



FINANCIAL PLANNING STANDARDS BOARD

## GEDRAGSCODE voor het Register Master in Financial Planning van FPSB Nederland

1. In deze gedragscode wordt verstaan onder:
  - a. **FPSB Nederland** : de stichting Financial Planning Standards Board Nederland, statutair gevestigd te Breda;
  - b. **Bestuur** : het bestuur van de stichting Financial Planning Standards Board, statutair gevestigd te Breda;
  - c. **MFP** : de Master in Financial Planning als de natuurlijke persoon die in het MFP-register van FPSB Nederland is ingeschreven;
  - d. **Cliënt** : de natuurlijke of rechtspersoon die zich voor advies tot een MFP heeft gewend;
  - e. **Gedragscode** : de gedragscode voor de MFP, vastgesteld door FPSB Nederland, zoals deze nu luidt of te eniger tijd na wijziging zal luiden;
  - f. **Register** : het register Master in Financial Planning van de stichting FPSB Nederland.
2. Dit artikel is van toepassing op de MFP die op 01 januari 2010 ingeschreven staat in het MFP-register van FPSB Nederland. Handhaving in dit MFP-register vindt plaats indien:
  - a. men in het bezit is van een door het bestuur van FPSB Nederland goedgekeurd diploma dat voldoet aan de accreditatiecriteria van de Dutch Validation Council of een andere door FPSB Nederland erkende accrediterende instelling;
  - b. de betrokkene bij inschrijving schriftelijk heeft verklaard deze gedragscode te onderschrijven en in overeenstemming daarmee te handelen;
  - c. deze of zijn werkgever een dusdanige beroepsaansprakelijkheidsverzekering heeft gesloten die in redelijkheid voldoet;
  - d. het bestuur van FPSB Nederland om andere redenen dan hiervoor genoemd (a t/m c) geen aanleiding heeft om de betrokkene de inschrijving te weigeren in het register;
  - e. vanaf 01 januari 2010 wordt geen nieuwe MFP opgenomen in het MFP-register.
3. Een MFP dient zijn diensten bij zijn dienstverlening zorgvuldig en vertrouwelijk uit te voeren. In zijn advies aan de cliënt dient de MFP rekening te houden met de vigerende wetgeving inzake het toezicht op de financiële adviseurs (markten) persoon en de omstandigheden van de cliënt (onder meer "know your customer") binnen de grenzen van redelijkheid. In het advies van de MFP staat het belang van de cliënt steeds voorop. Indien de MFP in een dienstverband of een samenwerkingsverband werkt, geeft de MFP voorrang aan het belang van de cliënt boven het belang van derden.
4. Een MFP dient zich te houden aan het reglement en besluiten op het gebied van permanente educatie zoals is vastgesteld door het bestuur van FPSB Nederland.

**FINANCIAL PLANNING STANDARDS BOARD**

5. Voorafgaand aan de dienstverlening aan de cliënt door de MFP, moet de cliënt op de hoogte worden gebracht van de dienstverlening alsmede van de kosten die gemoeid zijn met de dienstverlening, dit alles in lijn van de Wet op het financieel toezicht (Wft).
6. Een MFP heeft zich te houden aan de Wet Melding Ongebruikelijke Transacties (MOT), alsmede aan de Wet Identificatie bij Dienstverlening (WID).
7. Een MFP behoort informatie over een cliënt vertrouwelijk te behandelen respectievelijk geheim te houden tenzij een MFP ingevolge de wet of jurisprudentie of een uitspraak van een bevoegd tuchtrechtelijk college niet tot geheimhouding / vertrouwelijkheid gehouden is.

Deze geheimhouding / vertrouwelijkheid geldt eveneens niet voor gegevens van en informatie over de cliënt in een geschil tussen de MFP en een cliënt die een "zaak" aanspant bij een rechter, een arbitragecommissie of bij bindend advies of tuchtrechtelijk college.

8. Een willekeurige financiële adviseur mag zich niet uitgeven voor een geregistreerde MFP, tenzij deze ingeschreven is het register van FPSB Nederland. Een MFP onthoudt zich verder van negatieve, onjuiste, misleidende uitspraken en/of gedragingen over en/of ten aanzien van zijn beroepsgroep en collega's in zijn dienstverlening.
9. Een cliënt of die van oordeel is, dat zijn belangen - als voortvloeiend uit een overeengekomen dienstverlening - op enigerlei wijze zijn geschaad, kan dit ter beoordeling voorleggen aan de Klachtencommissie van Toezicht van FPSB Nederland.
10. De afhandeling van klachten inzake de gedragscode zal steeds in de geest van de dan geldende wetgeving en de regelgeving van de Autoriteit Financiële Markten geschieden. Het bestuur van FPSB Nederland kan besluiten om eerst zelf een klacht te onderzoeken en/of een arbitragecommissie te benoemen.
11. Deze gedragscode gaat in op 01 oktober 2010. Hiermee komen alle met een eerdere datum opgenomen gedragscodes te vervallen.
12. Deze gedragscode kan door het bestuur van de stichting FPSB Nederland worden gewijzigd.
13. Op deze gedragscode is bij uitsluiting Nederlands recht van toepassing.
14. In gevallen waarin deze gedragscode geen uitsluitel biedt, beslist het bestuur van de stichting FPSB Nederland.