

CODICE ETICO E DI RESPONSABILITÀ PROFESSIONALE – FPSB ITALIA

I professionisti CFP® si impegnano ad offrire il servizio di pianificazione finanziaria nell'interesse dei clienti, nel rispetto dei più elevati standard etici e professionali, e a promuovere gli interessi della professione per contribuire al benessere della società.

Nella redazione del proprio Codice Etico, FPSB Italia sostiene e integra i principi delineati da FPSB Ltd per gli standard globali della certificazione CFP®, adattandoli in modo che riflettano le specificità del contesto italiano e dell'ordinamento territoriale, al fine di assicurare il massimo vantaggio per i clienti finali.

Tutti i professionisti sono tenuti a aderire al Codice Etico e a rispettare gli otto principi che guidano l'attività dell'Associazione.

Ambito di applicazione

Questo Codice Etico e di Responsabilità Professionale è stato adottato da FPSB Italia per delineare i principi e le regole applicabili a tutti i professionisti accreditati o accreditabili ad utilizzare i marchi di CFP®, Certified Financial Planner e il logo CFP (collettivamente, i "Marchi"). I Marchi sono di proprietà del Financial Planning Standards Board Ltd. ("FPSB") e FPSB Italia è l'unica organizzazione autorizzata in Italia da FPSB ad utilizzarli.

FPSB Italia, nel determinare chi può essere certificato ad utilizzare i Marchi, richiede ai professionisti CFP® di operare in modo etico e professionalmente responsabile nell'espletamento delle proprie funzioni.

FPSB Italia richiede il rispetto del Codice da parte di tutti coloro che vengono autorizzati come professionisti CFP® e si riserva il diritto di intraprendere azioni disciplinari in caso di violazione del Codice.

Il Codice si applica ai professionisti CFP® attivamente impegnati nel settore dei servizi finanziari, nell'industria, in professioni correlate, nel governo, nell'istruzione o in qualsiasi altra attività professionale in cui i Marchi sono utilizzati nell'adempimento delle proprie responsabilità professionali.

Gli otto principi di questo Codice etico e di Responsabilità Professionale sono:

Principio 1 – Prima il cliente

Agire nel migliore interesse dei clienti.

Agire in modo equo, onesto e nel migliore interesse del cliente è un segno distintivo della professionalità, e richiede al pianificatore finanziario di agire onestamente e non mettere mai il proprio guadagno o vantaggio prima degli interessi del cliente.

Principio 2 – Integrità

Fornire servizi professionali con integrità.

L'integrità richiede onestà e franchezza in tutte le questioni professionali. I pianificatori finanziari sono posti in posizioni di fiducia da parte dei clienti e la fonte principale di quella fiducia è l'integrità personale del pianificatore finanziario. L'integrità non può coesistere con l'inganno e non può essere subordinata ad altri principi individuali. L'integrità richiede al pianificatore finanziario di osservare le previsioni e la *ratio* del Codice Etico.

Principio 3 – Obiettività

Fornire servizi professionali in modo obiettivo.

L'obiettività richiede onestà intellettuale e imparzialità. Indipendentemente dai servizi erogati o dalla capacità che caratterizza un pianificatore finanziario, l'obiettività richiede di proteggere l'integrità del proprio lavoro, gestire i conflitti ed utilizzare un sano giudizio professionale.

Principio 4 – Equità

Essere equi e ragionevoli in tutte le relazioni professionali. Informare sull'esistenza di eventuali conflitti di interesse e saperli gestire.

L'equità richiede di fornire ai clienti ciò che è loro dovuto, e in ogni caso ciò che dovrebbero aspettarsi da una relazione professionale, sulla base di un rapporto onesto che metta in luce la presenza di eventuali conflitti di interesse. L'equità coinvolge la gestione dei propri sentimenti, pregiudizi e desideri al fine di ottenere l'equilibrio più corretto degli interessi in gioco. L'equità impone di trattare gli altri nello stesso modo in cui si vorrebbe essere trattati.

Principio 5 – Professionalità

Agire sempre in modo da mostrare una condotta professionale esemplare.

La professionalità richiede di comportarsi con decoro e cortesia verso i clienti, verso i colleghi e le altre persone con le quali si ha a che fare per attività correlate. Allo stesso modo, la professionalità richiede di conformarsi alle regole, ai regolamenti e ai requisiti professionali più appropriati. La professionalità richiede al pianificatore finanziario, individualmente e assieme alla categoria, di migliorare e mantenere l'immagine della professione e la capacità di servire l'interesse pubblico.

Principio 6 – Competenza

Mantenere le conoscenze e le abilità necessarie per fornire servizi professionali in modo adeguato.

La competenza richiede di raggiungere e mantenere nel tempo un adeguato livello di conoscenze e abilità nella prestazione di servizi professionali. La competenza include anche la capacità di saper riconoscere i propri limiti e le situazioni nelle quali è opportuno richiedere il supporto o la consulenza di altri professionisti. La competenza richiede al pianificatore finanziario di impegnarsi in maniera continuativa nell'apprendimento, nell'aggiornamento e nel miglioramento professionale.

Principio 7 – Riservatezza

Proteggere la riservatezza di tutte le informazioni dei clienti.

La riservatezza richiede che le informazioni dei clienti siano mantenute, gestite e protette in modo tale da consentire l'accesso solo a coloro che sono autorizzati ad accedere a tali informazioni. Una relazione di fiducia e confidenza con il cliente può essere costruita solo sulla assoluta certezza che le informazioni del cliente non verranno mai divulgate in modo inappropriato.

Principio 8 – Diligenza

Fornire servizi professionali con diligenza.



La diligenza richiede di fornire i propri servizi in modo tempestivo e accurato, e di prendere le debite precauzioni nella pianificazione, supervisione ed erogazione di servizi professionali.

ASSOCIAZIONE FINANCIAL PLANNING STANDARDS BOARD ITALIA – “FPSB ITALIA”

37121 VERONA – Stradone San Fermo 22
Codice fiscale e Partita IVA 04996280238