

BEROEPS- EN GEDRAGSCODE STICHTING FFP

Artikel 1 Begripsbepalingen

In deze Beroeps- en Gedragscode wordt verstaan onder:

1.1 Algemene Voorwaarden

De voorwaarden, die worden toegepast door de Gecertificeerd Financieel Planner zelf of de onderneming waar de Gecertificeerd Financieel Planner werkzaam is.

1.2 Beroeps- en Gedragscode Stichting FFP

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 natuurlijk persoon aan moet voldoen om te worden ingeschreven in het Keurmerkregister.

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

Een natuurlijke persoon, die staat ingeschreven in het Keurmerkregister en die op grond daarvan de Merken in de praktijkvoering mag gebruiken.

1.8 Interne Klachtenprocedure

De procedure die wordt gevolgd door de Gecertificeerd Financieel Planner zelf of de onderneming waar de Gecertificeerd Financieel Planner werkzaam is, bij het in behandeling nemen van een klacht.

1.9 Keurmerkregister

Het (openbaar) register van het keurmerk CFP®, waarin de Gecertificeerd Financieel Planner staat ingeschreven, die voldoet aan de Certificeringsvoorwaarden van Stichting FFP.

1.10 Klacht

Een uiting van onvrede van de Klant of een derde, wiens belangen met die van de Klant samenhangen, over de Dienstverlening van de Gecertificeerd Financieel Planner vanwege een mogelijke schending van de Beroeps- en Gedragscode

Stichting FFP, de Statuten danwel de bepalingen, zoals opgenomen in de relevante reglementen van Stichting.

1.11 Klachtencommissie

Een statutaire 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 of het Beroep.

1.13 Klachtenfunctionaris

Een natuurlijk persoon die staat ingeschreven in het register van Mediatorsfederatie Nederland (MFN) en die, met toestemming van zowel de Klager als de Gecertificeerd Financieel Planner (de Partijen), belast is met het bemiddelen tussen deze Partijen met als doel tot een oplossing van de Klacht te komen.

1.14 Klachtenreglement Stichting FFP

Het reglement, waarin wordt geregeld hoe een Klant een Klacht kan indienen en hoe de Klacht wordt behandeld.

1.15 Klager

Een Klant of een derde, wiens belangen met die van de Klant samenhangen, die ontevreden is over de Dienstverlening van de Gecertificeerd Financieel Planner op grond van een mogelijke overtreding van de Beroeps- en Gedragscode Stichting FFP, de Statuten danwel de bepalingen, zoals opgenomen in de relevante reglementen van Stichting.

1.16 Klant

Degene die een opdracht tot Dienstverlening aan een Gecertificeerd Financieel Planner heeft verstrekt.

1.17 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 en verbonden aan FFP:
 - Het woord- en beeldmerk FFP;
 - Het woord- en beeldmerk Aangesloten bij FFP;
 - Het woord- en het beeldmerk Federatie Vermogens Planners (FVP).
- Uitgegeven door Stichting RFEA:
 - Het woord- en het beeldmerk RFEA.

Deze worden hierna afzonderlijk of gezamenlijk aangeduid als Merken.

1.18 Merkenreglement Stichting FFP

Het reglement, waarin de voorwaarden over het gebruik van de woord- en beeldmerken, die verbonden zijn aan FFP en het keurmerk CFP®, staan opgenomen.

1.19 Merkenrichtlijnen

- De richtlijnen voor het gebruik van de Merken, die staat opgenomen in MijnCFP.nl onder 'Alles over het keurmerk CFP®';

- De Merkenrichtlijnen worden door Financial Planning Standards Board Ltd. opgesteld.
- 1.20 MijnCFP.nl
Een besloten platform voor de Gecertificeerd Financieel Planner.
- 1.21 Permanente Educatie
De verplichte educatieve nascholing om de professionele kennis en vaardigheden van de Gecertificeerd Financieel Planner op peil te houden en te vergroten.
- 1.22 Raad van Beroep
Een statutaire commissie, die de Beroepszaken behandelt tegen de uitspraak van de Klachtencommissie of het Bestuur.
- 1.23 Statuten
De statuten van Stichting FFP.
- 1.24 Stichting FFP
 - De rechtspersoon Stichting Federatie Financieel Planners.
 - Het woord- en beeldmerk FFP;
 - Het woord- en beeldmerk Aangesloten bij FFP;
 - Het woord- en het beeldmerk Federatie Vermogens Planners (FVP).

Artikel 2 Algemeen

- 2.1 De Gecertificeerd Financieel Planner is verplicht om jaarlijks, in de maand januari, de Beroeps- en Gedragscode van Stichting FFP digitaal te accorderen.
- 2.2 Stichting FFP informeert de Gecertificeerd Financieel Planner tijdig en schriftelijk danwel digitaal, over de verplichting tot de jaarlijkse goedkeuring van de Beroeps- en Gedragscode.
- 2.3 De Gecertificeerd Financieel Planner ontvangt hierover een dwingende melding van Stichting FFP.
- 2.4 Deze goedkeuring dient uiterlijk op 1 maart van het betreffende jaar te zijn geregistreerd in MijnCFP.nl.
- 2.5 De goedkeuring van de Beroeps- en Gedragscode heeft een bindend karakter.
- 2.6 Indien de Gecertificeerd Financieel Planner niet tijdig digitaal akkoord gaat met de Beroeps- en Gedragscode, wordt de toegang tot MijnCFP.nl automatisch ontzegd, totdat aan deze verplichting is voldaan.

Artikel 3 Dienstverlening

De Gecertificeerd Financieel Planner:

- 3.1 Houdt zich aan:
 - De Beroeps- en Gedragscode Stichting FFP;
 - Het Merkenreglement: neemt de Merkenrichtlijnen in acht en maakt geen misbruik van de Merken;
 - Indien van toepassing, de Statuten danwel de bepalingen, zoals opgenomen in de relevante reglementen van Stichting en
 - Het Bestuursbesluit.
- 3.2 Gebruikt de Beroeps- en Gedragscode Stichting FFP als leidraad bij de uitvoering van de Dienstverlening.

- 3.3 Voert de aangeboden Dienstverlening uit met inachtneming van de van toepassing zijnde wet- en regelgeving en de voorschriften van de daartoe bevoegde toezichthouders.
- 3.4 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.
- 3.5 Zorgt voor duidelijkheid over de inhoud van de Dienstverlening en de voorwaarden die daarop van toepassing zijn.

Artikel 4 Deskundigheid

De Gecertificeerd Financieel Planner:

- 4.1 Herformuleert of beëindigt de Dienstverlening als de deskundigheid of ervaring van de Dienstverlening ontoereikend is en zorgt ervoor dat de Klant daarvan zo min mogelijk nadeel ondervindt.
- 4.2 Is zich ervan bewust dat de eindverantwoordelijkheid van de Dienstverlening bij de Gecertificeerd Financieel Planner zelf ligt, ook wanneer bij de uitvoering van de Dienstverlening een adviseur of financieel adviseur zonder keurmerk CFP® is betrokken.
- 4.3 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 aan de Klant.
- 4.4 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 5 Integriteit, vertrouwelijkheid en geheimhouding

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

- 5.1 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.
- 5.2 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.
- 5.3 Zich bij het geven van advies rekening houdt met de belangen en omstandigheden van de Klant, binnen de grenzen van redelijkheid.
- 5.4 Vertrouwelijk en zorgvuldig omgaat met de informatie van de Klant en/of van derden, die voor de uitvoering van de Dienstverlening nodig is.
- 5.5 Zich bewust is van de dienstverlenende functie en gedraagt zich naar de Klant professioneel, deskundig, onafhankelijk, integer, transparant, oplossingsgericht en betrokken.
- 5.6 Zich naar de Klant objectief opstelt, zich onthoudt van elke mededeling die niet relevant is en waardoor misleiding kan ontstaan.
- 5.7 Verricht de werkzaamheden met de grootst mogelijke zorgvuldigheid.
- 5.8 Ervoor zorgt dat de informatie over producten en diensten niet onjuist, onvolledig of misleidend is.
- 5.9 Wijst de Klant op de risico's die verbonden zijn aan de verstrekte Dienstverlening.

- 5.10 Draagt er, overeenkomstig de geldende wet- en regelgeving, zorg voor dat klantgegevens op een veilige (digitale) wijze worden geregistreerd en opgeslagen en waarborgt dat onbevoegden geen toegang tot deze gegevens hebben.
- 5.11 Verstrekt uitsluitend na voorafgaande schriftelijke toestemming van de Klant, informatie aan derden, tenzij de wet- en regelgeving anders vereist.

Artikel 6 Communicatie uitingen

De Gecertificeerd Financieel Planner:

- 6.1 Dient bij communicatie-uitingen de Merkenrichtlijnen van Stichting FFP op te volgen, zoals die staan opgenomen in het Merkenreglement van Stichting FFP.
- 6.2 Vermeld bij communicatie over de Dienstverlening duidelijk de inschrijving in het Keurmerkregister.
- 6.3 Zorgt ervoor dat de uitgaande reclame-uitingen over de Dienstverlening op geen enkele wijze misleidend zijn.

Artikel 7 Belangenconflict en belangenverstrengeling

De Gecertificeerd Financieel Planner:

- 7.1 Voorkomt dat er een belangenconflict of -verstrengeling ontstaat, zodat de belangen van de Klant niet worden geschaad.
- 7.2 Onderneemt onmiddellijk maatregelen om een eventueel belangenconflict of -verstrengeling tussen verschillende klanten op te heffen.
- 7.3 Deelt vooraf aan de Klant mee wat de kosten zijn van de Dienstverlening, dan wel de wijze waarop die kosten worden berekend.
- 7.4 Is verplicht om vóór aanvang van de Dienstverlening aan de Klant bij bemiddeling van financiële producten het commercieel belang kenbaar te maken en dat schriftelijk ondertekend en/of elektronisch aan de Klant te bevestigen.
- 7.5 Is naar de Klant volledig transparant over de hoogte (in euro's) van het commercieel belang en het financiële product, waarmee dat verband houdt.
- 7.6 Onthoudt zich van advies, waarvan een Gecertificeerd Financieel Planner behoort te weten dat dit mogelijk niet in het belang van de Klant is.
- 7.7 Geeft bij de uitvoering van de Dienstverlening voorrang aan het belang van de Klant boven het eigen belang.

Artikel 8 Klachten

De Gecertificeerd Financieel Planner:

- 8.1 Handelt, indien van toepassing, Klachten van de Klager af volgens de Algemene Voorwaarden en/of de Interne klachtenprocedure op een professionele en zorgvuldige wijze en binnen een redelijke termijn.
- 8.2 Is zich ervan bewust dat er bij een Klacht een Klachtenprocedure bij Stichting FFP kan worden opgestart, zoals vastgelegd in het Klachtenreglement 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;
 - De mogelijkheid van publicatie van de opgelegde maatregel door Stichting FFP;
 - 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;
- 8.3 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.
- 8.4 Is verplicht de uitspraak van de Klachtencommissie en, na een eventuele beroepsprocedure die van de Raad van Beroep, als bindend advies op te volgen.
- 8.5 Is zich ervan bewust dat de opgelegde maatregel(en) door de Klachtencommissie en/of Raad van Beroep anoniem worden gepubliceerd op de website www.FFP.nl en MijnCFP.nl.

Artikel 9 Aansprakelijkheid

De Gecertificeerd Financieel Planner:

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

Artikel 10 Overige bepalingen

- 10.1 De Beroeps- en Gedragscode Stichting FFP heeft een werkingsduur van een jaar.
- 10.2 Een wijziging van de Beroeps- en Gedragscode Stichting FFP die tussentijds wordt doorgevoerd, wordt van kracht op de dag nadat het Bestuur, na overleg met de Adviesraad, heeft besloten tot vaststelling van deze wijziging.
- 10.3 Voor de vervaldatum, uiterlijk in de maand december, wordt de Beroeps- en Gedragscode vastgesteld door het Bestuur, na overleg met de Adviesraad.
- 10.4 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.
- 10.5 De Statuten danwel de bepalingen, zoals opgenomen in de relevante reglementen van Stichting, zijn mede op de Beroeps- en Gedragscode Stichting FFP van toepassing en dienen in dat geval in combinatie met elkaar te worden gelezen.
- 10.6 In alle gevallen waar de Beroeps- en Gedragscode Stichting FFP niet in voorziet, alsmede in geval van verschil van mening over de uitleg of de toepassing van de Beroeps- en Gedragscode, beslist het Bestuur.
- 10.7 De actuele Beroeps- en Gedragscode Stichting FFP staat vermeld op www.FFP.nl en MijnCFP.nl.

Versie: 24 november 2025, versie 2.0

Status: Vastgesteld door het Bestuur op 9 december 2025.

Treedt in werking op 1 januari 2026 en vervangt alle voor deze datum vastgestelde Beroep- en Gedragscodes.