



## PERSBERICHT

Baarn, 22 december 2009

*AFM benadrukt maatschappelijk belang financieel planner*

### **FFP positief over AFM-leidraad**

### **‘Zorgvuldig adviseren over vermogensopbouw’**

**De Vereniging FFP, de beroepsorganisatie van ruim 3.000 gecertificeerd financieel planners, is uiterst positief over de ‘Leidraden zorgvuldig adviseren over vermogensopbouw voor financieel dienstverleners en voor beleggingsondernemingen’. “Beide nota’s geven goede richting aan hoe je met zorgvuldig adviseren kunt omgaan”, aldus de FFP in haar eerste reactie op beide publicaties van de AFM gisteren.**

De FFP onderschrijft op hoofdlijnen de visie van de AFM. De leidraad biedt meer duidelijkheid aan financieel adviseurs voor wat betreft de invulling van de zogeheten ‘open norm’ van de zorgplicht, alsmede het gebruik en de inhoud van de klantprofielen. “De geschetste kaders beantwoorden aan de behoefte in de markt hoe er om kan worden gegaan met de open regels voor met name kleine bedrijven”, aldus de FFP. Ook de stappen die de AFM beschrijft ten aanzien van het adviesproces komen naadloos overeen met de wijze waarop de financieel planner te werk gaat. “Het principe dat het klantbelang in de inrichting van het adviesproces te allen tijde voorop moet staan, onderschrijven wij van harte”, stelt de FFP.

Volgens de beroepsorganisatie sluiten de richtlijnen en randvoorwaarden die in het AFM-rapport worden vermeld, volledig aan bij de natuurlijke rol van de gecertificeerd financieel planner. “Wij juichen toe dat de reikwijdte en de breedte van het financieel advies wordt bepaald door onder meer de richtlijn voor adviseurs om klantscenario’s te schetsen in geval van overlijden, werkloosheid en arbeidsongeschiktheid.” Dat doet recht aan de uitgangspunten van de FFP. Met een integraal plan financieel plan krijgt de cliënt een volledig en betrouwbaar inzicht in zijn financiële doelstellingen en risico’s .

### **Welkome aanvulling**

De FFP ziet de leidraad van de AFM als een welkome aanvulling op haar activiteiten voor de leden. “Als beroepsorganisatie stellen wij frequent richtlijnen op voor een vakbekwame, integere en vooral klantgerichte wijze van adviseren. Dat doen we onder meer door ons strikte certificeringproces, maar ook door onze bijdragen aan het maatschappelijk debat. Zo heeft de FFP actief ondersteuning verleend aan de ontwikkeling van een Europese standaard voor het beroep van financieel adviseur. Deze Europese standaard omvat normen voor onder meer de (vak)kennis, maar bovenal de klantgerichte toepassing van deze kennis.” De FFP ziet dat de leidraad van de AFM dezelfde lijn van de combinatie van kennis en vaardigheden volgt. “Met de publicatie van onze recent opgestelde nota ‘Pijlers van integraal financieel advies’ geven wij sturing aan het debat over de definiëring van integraal adviseren.”

### **Erkenning AFM**

Tevreden is de Vereniging FFP over de erkenning door de AFM van het maatschappelijk belang van de (gecertificeerd) financieel planner voor de consument in ons land. Veel consumenten hebben hulp nodig bij het reilen en zeilen van hun financiële huishouding. Adviseurs vervullen daarmee een belangrijke rol in de Nederlandse economie. Als de klant een vermogen wil opbouwen, maar de beleggingsonderneming is niet in staat om een integraal financieel advies te geven, bijvoorbeeld bij complexe doelstellingen en/of een ingewikkelde financiële positie, dan verwijst de AFM naar de mogelijkheid om bijvoorbeeld een financieel planner in te schakelen. “En daarmee zijn we natuurlijk uiterst content”, aldus de FFP.

---

### **Noot voor de redactie:**

*Voor meer informatie over dit persbericht kunt u contact opnemen met: John Bruijne, directeur FFP, tel 035-5427538, e-mail: [info@vffp.nl](mailto:info@vffp.nl) of*

*Meer informatie over de FFP, beroepsorganisatie van gecertificeerd financieel planners en/of, treft u aan op [www.ffp.nl](http://www.ffp.nl).*