



**Gecertificeerd
Financieel Planners**

**Reglement Permanente Educatie
2024**

**Gecertificeerde financieel planners
Niet-gecertificeerde financieel planners**

Stichting Federatie Financieel Planners (FFP)

Almere, 5 december 2023



INHOUDSOPGAVE

Inleiding.....	3
DEEL A: ALGEMEEN.....	4
Artikel A.1 Begrippen	4
Artikel A.2 Doelstelling van de PE	6
DEEL B: PE-EIS.....	7
Artikel B.1 Verplichting tot PE.....	7
Artikel B.2 PE Punteneis.....	7
Artikel B.3 Toekenning en registratie van PE-punten.....	8
Artikel B.4 Buitengewone omstandigheden; uitstel of vrijstelling	9
Artikel B.5 Niet nakomen van de PE-eis; maatregelen; bezwaar/ beroep.....	9
DEEL C: BEZWAAR EN BEROEP.....	10
Artikel C.1 Bezwaar	10
Artikel C.2 Beroep.....	10
DEEL D: OVERIGE BEPALINGEN	10
Artikel D.1 Geldigheid van dit PE-reglement	10
Artikel D.2 Slotbepaling.....	10



Inleiding

PERMANENTE EDUCATIE 2024

Gecertificeerde en niet-gecertificeerde leden van de Stichting Federatie Financieel Planners (hierna te noemen FFP) hebben op grond van de toepasselijke gedragscode van de Stichting de verplichting deskundig te zijn en te blijven. Een CFP'er moet zich permanent bijscholen conform de voorschriften van FFP.

In dat kader heeft FFP voor de jaren 2024 een programma voor Permanente Educatie (PE) vastgesteld. Belangrijke elementen hierin zijn:

- Ben je gecertificeerd financieel planner, dan bestaat de PE uit de pijlers Kennis & Actualiteit (K&A) en Praktijktoeepassing (PT); de werking hiervan staat beschreven in dit PE-reglement.
- Ben je niet-gecertificeerd financieel planner, dan bestaat je PE uit de pijler Kennis & Actualiteit (K&A); de werking hiervan staat beschreven in dit PE-reglement.
- Aan welke PE-puntenverplichting je moet voldoen en hoe de registratie van je PE-activiteiten verloopt, staat ook beschreven in dit PE-reglement.
- Het PE-aanbod van andere partijen dan FFP moet eerst worden geaccrediteerd door de afdeling Vakbekwaamheid van FFP.

INFORMATIE

Meer informatie over de opzet van de PE 2024 is te vinden op *mijnfcfp.nl*. Voor specifieke onderwerpen is informatie op te vragen bij de afdeling front office van de Stichting, die als volgt te bereiken is:

Stichting Federatie Financieel Planners

Landdrostdreef 124

1314 SK Almere

Tel: 035 – 30 20 120

E-mail: info@ffp.nl

Website: www.ffp.nl / www.mijnfcfp.nl



REGLEMENT PERMANENTE EDUCATIE 2024

(geldend vanaf 1 januari 2024)

DEEL A: ALGEMEEN

Artikel A.1 Begrippen

Aanbieder	Een partij die (na accreditatie) door de Stichting gerechtigd is om één of meer PE-activiteiten aan te bieden en uit te voeren onder de daarvoor gemaakte afspraken.
Actualiteitenprogramma's extern	Een categorie binnen de pijler Kennis & Actualiteit. Dit zijn bijeenkomsten van andere partijen dan FFP, geleid door een docent/spreker. Deze programma's geven alleen PE-punten als deze vooraf door de Stichting geaccrediteerd zijn.
Bestuur Stichting Bureau FFP	Het bestuur van de Stichting Federatie Financieel Planners. Het onder FFP vallende bureau waardoor onder meer de verzoeken tot accreditatie van PE-activiteiten worden behandeld.
CRM-systeem	Het Customer Relation Management (CRM)-systeem van FFP waarin de PE-punten worden geregistreerd en wordt vastgelegd of de PE-plichtige aan de PE-verplichting heeft voldaan. De registratie is zichtbaar op de profielpagina van de PE-plichtige.
FFP-registratieportaal	Een online portal waarop Aanbieders van PE-activiteiten de van toepassing zijnde gegevens van PE-plichtigen uploaden ten behoeve van de toekenning van PE-punten.
Front Office	Front office en secretariaat van FFP.
Gecertificeerde PE-plichtige	De natuurlijke persoon die als gecertificeerd financieel planner lid is van de Vereniging en is opgenomen in het register van de Stichting.
Gedragscode FFP	Gedragscode voor de Gecertificeerde en Niet-gecertificeerde PE-plichtigen.
Kennis & Actualiteit (K&A)	Kennis & Actualiteit (K&A) is één van de twee pijlers van de PE. Kennis & Actualiteit (K&A) bestaat uit de categorieën: PE-vakartikelen, PE-webinars, PE-expertmeetings, Actualiteitenprogramma's extern en Wft-PA abonnementen.
Lidmaatschapsnummer	Het nummer waaronder Gecertificeerde en Niet-gecertificeerde PE-plichtigen staan ingeschreven bij de Vereniging.
MijnCFP	Een aparte website van FFP die dient als kennisplatform, exclusief toegankelijk voor de Gecertificeerde en Niet-gecertificeerde PE-plichtigen. Hierin wordt onder meer vakkennis aangeboden. MijnFFP bevat een speciale PE-



Niet-gecertificeerde PE-plichtige	pagina. De natuurlijke persoon die als niet-gecertificeerd financieel planner lid is van de Vereniging.
Oefenvragen	Meerkeuzevragen die aan het einde van sommige PE-activiteiten moeten worden beantwoord voor toekenning van PE-punten.
PE	Permanente Educatie: Het permanent bijscholen en bijhouden van de vakbekwaamheid van de Gecertificeerde en Niet-gecertificeerde PE-plichtigen volgens de door FFP gestelde eisen.
PE-eis	De verplichting tot PE op grond van de Gedragscode FFP.
PE-expertmeeting	Een categorie binnen de pijler Kennis & Actualiteit. Hierin geeft een spreker, een autoriteit op een bepaald vakgebied, een presentatie over een bepaald onderwerp. Aan een PE-expertmeeting wordt 1 PE-punt toegekend.
PE-activiteit	Een onderdeel van de PE waarvoor PE-punten kunnen worden toegekend.
PE-plichtige	De Gecertificeerde PE-plichtige of Niet-gecertificeerd PE-plichtige.
PE-reglement	Het onderhavige PE-reglement.
PE-vakartikel	Een categorie binnen de pijler Kennis & Actualiteit (K&A). In een PE-vakartikel staat actuele en verdiepende kennis (theorie) voor de vakgebieden van FFP centraal. Het kennis nemen van een PE-vakartikel en het beantwoorden van de daarbij gestelde Oefenvragen geeft afhankelijk van de lengte 0,5 of 1 PE-punt, zulks aan te geven door de Stichting. Een PE-vakartikel blijft na publicatie 3 maanden beschikbaar om kennis van te nemen teneinde daarmee PE-punten te behalen.
PE-webinar	Een categorie binnen de pijler Kennis & Actualiteit (K&A). In een PE-webinar wordt in videovorm een vakinhoudelijk, vaak actueel onderwerp behandeld. Het PE-webinar kan live of achteraf worden bekeken. Het volgen van een PE-webinar (en – indien het betreft achteraf bekeken PE-webinars – het beantwoorden van de daarna gestelde Oefenvragen) levert 1 PE-punt op. Een PE-webinar blijft na publicatie 3 maanden beschikbaar om te volgen teneinde daarmee PE punten te behalen.
Praktijktoepassing (PT)	Praktijktoepassing (PT) is één van de twee pijlers van de PE. De Praktijktoepassing (PT) bestaat uit een training waarin kennis, vaardigheden en attitude (gedrag) met elkaar worden gecombineerd. De Praktijktoepassing (PT) kan uitsluitend PE-punten leveren als het programma door FFP geaccrediteerd is.
Presentielijst	Lijst ter controle/bevestiging van het doorlopen van een PE-



	activiteit van een Aanbieder door een PE-plichtige, waarin de voorgeschreven gegevens zijn opgenomen volgens het model van de Stichting.
Register	Het Register van Gecertificeerde PE-plichtigen, gehouden door de Stichting FFP.
Registerreglement	Het reglement van de Stichting FFP, waarin onder meer de regels omtrent toelating door inschrijving in het Register en beëindiging van de inschrijving in het Register zijn vastgelegd.
Statuten Stichting FFP Stichting	De statuten van de Stichting. De Stichting Federatie Financieel Planners, gevestigd te Almere.
Eensjaars PE-periode	De periode van één kalenderjaar die bepalend is voor de PE-eis. In dit PE-reglement wordt de eenjaars PE-periode gevormd door het kalenderjaar 2024.
Werkgroep Kwaliteit & Proces	De door het Bestuur van de Stichting FFP benoemde werkgroep, belast met het beoordelen van de opzet en de uitvoering van de PE voor de PE-plichtigen.
Wft-PA abonnementen	Een categorie binnen de pijler Kennis & Actualiteit (K&A). Wft-PA abonnementen zijn online tools van Aanbieders buiten de Vereniging waarin actualiteiten in de vorm van korte artikelen worden aangeboden. De waardering in PE-punten staat los van het werkelijke aantal uren dat een PE-plichtige hieraan besteedt. Voor Wft-PA komen abonnementen voor de volgende modules in aanmerking: Basis, Vermogen, Hypothecair krediet, Inkomen, en Pensioenverzekeringen. Er worden 4 PE-punten toegekend als de PE-plichtige voor één of meer van deze modules een (gecombineerd) abonnement heeft.

Artikel A.2 Doelstelling van de PE

- A.2.1 Op grond van de Gedragscode FFP moeten Gecertificeerde en Niet-gecertificeerde PE-plichtigen deskundig zijn en blijven op het gebied van financiële planning en in dat kader moeten zij zich permanent bijscholen.
- A.2.2 Ter nakoming van de PE-verplichting moet elke Gecertificeerde en Niet-gecertificeerde PE-plichtige voldoen aan een adequaat niveau voor het onderhouden van kennis op het vakgebied van financiële planning en het bijhouden van ontwikkelingen op het gebied van financiële planning.



DEEL B: PE-EIS

Artikel B.1 Verplichting tot PE

- B.1.1 Elke PE-plichtige is gehouden te voldoen aan de door of namens het Bestuur van de Stichting FFP gestelde eisen ten aanzien van de PE, zoals bedoeld in de Gedragscode FFP.
- B.1.2 De verplichting tot deelname aan de PE neemt, zowel voor Gecertificeerde PE-plichtigen als voor Niet-gecertificeerd PE-plichtigen, een aanvang per de eerste januari van het jaar, volgend op het jaar waarin het CFP-examen met goed gevolg is afgelegd.

Artikel B.2 PE Punteneis

- B.2.1 Om te voldoen aan de PE-eis moet de PE-plichtige voldoen aan de PE punteneis. Hierin is het uitgangspunt dat 1 PE-punt bij benadering gelijk is aan 1 uur tijdsbesteding van de PE-plichtige.
- B.2.2 De PE-eis voor gecertificeerde PE-plichtigen bestaat uit de pijlers Kennis & Actualiteit (K&A) en Praktijktoeepassing (PT).
- B.2.3 De PE-eis voor niet-gecertificeerde PE-plichtigen bestaat alleen uit de pijler Kennis & Actualiteit (K&A).
- B.2.4 Gecertificeerde PE-plichtigen moeten per één jaars PE-periode 20 PE-punten behalen. Van deze 20 PE-punten moeten 14 punten in de pijler Kennis en Actualiteit (K&A) worden behaald en 6 punten in de pijler Praktijktoeepassing (PT).
- B.2.5 Niet-gecertificeerde PE-plichtigen moeten per één jaars PE-periode 14 PE-punten verwerven in de pijler Kennis en Actualiteit (K&A). Hiervan moeten per kalenderjaar 14 PE-punten worden behaald.
- B.2.6 Iedere PE-plichtige dient per kalenderjaar minimaal 4 PE-punten te behalen met het bestuderen van PE-vakartikelen en het beantwoorden van de vragen daarbij. Iedere PE-plichtige dient daarnaast per kalenderjaar minimaal 2 PE-punten te behalen met het volgen van PE-webinars en – indien van toepassing – het beantwoorden van de daarna gestelde Oefenvragen.
- B.2.7 Het is iedere PE-plichtige toegestaan per kalenderjaar maximaal 6 PE-punten te behalen met het volgen van Actualiteitenprogramma's extern en maximaal 4 PE-punten met het nemen van Wft-PA abonnementen.
- B.2.8 Indien in enig kalenderjaar meer PE-punten zijn behaald voor de pijler Kennis & Actualiteit dan waartoe de PE-plichtigen overeenkomstig de artikelen B.2.4 en B.2.5 gehouden zijn, dan komen deze na ommekomst van dat kalenderjaar te vervallen, zonder dat deze in enig daaropvolgend jaar kunnen worden gebruikt.
- B.2.9 Indien in enige een jaarsperiode meer PE-punten zijn behaald voor de pijler Praktijktoeepassing dan waartoe de PE-plichtigen gehouden zijn, dan komen deze na ommekomst van de een jaars PE-periode te vervallen, zonder dat deze in enig daaropvolgend jaar kunnen worden gebruikt.
- B.2.10 Actualiteitenprogramma's extern en Praktijktoeepassing komen alleen voor toekenning van PE-punten in aanmerking indien deze vooraf door de Stichting FFP geaccrediteerd zijn.
- B.2.11 Alvorens aan een PE-activiteit in het kader van een Actualiteitenprogramma extern of



Praktijktoepassing deel te nemen, moet de PE-plichtige zich via MijnFFP ervan overtuigen of de PE-activiteit van de Aanbieder door de Stichting geaccrediteerd is.

B.2.12 Wft-PA abonnementen die op de open markt worden aangeboden, kwalificeren voor PE-punten. Op MijnFFP is terug te vinden welke partijen dit zijn.

Artikel B.3 Toekenning en registratie van PE-punten

B.3.1 De voorwaarden voor toekenning van PE-punten en het moment waarop dat gebeurt, verschilt per categorie binnen de pijlers Kennis & Actualiteit (K&A) en Praktijktoepassing (PT).

B.3.2 Bij PE-vakartikelen en bij PE-webinars die achteraf bekeken worden, wordt het PE-punt (0,5 of 1 voor PE-vakartikelen, 1 voor PE-webinars) automatisch toegekend zodra de Oefenvragen beantwoord zijn.

B.3.3 Bij PE-webinars die live bekeken worden, PE-expertmeetings, Actualiteitenprogramma's extern en de Praktijktoepassing (PT) worden PE-punten toegekend zodra de Aanbieder de relevante gegevens in het FFP-registratieportaal geüpload heeft.

B.3.4 Om aan tonen dat de PE-plichtige heeft deelgenomen aan een PE-activiteit, niet zijnde een PE-vakartikel, PE-webinar of Wft-PA abonnement, moet de PE-plichtige ervoor zorgdragen dat hij voldoet aan de registratie-eisen die door de Aanbieder worden gesteld. Deze bestaan uit:

1. ondertekenen van de Presentielijsten van de PE-activiteit waarop een correcte opgave vermeld staat van zijn naam en voorletters, Lidmaatschapsnummer en geboortedatum; of
2. bij binnenkomst en vertrek voldoen aan de automatische gegevensregistratie waarin volgens het model van FFP de gegevens voor de registratie zijn opgenomen.

B.3.5 Bij het niet of niet volledig aanwezig zijn of het niet of niet volledig invullen, dan wel het vermelden van onjuiste gegevens in het kader van de onder B.3.4 genoemde registratie, wordt de PE-plichtige geacht niet te hebben deelgenomen aan de PE-activiteit.

B.3.6 Indien een PE-plichtige van oordeel is dat zijn (volledige) deelname aan een PE-activiteit ten onrechte niet is aangemeld in het FFP-registratieportaal, dan moet de PE-plichtige dit onverwijld schriftelijk melden bij de betreffende Aanbieder, bij gebreke waarvan de PE-plichtige geacht wordt niet te hebben deelgenomen aan de PE-activiteit.

B.3.7 Bij het Wft-PA abonnement worden bij een deel van de Aanbieders de PE-punten toegekend zodra de Aanbieder de relevante gegevens in het FFP-registratieportaal geüpload heeft. Bij de overige Aanbieders van Wft-PA abonnementen worden de PE-punten voorwaardelijk toegekend zodra de PE-plichtige zelf een document geüpload heeft in MijnFFP. In MijnFFP staat vermeld aan welke eisen dit document moet voldoen. De toekenning van de PE-punten vindt plaats zodra de Stichting de juistheid van het desbetreffende document vastgesteld heeft.

B.3.8 De datum waarop een PE-activiteit wordt afgerond, is bepalend voor het kalenderjaar waaraan de PE-punten worden toegekend. Bij PE-vakartikelen en PE-webinars die achteraf worden bekeken, is de datum van afronding gelijk aan de datum waarop de Oefenvragen beantwoord zijn in MijnFFP. Voor PE-webinars die live bekeken worden, voor PE-expertmeetings en Actualiteitenprogramma's extern is de datum van afronding gelijk aan de datum waarop de PE-activiteit plaatsvindt. Een PE-vakartikel of PE-webinar met publicatiedatum in 2024 geeft een PE-punt voor 2024.



Als de toekenning van PE-punten in de eerste weken na de jaarwisseling plaatsvindt en de PE-activiteit is afgerond in het voorafgaande kalenderjaar, dan worden de PE-punten aan dat voorafgaande kalenderjaar toegerekend.

- B.3.9 De registratie van PE-punten vindt plaats in het CRM-systeem. De PE-plichtige kan op zijn of haar profielpagina op MijnFFP zien of en in hoeverre aan de PE-verplichting is voldaan.

Artikel B.4 Buitengewone omstandigheden; uitstel of vrijstelling

- B.4.1 In geval van buitengewone omstandigheden, zulks ter beoordeling van de Werkgroep Kwaliteit & Proces, kan aan de PE-plichtige op diens schriftelijk en met redenen omkleed verzoek:
- uitstel worden verleend voor de PE-eis in verband met de pijler Praktijktoeepassing (PT) tot uiterlijk 3 maanden of een door de Werkgroep Kwaliteit & Proces te bepalen termijn na het verstrijken van de één jaars PE-periode;
 - uitstel worden verleend voor de PE-eis in verband met de pijler Kennis & Actualiteit (K&A) tot uiterlijk 3 maanden of een door de Werkgroep Kwaliteit & Proces te bepalen termijn na het verstrijken van het betreffende kalenderjaar;
 - vrijstelling worden verleend voor het volgen van een of meerdere PE-activiteiten behorende tot de pijler Kennis & Actualiteit (K&A) en/of Praktijktoeepassing (PT).
- B.4.2 De beslissing tot het verlenen van uitstel, dan wel vrijstelling zoals bedoeld in artikel B.4.1 wordt uitsluitend schriftelijk (per brief of e-mail) aan de PE-plichtige kenbaar gemaakt.

Artikel B.5 Niet nakomen van de PE-eis; maatregelen; bezwaar/ beroep

- B.5.1 Indien een PE-plichtige de PE-eis niet (geheel) nakomt of blijkt dat deze niet tijdig wordt nagekomen, dan volgt een schriftelijke herinnering (per brief of e-mail) van of namens de Werkgroep Kwaliteit & Proces met opgave van een termijn, waarbinnen alsnog aan deze verplichting moet worden voldaan.
- B.5.2 Indien de PE-plichtige ná deze herinnering binnen de gestelde termijn niet aan de PE-eis heeft voldaan dan wel geen opgave van reden heeft verstrekt over het niet nakomen van deze PE-eis, dan wordt het dossier van de PE-plichtige voorgelegd aan de Werkgroep Kwaliteit & Proces voor een advies aan het Bestuur van de Stichting over de te nemen maatregel of consequentie zoals genoemd in artikel B.5.3 of B.5.4.
- B.5.3 Indien een Gecertificeerde PE-plichtige de PE-eis niet, niet geheel of slechts gedeeltelijk nakomt, dan kan dit leiden tot (I) het ongedaan maken van de inschrijving in het Register en uitschrijving als participant van de Stichting FFP bij besluit van het Bestuur van de Stichting.
- B.5.4 Indien een Niet-gecertificeerde PE-plichtige de PE-eis niet, niet geheel of slechts gedeeltelijk nakomt dan kan dit leiden tot uitschrijving als participant van de Stichting FFP bij besluit van het Bestuur van de Stichting.
- B.5.5 De PE-plichtige ontvangt schriftelijk bericht (per brief en/ of e-mail) over de beslissing van het Bestuur van de Stichting zoals hierboven bedoeld.
- B.5.6 Tegen een beslissing van het Bestuur tot ongedaan maken van de inschrijving in het Register staat voor de Gecertificeerde PE-plichtige bezwaar of beroep open als omschreven in het Registerreglement.



- B.5.2 Tegen een beslissing van het Bestuur tot uitschrijving als participant van de Stichting staat voor de PE-plichtige beroep open als omschreven in de Statuten van de Stichting.

DEEL C: BEZWAAR EN BEROEP

Artikel C.1 Bezwaar

- C.1.1 Onverminderd het overigens in dit PE-reglement bepaalde, kan tegen een beslissing inzake de uitvoering van dit PE-reglement door een PE-plichtige bezwaar worden gemaakt bij de Werkgroep Kwaliteit & Proces.
- C.1.2 Het bezwaar moet schriftelijk en gemotiveerd worden ingediend bij Front Office binnen een termijn van zes weken, te rekenen vanaf de datum van verzending van de beslissing waartegen bezwaar wordt gemaakt.
- C.1.3 De Werkgroep Kwaliteit & Proces kan de PE-plichtige horen en informatie inwinnen bij derden. Zij neemt binnen een termijn van acht weken, te rekenen vanaf de datum van ontvangst van het bezwaarschrift, een gemotiveerde beslissing, tenzij door het horen of het inwinnen van informatie bij derden meer tijd benodigd is. De Werkgroep Kwaliteit & Proces stelt de PE-plichtige schriftelijk in kennis van haar beslissing.

Artikel C.2 Beroep

- C.2.1 In geval van een naar de mening van de PE-plichtige onjuist gemotiveerde beslissing van de Werkgroep Kwaliteit & Proces, hetgeen deze gemotiveerd moet aantonen, kan de PE-plichtige beroep instellen bij het Bestuur Stichting.
- C.2.2 Het beroep moet schriftelijk en gemotiveerd worden ingediend bij de Front Office binnen een termijn van zes weken, te rekenen vanaf de datum van verzending van de afwijzende beslissing.
- C.2.3 Het Bestuur Stichting neemt binnen een termijn van zestien weken, te rekenen vanaf de datum van ontvangst van het beroepschrift, een gemotiveerde beslissing, tenzij voor de behandeling meer tijd benodigd blijkt, in welk geval het Bestuur Stichting de betreffende PE-plichtige daarover schriftelijk zal informeren. Het Bestuur Stichting stelt de PE-plichtige schriftelijk in kennis van zijn beslissing.

DEEL D: OVERIGE BEPALINGEN

Artikel D.1 Geldigheid van dit PE-reglement

- D.1.1 Dit PE-reglement treedt in werking per 1 januari 2024 en geldt voor de één-jaars PE-periode 2024.

Artikel D.2 Slotbepaling

- D.2.1 In gevallen waarin dit PE-reglement geen uitsluitel biedt, beslist de voorzitter van de Werkgroep Kwaliteit & Proces. Tegen deze beslissing kan door de PE-plichtige bezwaar en beroep worden aangetekend conform het bepaalde in de artikelen C.1 en C.2.