

# Ethische code voor EFPA (European Financial Planning Association)

## Introductie

De ethische code van EFPA bepaalt de normen van het persoonlijk en professioneel gedrag van EFPA licentiehouders. In elk land zal een Disciplinair Comité, opgericht onder de statuten van EFPA, toezicht houden op alle inbreuken op de ethische code en op andere materies zoals verdachte handelwijzen van licentiehouders of studenten die deelnemen aan door EFPA erkende examenregelingen. Het Nationaal Disciplinair Comité kan, naar eigen oordeel, diepgaander onderzoek uitvoeren naar potentiële licentiehouders om te kunnen garanderen dat personen met een negatief verleden niet kunnen toetreden tot het beroep van financiële planner en financieel adviseur.

EFPA beoogt de bevordering van de hoogste professionele en ethische normen in alle sectoren van financiële planning en advisering in Europa. Om dat doel te bereiken vraagt de vereniging van alle licentiehouders dat ze deze normen handhaven, de reputatie van de professie gestand doen en de achting van financiële planning in de ogen van de cliënten, van de financiële dienstensector en van het publiek hoog houden. Werknemers met een licentie zullen zich bovendien te houden hebben aan de specifieke regels en eisen die resulteren uit hun arbeidscontract.

## De Code

### 1. Integriteit

*Licentiehouders zullen hun dienstverlening van financiële planning of advisering steeds uitvoeren met het oog op het algemeen belang en ze zullen bij elk professioneel contact de hoogste standaards van integriteit nastreven.*

Licentiehouders zijn ertoe gehouden om zich te gedragen op een manier die het publiek belang dient, door het vertrouwen van het publiek in de EFPA licentie niet te beschamen terwijl ze zich in eer en geweten kwijten van hun taken. Als bewakers van het vertrouwen van het publiek zullen de EFPA licentiehouders in de hoogste mate billijkheid, integriteit en helderheid nastreven in al hun professionele prestaties.

### 2. Transparantie – Openheid

*Licentiehouders zullen te allen tijde de objectiviteit bewaren, en ze zullen aan hun cliënten de omstandigheden verklaren die hun objectiviteit in vraag kunnen brengen, tenzij het evident is voor de cliënt dat de Adviseur optreedt namens en in het belang van zijn werkgever.*

Een licentiehouder moet steeds objectief en intellectueel eerlijk blijven en zal steeds elk belangenconflict in zijn professionele dienstverlening bekend maken. Wanneer verplichtingen tegenover de werkgever de volledige objectiviteit onmogelijk maken, moet dat duidelijk uitgelegd worden aan de cliënten. Bij zijn professionele dienstverlening zal de Licentiehouder de cliënt steeds op de hoogte brengen van het feit of hij werkt als een zelfstandige of voor rekening van een werkgever.

### **3. Voorrang voor het belang van de cliënt**

*Licentiehouders zullen het belang van de cliënt steeds op hun eigen privé belang laten primeren.*

Bij elk contact met een cliënt plaatst de licentiehouders de belangen van de cliënt boven de zijne. De licentiehouders aanvaardt de verantwoordelijkheid om, wanneer hij omstandigheden herkent waarbij nadelige invloeden, conflicten of belangen de objectieve beoordeling schaden of kunnen schaden, deze invloeden of conflicten bekend te maken aan de cliënt of aan andere betrokken partijen.

### **4. Gepaste zorgvuldigheid**

*Elke licentiehouders zal alle professionele diensten uitoefenen met de grootste zorgvuldigheid en bekwaamheid.*

De licentiehouders zal zich inspannen en anderen aanzetten om zich te bekwamen inzake de relevante kwalificaties en vaardigheden en hij zal zich schikken naar de technische en ethische standaards en codes van het beroep. Hij zal ernaar streven om de kwaliteit van de dienstverlening te verbeteren en daarmee ook de waardering voor het beroep doen toenemen. Hij zal zijn diensten naar best vermogen verlenen.

### **5. Voortgezette opleiding**

*Elke licentiehouders zal zijn kennis blijven vervolmaken om het hoogste niveau van paraatheid en professionele bekwaamheid te behouden.*

Een licentiehouders moet de standaard van kennis en zorgvuldigheid relevant voor zijn rol als financieel planner of adviseur verwerven, in stand houden en gebruiken. Dat geldt eveneens voor om het even welke andere prestatie die hoort bij de uitvoering van zijn taak. .

### **6. Vertrouwelijkheid**

*Licentiehouders zullen alle informatie van cliënten als vertrouwelijk behandelen met respect voor de nationale wetgeving of van de regels voortvloeiend uit de arbeidsovereenkomst.*

De licentiehouders zal alle nodige en relevante informatie en documentatie om de cliënt naar behoren te kunnen bijstaan opvragen. Hij zal alle informatie verkregen in de uitvoering van zijn professionele dienstverlening als vertrouwelijk bewaren, tenzij de wetgeving hem andere verplichtingen oplegt, of in het kader van een burgerlijke betwistingen.

### **7. Professionaliteit (Vakkundigheid)**

*Licentiehouders zullen met de nodige professionaliteit handelen en ze zullen zich gedragen op een wijze die eer en waardigheid verleent aan het beroep.*

De licentiehouders zal alle zakelijke relaties eerlijk en voorkomend tegemoet treden en zal de achting voor het beroep in zijn omgeving doen toenemen.

### **8. Zorgvuldigheid**

*Licentiehouders zullen hun verplichtingen tegenover hun cliënten en het publiek met grote zorgvuldigheid uitvoeren.*

Zorgvuldigheid vereist dat een licentiehouders elke professionele activiteit waarvoor hij verantwoordelijk is, adequaat en volledig plant en controleert.

### **9. Vereiste kennis en vaardigheden**

*Licentiehouders zullen enkel die opdrachten aanvaarden waarvoor zij de geschikte ervaring, kennis, vaardigheden en algemene bekwaamheid bezitten.*

Elke licentiehouders zal enkel handelen binnen de grenzen van zijn professionele kennis en binnen de grenzen van de vergunningen waarover hij beschikt. De licentiehouders moeten de omstandigheden onderkennen waarbij hun kennis en competentie niet volstaan om de opdracht naar behoren af te werken, en hij zal de cliënt van dergelijk gebrek op de hoogte brengen.

### **10. Naleving van wetgeving**

*Licentiehouders moeten alle wetten en reglementen respecteren van de plaats waar ze hun beroep uitoefenen.*

De Licentiehouders dient alle relevante wetten en reglementen die zijn beroepsuitoefening regeren te kennen en te respecteren. Hij moet daarenboven deze ethische code toepassen net als andere codes opgelegd door de toezichthoudende overheid.

### **11. Honoraria en kosten**

*Alvorens een contract voor dienstverlening aan te gaan, zal de licentiehouders alle afspraken inzake honoraria en kosten aan de cliënt voorleggen. .*

Een licentiehouders moet bereid en in staat zijn de basis van honoraria en andere vergoedingen voor diensten verleend ten behoeve van de cliënt te verklaren.

### **12. De Ethische code aan de cliënt toelichten**

*Op vraag van een cliënt zal een licentiehouders een exemplaar van deze Ethische Code overmaken aan zijn cliënt en indien nodig de noodzakelijke toelichting bij de bepalingen verstrekken.*

Een licentiehouders moeten kunnen toelichten hoe de bepalingen van deze code hun uitwerking hebben op de relatie tussen planner en cliënt, en wat zijn of haar rol en verplichtingen zijn met betrekking tot de cliënt, zijn werkgever en EFPA

### **13. Aanvaarding bevorderen**

*Licentiehouders moeten de aanvaarding van deze ethische code bevorderen evenals de de filosofie die erachter schuilt.*

Alle financiële planners en financiële adviseurs worden ertoe aangezet om deze code en de denkwijze erachter uit te dragen bij collega's en cliënten. Het bevorderen van de achting voor het beroep (zowel intern als extern), en het engagement tot het nastreven van uitmuntendheid, zijn de verantwoordelijkheid van alle beoefenaars van het beroep.

Copyright © 2005 European Financial Planning Association.

All rights reserved.