

GEDRAGSCODE VOOR GECERTIFICEERD FINANCIËEL PLANNERS EN LEDEN VAN DE VERENIGING FFP

Artikel 1

In deze gedragscode wordt verstaan onder:

Cliënt	: degene die zich voor advies tot een FFP-lid heeft gewend.
FFP-lid	: een natuurlijk persoon die lid is van de Vereniging en gediplomeerd door het daartoe door de Stichting aangewezen FFP-exameninstituut.
Gecertificeerd lid:	een FFP-lid die als gecertificeerd financieel planner is ingeschreven in het register van de Stichting.
Stichting	: de Stichting Certificering Federatie Financieel Planners, gevestigd te Baarn.
Vereniging	: de Vereniging Federatie Financieel Planners, gevestigd te Baarn.

Artikel 2

Het is verboden, zich als Gecertificeerd lid te presenteren als men niet als zodanig is ingeschreven in het register, gehouden door de Stichting. Het FFP-lid, niet zijnde het Gecertificeerd lid, mag de FFP-titel en het FFP-logo niet voeren.

Artikel 3

Een FFP-lid verricht zijn diensten naar eer en geweten en met inachtneming van de nodige zorgvuldigheid. Een FFP-lid wint in het belang van de Cliënt bij deze informatie in over diens financiële positie, kennis, ervaring, doelstellingen en risicobereidheid voor zover zulks redelijkerwijs relevant is voor de door de FFP-lid aan de Cliënt te verlenen dienst. Zijn advies aan de cliënt houdt binnen grenzen van redelijkheid rekening met de persoon en de omstandigheden van de Cliënt. Een FFP-lid onthoudt zich van advies waarvan een redelijk bekwaam en redelijk handelend adviseur behoort te beseffen dat dit niet in het belang van de Cliënt is. Een FFP-lid geeft voorrang aan het belang van de Cliënt boven zijn eigen belang.

Artikel 4

Een FFP-lid draagt zorg dat van hem uitgaande informatie ter zake van producten en diensten, waaronder reclame-uitingen, niet onjuist, onvolledig of misleidend zijn.

Artikel 5

Een FFP-lid wijst de Cliënt op risico's verbonden aan door hem verstrekte adviezen en verkochte of geadviseerde producten en diensten.

Artikel 6

Een FFP-lid draagt zorg dat de aansprakelijkheid voor zijn werkzaamheden is gedekt middels een beroepsaansprakelijkheidsverzekering of andere financiële waarborgen.

Artikel 7

Een FFP-lid dient deskundig te zijn en te blijven op het gebied waarop hij zijn diensten aanbiedt. Een FFP-lid onthoudt zich van dienstverlening op gebieden waar hij onvoldoende deskundig is. Een FFP-lid dient zich permanent bij te scholen conform de voorschriften van de Stichting daaromtrent, zoals die van tijd tot tijd bij reglement of bij circulaire aan de FFP-leden worden bekend gemaakt.

Artikel 8

Een FFP-lid verricht zijn diensten met inachtneming van de van toepassing zijnde wetten en met de regels en voorschriften van bevoegde toezichthouders.

Hij neemt voorts de voorschriften, reglementen en besluiten van de Stichting en de Vereniging in acht, waaronder de door de Stichting opgestelde en gepubliceerde tekst 'Financieel plan vanuit een integrale visie'.

Artikel 9

Een FFP-lid deelt vooraf schriftelijk (per brief, e-mail of anderszins) aan de Cliënt mee welke de kosten zijn van de dienstverlening, dan wel de wijze waarop die kosten worden berekend.

Artikel 10

Een FFP-lid zal gegevens van of over een Cliënt binnen de uitoefening van zijn werkzaamheden te zijner kennis zijn gekomen, voor zover vertrouwelijk van aard, geheimhouden tenzij hij deze krachtens wet, rechterlijke vonnis of beslissing van een bevoegde geschillenbeslechtsinstantie of een bevoegde instantie belast met de behandeling van tuchtklachten moet openbaren, of hij zich moet verweren tegen civiele, tuchtrechtelijke, strafrechtelijke of bestuursrechtelijke aansprakelijkheid en openbaring van bedoelde gegevens daarvoor nodig of dienstig is. De bedoelde gegevens mogen worden verspreid binnen de organisatie waarbinnen het FFP-lid werkzaam is, mits voor die organisatie een gelijkwaardige (afgeleide) geheimhoudingsplicht bestaat.

Artikel 11

Een FFP-lid laat zich niet onnodig en/of louter ten behoeve van eigenbelang in negatieve zin uit over een collega FFP-lid of een door deze verleende dienst. Een FFP-lid onthoudt zich ook anderszins van gedragingen en uitlatingen die schade kunnen toebrengen aan de eer en het aanzien van de beroepsgroep van FFP-leden.

Artikel 12

12.1 Een FFP-lid handelt klachten van de Cliënt op een waardige manier en binnen redelijke termijn af. Hij stelt daartoe een procedure voor interne klachtenbehandeling op. Een cliënt of FFP-lid die van oordeel is, dat een FFP-lid heeft gehandeld in strijd met deze gedragscode kan dit handelen of nalaten ter beoordeling voorleggen aan de Commissie van Toezicht, ingesteld door de Stichting. Eenzelfde klachtbevoegdheid komt toe aan de Stichting. De Commissie van Toezicht kan disciplinaire maatregelen opleggen aan het FFP-lid.

12.2 Een FFP-lid die op grond van de Wet financieel toezicht (Wft) vergunningplichtig is, is verplicht om zich bij aanmelding bij het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD) te onderwerpen aan het bindend karakter van uitspraken van het KiFiD. Het plafondbedrag voor de uitspraken van de Geschillencommissie Kifid is voor leden van de bij het Kifid aangesloten koepels van het intermediair € 100.000 en voor aanbieders als banken en verzekeraars € 250.000.

12.3 Indien een gedraging van een FFP-lid binnen de uitoefening van diens functie naar het oordeel van de rechter of het KiFiD een tekortkoming, onrechtmatige daad of anderszins een beroepsfout vormt, waardoor schade is ontstaan, draagt hij zorg dat de Stichting daarvan in kennis wordt gesteld zo spoedig mogelijk als redelijkerwijs geveerd kan worden.

Artikel 13

13.1 Een FFP-lid, niet zijnde Gecertificeerd lid, mag geen advies uitbrengen op het gebied van financiële planning, tenzij de eindverantwoordelijkheid met betrekking tot de Cliënt wordt gedragen door een Gecertificeerd lid en het cliëntencontact berust bij het Gecertificeerd lid.

13.2 Wanneer een Gecertificeerd lid beroepsmatig gebruik maakt van diensten van een FFP-lid, niet zijn Gecertificeerd lid, ziet de eerste toe op naleving van dit verbod.

13.3 Alle voorgaande bepalingen van deze Gedragscode dienen te worden gelezen en uitgelegd met inachtneming van dit artikel 13. Bij mogelijke (tegen)strijdigheid gaat artikel 13 voor.

Artikel 14

Deze gedragscode is vastgesteld, en kan worden gewijzigd door het bestuur van de Stichting, na voorafgaande schriftelijke goedkeuring van het bestuur van de Vereniging FFP. Een wijziging is van kracht vanaf de dag van publicatie op de website van de Stichting.

Vastgesteld door het Bestuur van de Stichting Certificering Federatie Financieel Planners op 30 december 2015, waarbij de statutair vereiste goedkeuring van het bestuur van de Vereniging FFP is verkregen op 10 december 2015 en van kracht vanaf de dag van publicatie op de website van de FFP (www.ffp.nl) dd. 1 januari 2016.