

## Gedragcode O2 Scheidingsadvies

### Aanleiding

O2 Scheidingsadvies BV is een adviesbureau voor scheidingsadvies, bedrijfstaxaties, mediation en pensioenadvisering voor particulieren en intermediairs.

Het succes van de sector is gebouwd op een fundering van vertrouwen en integriteit. O2 Scheidingsadvies wil haar bijdrage leveren aan het continu verbeteren van de dienstverlening en het waarborgen van het vertrouwen in de sector.

### O2 Scheidingsadvies en/of haar adviseurs:

- zijn aangesloten bij de Kring van ScheidingsSpecialisten (KvSs)
- zijn aangesloten bij de Vereniging voor Pensioenrecht (VvP)
- zijn aangesloten bij de Koninklijke Nederlandse Beroepsorganisatie van Accountants (NBA)
- hebben regelmatig overleg met collega scheidingsadviseurs die eveneens Gediplomeerd Financieel Echtscheidingsadviseur zijn en/of bij de uitvoering van de werkzaamheden aangaande (echt)scheiding.

In dit kader heeft O2 Scheidingsadvies BV deze gedragscode voor haar adviseurs en haar cliënten ontwikkeld, die is toegespitst op de cliëntadvisering.

### Definities

In deze gedragscode -tenzij uitdrukkelijk anders blijkt- wordt verstaan onder:

- Scheidingsadviseur, accountant en/of mediator (hierna te noemen: de adviseur):  
De natuurlijke persoon die zich beroepshalve – hierbij gebruikmakende van een daartoe geëigende ondernemingsvorm die veelal optreedt als formele contractpartij - bezig houdt met het tijdelijk vervullen van leidinggevende en/of adviserende taken voor particuliere cliënten met alle daarbij behorende verantwoordelijkheden en bevoegdheden.
- Opdrachtgever: De (rechts-)persoon die aan O2 Scheidingsadvies of aan (de onderneming van) een verbonden adviseur opdracht heeft gegeven of kan gaan geven tot het (doen) uitvoeren van opdrachten.

### Doelstelling

Deze gedragscode is bedoeld om duidelijke kaders en normen, qua gedrag, te stellen waarbinnen de professionele scheidingsadviseurs en/of mediators hun werkzaamheden binnen de financiële sector dienen uit te voeren. Via deze gedragscode wordt op voorspraak van de directie van O2 Scheidingsadvies BV voor de contractpartijen van de betrokken partijen aldus een ondergrens voor kwaliteit in professioneel handelen en persoonlijk optreden aangereikt. Hierbij streven we naar een hoge graad van professioneel en verantwoord gedrag bij onze beroepsuitoefening.

---

## HIERTOE KOMT O2 SCHEIDINGSADVIES MET DE BETROKKEN PARTIJEN OVEREEN:

### **INTEGRITEIT**

Het begrip "integriteit" in relatie tot de adviseur bij de contractspartijen veelal bestaande uit financiële instellingen, omvat de volgende hoofdelementen:

1. Betamelijkheid

De adviseur handelt op een wijze die het vertrouwen, zowel binnen de beroepsgroep als binnen de sector, afdwingt. De adviseur houdt zich aan de wet en aan wat maatschappelijk als correct wordt beschouwd;

2. Zorgvuldigheid

Zorgvuldigheid heeft in deze context te maken met de correcte wijze van omgaan met de belanghebbenden in het kader van de opdracht. De adviseur draagt daarom zorg voor een heldere communicatie met alle betrokkenen, daarbij het belang van de organisatie voortdurend voorop stellend. De adviseur gaat zorgvuldig en discreet om met alle informatie met betrekking tot de organisatie. Indien de adviseur relevante informatie inwint bij derden, zorgt de adviseur ervoor de organisatie geen schade te berokkenen. In de keuze van de informanten is de adviseur daarom selectief. Bij een onverhoopt misverstand tussen "partijen" over de inhoud van de aan de adviseur verstrekte opdracht, tracht de adviseur in goed overleg met de betrokken partijen tot een oplossing te komen. Indien een oplossing niet mogelijk blijkt, trekt de adviseur zich terug en draagt zorg voor een win-win situatie;

3. Belangenverstremgeling

De adviseur zal het de verschillende belangen, zoals publieke belang, zakelijk belang en persoonlijk belang zorgvuldig van elkaar scheiden en op een wijze handelen die transparant is voor belanghebbenden. De adviseur waakt voor belangenverstremgeling, de adviseur behartigt daarom nooit tegenstrijdige belangen.

4. Financieel correct handelen

De adviseur gaat zorgvuldig en integer om met financiële aspecten. Tussen betrokken partijen worden heldere afspraken gemaakt over het honorarium. De adviseur zal aangaande een opdracht geen betaling, vergoeding of compensatie (financieel of anderszins) accepteren van, of toekennen aan, derden zonder vooraf instemming te hebben gekregen van alle belanghebbenden. De adviseur wijst iedere vorm van omkoping af en zal geen giften, vrijstellingen of extra's, direct of indirect accepteren of toekennen in relatie tot de uitkomst van het werkt waarvoor hij verantwoordelijk is.

5. Onafhankelijkheid

De adviseur stelt zich onafhankelijk op. Hij heeft geen belang dat zijn onafhankelijkheid zou kunnen aantasten. Indien de adviseur de kwestie niet op een onafhankelijke wijze kan begeleiden, aanvaardt hij de opdracht niet of trekt hij zich terug.

6. Transparantie

De adviseur verschaft partijen duidelijkheid over het mediationproces en hangt een volledige openheid en transparantie aan. Hij zal vrijheid van meningsuiting van anderen respecteren en nastreven.

---

## **BETROUWBAARHEID**

Binnen de context van "betrouwbaarheid" draagt de adviseur minimaal zorg voor de volgende aspecten:

- a) De adviseur zal een professionele reputatie opbouwen op persoonlijke merites.
- b) De adviseur zal werk, projecten en contracten zoeken of accepteren op basis van kwaliteiten en kwalificaties, relevant voor dat werk.
- c) De adviseur zal geen werk aantrekken of accepteren onder voorwaarden die de professionele afwegingen en inschatting compromitteren.
- d) De adviseur zal geen misleidende representatie van het eigen werk of dat van anderen naar buiten brengen en zal zich een redelijke mate van moeite getroosten om misrepresentatie door anderen tegen te gaan of te corrigeren.
- e) De adviseur baseert zijn conclusies, aanbevelingen en aanbiedingen op de meest actuele, beschikbare informatie.
- f) De adviseur zal volledig, objectief en instructief zijn in alle professionele rapporten, deposities en getuigenissen en zal geen relevante informatie verschuilen of achterhouden.
- g) De adviseur zal zijn reputatie, naam en/of firmanaam niet lenen voor gebruik door personen of bedrijven die zich bezighouden met frauduleuze of oneerlijke praktijken.
- h) De adviseur zal zich niet verschuilen achter geheimhouding, andere personen of bedrijven om fouten of onethisch gedrag te verbergen. Voor zover hij contractueel aan geheimhouding is gebonden zal hij die fouten of dat gedrag in eerste instantie intern bij werkgever of opdrachtgever bespreken. Indien hij dit noodzakelijk acht, zal hij in de openbaarheid treden zonder, voor zover mogelijk, daarbij geheime informatie te betrekken.
- i) De adviseur zal niet meewerken aan het manipuleren van resultaten of rapporten naar aanleiding van directe of indirecte betalingen, beurskoersen, bonusregelingen of enige andere vorm van gewin.
- j) De adviseur zal eigen fouten erkennen en uit zichzelf melden waar dat nodig is om mogelijk daaruit voortvloeiende schade te voorkomen.
- k) De adviseur zal geen werknemers werven of producten/diensten verkopen onder valse voorwendselen.

## **DESKUNDIGHEID & WERKWIJZE**

De adviseur draagt zorg voor zijn eigen deskundigheid, kent zijn grenzen en zorgt er voor dat hij immer op de hoogte is van de laatste ontwikkelingen op gebied van deskundigheidsvereisten en werkwijzen in zijn vakgebied.

Dit houdt het volgende in:

- a) De adviseur dient aan het bestuur van O2 Scheidingsadvies BV aantoonbaar te maken dat hij beschikt over de noodzakelijk geachte kennis, kunde en ervaring die nodig is voor het professioneel uitoefenen van het beroep;
  - b) De adviseur beschouwt het als noodzakelijk, zich op de hoogte te houden van ontwikkelingen in zijn vak en in de markt en stimuleert die wijze van werken bij anderen die actief zijn in het vakgebied.;
  - c) De adviseur is voor zover mogelijk en nodig, in bezit van de up-to-date certificeringen en volgt de benodigde permanente educatie;
  - d) De adviseur dient uit te kunnen leggen waarom hij voor een bepaalde aanpak kiest. De adviseur dient tevens over de kennis en vaardigheden te beschikken om zijn aanpak te implementeren;
  - e) De adviseur is zich bewust van de noodzaak tot samenwerking met meerdere disciplines bij het toepassen van nieuwe diensten, kennis en knowhow, waaronder methoden en modellen, en van de daarbij benodigde onderlinge openheid en loyaliteit.
  - f) De adviseur zal als getuige-deskundige alleen een mening geven waar deze is gebaseerd op de eigen deskundigheid en competentie en waar deze mening kan worden gebaseerd op feiten. Indien hij in een getuigenis toch teruggrijpt op kennis of een mening van anderen zal hij dit duidelijk aangeven.
-

- g) De adviseur zal zijn eigen verworvenheden of verantwoordelijkheden in het huidige of eerder werk juist weergeven. Brochures of andere publicaties voor het aantrekken of zoeken van werk zullen accuraat zijn met betrekking tot feiten, werknemers, werkgevers, associaties, gezamenlijke ondernemingen en verworvenheden.
- h) De adviseur zal geen kritiek uiten, zijn mening geven of rapport uitbrengen zonder onderliggende financiële bindingen te vermelden.
- i) De adviseur zal toelichting op werkzaamheden juist uitleggen en zal onterechte uitingen, die bijvoorbeeld ten koste van derden of de integriteit van zijn beroep gaan, vermijden.
- j) De adviseur draagt naar vermogen bij aan een gezonde ontwikkeling en toepassing van het werk in zijn vele facetten, door een loyale en open samenwerking.
- k) De adviseur is bereid om in diverse maatschappelijke verbanden, netwerken, discussies of publicaties de betekenis en de reikwijdte van zijn vak, en van de toepassingen daarvan, toe te lichten of uit te leggen en zodoende een bijdrage te leveren aan de opleiding van anderen.
- l) De adviseur acht zich gehouden om, alleen of in vereniging, te wijzen op maatschappelijke risico's of gevolgen bij het toepassen van producten, processen of theorieën binnen zijn vakgebied en te streven naar een correctie van mogelijke misverstanden of onjuiste weergaven dienaangaande.

## INFORMATIE & PUBLICATIES

De adviseur betracht alle mogelijke zorgvuldigheid ten aanzien van het gebruik van de aan hem verstrekte of aan hem ter kennis gekomen informatie.

Dit uit zich minstens in de volgende gedragingen:

- a) Als de adviseur beschikt over koersgevoelige voorkennis, mag hij nimmer direct of indirect betrokken zijn bij de handel in aandelen of andere derivaten van het bedrijf. De Modelcode van de Amsterdamse Effectenbeurs (Amsterdam Exchanges, deeluitmakend van Euronext) is hierbij van toepassing.
  - b) De adviseur zal informatie, die onderdeel is van een project, vertrouwelijk behandelen en niet gebruiken voor persoonlijk gewin, of op een manier die schadelijk is voor de opdrachtgever, overige contractspartijen of het publiek belang.
  - c) Slechts met toestemming van de opdrachtgever kan de adviseur herkenbare gegevens over een organisatie of perso(o)n(en) naar buiten brengen. Indien bij een eventuele publicatie ook personen herkenbaar zijn, dient de adviseur ook van hen toestemming te hebben.
  - d) De adviseur zal projectinformatie die vertrouwelijk is, niet vrijgeven zonder instemming van de belanghebbenden tenzij geheimhouding in strijd is met de wet of goede orde.
  - e) Geheimhouding is niet van toepassing waar het gaat om het bespreken van inhoudelijke situaties binnen de opdracht met de eventuele schaduwmanager. De schaduwmanager houdt zich aan een algehele geheimhouding.
  - f) Bij publicaties, rapporten en andere voorkomende werkzaamheden vermeldt de adviseur de bronnen en bijdragen waarop het werk steunt. Documenten en informatiedragers van de opdrachtgever zullen niet worden vermenigvuldigd of verspreid zonder toestemming van de belanghebbenden.
  - g) De adviseur zal bij het schrijven van publicaties en rapporten, deze onderbouwen met argumenten en feiten, duidelijk gescheiden van speculaties en preposities.
  - h) Publicaties en rapporten (proefschriften, artikelen, boeken) die gebaseerd zijn op onderzoek van meer dan een enkel individu, dienen alle significante bijdragen te vermelden. Medeauteurs moeten hun toestemming hebben verleend voor publicatie zover niet anders is overeengekomen of voor zover de auteurswet dit voorschrijft.
  - i) De adviseur zal zich niet inlaten met plagiaat.
-

## OMGANGSNORMEN

De adviseur behandelt anderen met respect en vermijdt schade aan henzelf, hun eigendom, reputatie en werk.

Dit uit zich in de volgende gedragingen:

- a) De adviseur zal werk van anderen niet onnodig of ongefundeerd bekritisieren.
- b) De adviseur zal geen werk ondernemen of techniek aanwenden waardoor onrechtmatige wijze directe of indirecte schade wordt toegebracht aan anderen, hun bezittingen of werking van bezittingen.
- c) De adviseur zal zich niet inlaten met intimidatie, pesterij, uitsluiting of het scheppen van een werksfeer waarin dat wordt geaccepteerd.
- d) De adviseur zal een gelijke behandeling en beoordeling van alle medewerkers nastreven en zich niet inlaten met het bevoordelen of benadelen van anderen op grond van gunsten of diensten die niet gerelateerd zijn aan het werk.

Middels ondertekening van deze gedragcode verbindt betrokkene zich te zullen houden aan de bepalingen zoals genoemd in deze code.

Opgemaakt en getekend te Culemborg,



De heer P.S. Martens RPA CFE  
*Directeur en partner O2 Scheidingsadvies B.V.*