

Adfiz-code van Onafhankelijk advies

Ons kantoor is lid van Adfiz, brancheorganisatie voor adviseurs in financiële zekerheid. De leden van deze organisatie zijn van mening dat:

- In de bedrijfsvoering van Adfiz-leden (de belangen van) de cliënt centraal dient (dienen) te staan;
- Adfiz-leden uitsluitend financiële producten aanbevelen en bemiddelen die passen bij de cliënt;
- Adviesvrijheid een belangrijke voorwaarde is om de cliënt passende financiële producten aan te bevelen.

Als lid van Adfiz onderschrijven wij, onverminderd de wettelijke voorschriften en eventuele voorschriften uit zelfregulering in de branche, de onderstaande Adfiz-Code van onafhankelijk advies:

1. Het is leden niet toegestaan om voor één of meer financiële producten of diensten exclusiviteitsafspraken* te hebben met één aanbieder.
2. Het is leden niet toegestaan om (contractuele) afspraken te hebben met één of meer aanbieders terzake van (minimum) omzet of minimum aantallen, of anderszins (minimum) productieverplichtingen met aanbieders te hebben.
3. Leden voorkomen dat zij in een positie komen te verkeren waarin zij afhankelijk zijn van één of meer aanbieders en waardoor zij op grond van die afhankelijke positie gedwongen zijn om producten van de aanbieder waarvan zij afhankelijk zijn aan te bevelen of te bemiddelen.
4. Leden zullen in hun communicatie met hun cliënt duidelijk maken dat zij deze code onderschrijven en (indien van toepassing) de uitzondering zoals onder * bedoeld, melden.
5. Leden dienen periodiek, voor het eerst bij de aanvang van het lidmaatschap en vervolgens volgens een nader vast te stellen periodiciteit van minimaal één maal per twee jaar, een door het bestuur opgestelde verklaring te ondertekenen waaruit blijkt dat zij aan het onder 1 tot en met 4 bepaalde voldoen.
6. Een lid is verplicht onverwijld en uit eigen beweging melding te doen aan het bestuur indien niet meer voldaan wordt aan het onder 1 tot en met 4 bepaalde.
7. Een lid is verplicht op eerste verzoek van het bestuur – indien daartoe naar de mening van het bestuur gereede aanleiding bestaat – alle informatie te verschaffen die voor het bestuur noodzakelijk is om te beoordelen of wordt voldaan aan het onder 1 tot en met 4 bepaalde, e.e.a. in overeenstemming met de hierover in de statuten van de vereniging opgenomen verplichtingen.

* onder exclusiviteitsafspraken wordt verstaan dat er op basis van afspraken tussen bemiddelaar/adviseur en aanbieder, voor één of meer productcategorieën slechts het product van één aanbieder aan de consument wordt aangeboden. De bemiddelaar/adviseur is voor deze producten niet meer adviesvrij. Voor spaar- en betaalproducten zijn exclusiviteitsafspraken voornamelijk wel toegestaan voor leden met een bankagentschap.