



Wilink Advice BVBA | Boulevard Baudouin 1er 25, 1348 Louvain-la-Neuve

Tel. 010 48 01 30 (LLN) | Tel. 09 248 10 00 (Gent)

wilinkadvice@wilink.be | www.wilink.be

Inschrijvingsnummer FSMA: **65654 A** - Verzekeringsmakelaar

Ondernemingsnummer: **BE0875685316** | IBAN **BE11 0682 4291 9248** | BIC **GKCCBEBB**

GEDRAGSREGELS BIJ HET VERSTREKKEN VAN RAAD OVER FINANCIËLE PLANNING

1. Gedragsregels

Bij het verstrekken van raad over financiële planning, zetten financiële planners zich op loyale, billijke en professionele wijze in voor de belangen van hun cliënten.

Alle informatie die aan cliënten of potentiële cliënten wordt verstrekt, met inbegrip van publicitaire mededelingen, is correct, duidelijk en niet misleidend. Publicitaire mededelingen zullen altijd als dusdanig herkenbaar zijn.

Bij het verstrekken van raad over financiële planning, schikken financiële planners zich naar de bepalingen m.b.t. marktpraktijken en consumentenbescherming (Boek VI van het Wetboek van Economisch Recht).

Vooraleer raad over financiële planning mag worden verstrekt, moet alle vereiste informatie over de persoonlijke situatie van de cliënt, waaronder informatie over zijn financiële, familiale en professionele situatie, alsook zijn doelstellingen en behoeften inzake financiële planning, schriftelijk worden ingezameld, zodat hem passende raad kan worden gegeven.

Vóór er raad over financiële planning mag worden verstrekt, moet met elke cliënt een schriftelijke overeenkomst worden afgesloten.

Behoudens op uitdrukkelijk verzoek van de cliënt, moet de raad over financiële planning gebaseerd zijn op een multidisciplinaire analyse van de situatie van de cliënt waarbij de volgende aspecten aan bod komen : het burgerlijk recht; het fiscaal recht en de fiscaliteit; de sociale zekerheid en de bestaanszekerheid; de economische en financiële context.

De raad over financiële planning moet gepersonaliseerd en passend zijn, rekening houdend met de ingezamelde informatie over de persoonlijke situatie van de cliënt, zijn doelstellingen en zijn behoeften.

Aan de cliënt moet een duidelijk en volledig schriftelijk verslag over de verstrekte raad over financiële planning worden overhandigd.

De financieel planner moet alle redelijke maatregelen nemen om belangenconflicten te voorkomen tussen hemzelf enerzijds, en zijn cliënten anderzijds, of tussen zijn cliënten onderling, en, als het niet mogelijk blijkt een belangenconflict te vermijden, om dat conflict te identificeren en te beheren teneinde aldus te voorkomen dat dit de belangen van de cliënten zou schaden.

2. Contact

U kan meer informatie over het bovenstaande verkrijgen op volgend adres:

Wilink Advice BVBA

Maatschappelijke zetel: Boulevard Baudouin 1^{er} 25, 1348 Louvain-la-Neuve

Uitbatingszetel: Boulevard Baudouin 1^{er} 25, 1348 Louvain-la-Neuve | 010 48 01 30

Uitbatingszetel: Rijvisschestraat 124, 9052 Zwijnaarde | 09 248 10 00

wilinkadvice@wilink.be

