

## Huishoudelijk reglement

### Nederlandse Vereniging van Inkomen Adviseurs



#### Inhoud

Definities .....	2
Inleidend.....	2
Lidmaatschap .....	2
Artikel 1 .....	2
Vakinhoudelijke kennis van de leden .....	2
Artikel 2 .....	2
Onafhankelijkheid .....	3
Artikel 3 .....	3
Kwaliteit.....	3
Artikel 4 .....	3
Beroepsethiek .....	3
Artikel 5 .....	3
Klachten.....	3
Artikel 6 .....	3
Gebruik van Logo.....	4
Artikel 7 .....	4
Contributie .....	4
Artikel 8 .....	4
Kosten bestuur .....	4
Artikel 9 .....	4
Bezwaar en beroep.....	5
Artikel 10 .....	5
Voortzetting en wijziging.....	5
Artikel 11 .....	5
Wijzigingen huishoudelijk reglement.....	5
Eindverklaring.....	5

## Definities

In dit huishoudelijk reglement wordt verstaan onder:

1. Vereniging: Nederlandse Vereniging van Inkomsten Adviseurs, "NVIA", met statutaire zetel in de gemeente Apeldoorn, als bedoeld in artikel 1 van deze statuten;
2. Stichting: Stichting Certificering Nederlandse Vereniging Inkomsten Adviseurs, "SCNVIA", met statutaire zetel in de gemeente Apeldoorn;
3. Bestuur: het orgaan als bedoeld in artikel 2:37 van het Burgerlijk Wetboek en artikel 13 van de statuten;
4. Lid: een natuurlijkpersoon welke toegelaten is door de vereniging als lid en schriftelijk heeft verklaard aan de eisen in dit huishoudelijk reglement en de gedragscode te voldoen en zal handelen conform onderstaande regels;

## Inleidend

Dit huishoudelijk reglement is vastgesteld bij de oprichting van de NVIA.

Voor die leden die geen adviezen aan eindklanten geven, zijn de artikelen met de passages over het onderwerp advisering of gerelateerd aan het onderwerp van advisering niet van toepassing.

## Lidmaatschap

### Artikel 1

- 1.1 Lidmaatschap van de NVIA is uitsluitend mogelijk op persoonlijke titel;
- 1.2 De NVIA stelt zowel eisen aan de persoon als eisen aan de organisatie waarbij de persoon werkzaam is;
- 1.3 Personen kunnen uitsluitend lid worden van de NVIA indien zij bij het aangaan van het lidmaatschap dit reglement onderschrijven. Zij doen dit door bij de aanvraag via de website aan te geven daarmee akkoord te gaan;
- 1.4 Het lidmaatschap is voor onbepaalde tijd;
- 1.5 Het lidmaatschap kan, na een periode van een jaar, per direct door het lid worden opgezegd, met inachtneming van een opzegtermijn van 2 maanden;
- 1.6 Het lidmaatschap kan door het bestuur worden opgezegd indien het lid handelt in strijd met dit reglement, de gedragscode of op enige andere wijze goede naam van de vereniging beschadigt. Het bestuur zal het betreffende lid schriftelijk en met redenen onderbouwd een opzegging van het lidmaatschap sturen. Het is het lid vanaf de dag van opzegging niet meer toegestaan het NVIA en gerelateerde logo's te voeren of zich op enige andere wijze te presenteren als lid van de NVIA.

## Vakinhoudelijke kennis van de leden

### Artikel 2

- 2.1 Jaarlijks hebben alle, gediplomeerde en geregistreerde leden de verplichting te voldoen aan de eisen van permanente educatie van de NVIA.
- 2.2 Gediplomeerde leden zijn gecertificeerd door de Stichting Certificering Nederlandse Vereniging Inkomens Adviseurs.

## **Onafhankelijkheid**

### **Artikel 3**

Leden van de NVIA kunnen ingeschreven zijn als bemiddelaar in de registers van de Autoriteit Financiële Markten. Inschrijving in deze registers is niet verplicht indien de leden geen adviezen verstrekken die richtinggevend zijn bij de keuze van financiële producten door cliënten.

## **Kwaliteit**

### **Artikel 4**

- 4.1** Leden streven naar een zo hoog mogelijke kwaliteit in hun advisering.
- 4.2** Leden zetten zich in om hun ervaring, kennis en netwerk te delen met andere leden zodat de kwaliteit van de adviezen van alle leden wordt bevorderd.
- 4.3** Leden kunnen gevraagd worden mee te werken aan collegiale visitatie, waarbij cliëntendossiers anoniem vakinhoudelijk wordt besproken.

## **Beroepsethiek**

### **Artikel 5**

- 5.1** Leden van de NVIA stellen zich tot doel om cliënten een zo compleet mogelijk advies te geven, met inachtneming van de door cliënt gegeven opdracht.
- 5.2** Cliënten worden vooraf gewezen op de kosten van het advies en krijgen indien mogelijk een reële indicatie van de totale kosten van het advies. Blijken de werkelijke kosten tijdens het maken van het advies hoger te zijn dan de gegeven indicatie, dan zal de cliënt daarvan direct op de hoogte worden gesteld. In onderling overleg met de cliënt wordt besproken hoe verder te handelen.
- 5.3** Leden verwijzen hun cliënt door naar een externe deskundige indien zich vragen of probleemstellingen voordoen, waarvan de leden zelf onvoldoende kennis hebben. Leden onderschrijven dat zij hierbij een bijzondere zorgplicht hebben richting de cliënt.
- 5.4** Leden dienen bij advies verzekerd zijn tegen beroepsaansprakelijkheid. In hun advisering houden zij rekening met de beperkingen die zij vanuit de verzekering opgelegd hebben gekregen.
- 5.5** Leden houden bij het maken van het advies terdege rekening met de Ausgangssituatie, de wensen, de doelstellingen en het risicoprofiel van de cliënt.
- 5.6** Advisering vindt plaats op basis van een zo compleet mogelijke inventarisatie van de uitgangspunten van de cliënt.
- 5.7** In het advies worden oplossingen aangedragen in algemene zin. Producten worden alleen aanbevolen indien deze op basis van objectieve criteria zoals prijs en voorwaarden aantoonbaar beter zijn dan andere soortgelijke producten.

## **Klachten**

### **Artikel 6**

Cliënten die geadviseerd zijn door een lid, kunnen klachten voorleggen bij het bestuur van de Nederlandse Vereniging Inkomens Adviseurs. Het bestuur van de NVIA zal dan een uitspraak doen of

de klacht gegrond of ongegrond is en het aangesloten lid sluit zich onvoorwaardelijk aan bij de uitspraak van het bestuur en de consequenties die dat voor het lidmaatschap heeft.

## Gebruik van Logo

### Artikel 7

- 7.1** Voldoet de gediplomeerd of geregistreerd lid aan de eisen van de NVIA, dan is het toegestaan het logo van de NVIA te voeren.
- 7.2** NVIA kan de deelnemer het gebruiksrecht van het logo ontnemen indien sprake is van incorrect gebruik of misbruik of sprake is van niet naleving van deze gedragscode, besluiten of de wet. Ook heeft NVIA de mogelijkheid de deelnemer te schorsen voor de duur dat de onregelmatigheid blijft bestaan. Een schorsing of tijdelijke ontzegging van het gebruik van het keurmerk kan geschieden nadat NVIA de deelnemer per e-mail of op andere schriftelijke wijze 24 uur de gelegenheid heeft gegeven te reageren en de deelnemer niet binnen deze termijn op tevredenstellende wijze heeft gereageerd. (weekend en feestdagen uitgezonderd).

## Contributie

### Artikel 8

- 8.1** Aangesloten leden zijn verplicht tot het betalen van contributie;
- 8.2** Jaarlijks wordt door het bestuur de contributie vastgesteld;
- 8.3** De contributie dient binnen dertig dagen na factuurdatum betaald te worden;
- 8.4** Indien een aangesloten lid niet tijdig aan zijn verplichting tot betaling van de contributie voldoet, wordt het geacht in gebreke te zijn gebleven;
- 8.5** Bij niet tijdige betaling kunnen zowel in als buiten rechte incassokosten in rekening worden gebracht;
- 8.6** Indien de deelname op grond van wanbetaling van de jaarlijkse bijdrage of andere kosten is opgezegd, kan een voormalige deelnemer niet opnieuw worden toegelaten dan na aanzuivering van het door hem verschuldigde;
- 8.7** De deelname loopt per kalenderjaar en wordt automatisch verlengd. Aansluiting bij NVIA duurt tenminste 1 jaar en start in de maand waarin men lid wordt.
- 8.8** Opzeggen van de deelname dient per aangetekend schrijven uiterlijk twee maanden voor het einde van het kalenderjaar te geschieden.

## Kosten bestuur

### Artikel 9

De vereniging kent een standaardvergoeding voor bestuursleden. Het bestuur zal geen kosten in rekening brengen bij de vereniging voor maaltijden, telefoonkosten of reiskosten.

## Bezwaar en beroep

### Artikel 10

- 10.1** Een aanvrager kan tegen het besluit tot weigering van de toelating tot deelname binnen dertig dagen na dagtekening van het besluit schriftelijk en met redenen omkleed bezwaar aantekenen bij het bestuur.
- 10.2** Een lid wiens deelname namens de vereniging op non-actief is gezet, is opgezegd of geroyeerd, kan daartegen binnen dertig dagen na dagtekening van het besluit schriftelijk en met redenen omkleed bezwaar aantekenen bij het bestuur.

## Voortzetting en wijziging

### Artikel 11

- 11.1** Indien de Algemene Ledenvergadering besluit tot het wijzigen van het huishoudelijk reglement, dan treedt het nieuwe reglement in de plaats van het voorgaande reglement.
- 11.2** Indien leden het huishoudelijk reglement niet meer onderschrijven, dan dienen zij dit schriftelijk kenbaar te maken aan het bestuur. Het lidmaatschap zal dan worden opgezegd.

## Wijzigingen huishoudelijk reglement

Dit huishoudelijk reglement kan worden gewijzigd door het bestuur van de NVIA. Een wijziging is van kracht vanaf de dag van publicatie op de website van de NVIA.

Vastgesteld door het bestuur van de NVIA op 1 juli 2014.

## Eindverklaring

Met de ondertekening (Artikel 1, lid 3) verklaart de aanvrager het doel van de NVIA te onderschrijven en te blijven voldoen aan de voorwaarden als omschreven in dit huishoudelijk reglement. De aanvrager verklaart tevens al hetgeen statuten, reglementen en besluiten bepalen te zullen naleven.