



Model Gedragscode
voor CFP®
Professionals

FPSB'S MODEL GEDRAGSCODE VOOR CFP® PROFESSIONALS

FPSB's Model Gedragscode voor CFP® Professionals legt standards vast voor het niveau en de aard van gedrag, welke van CFP® professionals mag worden verwacht. De Gedragscode is niet ontworpen om een basis voor wettelijke aansprakelijkheid tegenover derden te zijn.

Eenmaal overgenomen en toegepast door een CFP® professional, dient de Gedragscode als een handhavingmechanisme voor de Ethische Code en de Financiële Planningspraktijk Standaards. De Gedragscode is voor een CFP® professional bindend naar een ieder die het recht heeft om de CFP® keurmerken in een bepaald vakgebied te gebruiken, of deze de keurmerken gebruikt of niet. CFP® professionals moeten goed geïnformeerd en op de hoogte zijn van alle vakgebied specifieke Gedragscodes, deze toepassen en zich houden aan de regels, die relevant zijn voor CFP® professionals activiteiten.

Overtredingen van de Gedragscode kan tot gevolg hebben dat een CFP® professional zich aan een disciplinaire straf namens de stichting FPSB Nederland (hierna FPSB NL) dient te onderwerpen. Aangezien FPSB NL en CFP® professionals financiële planning-, certificerings- en normalisatie lichamen zijn, die vereisen dat individuen aan initiële en permanente certificatie-eisen dienen te voldoen, strekken disciplinaire straffen en overtredingen van de gedragsregels zich uit tot de rechten van een ieder die CFP® keurmerken in een gebied mogen gebruiken.

FPSB NL verwacht van elke CFP® professional om vakgebied specifieke gedragsregels, die de reikwijdte en de intentie van het Model Gedragscode weerspiegelen, toe te passen, uit te dragen en te waarborgen als professionele gedragsregels binnen zijn of haar vakgebied.

Model Gedragscode voor CFP® Professionals

1. Een CFP® professional zal niet aan cliënten of aan enige andere partijen, onjuiste of misleidende informatie die direct of indirect verband houdt met CFP® professionals kwalificaties of diensten, direct dan wel indirect communiceren.
2. Een CFP® professional zal cliënten of enige andere partijen niet misleiden over de mogelijke voordelen van de dienstverlening door de CFP® professional.
3. Om misleiding van cliënten of andere partijen te voorkomen zal een CFP® professional alle relevante feiten bekend maken, waarvan de bekendmaking noodzakelijk is.
4. Een CFP® professional maakt zich niet schuldig aan oneerlijk gedrag, fraude, bedrog of misleiding, of het bewust doen van valse of misleidende uitspraken tegenover cliënten of andere partijen.
5. Een CFP® professional zal naar de cliënt op heldere wijze, indien van toepassing, eventuele activa identificeren, waarover de CFP® professional het beheer zal voeren dan wel het toezicht over zal uitoefenen.
6. Een CFP® professional identificeert en houdt geactualiseerde gegevens bij van alle fondsen of andere eigendommen die binnen het beheer van de cliënt, dan wel onder de discretionaire bevoegdheid van de CFP® professional verblijven.

7. Een CFP® professional zal het eigendom van cliënt niet vermengen met het eigendom van de CFP® professional, dat van CFP® professionals werkgever, of met dat van andere eigendommen van cliënt, tenzij de vermenging wettelijk is toegestaan, uitdrukkelijk is toegestaan en vastgelegd in een schriftelijke overeenkomst tussen de partijen; evenzeer heeft de CFP® professional voldoende gegevens van elke cliënt bijgehouden om activa nauwkeurig te kunnen onderscheiden.
8. Een CFP® professional zal te allen tijde het belang van de cliënt centraal stellen.
9. Een CFP® professional behandelt de cliënt eerlijk en biedt professionele diensten aan met inachtneming van integriteit en objectiviteit.
10. Een CFP® professional ziet erop toe, dat zijn of haar persoonlijke vooronderstellingen of belangen niet nadelig van invloed zijn op zijn of haar diensten aan cliënten.
11. Een CFP® professional maakt en/of voert slechts aanbevelingen uit, die geschikt zijn voor de cliënt.
12. Een CFP® professional zal uitsluitend advies geven aan cliënten in de vakgebieden waarin hij of zij competentie heeft. In de gebieden waar het CFP® professional niet competent is zal de CFP® professional advies vragen aan en/of cliënten verwijzen naar gekwalificeerde professionals.
13. Een CFP® professional bewaakt competentie op alle gebieden van zijn of haar beroepspraktijk.
14. Een CFP® professional blijft op de hoogte van ontwikkelingen op het gebied van financiële planning en neemt steeds deel aan verdere professionele ontwikkeling.
15. Indien de diensten financiële planning dan wel materiële elementen van het financiële planningsproces omvatten, dan wordt door een CFP® professional de volgende informatie schriftelijk aan de cliënt bevestigd:
 - a. Een nauwkeurige en begrijpelijke beschrijving van de compensatieregelingen die worden aangeboden. Deze beschrijving dient informatie met betrekking tot de kosten voor de cliënt en de algemene vorm evenals de bron van compensatie aan CFP® professional en/of CFP® professionals werkgever te omvatten en onder welke voorwaarden de CFP® professional en/of CFP® professionals werkgever andere bronnen van compensatie ontvangen, en zo ja, wat de bronnen van deze betalingen zijn en waarop ze zijn gebaseerd;
 - b. Een algemeen overzicht van de te verwachten belangenconflicten tussen de cliënt en de CFP® professional, de CFP® professionals werkgever dan wel gelieerde vennootschappen of derden, met inbegrip van, maar niet beperkt tot, informatie over een familiäre, contractuele of agentenovereenkomst van de CFP® professional of de CFP® professionals werkgever, die een potentiële invloed op de materiële relatie met de cliënt heeft;
 - c. Alle informatie over de CFP® professional of de CFP® professionals werkgever, waarvan redelijkerwijs kan worden verwacht dat zij materiële invloed hebben op het besluit van cliënt om de CFP® professional te betrekken;

- d. Alle informatie die de cliënt redelijkerwijs zou willen weten bij het vaststellen van de reikwijdte en de aard van de relatie, met inbegrip van, maar niet beperkt tot informatie over de CFP® professionals gebieden van expertise; evenals
- e. De contactgegevens van de CFP® professional en, indien van toepassing, CFP® professionals werkgever.

De CFP® professional verstrekt op een permanente basis tijdige informatie aan de cliënt over eventuele wijzigingen van de bovengenoemde informatie.

16. Een CFP® professional leent geen geld van een cliënt. Deze regel is niet van toepassing wanneer:
- a. de cliënt een lid van de naaste familie van de CFP® professional is;
 - b. de cliënt een instelling voor het lenen van geld is en de lening losstaat van de professionele diensten die zijn uitgevoerd door de CFP® professional.
17. Een CFP® professional leent geen geld aan een cliënt. Deze regel is niet van toepassing wanneer:
- a. de cliënt een lid van de naaste familie van de CFP® professional is;
 - b. de CFP® professional een medewerker van een instelling voor het lenen van geld is en het geld dat geleend is, dat van de instelling en niet van de CFP® professional is.
18. Een CFP® professional behandelt de cliënteninformatie als vertrouwelijk, behalve, indien vereist in reactie op een juridische procedure of in regelgeving gestelde eisen; vereist door verplichtingen aan CFP® professional's werkgever of partners; om zich te verdedigen tegen beschuldigingen van wangedrag, in verband met een civiel geschil, of indien nodig om diensten namens de cliënt te verlenen.
19. Een CFP® professional neemt verstandige maatregelen om de veiligheid van de informatie en eigendom(men) van de cliënt te waarborgen, met inbegrip van de beveiliging van de opgeslagen informatie, hetzij fysiek of elektronisch, dat wil zeggen, alles wat binnen de macht van de CFP® professional ligt.
20. Een CFP® professional streeft een redelijke en behoedzame professionele oordeelsvorming na bij het leveren van professionele diensten.
21. Een CFP® professional handelt steeds in overeenstemming met alle toepasselijke wettelijke en reglementaire voorschriften bij het verlenen van professionele dienstverlening aan de cliënt.
22. Een CFP® professional voert als medewerker/agent professionele diensten toegewijd aan de rechtmatige doelstellingen van de werkgever/opdrachtgever uit en in overeenstemming met de Ethische Code van FPSB NL.
23. Een CFP® professional houdt zich aan de voorwaarden van alle overeenkomsten met het FPSB NL, met inbegrip van, maar niet beperkt tot, het correcte gebruik van de CFP® keurmerken en volledig in overeenstemming het handelsmerk van het FPSB NL evenals de professionele reviewprocessen en eisen.

24. Een CFP® professional moet voldoen aan alle vereisten van FPSB NL met inbegrip van vereisten bij zijn of haar verdere professionele ontwikkeling, teneinde de CFP® keurmerken te mogen blijven gebruiken.
25. Een CFP® professional stelt FPSB NL direct schriftelijk in kennis van enige veroordeling m.b.t. een financieel- en/of geweldsmisdrijf, dan wel een professionele schorsing of intrekking na de datum waarop de CFP® professional in kennis is gesteld van de veroordeling, opschorting of intrekking.
26. Een CFP® professional deelt wijzigingen in de informatie aan FPSB NL mee, met inbegrip van e-mailadres, telefoonnummer(s), fysiek adres, wijziging van werkgever, bankrekeningnummer, etc. binnen een maand na de wijziging.
27. Een CFP® professional zal geen gedrag vertonen, dat negatief op zijn of haar integriteit of geschiktheid als CFP® professional, op de CFP® keurmerken, dan wel op de financiële planning beroepsgroep reflecteert.
28. Een CFP® professional levert professionele diensten tijdig en op adequate wijze.
29. In overeenstemming met de reikwijdte van de opdracht voert een CFP® professional een grondig onderzoek van de producten en diensten uit om aan cliënten aan te bevelen. Een CFP® professional kan vertrouwen op een onderzoek uitgevoerd door een derde partij, op voorwaarde dat redelijkerwijs op de kwaliteit van dergelijk onderzoek kan worden vertrouwd.
30. Een CFP® professional biedt een redelijke en behoedzame professionele sturing of begeleiding van ondergeschikten of derden aan, aan wie de CFP® professional verantwoordelijkheid voor welke diensten dan ook overdraagt.
31. Een CFP® professional geeft aan de cliënt zijn of haar eigendom op verzoek zo spoedig mogelijk terug, dan wel in overeenstemming met het in een overeenkomst met de cliënt opgegeven tijdsbestek.
32. De CFP® professional en de cliënt zullen in onderling overleg over de te leveren diensten door de CFP® professional afstemmen.
33. Als de diensten financiële planning of materiële elementen van het financiële planningsproces omvatten, dan verstrekt de CFP® professional voorafgaand aan het aangaan van een overeenkomst schriftelijke informatie en/of overlegt met de cliënt het volgende:
 - a. De verplichtingen en verantwoordelijkheden van elke partij bij de overeenkomst met betrekking tot het definiëren van de doelstellingen, behoeften en prioriteiten van de cliënt; het verzamelen en het verstrekken van bruikbare gegevens; onderzoek van de resultaten van het huidige actieverloop zonder wijzigingen, naar de cliënt; de formulering van de aanbevolen acties; verantwoordelijkheden bij de implementatie van de financiële planning aanbevelingen en verantwoordelijkheden voor de beoordeling van de financiële planning aanbevelingen;

- b. Compensatie, die elke partij of een representant van een partij bij de overeenkomst zal of kan ontvangen uit hoofde van de voorwaarden van de overeenkomst, evenals factoren of voorwaarden, die de kosten voor de cliënt bepalen, hoe beslissingen ten bate van de CFP® professional en het relatieve voordeel van de CFP® professional komen;
 - c. Voorwaarden waaronder de CFP® professional gebruik zal maken van eigen producten;
 - d. Voorwaarden waaronder de CFP® professional gebruik zal maken van andere entiteiten/professionals om aan een van de verplichtingen van de overeenkomst te voldoen;
 - e. De procedure voor het beëindigen van de relatie; en
 - f. Procedures voor het oplossen van geschillen met cliënten en klachten over de CFP® professional.
34. Als de diensten financiële planning of materiële elementen van het financiële planningsproces omvatten, dan zal de CFP® professional of de CFP® professionals werkgever een schriftelijke overeenkomst met betrekking tot de financiële planning ("Overeenkomst") opmaken. De overeenkomst specificereert:
- a. De partijen bij de Overeenkomst;
 - b. De datum van de Overeenkomst en de duur ervan;
 - c. Hoe en onder welke voorwaarden elke partij in staat is om de Overeenkomst te beëindigen; en
 - d. De te verlenen diensten als onderdeel van de Overeenkomst.
35. Een CFP® professional neemt alle redelijke maatregelen om ervoor te zorgen, dat de cliënt de financiële planning aanbeveling(en) begrijpt, opdat de cliënt weloverwogen beslissingen kan nemen.
36. Een CFP® professional kent en past redelijkerwijs toe, de Financiële Planning Praktijk Standaards die relevant zijn m.b.t. de reikwijdte van de verbintenis met de cliënt.
37. Een CFP® professional kent en past redelijkerwijs toe, de Financiële Planner Ethische Code en Professionele Verantwoordelijkheid, bij zijn of haar professionele activiteiten.