

Codice Etico professionale

IFABrescia aderisce alla prima ed unica associazione nazionale di pianificatori finanziari fee only: NAFOP – National Association Fee Only Planners. Tutti i membri hanno sottoscritto i principi che ispirano l'attività dell'Associazione.

Integrità

Un fee-only financial planner erogherà i servizi professionali alla sua clientela operando con totale integrità professionale. L'integrità richiede **onestà** e **sincerità**, e non deve essere subordinata al guadagno/vantaggio personale.

Inoltre, si impegna a non ricevere danaro, mezzi di pagamento o valori mobiliari, intestati a lui, a intermediari autorizzati o a terzi e a non effettuare operazioni per conto del cliente né ricevere mandati o deleghe ad effettuare acquisti, negoziazioni o altre operazioni simili.

Oggettività

Un fee-only financial planner sarà obiettivo nel fornire i servizi di consulenza ai propri clienti e fornirà servizi professionali con la dovuta prudenza, onestà intellettuale e **imparzialità**. Si impegna, quindi, a fornire al cliente **informazioni appropriate** su rischi, costi e oneri degli strumenti finanziari e delle strategie di investimento esistenti e suggerite.

Competenza

Un fee-only financial planner erogherà ai propri clienti i servizi di consulenza con adeguate competenza e preparazione professionale. Un fee-only financial planner ha l'impegno continuo ad imparare e migliorarsi professionalmente: parteciperà a **programmi formativi annuali** per migliorare la propria competenza in tutte le aree di attività e mantenerla ai migliori livelli qualitativi.

Imparzialità

Un fee-only financial planner nell'illustrare i propri servizi professionali, comunicherà al cliente tutte le informazioni relative al proprio rapporto professionale specificando che **l'unica fonte di remunerazione sarà esclusivamente il cliente** stesso, escludendo qualsiasi forma di conflitto di interesse ed attenendosi a quanto stabilito dalle leggi vigenti. Si impegna, quindi, a non percepire commissioni, provvigioni, abbuoni, premi, indennità o altre forme di compenso da terzi che non siano rappresentate dalla parcella del cliente.

Riservatezza

Un fee-only financial planner **non rivelerà informazioni confidenziali**, che emergessero dal rapporto professionale con il cliente senza il consenso specifico del cliente stesso. Si impegna, quindi, a rispettare l'obbligo della riservatezza e del segreto professionale su ogni informazione ricevuta in forza dell'incarico ricevuto.

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.

Collabora, inoltre, con i **colleghi** per divulgare i valori ed i principi che caratterizzano la professione e per diffondere una corretta immagine della figura professionale del fee-only financial planner.

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 una **esigenza effettiva** del cliente cui seguirà una consulenza corretta ed adeguata al profilo del cliente stesso.