

**GEDRAGSCODE VOOR GECERTIFICEERD FINANCIËEL PLANNERS,
INGESCHREVEN IN HET REGISTER VAN FEDERATIE FINANCIËEL
PLANNERS, 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'er de natuurlijk persoon die als gecertificeerd financieel planner is ingeschreven in het register van de Stichting.

Cliënt degene die zich voor advies tot een FFP'er heeft gewend.

Artikel 2

Niemand is gerechtigd zich als FFP'er te presenteren als hij niet is ingeschreven in het register van FFP'ers, gehouden door de Stichting.

Artikel 3

Een FFP'er verricht zijn diensten naar eer en geweten en met inachtneming van de nodige zorgvuldigheid. Een FFP'er 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'er 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'er 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'er geeft voorrang aan het belang van de cliënt boven zijn eigen belang.

Artikel 4

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

Artikel 5

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

Artikel 6

Een FFP'er draagt zorg dat de aansprakelijkheid jegens het publiek voor zijn werkzaamheden is gedekt middels een beroepsaansprakelijkheidsverzekering of andere financiële waarborgen.

Artikel 7

Een FFP'er dient deskundig te zijn en te blijven op het gebied waarop hij zijn diensten aanbiedt. Een FFP'er onthoudt zich van dienstverlening op gebieden waar hij onvoldoende deskundig is. Een FFP'er 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'ers worden bekend gemaakt.

Artikel 8

Een FFP'er 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 richtlijn Integraal Advies.

Artikel 9

Een FFP'er 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'er zal gegevens van of over een cliënt, voorzover vertrouwelijk van aard, geheimhouden tenzij hij deze gegevens krachtens wet, rechterlijk 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.

Artikel 11

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

Artikel 12

12.1 Een FFP'er 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'er die van oordeel is, dat een FFP'er 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'er.

12.2 Een FFP'er 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 Een FFP'er die op enigerlei wijze betrokken is bij een beslissing van het KiFiD, is verplicht de Stichting in kennis te stellen van een door het KiFiD genomen beslissing, ook indien tegen die beslissing nog rechtsmiddelen open staan. Dit dient te gebeuren door een kopie van deze beslissing naar het secretariaat van de Stichting te zenden binnen een termijn van één (1) maand na toezending van de beslissing door het KiFiD.

Artikel 13

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 25 oktober 2010, waarbij de statutair vereiste goedkeuring van het bestuur van de Vereniging FFP is verkregen na elektronisch besluitvorming dd. 11 november 2010 en van kracht vanaf de dag van publicatie op de website van de FFP (www.ffp.nl) dd. 24 november 2010.