



GEDRAGSCODE VOOR GECERTIFICEERD FINANCIËEL PLANNERS, INGESCHREVEN IN HET REGISTER, GEHOUDEN DOOR DE STICHTING CERTIFICERING FEDERATIE FINANCIËEL PLANNERS

Artikel 1

In deze gedragscode wordt verstaan onder:

Stichting : de Stichting Certificering Federatie Financieel Planners, gevestigd te Baarn.

FFP-lid : een natuurlijk persoon die als gecertificeerd financieel planner is ingeschreven in het register van de Stichting en/of gediplomeerd is door het daartoe door de Stichting aangewezen FFP-exameninstituut en ingeschreven is in de ledenadministratie van de Vereniging FFP

Cliënt : degene die zich voor advies tot een FFP-lid heeft gewend.

Artikel 2

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 3

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 4

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

Artikel 5

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

Artikel 6

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 7

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 in acht, waaronder de door de Stichting opgestelde en gepubliceerde tekst 'Financieel plan vanuit een integrale visie'.

Artikel 8

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 9

9.1 Een FFP-lid handelt klachten van cliënten 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 de FFP-lid.

9.2 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.

9.3 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 10

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 27 mei 2015, waarbij de statutair vereiste goedkeuring van het bestuur van de Vereniging FFP is verkregen op 27 mei 2015 en van kracht vanaf de dag van publicatie op de website van de FFP (www.ffp.nl) dd. 19 juni 2015.