



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

Artikel 1

In deze gedragscode wordt verstaan onder:

- Stichting de Stichting Certificering Federatie VERMOGENS Planners, gevestigd te Tilburg
- FVP'er de natuurlijk persoon die als gecertificeerd VERMOGENS planner is ingeschreven in het register van de Stichting en derhalve de titel FVP mag dragen achter zijn naam.
- Cliënt degene die zich voor advies tot een FVP'er heeft gewend.

Artikel 2

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

Artikel 3

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

#### Artikel 4

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

#### Artikel 6

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

#### Artikel 7

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

#### Artikel 8

Een FVP'er verricht zijn diensten met inachtneming van de van toepassing zijnde wetten en met de regels en voorschriften van bevoegde toezichhouders. Hij neemt voorts de voorschriften, reglementen en besluiten van de Stichting in acht.

#### Artikel 9

Een FVP'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 FVP'er zal gegevens van of over een cliënt die binnen de uitoefening van zijn werkzaamheden te zijner kennis zijn gekomen, voor zover 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. De bedoelde gegevens mogen worden verspreid binnen de organisatie waarbinnen de FVP'er werkzaam is, mits voor die organisatie een gelijkwaardige (afgeleide) geheimhoudingsplicht bestaat.

#### Artikel 11

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

#### Artikel 12

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

12.2 Indien een gedraging van een FVP'er 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

Deze gedragscode is vastgesteld, en kan worden gewijzigd door het bestuur van de Stichting, na voorafgaande schriftelijke goedkeuring van het bestuur van de Vereniging FVP. 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 VERMOGENS Planners op 10 november 2014,

waarbij de statutair vereiste goedkeuring van het bestuur van de Vereniging FVP is verkregen op ..januari 2015

en van kracht vanaf de dag van publicatie op de website van de FVP ([www.FVP.nl](http://www.FVP.nl)) dd.