



Financiële Planner
Ethische Code en
Professionele
Verantwoordelijkheid

FPSB'S FINANCIËLE PLANNER ETHISCHE CODE EN PROFESSIONELE VERANTWOORDELIJKHEID

Door zich aan ethische standaards te onderwerpen, verklaren CFP® professionals zich ermee akkoord om financiële planning in het belang van cliënten, met de hoogste ethische en professionele normen te verzorgen. Eveneens verklaren zij zich ermee akkoord, om in het belang van de samenleving de financiële planning professe te handhaven en te bevorderen.

Als onderdeel van hun professionele verbondenheid dienen CFP® professionals correcte informatie te geven en verklaren zij aan ethische standaards gebonden te zijn bij het leveren van financiële planning aan cliënten.

FPSB heeft ethisch gedrag en oordeelsvorming - evenals de naleving van ethische standaards - in haar wereldwijde standaards voor CFP® certificering opgenomen. Om begrip van deze ethische verplichtingen te waarborgen nemen FPSB affiliates kennis van deze ethische standaards. Zij nemen de toepassing hiervan op in hun vakgebied specifieke CFP® certificering standaards. Verder passen FPSB affiliates op hun eigen vakgebied FPSB's ethische standaards aan en handhaven zij deze.

FPSB verwacht, dat cliënten van CFP® professionals zullen profiteren van deze wereldwijd geaccepteerde vorm van ethische normen voor financiële planning professionals.

Vorm van de Ethische Code Principes

FPSB's Ethische Principes zijn statements die in algemene termen de ethische normen beschrijven waaraan CFP® professionals zich bij hun professionele activiteiten moeten houden; de opmerkingen naar aanleiding van elk Principe vormen nadere uitleg over de intentie van het Principe. De Principes zijn ambitieus en vooral bedoeld als richtlijn voor CFP® professionals bij hun correct en aanvaardbaar professioneel gedrag.

Toepasselijkheid van de Ethische Code Principes

FPSB's Ethische Principes weerspiegelen de erkenning van CFP® professional's publieke verantwoordelijkheden tegenover cliënten, collega's en werkgevers. De Principes zijn een leidraad bij prestaties en activiteiten van iedereen die betrokken is bij financiële planning. Het concept en de intentie van deze principes worden toegepast en door FPSB affiliates dwingend aan hun CFP® professionals voorgeschreven via vakgebied specifieke regels van de beroepsethiek.

FPSB'S FINANCIËLE PLANNER ETHISCHE CODE EN PROFESSIONELE VERANTWOORDELIJKHEID

Principe 1 – Cliënt staat voorop

Plaats de belangen van cliënten op de eerste plaats.

Het als eerste plaatsen van de belangen van de cliënt is een handelsmerk van professionaliteit, dat van een CFP® professional eerlijk handelen veronderstelt en waarbij persoonlijk gewin of voordeel niet voor de belangen van de cliënt worden gezet.

Principe 2 – Integriteit

Zorg op integere wijze voor professionele diensten.

Integriteit vereist eerlijkheid en oprechtheid in alle professionele zaken. CFP® professionals zijn door cliënten in een vertrouwenspositie geplaatst en de ultieme bron van dat vertrouwen ligt bij de persoonlijke integriteit van de CFP® professional. Legitieme verschillen van mening kunnen weliswaar optreden, maar integriteit kan niet samengaan met bedrog of achterstelling van iemands principes. Integriteit vereist dat de CFP® professional zowel oog voor de letter als voor de geest van de Ethische Code heeft.

Principe 3 – Objectiviteit

Zorg op objectieve wijze voor professionele diensten.

Objectiviteit vereist intellectuele eerlijkheid en onpartijdigheid. Ongeacht de geleverde diensten of de hoedanigheid waarin een CFP® professional functioneert, wordt objectiviteit van CFP® professionals vereist om de integriteit van hun werkzaamheden te waarborgen, conflicten te beheersen en een gezonde professionele oordeelsvorming te hebben.

Principe 4 – Eerlijkheid

Wees eerlijk en redelijk in alle professionele relaties. Wees open in de omgang met belangenconflicten.

Eerlijkheid vereist het verstrekken aan cliënten wat verwacht of zelfs vereist mag worden binnen een professionele relatie en omvat een oprechte en open omgang met materiële belangenconflicten. Het gaat om de omgang met de eigen gevoelens, vooroordelen en verlangens, teneinde een goed evenwicht tussen belangen te bereiken. Eerlijkheid betekent anderen op dezelfde manier behandelen zoals je zelf zou willen worden behandeld.

Principe 5 – Professionaliteit

Handel op een wijze die voorbeeldig professioneel gedrag laat zien.

Professionaliteit vereist, zich met waardigheid, respect en hoffelijkheid te gedragen tegenover cliënten, collega-professionals en anderen in business-gerelateerde activiteiten, evenals een correcte omgang met regels, voorschriften en professionele eisen. Professionaliteit vereist dat de CFP® professional, zowel individueel als in samenwerking met collega's, het publieke imago van de beroepsgroep hoog houdt, evenals zijn competentie om het algemeen belang te dienen.

Principe 6 – Competentie

Handhaving van de capaciteiten, vaardigheden en kennis, die nodig is om competente professionele dienstverlening aan te bieden.

Competentie vereist het bereiken en handhaven van een adequaat niveau van vaardigheden, kwaliteiten en kennis bij het aanbieden van professionele diensten. Competentie omvat tevens de wijsheid om de eigen beperkingen te onderkennen als ook te overleggen met andere professionals dan wel te verwijzen naar andere professionals mocht dit nodig zijn in het belang van de cliënt. Competentie vereist van de CFP® professional een voortdurende bereidheid om te leren en zich professioneel te verbeteren.

Principe 7 – Vertrouwelijkheid

Bescherm de vertrouwelijkheid van alle cliëntinformatie.

Vertrouwelijkheid vereist om cliëntinformatie zodanig te beschermen en te handhaven, waardoor uitsluitend bevoegde personen toegang tot deze informatie verkrijgen. Een relatie van vertrouwen met de cliënt kan uitsluitend worden opgebouwd met dien verstande, dat cliëntinformatie niet ten onrechte openbaar wordt gemaakt.

Principe 8 – Vlijt

Zorg met vlijt voor professionele dienstverlening.

Vlijt vereist het tijdig en op adequate wijze vervullen van professionele verplichtingen, evenals de nodige zorgvuldigheid betrachten bij de financiële planning, als ook het toezicht en het leveren van professionele diensten.