



ASSOCIAZIONE NAZIONALE DEI PIANIFICATORI  
FINANZIARI PRIVI DI CONFLITTI D'INTERESSE

THE NATIONAL ASSOCIATION OF FEE ONLY PLANNERS



## OBIETTIVI

---

L'Associazione ha per scopo la regolamentazione, la tutela e lo sviluppo dell'esercizio della professione di "Fee Only Financial Planner" nonché la qualificazione professionale e la diffusione della conoscenza presso il pubblico della professione di pianificatore finanziario privo di conflitti di interesse.



## ATTIVITÀ

---

L'associazione svolge le seguenti attività:

- a) proporre e perseguire l'istituzione di un albo professionale provvedendo in tal senso a porre in essere tutte le iniziative che a tal fine si dovessero rendere utili o necessarie sia a livello nazionale che internazionale;
- b) rappresentare gli interessi degli associati a livello istituzionale e legislativo;
- c) aderire ad associazioni, organismi ed enti che perseguono finalità simili o complementari, anche concludendo accordi di collaborazione che prevedono l'integrazione delle attività e le modalità di svolgimento in comune di determinate funzioni;
- d) facilitare lo scambio, le conoscenze e le relazioni personali e professionali tra gli associati;
- e) divenire un punto di riferimento in materia di certificazione professionale, analisi, valutazione di servizi e prodotti finanziari, previdenziali, assicurativi, nei confronti di aziende, privati, enti, istituzioni e media;
- f) regolare, vigilare e sanzionare il comportamento degli associati;
- g) contribuire allo sviluppo di una corretta cultura finanziaria in Italia nonché della pianificazione e protezione dei patrimoni personali, aziendali e istituzionali.

## ASSOCIATI

---

Possono associarsi tutti coloro che svolgono, quale attività professionale, la consulenza finanziaria priva di conflitti di interesse e remunerata esclusivamente a parcella (onorario) dalla propria clientela. Inoltre, possono associarsi tutti gli altri professionisti che si occupano di consulenza finalizzata alla protezione del patrimonio della clientela, remunerati esclusivamente a parcella e privi di qualsiasi conflitto di interesse. Gli associati sono tenuti all'accettazione ed alla sottoscrizione del Codice Etico della NAFOP. L'ammissione all'associazione è subordinata al superamento di un esame di idoneità.





## CODICE ETICO

---

I consulenti indipendenti fee-only associati NAFOP hanno fatto propri questi principi che ispirano l'attività dell'Associazione

### **INTEGRITÀ**

Un fee-only financial planner associato NAFOP 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 similari.

### **OGGETTIVITÀ**

Un fee-only financial planner associato NAFOP 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 adeguate su rischi, costi e oneri degli strumenti finanziari e delle strategie di investimento esistenti e consigliate.

### **COMPETENZA**

Un fee-only financial planner associato NAFOP erogherà ai propri clienti i servizi di consulenza con adeguate competenza e preparazione professionale. Un associato NAFOP 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 associato NAFOP 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 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 associato NAFOP 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 associato NAFOP 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 associato NAFOP 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 associato NAFOP 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.

