



## CODICE ETICO NAFOP

**I consulenti indipendenti Fee-Only (a livello normativo consulenti finanziari autonomi) hanno l'obbligo di sottoscrivere e rispettare il Codice Etico che ispira l'attività dell'Associazione NAFOP.**

### **Integrità**

Un fee-only financial planner non riceve denaro, mezzi di pagamento o valori mobiliari intestati a lui, a intermediari autorizzati o a terzi, e non effettua operazioni per conto del cliente né riceve mandati o deleghe ad effettuare acquisti, negoziazioni o operazioni similari.

### **Trasparenza**

Un fee-only financial planner si impegna a fornire al cliente informazioni adeguate su rischi, costi e oneri degli strumenti finanziari e delle strategie di investimento esistenti e consigliate.

### **Competenza**

Un fee-only financial planner ha l'obbligo deontologico di migliorarsi professionalmente in maniera continuativa: partecipa a programmi formativi per accrescere la propria competenza in materia finanziaria e la mantiene ai più alti livelli qualitativi.

### **Imparzialità**

Un fee-only financial planner, nell'illustrare i propri servizi professionali, comunica al cliente che l'unica fonte di remunerazione è il cliente stesso, escludendo qualsiasi forma di conflitto di interesse ed attenendosi a quanto stabilito dalle leggi vigenti. Non percepisce quindi commissioni, provvigioni, abbuoni, premi, indennità, incentivi o altre forme di compenso da terzi che non siano rappresentate dalla parcella del cliente.

### **Riservatezza**

Un fee-only financial planner rispetta l'obbligo della riservatezza e del segreto professionale su ogni informazione ricevuta dal cliente.

### **Collaborazione**

Un fee-only financial planner collabora con tutti gli interlocutori del cliente al fine di pervenire ad una completa e corretta visione d'insieme della situazione patrimoniale e finanziaria del cliente attraverso la quale garantire un servizio completo ed efficace con l'obiettivo della massima soddisfazione del cliente.

### **Correttezza**

Un fee-only financial planner rispetta gli altri professionisti e crede in una sana ed onesta competizione. Si impegna inoltre a segnalare eventuali comportamenti illegali e scorretti di cui venisse a conoscenza.

### **Diligenza**

Un fee-only financial planner fornirà i servizi di consulenza in un modo ragionevolmente rapido e completo dopo essersi accertato di essere in possesso di tutte le informazioni necessarie all'erogazione della prestazione. Inoltre, presupposto dell'erogazione del servizio è l'individuazione di un'esigenza effettiva del cliente cui seguirà una consulenza corretta ed adeguata al profilo del cliente stesso.

