

BEROEPS- EN GEDRAGSCODE STICHTING FFP

Artikel 1 Begripsbepalingen

In deze Beroeps- en Gedragscode wordt verstaan onder:

1.1 Algemene Voorwaarden

De voorwaarden die door de betrokken Gecertificeerd Financieel Planner zelf en/of de onderneming, waar de Gecertificeerd Financieel Planner werkzaam is, worden gehanteerd.

1.2 Beroeps- en Gedragscode

De code die het gedrag en de aanspreekbaarheid van de Gecertificeerd Financieel Planner vastlegt.

1.3 Bestuur

Het statutair Bestuur van Stichting FFP.

1.4 Certificeringsvoorwaarden

De voorwaarden waar een Gecertificeerd Financieel Planner aan moet voldoen om te worden toegelaten tot het (openbaar) register van het CFP-keurmerk (Keurmerk-register).

1.5 Dienstverlening

Het uitvoeren van financiële (deel)planning voor en in opdracht van de Klant door een Gecertificeerd Financieel Planner. De Dienstverlening omvat:

- Het onderzoeken van een relevante financiële situatie die voldoet aan de vraag en/of behoefte van de klant;
- Het inventariseren van de wensen van de klant;
- Het op basis van de financiële analyse en de wensen van de klant adviseren over hoe de Klant financieel inzicht en overzicht op korte en lange termijn kan bereiken, waardoor de meest passende keuzes gemaakt kunnen worden.

1.6 Financial Planning Standards Board Ltd. (FPSB Ltd.)

- Een internationaal erkend netwerk van Gecertificeerd Financiële Planners;
- Eigenaar van het keur- en beeldmerk CFP® en het woordmerk CERTIFIED FINANCIAL PLANNER.

1.7 Gecertificeerd Financieel Planner

De natuurlijke persoon die staat geregistreerd in het Keurmerkregister.

1.8 Interne Klachtenprocedure

De procedure die door de betrokken Gecertificeerd Financieel Planner zelf en/of de onderneming, waar de Gecertificeerd Financieel Planner werkzaam is, bij een Klacht wordt gehanteerd.

1.9 Keurmerkregister

Het (openbaar) register van het CFP-keurmerk (CFP®), waarin de Gecertificeerd Financieel Planners staan opgenomen die voldoen aan de Certificeringsvoorwaarden van Stichting FFP.

1.10 Klacht

Een uiting van ontevredenheid door de Klant of een derde, wiens belangen met die van de Klant samenhangen, over de Dienstverlening van de Gecertificeerd Financieel Planner op grond van een mogelijke overtreding van de Beroeps- en Gedragscode en/of de in de Statuten benoemde bepalingen en/of de overige reglementen van Stichting FFP.

- 1.11 Klachtencommissie
Een onafhankelijke commissie die is belast met de behandeling van Klachten.
- 1.12 Klachtencoördinator
De persoon die bij Stichting FFP is belast met de procedurele afhandeling van de Klacht.
- 1.13 Klachtenfunctionaris
Een natuurlijk persoon die is ingeschreven in het register van Mediatorsfederatie Nederland en die is belast om met instemming van Klant en Gecertificeerd Financieel Planner (Partijen) tussen hen te bemiddelen om tot een oplossing van de Klacht te komen.
- 1.14 Klachtenreglement Stichting FFP
Het reglement waarin wordt geregeld hoe de Klant een Klacht kan indienen en hoe de Klacht wordt behandeld.
- 1.15 Klant
Degene die een opdracht tot Dienstverlening aan een Gecertificeerd Financieel Planner heeft verstrekt.
- 1.16 Merken
Onder Merken wordt verstaan:
– Uitgegeven door Financial Planning Standards Board Ltd.:
 - Het keurmerk CFP®;
 - Het beeldmerk CFP® (logo);
 - Het woordmerk CERTIFIED FINANCIAL PLANNER.– Uitgegeven door FFP:
 - Het woord- en beeldmerk 'Aangesloten bij FFP',die hierna individueel als gezamenlijk worden aangeduid als Merken.
- 1.17 Merkenreglement Stichting FFP
Het reglement waarin de voorwaarden over het gebruik van de woord- en beeldmerken, behorende bij FFP en het CFP-keurmerk, is opgenomen.
- 1.18 Merkenrichtlijnen
– De richtlijnen voor het gebruik van de Merken, die staan opgenomen in de meest recente versie Richtlijnen CFP keurmerk in mijnCFP.nl.
– De Merkenrichtlijnen worden door Financial Planning Standards Board Ltd. opgesteld.
- 1.19 Permanente Educatie
De verplichte educatieve nascholing om de professionele kennis en vaardigheden van de Gecertificeerd Financieel Planners op peil te houden en te vergroten.
- 1.20 Raad van Beroep
Een onafhankelijke commissie die de Beroepszaken behandelt tegen de uitspraak van de Klachtencommissie of het Bestuur.
- 1.21 Statuten
De statuten van Stichting FFP.
- 1.22 Stichting FFP
De rechtspersoon Stichting Federatie Financieel Planners.

Artikel 2 Dienstverlening

De Gecertificeerd Financieel Planner:

- 2.1 Houdt zich aan:
- De Beroeps- en Gedragscode;
 - Het Merkenreglement, neemt de Merkenrichtlijnen in acht en maakt geen misbruik van de Merken;

- De in de Statuten benoemde bepalingen en de overige reglementen van Stichting, en
 - De besluiten van het Bestuur.
- 2.2 Gebruikt de Beroeps- en Gedragscode als leidraad bij de uitvoering van de Dienstverlening.
 - 2.3 Voert de aangeboden Dienstverlening uit met inachtneming van de van toepassing zijnde wet- en regelgeving en de voorschriften van de daartoe bevoegde toezichthouders.
 - 2.4 Stelt de Klant voorafgaand aan de Dienstverlening op de hoogte van de gehanteerde voorwaarden, zoals de Algemene Voorwaarden en/of de gehanteerde Interne Klachtenprocedure en de Beroeps- en Gedragscode Stichting FFP.
 - 2.5 Zorgt voor duidelijkheid over de inhoud van de Dienstverlening en de voorwaarden die daarop van toepassing zijn.

Artikel 3 Deskundigheid

De Gecertificeerd Financieel Planner:

- 3.1 Herformuleert of beëindigt de Dienstverlening als de deskundigheid of ervaring voor de Dienstverlening ontoereikend is en zorgt ervoor dat de Klant daar zo min mogelijk nadeel van ondervindt.
- 3.2 Is zich ervan bewust dat de eindverantwoordelijkheid voor de Dienstverlening ligt bij de Gecertificeerd Financieel Planner zelf, ook als de Gecertificeerd Financieel Planner binnen zijn Dienstverlening gebruik maakt van een adviseur/ financieel adviseur zonder CFP-keurmerk.
- 3.3 Dient zich voor het behoud van de certificering te houden aan de Certificeringsvoorwaarden die zijn opgesteld door Stichting FFP en is op de hoogte van de laatste ontwikkelingen op de relevante vakgebieden voor het geven van een deskundige Dienstverlening naar de Klant.
- 3.4 Is zich ervan bewust dat het niet voldoen aan de verplichte Permanente Educatie zal leiden tot een uitschrijving uit het Keurmerkregister van Stichting FFP.

Artikel 4 Integriteit, vertrouwelijkheid en geheimhouding

De Gecertificeerd Financieel Planner stelt het klantbelang voorop, gedraagt zich als ambassadeur van Stichting FFP. Dat betekent dat de Gecertificeerd Financieel Planner:

- 4.1 Zich zodanig opstelt dat het vertrouwen van de Klant en/of van derden en/of dat van de beroepsgroep en Stichting FFP niet wordt geschaad.
- 4.2 In het belang van de Klant bij de Klant informatie inwint over diens financiële positie, kennis, ervaring, doelstellingen en risicobereidheid voor zover dit relevant is voor de Dienstverlening.
- 4.3 In zijn advies binnen de grenzen van redelijkheid rekening houdt met de Klant en de omstandigheden van de Klant.
- 4.4 Zorgvuldig en vertrouwelijk omgaat met de informatie van de Klant en/of van derden, die voor de uitvoering van de Dienstverlening nodig is.
- 4.5 Zich bewust is van de dienstverlenende functie en gedraagt zich naar de Klant professioneel, deskundig, onafhankelijk, integer, transparant, oplossingsgericht en betrokken.
- 4.6 Zich naar de Klant objectief opstelt, zich onthoudt van elke mededeling die niet relevant is en waardoor misleiding kan ontstaan en verricht de werkzaamheden met de grootst mogelijke zorgvuldigheid.
- 4.7 Ervoor zorgt dat de informatie over producten en diensten niet onjuist, onvolledig of misleidend is.

- 4.8 De Klant wijst op de risico's die verbonden zijn aan de verstrekte Dienstverlening.
- 4.9 Zorgt, conform de geldende wet- en regelgeving, voor een veilige (digitale) registratie en opslag van de klantgegevens en zorgt dat onbevoegden hier geen toegang toe hebben.
- 4.10 Uitsluitend na voorafgaande schriftelijke toestemming van de Klant informatie verstrekt aan derden, tenzij de wet- en regelgeving anders vereist.

Artikel 5 Communicatie uitingen

De Gecertificeerd Financieel Planner:

- 5.1 Dient bij communicatie-uitingen de Merkenrichtlijnen van Stichting FFP te volgen, zoals staan opgenomen in het Merkenreglement van Stichting FFP.
- 5.2 Dient bij communicatie over de Dienstverlening de inschrijving in het Keurmerkregister duidelijk kenbaar te maken.
- 5.3 Draagt zorg dat de uitgaande reclame-uitingen over de Dienstverlening niet misleidend zijn.

Artikel 6 Belangenconflict en belangenverstrengeling

De Gecertificeerd Financieel Planner:

- 6.1 Voorkomt een belangenconflict of -verstrengeling, zodat de belangen van de Klant niet worden geschaad.
- 6.2 Onderneemt onmiddellijk stappen tot opheffing van een belangenconflict of -verstrengeling tussen verschillende Klanten, als daar sprake van is.
- 6.3 Deelt vooraf aan de Klant mee wat de kosten zijn van de Dienstverlening, dan wel de wijze waarop die kosten worden berekend.
- 6.4 Is verplicht, indien de Gecertificeerd Financieel Planner direct of indirect een commercieel belang heeft bij de bemiddeling in financiële producten, dat aan de Klant voorafgaand aan de Dienstverlening mee te delen en dat schriftelijk ondertekend en/of elektronisch te bevestigen.
- 6.5 Is naar de Klant volledig transparant over de hoogte (in euro's) van het commercieel belang en het financiële product, waarmee dat verband houdt.
- 6.6 Onthoudt zich van advies, waarvan een Gecertificeerd Financieel Planner behoort te beseffen dat dit niet in het belang van de Klant is.
- 6.7 Geeft bij de uitvoering van de Dienstverlening voorrang aan het belang van de Klant boven het eigen belang.

Artikel 7 Klachten

De Gecertificeerd Financieel Planner:

- 7.1 Handelt Klachten van de Klant, indien van toepassing, af volgens de Algemene Voorwaarden en/of de Interne klachtenprocedure op een professionele en zorgvuldige wijze en binnen een redelijke termijn.
- 7.2 Is zich ervan bewust dat er bij een Klacht door de Klant een Klachtenprocedure bij Stichting FFP kan worden opgestart, zoals vastgelegd in het Klachtenreglement Consument Stichting FFP. Daarbij kunnen door de Klachtencommissie of, na een eventuele beroepsprocedure, door de Raad van Beroep van Stichting FFP een of meerdere disciplinaire maatregelen worden opgelegd:
 - Een advies;
 - Een waarschuwing of berisping;
 - Een verbod om voor een bepaalde periode de Merken te voeren en/of te gebruiken;

- Schorsing van de inschrijving van de Gecertificeerd Financieel Planner in het Keurmerkregister voor een bepaalde periode;
 - Beëindiging van de inschrijving van de Gecertificeerd Financieel Planner in het Keurmerkregister;
 - In geval van beëindiging van de inschrijving in het Keurmerkregister, uitsluiting van deelname aan het CFP-examen of van een (nieuwe) inschrijving in het Keurmerkregister;
- 7.3 Verstrekt bij een Klacht alle relevante informatie aan de Klachtencoördinator en/of aan de Klachtencommissie of, bij bemiddeling, aan de Klachtenfunctionaris en, bij een beroepsprocedure, aan de Raad van Beroep.
- 7.4 Is verplicht de uitspraak en de daarbij bindende opgelegde maatregel(en) op te volgen van de Klachtencommissie en, na een eventuele beroepsprocedure, die van de Raad van Beroep.
- 7.5 Is zich ervan bewust dat de opgelegde maatregel(en) door de Klachtencommissie en/of Raad van Beroep anoniem worden gepubliceerd op de openbare website www.ffp.nl.

Artikel 8 Aansprakelijkheid

De Gecertificeerd Financieel Planner:

- 8.1 Zorgt ervoor dat de aansprakelijkheid voor de Dienstverlening is gedekt door een beroepsaansprakelijkheidsverzekering of door een andere financiële waarborging.

Artikel 9 Overige bepalingen

- 9.1 De Beroeps- en Gedragscode Stichting FFP is openbaar.
- 9.2 De Beroeps- en Gedragscode Stichting FFP heeft een werkingsduur van twee jaar. Tenminste drie maanden voor de vervaldatum wordt door het Bestuur in overleg met de Adviesraad bekeken of de Beroeps- en Gedragscode Stichting FFP moet worden aangepast. Als tijdens deze periode de geldigheid van de Beroeps- en Gedragscode Stichting FFP verstrijkt, dan blijft het op dat moment geldende Beroeps- en Gedragscode Stichting FFP van kracht totdat de nieuwe Beroeps- en Gedragscode Stichting FFP is vastgesteld.
- 9.3 Vaststelling en wijziging van de Beroeps- en Gedragscode Stichting FFP gebeurt uitsluitend door het Bestuur, na overleg met de Adviesraad.
- 9.4 Bepalingen in de Statuten en/of bepaalde reglementen van Stichting FFP zijn mede op de Beroeps- en Gedragscode van toepassing en dienen in dat geval in combinatie met elkaar te worden gelezen.
- 9.5 In alle gevallen waar de Beroeps- en Gedragscode niet in voorziet, alsmede in geval van verschil van mening over de uitleg of de toepassing van de Beroeps- en Gedragscode, beslist het Bestuur.
- 9.6 De actuele Beroeps- en Gedragscode staat vermeld op FFP.nl en in MijnCFP.nl.

Versie: 4 december 2023

Status: Vastgesteld in de bestuursvergadering van 12 december 2023, treedt in werking op 15 januari 2024 en vervangt alle voor deze datum vastgestelde reglementen.