



Associazione dei Consulenti Finanziari Indipendenti

info@nafop.org

www.nafop.org





NAFOP - the National Association of Fee Only Planners - fondata nel 2005, è l'**Associazione Italiana dei Consulenti Finanziari Autonomi che esercitano la Consulenza Finanziaria Indipendente Fee-Only** ("fee-only" significa essere pagati esclusivamente dal cliente "solo a parcella").

L'**Associazione NAFOP** ha per scopo la regolamentazione, la tutela e lo sviluppo dell'esercizio della professione di Consulente Finanziario Indipendente (a livello normativo rinominato Consulente Finanziario Autonomo), nonché la diffusione della conoscenza presso il pubblico della professione e del suo ruolo. La principale particolarità del Consulente Finanziario Autonomo infatti, è l'essere remunerato unicamente dal cliente: in questo modo **evita qualsiasi forma di conflitto di interesse** in quanto non percepisce commissioni, provvigioni, abbuoni, premi, indennità, incentivi o altre forme di compenso da terzi che non siano rappresentate dalla parcella del cliente.



ATTIVITÀ E NUOVO ALBO

L'attività dell'Associazione è sempre stata molto intensa: in quasi 15 anni di duro lavoro, grazie a numerose azioni di sensibilizzazione nei confronti delle Autorità di vigilanza, del MEF e altre importanti Istituzioni, NAFOP si è guadagnata grande credibilità ed ha ottenuto importanti risultati per il riconoscimento della figura professionale del Consulente Indipendente in Italia. Con grande soddisfazione, il 1° dicembre 2018 è divenuto operativo l'Albo Unico dei Consulenti Finanziari (AUCF), in cui sono previste due nuove sezioni: Consulenti Finanziari Autonomi (CFA) e Società di Consulenza Finanziaria (SCF). L'Albo è vigilato e gestito da OCF (Organismo di vigilanza e tenuta dell'albo unico dei Consulenti Finanziari).

I nuovi soggetti che desiderano intraprendere questa professione possono presentare domanda ed essere operativi dal momento di ricevimento dell'autorizzazione.

Il 30 gennaio 2019 l'assemblea OCF ha deliberato l'ammissione di NAFOP come associato OCF (essendo **l'associazione di categoria più rappresentativa degli iscritti dei CFA**); pertanto, NAFOP ha acquisito il diritto di un posto nel Consiglio Direttivo OCF, in base allo Statuto dell'Organismo stesso.



IL CONSULENTE FINANZIARIO INDIPENDENTE FEE-ONLY

Il consulente finanziario indipendente (a livello normativo consulente finanziario autonomo), singolo professionista, studio professionale o società di consulenza finanziaria fee-only (SCF), è remunerato a parcella (fee-only) solo dal proprio cliente e non può ricevere alcun compenso da nessun intermediario quali ad esempio Banche, SGR, SIM o Compagnie assicurative.

Non svolge alcuna attività di vendita, non ha alcun rapporto con chi vende prodotti finanziari ma presta esclusivamente consulenza e assistenza ai suoi clienti per la corretta pianificazione del loro patrimonio. “Non tocca mai i soldi” che rimangono depositati nella banca di fiducia del cliente; le operazioni consigliate vengono eseguite dal cliente stesso supportato dal professionista indipendente.

Svolge analisi approfondite sugli investimenti esistenti e predispone le strategie di investimento più adeguate per il raggiungimento del corretto livello di rischio e della protezione adeguata del patrimonio. Lavora in assenza di conflitto d'interesse.



LA CONSULENZA FINANZIARIA INDIPENDENTE FEE-ONLY

In un sistema banco centrico come quello italiano e di forte presenza di reti di vendita di prodotti e servizi finanziari i risparmiatori/investitori possono trovare nella nostra associazione un punto di riferimento importante in quanto gli associati non svolgono alcuna attività di vendita, non hanno alcun rapporto con chi vende prodotti finanziari ma prestano esclusivamente consulenza e assistenza ai loro clienti per la corretta pianificazione del loro patrimonio.

In sintesi, sono liberi dal conflitto di interesse economico, tipico degli operatori tradizionali, che sono legati alla banca o rete di vendita cui appartengono e devono mediare gli interessi del cliente con gli interessi dei propri datori di lavoro.

I SERVIZI ALLA CLIENTELA

AREA INVESTIMENTI

- Consulenza in materia di investimenti, raccomandazioni personalizzate su strumenti finanziari.
- Valutazione della qualità e dei rischi della banca e rete di vendita.
- Rinegoziazione di tutte le condizioni economiche applicate dalla banca o rete di vendita.
- Analisi indipendente per la valutazione dei gestori cui si è affidato il patrimonio.
- Analisi indipendente sui singoli strumenti/prodotti, presenti nel portafoglio, rischi e costi.
- Valutazione del portafoglio complessivo se rispondente ai veri obiettivi espressi.
- Analisi indipendente dello scenario macroeconomico globale, intermarket e settoriale.
- Asset allocation suddivise per rischio, patrimonio, strumenti utilizzati e temi di investimento.
- Monitoraggio e reportistica periodica della situazione di portafoglio in essere.
- Colloqui personalizzati a richiesta su singoli temi di attualità o per specifiche richieste.
- Formazione agli investitori in materia di strumenti e mercati finanziari.

AREA PIANIFICAZIONE

- Analisi dello stato patrimoniale, conto economico e cash-flow del nucleo familiare.
- Pianificazione previdenziale ed assicurativa.

- Pianificazione fiscale, immobiliare, successoria (insieme ad altri professionisti).
- Pianificazione protezione del patrimonio complessivo da potenziali cause di aggressione.
- Valutazione e analisi di situazioni debitorie (mutui, leasing, fidejussioni, garanzie).

AREA AZIENDE

- Gestione dei rapporti con gli Istituti di Credito.
- Miglioramento e controllo delle condizioni bancarie.
- Valutazione del rating aziendale assegnato dalle banche.
- Supporto per problematiche connesse a garanzie, fidejussioni e centrale rischi.

AREA PERIZIE TECNICHE E ASSISTENZA AGLI INVESTITORI IN CONTENZIOSO

- Perizie tecniche su tutti gli strumenti/prodotti finanziari e di investimento.
- Perizie tecniche sui conti correnti (usura, anatocismo, CMS), leasing e derivati.
- Servizio di Consulente Tecnico di Parte (CTP) e d'Ufficio (CTU).
- Assistenza nelle trattative dirette con gli Istituti di credito.

Ogni studio professionale può erogare tutti i servizi o solo una parte degli stessi. Alcune realtà svolgono anche altre tipologie di servizi specialistici e specifici che qui di seguito possono non essere elencati.



ASSOCIARSI A NAFOP

Associarsi a Nafop permette di avere un riconoscimento nei confronti del mercato e della clientela. Aderire a NAFOP permette di essere informati, di partecipare e di confrontarsi con colleghi sui temi importanti che riguardano i servizi alla clientela e il rispetto delle regole di condotta.

La nostra associazione da anni porta avanti la sua attività nei confronti delle Autorità preposte al fine del corretto avvio dell'attività della categoria ed è riconosciuta dalle stesse come principale interlocutore sul mercato. L'associazione ha redatto un rigoroso Codice Etico che contraddistingue i propri associati.

Associarsi a Nafop permette di partecipare alle iniziative proposte dalle varie Commissioni interne all'associazione e ad essere supportati nel momento in cui si vogliono intraprendere delle attività di marketing e/o pubbliche relazioni sul territorio in cui si opera.



Codice Etico

1. Integrità

Un consulente finanziario indipendente 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 simili.

2. Trasparenza

Un consulente finanziario indipendente si impegna a fornire al cliente informazioni adeguate su rischi, costi e oneri degli strumenti finanziari e delle strategie di investimento esistenti e consigliate.

3. Competenza

Un consulente finanziario indipendente 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.

4. Imparzialità

Un consulente finanziario indipendente, 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.

(segue)



Codice Etico

5. Riservatezza

Un consulente finanziario indipendente rispetta l'obbligo della riservatezza e del segreto professionale su ogni informazione ricevuta dal cliente.

6. Collaborazione

Un consulente finanziario indipendente 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.

7. Correttezza

Un consulente finanziario indipendente 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.

8. Diligenza

Un consulente finanziario indipendente 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.



*"...le associazioni rendono
l'uomo più forte e mettono
in risalto le doti migliori
delle singole persone..."*

Italo Calvino



Associazione dei Consulenti Finanziari Indipendenti

www.nafop.org - info@nafop.org

Stradone San Fermo 22 - 37121 Verona

Tel: +39 045 8010894 - Fax: +39 045 595767

Partita IVA 03536360237

