

# **Il Codice Etico di €FPA**

## **European Financial Planning Association**

*Chi detiene un certificato €FPA non agisce eticamente per divenire degno di stima, ma è degno di stima in quanto agisce eticamente.*

### **Premessa**

Il Codice Etico di €FPA definisce gli standard di condotta personale e professionale attesa da chi detiene un certificato €FPA (nel seguito, "€FPA Licensee"). Una Commissione Disciplinare in ogni nazione, definita dagli articoli dell'Accordo di Affiliazione, supervisiona i casi di violazione del Codice Etico e di condotta discutibile che coinvolgano €FPA Licensees o esaminandi iscritti agli esami di certificazione €FPA. Le Commissioni Disciplinari hanno facoltà di effettuare controlli sui potenziali €FPA Licensees per impedire l'ottenimento della qualifica di European Financial Advisor™ e di European Financial Planner™ a coloro che abbiano tenuto un comportamento lesivo delle professionalità oggetto di certificazione €FPA. €FPA promuove i più elevati standard professionali ed etici nei settori della consulenza e pianificazione finanziarie in Europa. A tale scopo, €FPA controlla che i Licensees rispettino tali standard, per difendere la credibilità dell'Associazione da ogni punto di vista e, più in generale, per rafforzare la stima nei confronti della professione da parte degli investitori, degli operatori del settore finanziario, del pubblico. Un €FPA Licensee è soggetto anche alle regole e requisiti definiti dal contratto da lui sottoscritto con il datore di lavoro.

## ***Il Codice***

### **1. Integrità**

*Un €FPA Licensee attua la consulenza e la pianificazione finanziarie nell'interesse del pubblico e deve agire con la massima integrità in ogni impegno professionale assunto.*

Un €FPA Licensee deve comportarsi responsabilmente per rendere un servizio nell'interesse del pubblico, nobilitando la professione, onorando la particolare fiducia riposta in lui dal pubblico ed agendo con dignità nell'espletamento del proprio dovere. In quanto curatore di interessi del pubblico, un €FPA Licensee affronta con correttezza, integrità e chiarezza ogni impegno professionale.

### **2. Trasparenza**

*Un €FPA Licensee si mantiene obiettivo nell'espone al cliente i motivi compromettenti la propria obiettività, a meno che sia chiaro per il cliente che il consulente rappresenta il proprio datore di lavoro.*

Un €FPA Licensee conserva la propria obiettività ed onestà intellettuale e deve rendere noto ogni conflitto di interessi nello svolgimento delle proprie attività. Laddove gli obblighi verso i datori di lavoro rendessero impraticabile la suddetta obiettività, tali situazioni dovranno essere chiaramente spiegate ai clienti. Il Licensee deve informare il cliente, nello svolgimento delle attività di consulenza finanziaria, se agisce indipendentemente o in rappresentanza di un datore di lavoro.

### **3. Priorità degli interessi del cliente**

*Il Licensee deve sempre porre gli interessi del cliente al di sopra del proprio.*

Il Licensee pone sempre l'interesse del cliente al di sopra dei propri. Egli accetta la responsabilità di dichiarare eventuali conflitti di interessi al cliente e ad altri soggetti eventualmente coinvolti, ogni volta in cui possa riconoscere circostanze nelle quali la propria azione sia, o si presume possa essere, pregiudicata da pressioni esterne oppure da conflitti di interessi.

### **4. Diligenza**

*Il Licensee adempie con la massima diligenza e competenza le prestazioni professionali.*

Il Licensee deve acquisire ed incoraggiare gli altri ad acquisire qualifiche e capacità significative; deve operare conformemente agli standard e ai codici professionali ed etici vigenti, sforzandosi di elevare la qualità del servizio e, quindi, come risultante, di incrementare il rispetto della professione e di agire al meglio delle proprie facoltà.

### **5. Formazione permanente**

*Il Licensee mantiene il livello elevato di competenze professionali richiestegli grazie ad aggiornamenti costanti.*

Il Licensee deve acquisire, mantenere ed utilizzare i livelli di conoscenza e diligenza adeguati al suo status di financial Advisor o financial planner in ogni situazione che si possa verificare nello svolgimento della propria attività.

### **6. Riservatezza**

*Il Licensee custodisce in via riservata le informazioni confidenziali dei clienti in ottemperanza alle leggi nazionali ed alle regole dell'impiego.*

Il Licensee deve richiedere le registrazioni e documenti adatti per soddisfare le richieste del cliente e deve mantenere riservate tutte le informazioni raccolte nell'adempimento delle proprie prestazioni professionali, esclusi i casi ove diversamente disposto dalla legge o di controversia civile.

### **7. Professionalità**

*Il Licensee si comporta con professionalità in modo da onorare la professione e di conferirle degno riconoscimento.*

Il Licensee deve agire onestamente e correttamente nei confronti di tutte le persone con le quali intrattiene rapporti professionali e deve contribuire ad elevare il profilo della professione nell'ambito sociale ove opera.

### **8. Diligenza**

*Il Licensee deve essere diligente nell'attribuzione delle responsabilità al cliente e al pubblico, prestando tale servizio con attenzione e accuratezza.*

La diligenza impone al Licensee di pianificare e controllare adeguatamente ed interamente ogni azione in materia professionale della quale egli è responsabile.

### **9. Qualifiche ed assunzione di incarichi**

*Il Licensee deve assumere solamente gli incarichi per i quali possiede esperienza comprovata, conoscenza, qualifiche e competenza.*

Il Licensee deve dichiarare ed agire solo nei limiti delle proprie competenze professionali e nell'ambito dei limiti autorizzati. Il Licensee deve riconoscere le circostanze in cui le proprie competenze e nozioni non siano all'altezza dell'incarico e deve informarne il cliente.

## **10. Osservanza di tutte le disposizioni e leggi**

*Il Licensee deve osservare e rispettare le leggi ed i regolamenti della nazione dove egli opera o dove possa avere motivo di operare.*

Il Licensee ha il dovere di conoscere e rispettare le disposizioni legislative e regolamentari che disciplinano la professione e di conformarsi al presente Codice Etico e a qualunque altra norma disposta dall'Autorità di Vigilanza.

## **11. Commissioni e costi**

*Il Licensee deve comunicare in modo chiaro al cliente prima di sottoscrivere un accordo contrattuale le commissioni ed i costi connessi.*

Il Licensee deve essere disposto ed in grado di spiegare le basi di calcolo delle commissioni e di ogni altra forma di remunerazione relativa ai servizi prestati al cliente.

## **12. Esposizione del Codice Etico ai clienti**

*Il Licensee deve, su richiesta, fornire una copia del presente Codice Etico e spiegare ai clienti, laddove richiesto, il significato dei provvedimenti.*

Il Licensee deve essere in grado di spiegare il modo in cui i provvedimenti contenuti nel presente Codice Etico vengono attuati nell'ambito del rapporto cliente-consulente e quali siano il suo ruolo e le sue obbligazioni verso i clienti, il suo datore di lavoro ed €FPA.

## **13. Diffusione del consenso**

*Il Licensee deve incoraggiare l'accettazione del presente Codice Etico e la filosofia ad esso sottesa.*

Tutti i consulenti e gli esperti di pianificazione finanziaria sono incoraggiati a promuovere il presente Codice Etico e, allo stesso tempo, l'ideologia che lo ispira. Innalzare, sia internamente sia esternamente, il livello della professione e la ricerca dell'eccellenza per le quali ci impegniamo è responsabilità di tutti i professionisti.