

Huishoudelijk Reglement ADFIZ

vastgesteld door de algemene ledenvergadering op 2-6-2010

Uitgangspunten

Artikel 1

1. Dit huishoudelijk reglement regelt een aantal aspecten van de vereniging, waarnaar in de statuten wordt verwezen en/of welke niet in de statuten van de vereniging zijn vastgelegd.
2. Dit huishoudelijk reglement komt in de plaats van eerdere reglementen van de vereniging.
3. Het huishoudelijk reglement mag niet in strijd zijn met de wet of de statuten van de vereniging. Bij strijdigheid tussen de wet en/of de statuten van de vereniging zullen de wet en/of de statuten prevaleren. Bij verenigbaarheid met de statuten maar strijdigheid met de wet, zal de wet prevaleren. Indien één van de bepalingen uit dit reglement niet of niet meer geldig is, tast dit de geldigheid van de overige bepalingen niet aan. De algemene ledenvergadering zal de ongeldige bepalingen vervangen door geldige bepalingen waarvan het effect, gegeven de inhoud en de strekking daarvan, zoveel mogelijk gelijk is aan die van de ongeldige bepalingen.
4. Als hierna wordt gesproken over leden worden alleen de stemgerechtigde leden bedoeld. Artikelen die alleen betrekking hebben op de kandidaat-leden en geassocieerde leden worden nadrukkelijk als zodanig benoemd.

Leden

Artikel 2

1. Leden zijn (rechts)personen die conform de statuten door het bestuur dan wel de algemene ledenvergadering zijn toegelaten.
2. Van de leden wordt verwacht:
 - a. dat ze de statuten, reglementen en besluiten van organen van de vereniging naleven en dat ze zich jegens elkaar en de vereniging gedragen naar hetgeen door redelijkheid en billijkheid wordt gevorderd en de belangen van de vereniging niet schaden;
 - b. dat ze voldoen aan de hierna te noemen kwaliteitseisen en de codes van de vereniging onderschrijven.

Kandidaat-leden en geassocieerde leden

Artikel 3

1. Kandidaat-leden en geassocieerde leden zijn (rechts)personen die conform de statuten door het bestuur als zodanig zijn toegelaten.
2. Het bestuur zal besluiten over de toelating op grond van de regelingen zoals opgenomen in het ballotagereglement.
3. Van de kandidaat-leden en geassocieerde leden wordt verwacht:
 - a. dat ze de statuten, reglementen en besluiten van organen van de vereniging naleven en dat ze zich jegens elkaar en de vereniging gedragen naar hetgeen door redelijkheid en billijkheid wordt gevorderd en de belangen van de vereniging niet schaden;

- b. -voor wat betreft de kandidaat-leden- dat ze binnen een door het bestuur vast te stellen termijn voldoen aan de hierna te noemen kwaliteitseisen.
4. De vereniging kent onder andere als geassocieerde leden de 'bijzondere leden'. Bijzondere leden zijn (directies van) ex-leden die de activiteiten als financieel dienstverlener hebben gestaakt en uit eigen initiatief betrokken willen blijven bij de vereniging, en die als zodanig door het bestuur zijn toegelaten. Bijzondere leden zijn geen lid in de zin van de wet.
5. Indien een kandidaat-lid binnen de gestelde termijn voldoet aan de kwaliteitseisen, zal het bestuur besluiten tot toelating van het kandidaat-lid tot lid van de vereniging. Één en ander met inachtneming van het bepaalde in het ballotagereglement.

Kwaliteitseisen en codes

Artikel 4

1. Leden kunnen slechts zijn (rechts)personen die zich hoofdzakelijk richten op het vakgebied van verzekeringen, pensioenen en/of financiële planning en voorzover zij actief zijn als adviseur en/of bemiddelaar zoals bedoeld in de Wet op het Financieel Toezicht.
2. Leden dienen te voldoen aan eisen van professionaliteit, vakbekwaamheid en integriteit en dienen de codes van de vereniging te onderschrijven.
3. Onder professionaliteit wordt in elk geval verstaan dat leden een bepaald niveau van ondernemerschap hebben, dat nader door het bestuur kan worden vastgesteld, waarbij zij voortdurend streven naar het vergroten van hun kennis, het verbeteren van hun dienstverlening aan de klant en het optimaliseren van de samenwerking met hun zakenpartners.
4. Onder vakbekwaamheid wordt in elk geval verstaan het kennisniveau dat bij de leden aanwezig moet zijn en onderhouden moet worden. Hieromtrent kunnen door de algemene ledenvergadering nadere regels en voorschriften worden vastgesteld.
5. De vereniging zal een Adfiz Integriteitscode opstellen welke door alle leden van de vereniging onderschreven dient te worden. Onder integriteit wordt in elk geval verstaan dat de leden zich onthouden van gedragingen die in de weg staan aan het vervullen van de functie van adviseur of bemiddelaar in financiële producten. Het gaat hier dan om gedragingen die blijken geven van het niet bezitten van eigenschappen als waarheidlievendheid, verantwoordelijkheidszin, wetgetrouwheid, oprechtheid, prudentie, onkreukbaarheid, discretie en rechtschapenheid.
6. Leden dienen zich te houden aan de Adfiz Code van Onafhankelijk Advies zoals die door de ALV zal zijn vastgesteld en die erop ziet dat leden zich bij de advisering van hun klanten uitsluitend en alleen laten leiden door het belang van die klant en dat zij daarbij geen enkele verplichting hebben die hen zou beletten dit advies in vrijheid uit te brengen.

Informatieplicht leden

Artikel 5

1. De leden zijn verplicht alle informatie te verschaffen aan de vereniging die voor de vereniging noodzakelijk is om te beoordelen of aan de kwaliteitseisen wordt voldaan.

In ieder geval zullen de leden aan de vereniging een eigen verklaring toesturen waarin (de directeur van) het lid verklaart dat hij/zij en zijn/haar bedrijf aan de kwaliteitseis voldoet.

2. De leden zullen elk jaar door het bestuur worden geïnformeerd over welke zaken het bestuur informatie van de leden wenst te ontvangen.
3. Ieder van de leden van het bestuur is verplicht ten aanzien van alle informatie en documentatie verkregen in het kader van zijn functie de nodige discretie en, waar het vertrouwelijke informatie betreft, geheimhouding in acht te nemen.

Beroepsaansprakelijkheid

Artikel 6

1. De leden zijn verplicht een beroepsaansprakelijkheidsverzekering af te sluiten die geldt voor alle werkzaamheden binnen het bedrijf van het lid waarvoor de vergunning op grond van de Wet op het Financieel Toezicht is afgegeven.
2. Deze beroepsaansprakelijkheidsverzekering dient te voldoen aan de daaraan door de Wet op het Financieel Toezicht gestelde eisen alsmede aan de door samenwerkingspartners van de vereniging gestelde eisen.

Klachten

Artikel 7

1. De leden dienen kenbaar te maken (in hun algemene voorwaarden) dat eventuele klachten van consumenten ingediend kunnen worden bij het door de algemene ledenvergadering aangewezen klachteninstituut.
2. Als klachteninstituut is aangewezen de Stichting Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KIFID).
3. Leden zijn gehouden medewerking te verlenen aan een tuchtprocedure die de tuchtcommissie van het Kifid op verzoek van de vereniging tegen hen instelt. Uitspraken van de tuchtcommissie vormen een advies aan het bestuur van de vereniging dat op basis daarvan eventueel sancties conform artikel 7 van de statuten kan opleggen.
4. Het bestuur kan beslissen of op basis van de uitspraak genomen volgens de in het vorige lid vastgestelde klachtenprocedure, er aanleiding is om een of meer maatregelen te treffen zoals genoemd in artikel 7 van de statuten.

Ledengroepen

Artikel 8

1. De leden worden ingedeeld in ledengroepen. Dit zal gebeuren op basis van regio's evenals op basis van vaktechnische specialisaties. Het bestuur stelt de ledengroepen in.
2. Elke ledengroep heeft een bestuur. De zittingstermijn van de leden van het bestuur van een ledengroep is drie jaar. Zij zijn voor maximaal twee zittingsperiodes herkiesbaar. Bij de vervulling van een tussentijdse vacature loopt het mandaat van de daarin gekozene af op het moment dat degene in wiens plaats hij is gekozen zou moeten aftreden.
3. Het bestuur van een ledengroep roept ten minste één maal per jaar een vergadering bijeen. Het bepaalde in artikel 9 van de statuten is van overeenkomstige toepassing.

4. Het bestuur van een ledengroep regelt zijn werkzaamheden in onderling overleg. Daarbij kan, desgewenst, ondersteuning vanuit het bureau van de vereniging plaatsvinden door een daartoe aangewezen medewerker.
5. De vergaderingen van een ledengroep kunnen worden bijgewoond door of namens het bestuur van de vereniging.
6. Het bestuur van de vereniging kan, bij de instelling van een ledengroep, nadere regels vaststellen m.b.t. de taak, de vertegenwoordiging, de wijze en frequentie van het overleg e.d.

Ledenraad

Artikel 9

1. De ledenraad wordt gevormd uit de leden van de vereniging en kent maximaal 50 leden.
2. De ledenraad wordt samengesteld uit de ledengroepen. Elke regionale ledengroep kan 2 vertegenwoordigers aanwijzen; elke andere ledengroep wijst 1 vertegenwoordiger aan. Het bestuur bepaalt bij de instelling van een nieuwe ledengroep, zoveel mogelijk in overleg met de ledenraad, of deze een vertegenwoordiger voor de ledenraad moet aanwijzen.
3. De leden van de ledenraad worden op voordracht van het bestuur, zoveel mogelijk in overleg met de leden van de desbetreffende ledengroep door de algemene ledenvergadering benoemd voor een periode van drie jaren. Zij zijn aansluitend aan een zittingsperiode tweemaal terstond herkiesbaar.
4. Een lid van de ledenraad kan tussentijds aftreden. Bij tussentijds aftreden benoemt het bestuur tot de eerstvolgende algemene ledenvergadering, zoveel mogelijk in overleg met de leden van de betreffende ledengroep, een lid in de ledenraad die in de zittingsperiode van zijn voorganger treedt.
5. De ledenraad ziet toe op de juiste uitvoering van door de algemene ledenvergadering genomen besluiten en verricht voorts de in de statuten aan haar toegekende taken.
6. De ledenraad regelt zijn werkzaamheden in onderling overleg.
7. De ledenraad wordt in beginsel drie (3) maal per jaar bijeengeroepen of zo dikwijls als het bestuur nodig acht voor een goede gang van zaken. Daarnaast roept het bestuur de ledenraad bijeen indien tenminste vijf (5) stemgerechtigde leden van de ledenraad daarom verzoeken.
8. De datum, het tijdstip, de plaats en de opgave van de te behandelen onderwerpen worden samen met de stukken tenminste twee (2) weken van te voren schriftelijk aan de leden van de ledenraad ter kennis gebracht. Het bestuur kan in bijzondere gevallen op kortere termijn de ledenraad bijeen roepen.
9. Ieder lid van de ledenraad heeft één (1) stem. Bij staking van de stemmen wordt het voorstel geacht te zijn verworpen.
10. De ledenraad wordt voorgezeten door de voorzitter van de vereniging en wordt bijgewoond door de overige leden van het bestuur. Met meerderheid van de geldig uitgebrachte stemmen kan de ledenraad beslissen buiten aanwezigheid van de voorzitter en de overige leden van het bestuur te vergaderen.
11. Van het besprokene in de vergadering wordt een verslag opgemaakt en na goedkeuring in het archief van de vereniging bewaard.

12. De directeur en/of een of meerdere personeelsleden van de vereniging kunnen uitgenodigd worden om de vergaderingen bij te wonen.

Slotbepaling

Artikel 10

In de gevallen waarin het huishoudelijk reglement niet voorziet en welke niet kunnen worden uitgesteld tot de eerstvolgende Algemene Ledenvergadering, beslist het bestuur onder de verplichting deze besluiten op de eerstvolgende Algemene Ledenvergadering ter kennis van de leden te brengen.