# Beschrijving borging bewaarplicht adviesdossiers

1. Klantadviezen worden zorgvuldig en met in achtneming van de voor de onderneming geldende waarborgen voor vakbekwaamheid en klantadvisering opgesteld.
2. Van iedere klant is een klantdossier beschikbaar met algemene gegevens en documentatie. Uitgebrachte adviezen worden in het klantdossier bewaard, in fysieke of elektronisch reconstrueerbare/printbare vorm.
3. Adviesdossiers worden tenminste 5 jaar bewaard vanaf het moment van advisering.[[1]](#footnote-1)
4. Elk adviesdossier met betrekking tot impactvolle producten bevat de voor het advies noodzakelijke gegevens en documentatie:
   * het klantprofiel[[2]](#footnote-2)
   * analyses en berekeningen
   * de overwegingen voor het gegeven advies en de motivering van de adviseur
   * afspraken over de nazorg nadat het betreffende product is gekocht
   * indien van toepassing: een aantekening als de klant een beslissing heeft genomen die niet in overeenstemming is met het advies van de adviseur

1. De adviseur is verantwoordelijk voor het verzamelen en op geordende wijze opslaan van gegevens in het klant- en adviesdossier van een klant. Daarvoor wordt gebruik gemaakt van een checklist waarop de in het adviesproces geproduceerde en/of gebruikte documentatie is vermeld en zich in het dossier bevindt.

1. De checklist wordt tevens door de adviseur gebruikt als controlemiddel. Met de checklist wordt beoordeeld of het dossier volledig is en of het advies passend is voor de klant.

1. Het advies, of onderdelen daarvan, wordt aan de klant verstrekt nadat de adviseur aan de hand van een checklist heeft geconstateerd dat het dossier voor het advies volledig is en het advies passend is.

1. Dit is een wettelijke verplichting die volgt uit artikel 32d van het Besluit Gedragstoezicht financiële ondernemingen Wft. [↑](#footnote-ref-1)
2. Het klantprofiel bevat informatie over de financiële positie, kennis, ervaring, doelstellingen en risicobereidheid van de klant. [↑](#footnote-ref-2)