

1 Samenwerkingsverband

GROFIT is een samenwerkingsverband van onafhankelijke tussenpersonen in financiële diensten, vermogensbegeleiders en -architecten. Het in acht nemen - in letter en geest - van de deontologische code die vervat zit in dit charter, is een blijvende en dwingende voorwaarde voor lidmaatschap van de GROFIT-groep.

2 Werkwijze

De GROFIT-leden handelen binnen het kader van de geldende wetgeving en distantiëren zich van frauduleuze praktijken. Het belang van de cliënt heeft altijd voorrang op het eigen belang van het GROFIT-lid. Een GROFIT-lid neemt nooit, moedwillig of door pertinente onachtzaamheid, een beslissing die gericht is tegen het belang van zijn cliënt, een cliënt van een ander GROFIT-lid, andere GROFIT-leden of de GROFIT-groep 'an sich'. Inbreuken op dit artikel kunnen leiden tot een permanente uitsluiting uit de groep.

3 Professionele kennis & competenties

Een diepgaande kennis inzake financiële, fiscale en economische kwesties vormt de noodzakelijke basis voor een competente vermogensbegeleiding. De GROFIT-leden investeren tijd en middelen in het verhogen en verbreden van hun professionele kennis en competenties. Belangwekkende trends, reglementeringen, kansen en bedreigingen worden ter beschikking gesteld binnen de GROFIT-groep. Door in groep te ageren kunnen de leden hun competenties en kennis verhogen en hun onafhankelijkheid garanderen.

4 Professionele partners

De GROFIT-leden stellen zich op als professionele partners van hun cliënten inzake financiële en vermogensplanning. Dat veronderstelt een scherp inzicht in de financieel-economische positie en de doelstellingen van die cliënten. Die worden in de mate van het nodige onderzocht en op regelmatige basis geëvalueerd en bijgesteld. Waar wenselijk zal de cliënt voor specifieke situaties doorverwezen worden naar een specialist of deskundige ter zake.

5 Vertrouwen

GROFIT-vermogensbegeleiding is steeds gericht op het versterken van de financiële belangen van de cliënt en diens omgeving: familie, onderneming, ... Een wederzijds vertrouwen tussen vermogensbegeleider en cliënt is de basis van de GROFIT-mentaliteit. De GROFIT-leden zullen alles in het werk stellen om dit vertrouwen te versterken.

6 Confidentialiteit

De GROFIT-vermogensbegeleider werkt strikt vertrouwelijk. Cliëntengegevens worden volgens 'best business practices' bewaard en actief afgeschermd. Gegevens worden enkel aan derden overgedragen mits expliciete toestemming én in het belang van de cliënt, of in gevallen waar de wet dit verplicht.

7 Onafhankelijkheid

GROFIT-leden zullen in hun analyse, voorstellen en uitvoering enkel het belang van de cliënt vooropstellen. Dit is enkel mogelijk door een onafhankelijke positie in te nemen tegenover financiële instellingen en andere aanbieders van beleggingsproducten. In gevallen waar mogelijk een belangenvermenging zou kunnen spelen, wordt dit in alle transparantie kenbaar gemaakt aan de cliënt.

8 Actieve opvolging & transparantie

De GROFIT-vermogensbegeleider inventariseert kansen en bedreigingen op zowel de korte als de lange termijn en volgt deze zeer regelmatig op. Op basis van deze permanente analyse worden proactief voorstellen voorgelegd aan de cliënt. Deze voorstellen geven steeds een duidelijk en eerlijk beeld van de winstperspectieven en risico's, de mogelijke en feitelijke kosten en de randvoorwaarden. De voorstellen worden opgemaakt en besproken aan de hand van objectieerbare criteria.

9 Belangenorganisatie & gesprekspartner

GROFIT treedt namens haar leden op als belangenorganisatie en gesprekspartner tegenover andere organisaties.

10 Inbreuken op dit charter

Cliënten van een GROFIT-lid hebben steeds het recht om de GROFIT-groep in te lichten van inbreuken op dit charter, zelfs indien zij ten gevolge van die inbreuken geen persoonlijk nadeel ondervinden.