PE-punt is het equivalent van één uur studiebelasting voor een onderwijsactiviteit welke voldoet aan de door het bestuur vastgestelde normen.

Per PE-bijeenkomst zullen 2 studiepunten worden toegekend aan iedere deelnemer.

Studieactiviteiten welke korter duren dan 2 uur leveren geen PE-punten op, tenzij anders wordt beslist door het bestuur van FPSB Nederland.

Per kalenderjaar dienen tenminste 16 PE-punten te worden behaald en wel gelijkmatig verdeeld over de vakgebieden.

Een eventueel overschot aan PE-punten kan niet worden meegenomen naar een volgend PE-jaar. Een eventueel tekort aan PE-punten kan worden ingehaald binnen zes maanden na afsluiten van het kalenderjaar waarop het tekort van toepassing is. PE-punten kunnen slechts éénmalig worden aangewend.



FINANCIAL PLANNING STANDARDS BOARD

Ten bewijze van een elders gevolgde PE-activiteit zal de CFP professional een door de PE-onderwijsinstelling afgegeven verklaring, de zogenaamde PE-verklaring, dienen te overleggen.

Een PE-verklaring dient tenminste te bevatten:

1. Naam en adres van de PE-onderwijsinstelling;
2. Naam, voorletters en geboortedatum van de CFP professional;
3. De datum of de data waarop het PE-onderwijs genoten of gegeven is;
4. Het aantal uren PE-onderwijs;
5. Een opgave op welk vakgebied of welke vakgebieden het PE-onderwijs overwegend betrekking heeft en een inhoudelijke beschrijving van het genoten PE-onderwijs;
6. Naam van de docent welke het PE-onderwijs heeft gedoceerd.

6. Onderwijsactiviteiten welke PE-punten opleveren

Een onderwijsactiviteit welke niet voldoet aan het gestelde in dit reglement kan nimmer PE-punten opleveren.

7. Aansprakelijkheid

De CFP professional draagt de verantwoordelijkheid voor de door hem / haar te kiezen PE-onderwijsinstelling(en) en de door hem / haar te kiezen PE-onderwijsactiviteit(en).

FPSB Nederland heeft geen oordeel over de kwaliteit van het PE-onderwijs, gegeven door of onder auspiciën van een ander dan FPSB Nederland, noch over de docenten, noch over de leermiddelen.

8. Registratie van PE-punten

De registratie van PE-punten geschiedt door de stichting FPSB Nederland.

9. Sanctiebepalingen

De CFP professional kan, in de zin van dit reglement, ten aanzien van de verplichte Permanente Educatie in gebreke blijven in de volgende gevallen:

- Geen of een onvoldoende aantal PE-punten;
- Geen of onvoldoende spreiding van de PE-punten over de vakgebieden.

Indien een ter zake van de verplichte PE in gebreke zijnde CFP professional binnen een redelijke termijn geen gevolg geeft aan het dringende verzoek, door of vanwege het bestuur van FPSB Nederland alsnog aan de PE-verplichting te voldoen, kan het bestuur deze nalatigheid, als strijdig met de door de CFP professional onderschreven gedragscode beschouwen en het betreffende lid royeren als geregistreerde van FPSB Nederland.



FINANCIAL PLANNING STANDARDS BOARD

10. Geldigheid van dit reglement

Dit reglement gaat in op 01 januari 2010. Hiermee komen alle met een eerdere datum opgenomen reglementen te vervallen.

11. Bevoegdheid tot vaststellen en wijzigen

Dit reglement kan door het bestuur van de stichting FPSB Nederland worden gewijzigd.

12. Toepasselijk recht

Op dit reglement is bij uitsluiting Nederlands recht van toepassing.

13. Slotbepaling

In gevallen waarin dit reglement geen uitsluitel biedt, beslist het bestuur van de stichting FPSB Nederland.

Vastgesteld door het bestuur van de stichting FPSB Nederland op 23 september 2010.