



BEROEPS- EN GEDRAGSCODE STICHTING FEDERATIE FINANCIËEL PLANNERS

Versie: 28 november 2022

Status: vastgesteld in de bestuursvergadering van 6 december 2022, treedt in werking op 21 december 2022 en vervangt alle voor deze datum vastgestelde reglementen.

1 Algemeen

1.1 In deze Beroeps- en Gedragscode wordt verstaan onder:

- *Commissie van Toezicht*

De Commissie van Toezicht is belast met de behandeling van klachten wegens overtreding van de Beroeps- en Gedragscode en andere diverse reglementen, zoals die staan opgenomen in de statuten onder artikel 19. De Commissie van Toezicht is onafhankelijk. De Commissie van Toezicht kan disciplinaire maatregelen opleggen, waaronder beëindiging van de certificering.

- *Dienstverlening*

Het uitvoeren van financiële planning voor en in opdracht van de klant. De dienstverlening omvat:

- het onderzoeken van voor de situatie en/of vraag van de klant relevante financiële situatie;
- het inventariseren van de wensen van de klant;
- het op basis van de analyse van de financiële situatie en de wensen van de klant adviseren over hoe de klant de financiële doelen op korte en lange termijn kan bereiken.

- *Gecertificeerd Financieel Planner*

De natuurlijke persoon die staat geregistreerd in het CFP-register van de Stichting Federatie Financieel Planners en is toegetreden tot de daarbij behorende beroepsorganisatie FFP en die daardoor de bijbehorende titel en het keurmerk mag gebruiken.

- *Klant*

Degene die zich voor Dienstverlening tot een Gecertificeerd Financieel Planner heeft gewend.

- *Raad van Beroep*

De Raad van Beroep behandelt de beroepszaken van het bestuur of beroepszaken tegen een beslissing van de Commissie van Toezicht. De Raad van Beroep is onafhankelijk.

- *Register*

Het CFP-register, die wordt beheert door Stichting Federatie Financieel Planners, waarin de Gecertificeerde Financieel Planners staan geregistreerd, die voldoen aan de certificeringseisen van de Stichting Federatie Financieel Planners.

- *Stichting*

Stichting Federatie Financieel Planners.

1.2 Door de Gecertificeerd Financieel Planner wordt, naast deze Beroeps- en Gedragscode, ook alle in de statuten genoemde bepalingen, reglementen en besluiten van het bestuur van de Stichting in acht genomen.

1.3 De Gecertificeerd Financieel Planner dient de Beroeps- en Gedragscode te gebruiken als leidraad bij de uitvoering van de dienstverlening.



2 Dienstverlening

De Gecertificeerd Financieel Planner:

- 2.1 Voert de aangeboden dienstverlening uit met inachtneming van de van toepassing zijnde wet- en regelgeving en de voorschriften van de daartoe bevoegde toezichhouders.
- 2.2 Stelt de klant voorafgaand aan de dienstverlening op de hoogte van deze Beroeps- en Gedragscode.
- 2.3 Zorgt voor duidelijkheid over de inhoud van de dienstverlening en de uitvoeringsvoorwaarden daarvan.
- 2.4 Maakt geen misbruik van de titel en het keurmerk, ter bepaling aan de Stichting.

3 Deskundigheid

De Gecertificeerd Financieel Planner:

- 3.1 Is deskundig op de aangeboden Dienstverlening.
- 3.2 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.
- 3.3 Is zich ervan bewust dat als de Gecertificeerd Financieel Planner binnen zijn dienstverlening gebruik maakt van een niet-Gecertificeerd Financieel Planner, de eindverantwoordelijkheid voor de Dienstverlening ligt bij de Gecertificeerd Financieel Planner.
- 3.4 Is voor het behoud van de certificering verplicht zich te houden aan de eisen van de verplichte permanente educatie, zoals opgesteld door de Stichting, en stelt zich op de voor de Dienstverlening relevante vakgebieden continue op de hoogte van de laatste ontwikkelingen.
- 3.5 Is zich ervan bewust dat bij het niet voldoen aan de permanente educatieverplichting dit (kan) leiden tot een uitschrijving uit het register van de Stichting.

4 Integriteit, vertrouwelijkheid en geheimhouding

De Gecertificeerd Financieel Planner:

- 4.1 Stelt zich zodanig op dat het vertrouwen van de klant en/of van derden en/of dat van de beroepsgroep en -organisatie niet wordt geschaad.
- 4.2 Wint in het belang van de klant bij deze informatie in over diens financiële positie, kennis, ervaring, doelstellingen en risicobereidheid voor zover dit redelijkerwijs relevant is voor de Dienstverlening.
- 4.3 Houdt in zijn advies binnen grenzen van redelijkheid rekening met de persoon en de omstandigheden van de klant.
- 4.4 Gaat zorgvuldig en betrouwbaar om met de informatie van de klant en/of van derden, die voor de uitvoering van de dienstverlening nodig is.
- 4.5 Is zich bewust van de dienstverlenende functie en gedraagt zich naar de klant professioneel, deskundig, onafhankelijk, integer, transparant, oplossingsgericht en betrokken.
- 4.6 Stelt zich naar de klant objectief op, onthoudt zich van elke mededeling die niet relevant is en waardoor misleiding kan ontstaan en verricht de werkzaamheden met de grootst mogelijke zorgvuldigheid.
- 4.7 Zorgt ervoor dat de informatie over producten en diensten niet onjuist, onvolledig of misleidend is.
- 4.8 Wijst de klant op de risico's die verbonden zijn aan de verstrekte Dienstverlening.
- 4.9 Laat zich nooit in negatieve zin uit over een collega Gecertificeerd Financieel Planner of een door deze verleende dienst.
- 4.10 Onthoudt zich van gedragingen en uitlatingen die schade kunnen toebrengen aan de eer en het aanzien van de beroepsgroep en -organisatie en/of van de bij de Stichting aangesloten Gecertificeerd Financieel Planners en daarbuiten.



- 4.11 Gedraagt zich als een ambassadeur van de Stichting.
- 4.12 Zorgt, conform de geldende wet- en regelgeving, voor een veilige (digitale) registratie en opslag van de gegevens en zorgt dat onbevoegden hier geen toegang toe hebben.
- 4.13 Verstrekt uitsluitend na voorafgaande schriftelijke toestemming van de klant informatie aan derden, tenzij wet- en regelgeving anders vereist.
- 4.14 Verstrekt alle voor de afhandeling van een klacht relevante informatie aan de Commissie van Toezicht en, in verband met een eventuele beroepsprocedure, aan de Raad van Beroep.

5 Belangenconflict en belangenverstrengeling

De Gecertificeerd Financieel Planner:

- 5.1 Voorkomt een belangenconflict of -verstrengeling, zodat de belangen van de klant niet worden geschaad.
- 5.2 Onderneemt onmiddellijk stappen tot opheffing van een belangenconflict of -verstrengeling tussen verschillende klanten, als daar sprake van is.
- 5.3 Deelt vooraf aan de klant mee wat de kosten zijn van de Dienstverlening, dan wel de wijze waarop die kosten worden berekend.
- 5.4 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 schriftelijk te bevestigen.
- 5.5 Is naar de klant volledig transparant over de hoogte (in euro's) van het commercieel belang en het financiële product waarmee dit verband houdt.
- 5.6 Onthoudt zich van advies, waarvan een redelijk bekwaam en redelijk handelend adviseur behoort te beseffen dat dit niet in het belang van de klant is.
- 5.7 Geeft bij de uitvoering van de Dienstverlening voorrang aan het belang van de klant boven zijn eigen belang.

6 Klachten

De Gecertificeerd Financieel Planner:

- 6.1 Handelt klachten van klanten op een professionele en zorgvuldige wijze en binnen een redelijke termijn af.
- 6.2 Is zich ervan bewust dat er bij een klacht over de Dienstverlening, overtreding van de diverse reglementen, zoals die staan opgenomen in de statuten onder artikel 19, van de Beroeps- en Gedragscode of anderszins er een procedure bij de Commissie van Toezicht van de Stichting kan worden ingesteld. Daarbij kunnen een of meer van de volgende maatregelen opgelegd worden:
 - een advies;
 - een waarschuwing of berisping;
 - een verbod om voor een bepaalde periode de naam van de Gecertificeerd Financieel Planner en de CFP-titel te voeren of te gebruiken;
 - een verbod om voor een bepaalde periode het keurmerk CFP en de bijbehorende titel te voeren en/of te gebruiken;
 - schorsing van de inschrijving van de Gecertificeerd Financieel Planner in het CFP-register voor een bepaalde periode;
 - beëindiging van de inschrijving van de Gecertificeerd Financieel Planner in het CFP-register;
 - in geval van beëindiging van de inschrijving in het CFP-register, uitsluiting van deelname aan het CFP-examen of van een (nieuwe) inschrijving in het CFP-register.
- 6.3 Is zich ervan bewust dat de maatregelen anoniem worden gepubliceerd op de openbare website www.ffp.nl.

- 6.4 Verplicht is de bindende adviezen van de Commissie van Toezicht, en na eventueel een beroepsprocedure, de bindende adviezen van de Raad van Beroep op te volgen.
- 6.5 Meldt schade, ontstaan door een tekortkoming, onrechtmatige daad of beroepsfout in het kader van voornoemde dienstverlening zo spoedig mogelijk aan het bureau van de Stichting via info@ffp.nl.

7 Communicatie uitingen

De Gecertificeerd Financieel Planner:

- 7.1 Dient bij communicatie uitingen de richtlijnen van de Stichting te volgen, zoals staat opgenomen in het logoreglement van de Stichting.
- 7.2 Dient bij communicatie over de Dienstverlening de inschrijving in het CFP-register duidelijk kenbaar te maken.
- 7.3 Draagt zorg dat van hem uitgaande reclame-uitingen over de Dienstverlening niet misleidend zijn.

8 Aansprakelijkheid

De Gecertificeerd Financieel Planner:

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

9 Slotbepalingen

- 9.1 De Beroeps- en Gedragscode heeft een werkingsduur van twee jaar. Tenminste drie maanden voor de vervaldatum wordt door het Bestuur in overleg met de Adviesraad bekeken of het reglement moet worden aangepast.
- 9.2 Vaststelling en wijziging van de Beroeps- en Gedragscode gebeurt uitsluitend door het bestuur na positief advies van de Adviesraad.
- 9.3 In alle gevallen waarin de Beroeps- en Gedragscode niet voorziet, alsmede in geval van verschil van mening over de uitleg of de toepassing van dit reglement, beslist het bestuur.
- 9.4 De Beroeps- en Gedragscode is openbaar. De laatste vastgestelde Beroeps- en Gedragscode staat vermeld op de website www.ffp.nl//lid-woorden/gecertificeerd-woorden/