BEROEPSPROFIEL FINANCEEL PLANNER

Met dit beroepsprofiel geeft FFP aan de huidige en toekomstige financieel planners, evenals andere belanghebbenden, informatie over het beroep van financieel planner.

In het beroepsprofiel wordt het beroep van financieel planner omschreven, waarbij taken, competenties en de verschillende werkomgevingen centraal staan.

Het beroepsprofiel kent zes beroepstaken, die de basis vormen voor de benodigde kennis, vaardigheden en competenties. Het beroepsprofiel laat zien wat financieel planners in uiteenlopende functies en werkomgevingen met elkaar gemeen hebben.

Dit beroepsprofiel:
- Maakt het beroep herkenbaar voor consumenten en stakeholders.
- Geeft informatie aan toekomstige gecertificeerde financieel planners.
- Vormt de grondslag voor de leerdoelen (toetstermen) van het CFP® examen en Permanente Educatie voor de CFP® gecertificeerde financieel planners.

Het beroepsprofiel van de financieel planner is opgesteld door de Stichting Federatie Financieel Planners (FFP).

© april 2025 Stichting Federatie Financieel Planners

Inhoudsopgave

1. **Wat verstaan we onder financiële planning??**
2. **Wat is de essentie van financiële planning??**
3. **Ethiek en integriteit**
4. **Financiële planning en life events**
5. **Waar werken financieel planners?**
6. **Wat zijn de trends en ontwikkelingen in het beroep?**
7. **Welke beroepstaken heeft de financieel planner?**
8. **Samenvatting**

1. Wat verstaan we onder financiële planning?

Financiële planning is een proces, waarbij strategieën worden ontwikkeld en uitgevoerd om personen te ondersteunen bij het realiseren van hun levensdoelen en hun financiële situatie effectief te beheren.
Een financieel planner helpt deze mensen bij het maken van bewuste, zelfstandige financiële keuzes, zodat zij het leven kunnen leiden dat zij voor ogen hebben.

Dit doet de financieel planner door financieel inzicht te geven, waarbij alle relevante fiscale en juridische aspecten worden meegenomen. De wensen en situatie van de klant staan hierin altijd centraal. Een bepaalde levensgebeurtenis (life event) is voor een consument vaak aanleiding om een financieel planner te raadplegen.

Het financiële plan vormt de basis van financiële planning. Met een financieel plan krijgt de klant inzicht in de ontwikkeling van het inkomen en vermogen en in hoe de financiële situatie eruitziet bij diverse (risico)scenario's.
Kortom: een financieel plan biedt inzicht in de financiële toekomst. Financieel planners kunnen voor hun klanten zo'n uitgebreid financieel plan opstellen en desgewenst ondersteunen bij de uitvoering daarvan.

In de praktijk stellen financieel planners niet uitsluitend complete financiële plannen op. Financiële planning als werkwijze komt namelijk ook voor bij aanverwante beroepsgroepen, zoals hypotheekadviseurs, vermogensplanners, scheidingsadviseurs, mediators, belastingadviseurs en accountants.

Deze stellen in de praktijk vooral deelplannen op of geven deeladviezen. Doordat in hun werkwijze alle relevante financiële, fiscale en juridische aspecten en gezichtspunten worden meegenomen en een integrale benadering wordt gehanteerd, vindt ook bij deze beroepsgroepen financiële planning plaats. Vanuit hun eigen discipline of specialisatie wordt samen met de klant vooruitgekeken. Daarbij wordt de klant ondersteund bij het realiseren van (financiële) doelen of bij het oplossen van financiële vraagstukken en het beperken van risico's. Ook deze professionals zijn financieel planners.

Een *gecertificeerd* financieel planner, oftewel een financieel planner met het keurmerk CFP®, is een professional die bij uitstek is gekwalificeerd om hoogwaardige financiële planningsadviezen te geven en passende oplossingen aan te dragen, zodat consumenten de regie over hun financiële leven kunnen nemen.

De *CFP® gecertificeerde financieel planner* in het neusje van de zalm op het gebied van financiële planning.

2. Wat is de essentie van financiële planning?

De volgende punten zijn essentieel voor een *CFP® gecertificeerde financieel planner*:

- *De CFP® gecertificeerde financieel planner vertaalt de drijfveren en behoefte van de klant naar financiële doelen*
  De financieel planner streeft ernaar de onderliggende motivatie en behoeften van de klant helder te krijgen, waarbij levensvragen aan de orde komen. De financieel planner creëert een balans tussen financiële middelen en de kwaliteit van het leven, waarbij het belang van het financiële huishouden centraal staat.
- *Het proces van integrale advisering is leidend*
  Integraal betekent dat in het advies alle relevante financiële, fiscale en juridische aspecten en gezichtspunten worden meegenomen. De financieel planner werkt vanuit de vraag van de klant en trekt dit in eerste instantie zo ruim mogelijk. De financieel planner inventariseert en analyseert wat nu en in de toekomst voor de klant van belang kan zijn, met inbegrip van de (financiële) risico's, en neemt dat mee in het advies.
  Het resultaat van het proces voor de klant kan een uitvoerig financieel plan zijn, waarin inzicht wordt geboden in de ontwikkeling van inkomsten, uitgaven en vermogen op basis van één of meer scenario's. Maar het kan ook gaan om het verschaffen van inzicht in inkomsten en uitgaven, het verstrekken van een deeladvies, het beantwoorden van een vraag of ondersteuning bij een impactvolle situatie.
- De *CFP® gecertificeerde financieel planner is onbevooroordeeld en integer*
  De financieel planner hanteert een open houding, zonder vooropgezette mening, en blijft te allen tijde objectief. De financieel planner is zich bewust van mogelijke integriteitsdilemma's en -vraagstukken, kan deze signaleren en benoemen en is in staat hier op een adequate manier mee om te gaan.
- *De CFP® gecertificeerde financieel planner is niet primair gericht op productadvies*
  Het adviseren van een concreet financieel product is geen onderdeel van financiële planning. Afhankelijk van de rol en positie kan de financieel planner als vervolg op het financieel plan wel een concreet financieel product van een bepaalde aanbieder adviseren.
- *De CFP® gecertificeerde financieel planner onderhoudt een blijvende vertrouwensrelatie met de klant*
  De vertrouwensrelatie tussen financieel planner en de klant is essentieel. De financieel planner heeft het vertrouwen van de klant nodig om de onderliggende beweegredenen bespreekbaar te maken. De financieel planner bouwt deze relatie op, onderhoudt deze en neemt daarbij ook zelf initiatieven, bijvoorbeeld naar aanleiding van belangrijke levensgebeurtenissen (life events) of vanwege onderhoud van een eerder uitgebracht advies. De financieel planner is een coach en sparringpartner. Voor de klant dient steeds duidelijk zijn wat de rol en de toegevoegde waarde van de financieel planner is.
- *Het kennisniveau van de CFP® gecertificeerde financieel planner is breed en diep*
  Het proces van financiële planning is hoogwaardig. Dat houdt in dat de financieel planner in staat is complexe en/of veelomvattende financiële adviezen te verstrekken. De financieel planner beschikt daarom over een brede (financieel, fiscaal en juridische) kennis, die bovendien diepgaand genoeg is om het proces van financiële planning adequaat uit te voeren. De financieel planner staat bij integrale advisering boven de stof.
  Qua kennis en vaardigheden zit de financieel planner minimaal op niveau NLQF (EQF) 6 (HBO werk- en denkniveau). De financieel planner is in staat om complexe situaties effectief aan te pakken en beschikt over de juiste competenties om klanten door het adviesproces te begeleiden.
- *De CFP® gecertificeerde financieel planner is de regisseur van het adviesproces*
  Als het gaat om expertise die niet tot het eigen vakgebied behoort, schakelt de financieel een specialist in.

De financieel planner werkt regelmatig samen met andere specialisten, zoals een advocaat, pensioenadviseur, notaris, accountant of fiscalist. In relatie tot deze omringende specialisten is de financieel planner vaak de regisseur, die als centrale schakel tussen de klant en de specialisten fungeert. De financieel planner is bij uitstek de verbindende factor, die ervoor zorgt dat er één passend geheel ontstaat, specifiek afgestemd op de situatie van de klant.

3. Ethiek en integriteit

De financieel planner identificeert en begrijpt ethische overwegingen en kent de vereisten voor professioneel gedrag bij het geven van financieel planningsadvies. De financieel planner past de ethische principes, normen en gedragsregels in de praktijk toe en zorgt dat deze in overeenstemming zijn met de geldende wet- en regelgeving. De financieel planner hanteert bij dilemma's altijd het gezonde verstand.
De financieel planner behartig daarnaast de belangen van het beroep en het werkveld van financiële planning en bevordert dit ten behoeve van de hele maatschappij.

4. Financiële planning en life events

Life events (levensgebeurtenissen) zijn belangrijke gebeurtenissen die grote impact hebben op het leven van eenieder. Voorbeelden van life events zijn het overlijden van een partner, de geboorte van een kind, de aan- of verkoop van een woning, scheiding, ontslag, pensionering, ziekte of het starten, overdragen of staken van een bedrijf. Het zijn allemaal gebeurtenissen die een nieuwe levensfase inluiden en grote gevolgen kunnen hebben voor de financiële situatie. Daarom vraagt elk life event om financiële planning.

Vaak zien we dat financieel planners zich hebben toegelegd op één of meer life events. Zo hebben financieel planners bijvoorbeeld het beroep van hypotheek- of pensioenspecialist, vermogensplanner, estate planner (nalatenschapsplanner) of scheidingsmediator. Deze financieel planners kennen alle ins-en-outs rond het betreffende life event en kunnen als geen ander de financiële gevolgen van de betreffende levensgebeurtenis in kaart brengen en analyseren en (financiële) oplossingen aandragen. Deze meer gespecialiseerde professionals zijn bij uitstek in staat een professioneel integraal advies te geven op basis van de klantvragen en klantsituaties binnen het life event.
Op de website van FFP zijn CFP-gecertificeerde financieel planners vindbaar voor de consument op basis van hun life event-specialisatie.

5. Waar werken CFP®-gecertificeerde financieel planners?

De financieel planner is werkzaam in verschillende functies, zoals in loondienst, bijvoorbeeld bij een bank, een verzekeraar, een financieel adviesbureau of bij een notaris- of accountantskantoor. Maar een financieel planner kan ook zelfstandig gevestigd zijn.
Marktpartijen organiseren zich steeds meer vanuit een integrale benadering. Vaak zitten verschillende specialisten als een team bij elkaar om gezamenlijk de klant te bedienen. Financiële planning heeft daarin een belangrijke verbindende en sturende rol. Communicatie met de klant en samenwerken met anderen zijn de sleutelbegrippen. De financieel planner vertaalt de input van de klant, zoekt actief naar de benodigde expertise en past dat toe op de specifieke wensen en situatie van de klant.

De financieel planner richt zich zowel op particulieren als op ondernemers (ZZP'er/ IB-ondernemer, DGA's). Als proces is financiële planning geschikt voor hoge en lage inkomens en voor zowel vermogenden als niet-vermogenden.

Ook bij financiële coaching en schuldhulpverlening kan financiële planning als instrument worden ingezet. Het is een vorm van sociale planning die erop gericht is financieel kwetsbare groepen uit de problemen te helpen of te houden. Integraal financieel inzicht geeft bij al deze groepen meer rust en zekerheid.

6. Wat zijn de trends en ontwikkelingen in het beroep?

De maatschappij verandert en financiële dienstverlening verandert mee. De overheid trekt zich terug en de burger moet voorzieningen of ondersteuning vaker (deels) uit eigen zak betalen. Denk hierbij aan de zorg voor de oude dag of een adequate dekking bij arbeidsongeschiktheid van een ondernemer. Maar ook de studiekosten van kinderen moeten direct of indirect zelf worden gefinancierd. Daarnaast veranderen relaties en werk steeds vaker en is een passende woning in de woningmarkt lastig bereikbaar. En dan wordt de wet- en regelgeving ook nog eens steeds complexer. Dit vereist een zorgvuldige planning van financiële doelen en risico's. Financiële planning wordt hiermee in feite onmisbaar.

De consument wil in toenemende mate zelfredzaam zijn en verwacht van de financieel planner vooral bevestiging van en aanvulling op hun eigen onderzoek

De financieel planner kan dus ook 'comfort' bieden door de gemaakte keuzes aan de klant te bevestigen en te wijzen op risico's en alternatieven die de klant misschien heeft gemist.
De ontwikkelingen op het vlak van financiële technologie brengen met zich mee dat het verzamelen van financiële gegevens door datakoppelingen en het uitvoeren van bepaalde berekeningen voor de financieel planner eenvoudiger wordt of soms zelfs overbodig is. Algoritmes in adviessoftware zorgen ervoor dat automatisch scenario's en conceptoplossingen gegenereerd kunnen worden.
De financieel planner is echter als geen ander in staat om de informatie scherp te analyseren en de juiste verbanden te leggen. Ook herkent de financieel planner de ogenschijnlijk minder voor de hand liggende mogelijkheden. Menselijke eigenschappen, zoals intuïtie, gevoel, interpretatie en verbinding met de klant blijven van groot belang, ook in de toekomst.
Juist deze kwaliteiten maken de financieel planner uniek, omdat de financieel planner is getraind in de gedragsaspecten van de klant (financiële psychologie) en kan anticiperen op hoe consumenten zich in bepaalde situaties gedragen. De financieel planner is en blijft de adviseur die voor iedere individuele klant de passende, unieke puzzel kan leggen.

7. Welke beroepstaken heeft de CFP® gecertificeerde financieel planner?

De financieel planner heeft de volgende zes beroepstaken:
1. Vaststellen en bepalen van de klantrelatie.
2. Het inventariseren van wensen, verwachtingen en de actuele financiële, fiscale en juridische situatie van de klant in elke levensfase en dat vertalen naar passende financiële doelen.
3. Het analyseren, berekenen en ontwerpen van het integrale financiële advies/ plan.
4. Het presenteren en uitleggen van het advies.
5. Het begeleiden van de implementatie van het advies.
6. Het documenteren en evalueren van de dienstverlening aan de klant en het onderhouden van het advies.

1. *Vaststellen en bepalen van de klantrelatie*
   De CFP® gecertificeerde financieel planner zorgt voor een nadere kennismaking in een prettige, open en vertrouwde sfeer. De financieel planner informeert de klant over financiële planning, verduidelijkt wat de rol als gecertificeerd financieel planner is, welke expertise en competenties van toepassing zijn en welke meerwaarde dat voor de klant kan bieden.

   De financieel planner bepaalt of aan de wens van de klant kan worden voldaan en vult van daaruit de reikwijdte van de opdracht in.
   De financieel planner toont actief belangstelling voor de klant en weet om te gaan met diverse typen personen en verschillende culturen. De financieel planner reflecteert op het eigen denken en handelen. Aan de klant wordt overtuigend uitleg gegeven over de toegevoegde waarde en betrouwbaarheid, zodat de klant gemotiveerd is om de benodigde informatie aan de financieel planner te verstrekken.

2. *Het inventariseren van wensen, verwachtingen en de huidige financiële, fiscale en juridische situatie van de klant in elke levensloopfase en dat vertalen naar financiële doelen*.
   De CFP® gecertificeerde financieel planner inventariseert integraal de wensen, doelstellingen en de risicobereidheid van de klant, mede gebaseerd op kennis, ervaring en de financiële, fiscale en juridische positie van de klant. De financieel planner vraagt daarbij door en stelt de vraag achter de vraag om zo de intrinsieke motivatie van de klant te achterhalen, waarbij rekening wordt gehouden met de emotionele aspecten die bij de klant spelen. De financieel planner weegt de informatie en argumenten van de klant en legt verbanden tussen de verschillende gegevens.

   De financieel planner zal een door de klant voorgelegde deelvraag of concrete productvraag waar nodig verbreden. De inventarisatie richt zich op de complete financiële situatie van de klant, gebaseerd op het heden en de toekomst. De financieel planner zal ook bij een enkelvoudige adviesvraag zoveel als mogelijk en relevant de totale situatie van de klant in beeld brengen en herkent complexe en gecompliceerde klantsituaties vanuit juridische, fiscale, sociale en (bedrijfs-) economische invalshoeken. Het inventarisatieproces wordt afgestemd op zowel de complexiteit van de klantsituatie als het kennis- en ervaringsniveau van de klant.
   Daarnaast wordt de klant geïnformeerd over alle relevante aspecten van het planningsproces. De financieel planner schakelt, voor zover nodig en in overleg met de klant, specialisten in en coördineert daarbij de diverse werkzaamheden. De financieel planner blijft het aanspreekpunt voor de klant en vertaalt de adviezen van de specialisten naar passende onderdelen binnen het totaaladvies.

3. *Het analyseren, berekenen en ontwerpen van het integrale financiële advies/ plan*
   De CFP® gecertificeerde financieel planner analyseert de verstrekte, actuele klantgegevens en de ontvangen financiële, juridische en fiscale informatie. Daarbij worden alle relevante vakgebieden betrokken bij het ontwerpplan. In deze analyse worden ook de wensen, doelstellingen, emotionele aspecten en intrinsieke motivatie van de klant meegenomen. Er wordt een probleemstelling opgesteld, waarin de klant zich herkent. Daarnaast worden relevante risico's en consequenties van verschillende scenario's in kaart gebracht, met zoveel mogelijk aandacht voor de wensen en doelstellingen van de klant in combinatie met een praktische uitvoerbaarheid.
   De financieel planner berekent en vertaalt dit, eventueel met behulp van planningssoftware, naar een (schriftelijk) passend advies of plan voor de klant, opgesteld in heldere en begrijpelijke taal. Het taalniveau wordt aangepast aan de klant. De mogelijke oplossingen voor de klant worden duidelijk en herkenbaar gepresenteerd. Tijdens deze fase kan de financieel planner samenwerken met ingeschakelde specialisten, waarbij de financieel planner de regie houdt en eindverantwoordelijk blijft voor het financieel plan of advies.

4. *Het presenteren en uitleggen van het advies*
   De CFP® gecertificeerde financieel planner licht het advies of plan aan de klant mondeling toe in heldere en begrijpelijke taal. Er wordt inzicht gegeven in de gepresenteerde oplossingen en eventuele onduidelijkheden worden besproken, zodat de klant begrijpt wat de consequenties en keuzemogelijkheden zijn.

   De financieel planner vertaalt gecompliceerde en complexe wet- en regelgeving naar het niveau van de klant en past de communicatieve stijl aan de aard en niveau van de klant. De behoeften, wensen en verwachtingen van de klant worden vertaald naar passende oplossingen. De financieel planner toetst door het stellen van controlevragen of de klant het advies heeft begrepen zoals bedoeld. Daarbij krijgt de klant de ruimte om op basis van het advies zelfstandig de gewenste oplossing te kiezen.

   De financieel planner weet om te gaan met bezwaren en weerstanden van de klant met betrekking tot de gevolgen voor de uitvoering van het advies. De financieel planner kan de klant in positieve zin beïnvloeden en maakt afspraken voor de implementatie van het advies.

5. *Het begeleiden van de implementatie van het advies.*
   De CFP® gecertificeerde financieel planner begeleidt de klant bij het uitvoeren van het advies of plan. Onder begeleiden wordt in dit verband ook het doorverwijzen naar een andere (type) adviseur verstaan, bijvoorbeeld naar een adviseur die productbemiddeling aanbiedt, als dat niet door de financieel planner zelf gebeurt. In samenspraak met de klant bewaakt de financieel planner de uitvoering van het plan op compleetheid, kwaliteit en tijdigheid.
   De financieel planner brengt factoren in kaart die van invloed kunnen zijn op een succesvolle implementatie en stuurt actief op deze factoren.

6. *Het documenteren en evalueren van de dienstverlening aan de klant en het onderhouden van het advies*
   De CFP® gecertificeerde financieel planner documenteert elke fase van het financiële planningsproces zorgvuldig in het klantdossier. Hierdoor kunnen overwegingen en aanpassingen door de financieel planner op efficiënte wijze worden achterhaald. Een gestructureerd en compleet klantdossier maakt het mogelijk de totstandkoming van het financieel advies of plan eenvoudig te reproduceren. Ook kan in de nazorg- en onderhoudsfase snel en doelgericht worden aangesloten op het bestaande dossier.

   Daar waar geen sprake is van een eenmalige opdracht onderhoudt de financieel planner de relatie met de klant en informeert deze proactief, voor zover relevant, over wijzigingen op het gebied van wet- en regelgeving, sociaal-maatschappelijke trends en economische ontwikkelingen, als deze van invloed kunnen zijn op het opgestelde advies of plan en de haalbaarheid van de gestelde doelen. In overleg met de klant wordt het financieel advies of plan dan aangepast waar nodig.

   De financieel planner evalueert daarnaast de eigen dienstverlening om zo de kwaliteit van de dienstverlening te verbeteren en meer toegevoegde waarde te bieden.

   De financieel planner is zich bewust van mogelijke integriteitsdilemma’s en -vraagstukken, kan deze signaleren en benoemen en weet deze op een adequate manier af te handelen.

7. Samenvatting

De CFP® gecertificeerde financieel planner is**:**
- Betrokken.
- Verbindend.
- Professioneel en integer.
- Deskundig.

Betrokken
De CFP® gecertificeerde financieel planner:
- Is betrokken bij de klant en toont een onbevangen en open houding.
- Luistert en geeft ruimte aan het verhaal van de klant.
- Weet vertrouwen te winnen en bouwt een persoonlijke, maar professionele, band op.
- Anticipeert op ontwikkelingen en betrekt de klant hier actief bij.

Verbindend
De CFP® gecertificeerde financieel planner:
- Brengt een blijvende relatie met de klant tot stand.
- Neemt alle relevante aspecten mee in zijn advies en houdt overzicht.
- Herleidt en toetst (financiële) doelstellingen van de klant.
- Werkt waar nodig samen met specialisten en voert, mits passend, de regie over het adviesproces.

Professioneel en integer
- Stelt de belangen van de klant centraal.
- Toont te allen tijde integer gedrag.
- Is bekend met wettelijke regels en gedragscodes en handelt daarnaar.
- Is transparant en is zich bewust van de zorgplicht.

Deskundig
- Is een expert op het gebied van financiële planning.
- Kent en volgt actuele ontwikkelingen binnen en het vakgebied en past die toe in de dienstverlening.
- Kan complexe vraagstukken tot de kern terugbrengen.
- Is in staat om voor de klant een financieel plan op te stellen.

8. Over FFP

Gecertificeerd financieel planners die zijn aangesloten bij FFP onderscheiden zich door integriteit, kwaliteit, deskundigheid en ervaring. Uitsluitend dan mogen zij het CFP-keurmerk dragen. Zij zijn herkenbaar doordat zij de titel CFP® voeren.

De hoge kwaliteitseisen van het keurmerk richten zich zowel op vakinhoudelijke kennis als op professioneel gedrag en aanspreekbaarheid. De vakinhoudelijke kennis en vaardigheden worden bij toelating tot het FFP-register getoetst via een schriftelijk examen en een praktijkassessment. Gedurende de certificering worden deze kennis en vaardigheden actueel en op niveau gehouden door permanente educatie.

Het gedrag en de aanspreekbaarheid zijn vastgelegd in de Beroeps- en Gedragscode Stichting FFP, die door elke gecertificeerd financieel planner wordt onderschreven. De Klachtencommissie van

Stichting FFP ziet toe op de naleving van deze beroeps- en gedragscode en behandelt in dat kader onafhankelijk geschillen en klachten.

De FFP behartigt de belangen van gecertifieerd financieel planners. Zij zorgt ervoor dat het FFP-keurmerk staat voor deskundigheid op een hoog niveau en een kwalitatief, passend financieel advies voor de consument. Zij doet dit door de bekendheid van het begrip en de kwaliteit van financiële planning actief te bevorderen. Daarnaast bewaakt zij de deskundigheid en de integriteit van haar gecertificeerden.
De stichting FFP behartigt de belangen van gecertificeerd financieel planners. FFP zorgt ervoor dat het CFP-keurmerk staat voor deskundigheid op een hoog niveau en een kwalitatief, passend financieel advies voor consumenten. Dit wordt bereikt door de bekendheid van het begrip en de kwaliteit van financiële planning actief te bevorderen. Daarnaast bewaakt de stichting de deskundigheid en integriteit van personen die gecertificeerd zijn.