

Gedragscode

1: klant staat centraal

STEL HET KLANTBELANG CENTRAAL

Het lid stelt zich professioneel op jegens zijn cliënt en stelt bij de uitoefening van zijn taak als financieel planner de belangen van zijn cliënt centraal. Dit doet hij door eerlijk en oprecht te handelen en nimmer zijn persoonlijke voordeel of belangen voor die van zijn cliënt te stellen.

2: integriteit

HANDEL INTEGER IN ELK PROFESSIONEEL CONTACT

Integriteit vereist eerlijkheid en oprechtheid bij alle professionele handelingen van het lid. Het lid is zich bewust van het feit dat hij een vertrouwenspositie heeft, waarbij zijn persoonlijke integriteit als de belangrijkste bron van dat vertrouwen geldt. Er kan een verschil van mening bestaan tussen het lid en zijn cliënt, maar dit kan nooit leiden tot het verloochenen van zijn principes. Het lid handelt daarbij niet alleen de letter maar ook naar de geest van de gedragscode.

3: objectiviteit/onafhankelijkheid

VERLEEN UW FINANCIËLE DIENSTEN OP EEN OBJECTIEVE WIJZE

Objectiviteit van het advies wordt gewaarborgd door dat het lid zich verbindt aan deze gedragscode op straffe van roeyement van het lidmaatschap van FPA Nederland en mogelijke melding bij de daarvoor bestemde autoriteiten (AFM, DSI, DNB of Openbaar Ministerie). Het lid zal zijn cliënt naar beste kunnen informeren over alle mogelijke oplossingen en de voor- en nadelen die daaraan kleven zodat de cliënt een goed beeld krijgt van die mogelijkheden en in staat is om op basis daarvan een goed onderbouwde keuze te kunnen maken (ook als een of meerdere van die mogelijkheden in het nadeel van het lid is (of van de organisatie waarvoor hij

werkzaam is). Daarnaast zal het lid zijn cliënt te allen tijde informeren over de wijze van beloning en de banden met aanbieders van financiële producten en diensten en het aantal aanbieders waarmee hij een overeenkomst heeft gesloten (in geval van bemiddeling) in relatie tot het totaal aantal aanbieders van een soortgelijk product.

4: eerlijkheid

WEES EERLIJK EN OPRECHT

Het lid zal eerlijk en oprecht zijn in alle professionele contacten en relaties en zal trachten om tegengestelde belangen zoveel mogelijk uit te sluiten dan wel te benoemen. Het lid zal zijn cliënt op een heldere en transparante wijze uitleggen wat van hem verwacht kan worden en wat hij van zijn cliënt verwacht. Het lid zal zich niet laten leiden door eigen gevoelens, vooroordelen of verlangens.

5: professionaliteit

GEDRAAG U OP EEN PROFESSIONELE MANIER

Het lid gedraagt zich met waardigheid en respect tegenover zijn cliënten, mede-professionals en anderen en houdt zich aan de geldende wet- en regelgeving en heersende beroepsethiek.

6: competenties

ONDERHOUD UW KENNIS EN VAARDIGHEDEN DIE BENODIGD ZIJN OM UW DIENSTEN OPTIMAAL TE VERLENEN

Het lid voldoet aan de door de wet gestelde vereisten op het gebied van deskundigheid en stelt zich op de hoogte van de laatste ontwikkelingen op het gebied van financiële planning. Competentie houdt ook in dat de financieel planner zijn eigen grenzen kent en andere professionals inschakelt of zijn cliënt doorverwijst naar andere professionals. Toegang tot het lidmaatschap van FPA Nederland geldt voor diegene die:

- in het bezit is van een geldige MFP-titel (master of financial planning), behaald aan een van de geaccrediteerde universiteiten of business schools of
- studerende is voor een MFP titel aan een van de geaccrediteerde universiteiten of business schools of

- in het bezit is van een FFP of CFP[®] titel in combinatie met een universitaire mastergraad in een relevante studie (ballotage)
- relevante werkervaring bezit op academisch niveau en zich aanmeldt als lid (ballotage)

, en een aantoonbaar permanent educatietraject volgt om zijn kennis en vaardigheden op dit niveau te behouden.

7: vertrouwelijkheid

HOUD U AAN DE GEHEIMHOUDING

Vertrouwen vereist geheimhouding van alle informatie die het lid ter beschikking is gesteld. Het lid zal zich nimmer inhoudelijk uitlaten over aan hem toevertrouwde informatie, tenzij de wetgever hem daartoe verplicht.

8: inzet

ZET U VOORTVAREND IN VOOR UW CLIËNTEN

Het lid zal zich voortvarend inzetten voor zijn cliënt en processen niet onnodig vertragen. Daarbij houdt hij toezicht op het proces van plannen, uitvoeren en het verlenen van nazorg.

9: beroep op deze gedragscode

WIE KAN EEN BEROEP DOEN OP DEZE GEDRAGSCODE

Elke belanghebbende kan een beroep doen op deze gedragscode. Drie bestuursleden zullen het beroep in behandeling nemen en binnen 2 weken een voorlopig standpunt uitbrengen. Daarbij zal te allen tijde het principe van hoor- en wederhoor worden toegepast. Mocht deze termijn te kort blijken, dan worden partijen geïnformeerd over het verdere verloop van het traject.

Indien een bestuurslid in verband met conflicterende belangen het beroep niet in behandeling kan nemen, dan zal in onderling overleg een van de leden aangewezen worden die zijn plaats in kan nemen.

Algemene bepalingen

- deze gedragscode kan te allen tijde worden aangepast. De op de website van FPA Nederland (fpanederland.com) gepubliceerde versie is de geldende.
- ieder lid verklaart zich verbindend met deze gedragscode en de daarin opgenomen vereisten en bepalingen
- voor mannelijke persoonsvorm kan ook vrouwelijke persoonsvorm gelezen worden

Houten, 10 december 2016

VERSIE 20161210

Namens FPA Nederland



R. van der Steen MFP CFP®

bestuurslid