



Keurmerk Advieskwaliteit | Voorwaarden

Mei 2026

1. Doel van het keurmerk

Het Keurmerk Advieskwaliteit is bedoeld voor advieskantoren die aantoonbaar voldoen aan hoge eisen op het gebied van advieskwaliteit, dossiervorming en naleving van wet- en regelgeving.

Het keurmerk heeft de volgende doelstellingen:

- Kwaliteit van advisering zichtbaar te maken;
- Vertrouwen creëren bij consumenten en marktpartijen;
- Kantoren ondersteunen bij kwaliteitsborging;
- Continue verbetering van advieskwaliteit stimuleren.

Het keurmerk wordt afgegeven op kantoonniveau.

2. Uitgangspunten van het keurmerk

2.1 Kantoorbreed keurmerk

Het keurmerk wordt uitsluitend verstrekt aan een volledig advieskantoor en niet aan individuele adviseurs. Hiermee wordt voorkomen dat één goed presterende adviseur bepalend is voor de beoordeling van het gehele kantoor.

2.2 Jaarlijkse herbeoordeling

Het keurmerk heeft een geldigheidsduur van één jaar. Om het keurmerk te behouden moet het kantoor jaarlijks opnieuw voldoen aan de gestelde kwaliteitsnormen.

2.3 Objectieve auditmethodiek

De beoordeling vindt plaats op basis van een vaste auditmethodiek en vooraf vastgestelde beoordelingscriteria.

Het Keurmerk Advieskwaliteit is gebaseerd op een inhoudelijke beoordeling van adviesdossiers en de onderliggende vastlegging van het adviesproces. De beoordeling richt zich op de kwaliteit van de dossiervorming, de onderbouwing van het advies en de naleving van relevante wet- en regelgeving.



Het keurmerk geeft daarmee geen subjectief oordeel over individuele adviseurs, maar een objectieve beoordeling van de aantoonbare kwaliteit van de adviesdossiers en adviespraktijk binnen het gecertificeerde kantoor.

3. Voorwaarden voor deelname

Een kantoor komt in aanmerking voor het keurmerk indien:

- Het actief financieel advies verstrekt;
 - Het bereid is dossiers aan te leveren voor auditdoeleinden;
 - Alle adviserend medewerkers deelnemen aan de kwaliteitsmeting;
 - Het akkoord gaat met de voorwaarden van het keurmerk.
-

4. Auditvereisten

4.1 Dossieraanlevering

Iedere adviserend medewerker binnen het kantoor levert **minimaal één adviesdossier** aan voor beoordeling. Impact Financiële Opleidingen kan bij grotere kantoren aanvullende dossiers of steekproeven opvragen.

Hiermee wordt geborgd dat het keurmerk daadwerkelijk betrekking heeft op de kwaliteit van het volledige advieskantoor en niet uitsluitend op enkele individuele adviseurs.

4.2 Beoordelingsonderdelen

De audit beoordeelt onder andere:

- Klantinventarisatie;
- Financiële analyse;
- Passendheid van het advies;
- Motivering van keuzes;
- Risico-inventarisatie;
- Dossiervorming;
- Vastlegging van klantwensen;
- Onderbouwing van afwijkingen;
- Compliance en regelgeving;
- Kwaliteit van het adviesrapport.

4.3 Beoordelingsmethodiek

Per onderdeel wordt een score toegekend. De beoordeling vindt plaats volgens een vaste puntensystematiek.



5. Minimale kwaliteitsnormen

Een kantoor ontvangt het keurmerk uitsluitend indien aan alle onderstaande voorwaarden wordt voldaan:

5.1 Kantoorbrede gemiddelde score

Het advieskantoor behaalt een gemiddelde score van **minimaal 7,5** over alle beoordeelde adviesdossiers. De beoordeling vindt plaats op basis van de vastgestelde auditmethodiek en beoordelingscriteria.

5.2 Minimale score per beoordelingsonderdeel

Alle beoordelingsonderdelen binnen ieder individueel adviesdossier moeten minimaal als voldoende (score 6 of hoger) worden beoordeeld. Er mogen geen onvoldoendes voorkomen op afzonderlijke onderdelen van het adviesproces.

Indien op één of meerdere onderdelen van het adviesproces een onvoldoende wordt vastgesteld, krijgt het kantoor de mogelijkheid tot herstel. De betreffende adviserend medewerker levert binnen een nader vast te stellen termijn een nieuw of hersteld adviesdossier aan voor herbeoordeling. Het keurmerk kan uitsluitend worden toegekend indien uit deze herbeoordeling blijkt dat alle beoordelingsonderdelen alsnog als voldoende zijn beoordeeld.

5.3 Minimale score per individueel adviesrapport

Geen enkel individueel adviesrapport mag lager scoren dan een **7,0 gemiddeld**.

Indien één of meerdere adviesrapporten lager scoren dan een 7,0, komt het kantoor niet in aanmerking voor het keurmerk totdat van de betreffende medewerker opnieuw een adviesrapport is aangeleverd dat bij herbeoordeling voldoet aan de gestelde kwaliteitsnormen van Impact Financiële Opleidingen.

6. Hersteltraject bij onvoldoende score

Wanneer een kantoor of adviseur onvoldoende scoort:

- Ontvangt het kantoor een verbeteradvies;
- Kunnen aanvullende opleidingen of trainingen worden aanbevolen;
- Kan een herbeoordeling plaatsvinden na verbetering.



Er bestaat geen verplichting tot het volgen van één of meerdere opleidingen via Impact Financiële Opleidingen.

Het keurmerk wordt uitsluitend toegekend op basis van een voldoende her-audit. De herbeoordeling wordt uitgevoerd volgens de auditmethodiek van Impact Financiële Opleidingen en uitsluitend door of namens Impact Financiële Opleidingen beoordeeld.

7. Geldigheid van het keurmerk

7.1 Geldigheidsduur

Het keurmerk is geldig voor een periode van twaalf maanden vanaf de datum van toekenning door Impact Financiële Opleidingen.

Na afloop van deze periode vervalt het recht op het voeren van het keurmerk automatisch indien geen succesvolle her-audit heeft plaatsgevonden.

7.2 Jaarvermelding

Het keurmerk bevat een zichtbare jaaraanduiding of geldigheidsvermelding zodat voor consumenten en marktpartijen herkenbaar is of het keurmerk actueel geldig is.

7.3 Intrekking

Impact Financiële Opleidingen kan het keurmerk tijdelijk opschorten of intrekken indien:

- Tijdens het audittraject bewust onjuiste, onvolledige of misleidende informatie wordt verstrekt;
- Adviesdossiers worden aangeleverd die niet representatief zijn voor de reguliere adviespraktijk van het kantoor;
- Het kantoor weigert medewerking te verlenen aan de audit of her-audit;
- Niet tijdig wordt voldaan aan de verplicht gestelde her-audit;
- Bij een her-audit blijkt dat niet langer wordt voldaan aan de gestelde kwaliteitsnormen;
- Sprake is van structurele tekortkomingen in de dossiervorming, vastlegging of naleving van wet- en regelgeving;
- Door toezichthouders of tuchtrechtelijke instanties ernstige overtredingen worden vastgesteld die direct raken aan de betrouwbaarheid of kwaliteit van de adviespraktijk.

Voordat tot intrekking wordt overgegaan, krijgt het kantoor in beginsel de mogelijkheid om binnen een redelijke termijn herstelmaatregelen te treffen, tenzij sprake is van opzettelijke misleiding of ernstige integriteitsschendingen.

8. Gebruik van het keurmerk

8.1 Recht op gebruik

Kantoren aan wie het Keurmerk Advieskwaliteit rechtsgeldig is toegekend, mogen gedurende de geldigheidsduur van het keurmerk gebruikmaken van de bijbehorende keurmerkuitingen.

Het gebruiksrecht is uitsluitend van toepassing op het gecertificeerde kantoor waarvoor het keurmerk is afgegeven.

8.2 Toegestane toepassingen

Het keurmerk mag onder andere worden gebruikt:

- Op de website van het kantoor;
- In commerciële en promotionele uitingen;
- Op social media-kanalen;
- Binnen het kantoor;
- Op externe platformen of vergelijkingswebsites, voor zover technische koppelingen en/of toestemming beschikbaar zijn.

8.3 Toegestane keurmerkuitingen

Het gebruik van het keurmerk kan onder andere bestaan uit:

- Een digitaal keurmerklogo;
- Een certificaat;
- Een fysiek keurmerkbordje of andere fysieke keurmerkuiting.

8.4 Voorwaarden voor gebruik

Het keurmerk mag uitsluitend worden gebruikt:

- Gedurende de periode waarin het keurmerk geldig is;
- Overeenkomstig de door Impact Financiële Opleidingen vastgestelde huisstijl- en gebruiksrichtlijnen;
- Op een wijze die geen onjuiste of misleidende indruk geeft over de aard, omvang of reikwijdte van de certificering.



8.5 Verboden gebruik

Het is niet toegestaan:

- Het keurmerk te gebruiken na afloop, opschorting of intrekking van de geldigheidsduur;
 - Het keurmerk te gebruiken voor andere vestigingen, handelsnamen of rechtspersonen waarvoor geen certificering is afgegeven;
 - Wijzigingen aan te brengen in het keurmerklogo of de keurmerkuitingen zonder voorafgaande toestemming van Impact Financiële Opleidingen;
 - Het keurmerk te gebruiken op een wijze die afbreuk doet aan de betrouwbaarheid of reputatie van het keurmerk.
-

9. Positionering en kwaliteitsborging

9.1 Beheer van het keurmerk

Het Keurmerk Advieskwaliteit wordt beheerd door Impact Financiële Opleidingen.

Impact Financiële Opleidingen is verantwoordelijk voor:

- Het beheer van het keurmerk;
- De auditmethodiek;
- De normstelling;
- De beoordeling van adviesdossiers;
- De toekenning, verlenging, opschorting en intrekking van het keurmerk.

Impact Financiële Opleidingen behoudt zich het recht voor om de organisatiestructuur, governance of uitvoering van het keurmerk in de toekomst nader vorm te geven of aan te passen.

9.2 Uitvoering van audits

De uitvoering en toewijzing van audits vinden plaats onder verantwoordelijkheid van Impact Financiële Opleidingen.

Impact Financiële Opleidingen bepaalt welke auditeur wordt ingezet voor de beoordeling van een advieskantoor of adviesdossier.

9.3 Kwaliteitsborging van auditeurs

Audits worden uitsluitend uitgevoerd door ervaren auditeurs die:

- Beschikken over aantoonbare kennis van wet- en regelgeving binnen de financiële dienstverlening;



- Voldoen aan de door Impact Financiële Opleidingen gestelde kwaliteitsnormen;
- Door Impact Financiële Opleidingen zijn opgeleid en getraind in de toegepaste auditmethodiek;
- Periodiek worden beoordeeld op kwaliteit, consistentie en vakinhoudelijke uitvoering van audits.

Hiermee wordt geborgd dat audits op consistente, objectieve en kwalitatief hoogwaardige wijze worden uitgevoerd.