

FPSB ITALIA

CODICE ETICO E DI RESPONSABILITÀ PROFESSIONALE



Indice

1. Introduzione	3
2. Ambito di applicazione	3
3. Principi etici	4

Documento riservato ai professionisti CFP® certificati in Italia.

Data ultimo aggiornamento 26/06/2026

FPSB Italia si riserva il diritto di modificare e aggiornare il seguente documento in funzione degli standard globali e di eventuali ulteriori variazioni.

1. Introduzione

I professionisti CFP[®] si impegnano a prestare i servizi di pianificazione finanziaria nell'interesse dei clienti, nel rispetto di elevati standard etici e professionali, contribuendo alla tutela del pubblico, alla fiducia nei professionisti e alla reputazione della professione.

Il presente Codice Etico e di Responsabilità Professionale è adottato da FPSB Italia in coerenza con i principi e gli standard internazionali definiti dal Financial Planning Standards Board Ltd. (FPSB Ltd.) per il programma di certificazione CFP[®]. Tali principi sono adattati alle caratteristiche dell'ordinamento giuridico italiano e del contesto professionale nazionale.

Il Codice Etico definisce i principi fondamentali ai quali devono conformarsi tutti i professionisti CFP[®] certificati in Italia. Esso deve essere letto congiuntamente:

- alle Regole di Condotta Professionale e ai Principi di Diligenza e Cura verso il Cliente;
- ai *Global Financial Planning Standards* di FPSB Ltd.;
- alle Linee Guida per l'Utilizzo Corretto dei Marchi CFP[®];
- alla Guida alla Certificazione CFP[®];
- ai regolamenti e alle procedure disciplinari adottati da FPSB Italia.

Tutti i professionisti CFP[®] sono tenuti ad aderire al presente Codice Etico e a rispettarne gli otto principi nello svolgimento della propria attività professionale.

2. Ambito di applicazione

Il presente Codice Etico si applica a tutti i professionisti certificati e autorizzati da FPSB Italia a utilizzare i Marchi CFP[®].

Il marchio CFP[®], il marchio CERTIFIED FINANCIAL PLANNER[™] e il logo CFP[®] sono di proprietà di FPSB Ltd. e, congiuntamente, sono definiti "Marchi CFP[®]". FPSB Italia è l'organizzazione autorizzata da FPSB Ltd. a gestire in Italia il programma di certificazione CFP[®] e ad autorizzare l'utilizzo dei Marchi CFP[®] da parte dei professionisti certificati.

Il candidato, con la presentazione della domanda di certificazione, dichiara di conoscere e accettare il presente Codice Etico e si impegna a rispettarlo a decorrere dal rilascio della certificazione CFP[®].

Il Codice Etico si applica ai professionisti CFP[®] indipendentemente dal settore o dall'organizzazione nell'ambito dei quali operano, dalla natura del rapporto di lavoro o collaborazione, dallo specifico ruolo professionale svolto e dall'effettivo utilizzo dei Marchi CFP[®] nella comunicazione professionale.

Le disposizioni del Codice Etico integrano e non sostituiscono le leggi, i regolamenti e gli obblighi professionali applicabili all'attività concretamente esercitata. In caso di contrasto con disposizioni inderogabili della normativa applicabile, queste ultime prevalgono.

La violazione del Codice Etico può comportare l'adozione delle misure correttive o dei provvedimenti disciplinari previsti dai regolamenti di FPSB Italia, inclusi, in relazione alla natura e alla gravità della violazione, il richiamo, la sospensione o la revoca della certificazione e del diritto di utilizzare i Marchi CFP[®].

3. Principi etici

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 professionista CFP[®] di agire onestamente e di non anteporre mai il proprio guadagno o vantaggio agli interessi del cliente.

Principio 2 – Integrità

Fornire servizi professionali con integrità.

L'integrità richiede onestà e franchezza in tutte le questioni professionali. Il professionista CFP[®] occupa una posizione di fiducia nei confronti del cliente e la fonte principale di tale fiducia è la sua integrità personale. L'integrità non può coesistere con l'inganno né con la rinuncia ai propri principi etici per perseguire interessi personali. L'integrità richiede al professionista CFP[®] di rispettare le disposizioni e le finalità del Codice Etico.

Principio 3 – Obiettività

Fornire servizi professionali in modo obiettivo.

L'obiettività richiede onestà intellettuale e imparzialità. Indipendentemente dalla natura dei servizi prestati o dal ruolo professionale svolto, l'obiettività richiede al professionista CFP[®] di proteggere l'integrità del proprio lavoro, gestire i conflitti di interesse e 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 richiede di gestire i propri sentimenti, pregiudizi e interessi personali, al fine di assicurare un corretto equilibrio 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 rispettare le leggi, i regolamenti e i requisiti professionali applicabili. La professionalità richiede al professionista CFP®, sia individualmente sia insieme alla comunità professionale, di tutelare e rafforzare la reputazione della professione e la sua capacità di operare nell'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 professionista CFP® 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 conservate, gestite e protette in modo da impedirne l'accesso, l'utilizzo o la divulgazione non autorizzati. Le informazioni possono essere comunicate con il consenso del cliente, quando ciò sia necessario per l'esecuzione dei servizi professionali richiesti, in adempimento di obblighi legislativi, regolamentari o professionali, su richiesta delle autorità competenti oppure quando la comunicazione sia necessaria per la tutela o la difesa del professionista, nei limiti consentiti dalla normativa applicabile.

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.