

CODICE ETICO

Consultinvest

Investimenti SIM S.p.A.

INDICE

Premessa	pag. 3	I conflitti di interesse	pag. 15
Definizione	pag. 4	Requisiti di professionalità e indipendenza	pag. 16
Ambito di applicazione	pag. 5	L'operatività dei promotori finanziari	pag. 17
I comportamenti non etici e la reputazione	pag. 7	I rapporti con la clientela	pag. 18
I principi fondamentali	pag. 8	L'Organismo di Vigilanza	pag. 19
Le politiche societarie	pag. 10		
Le risorse umane	pag. 11		
I controlli	pag. 13		
La riservatezza delle informazioni	pag. 14		

PREMESSA

Consultinvest Investimenti SIM S.p.A. (di seguito anche “Società”) è una società autorizzata dalle Autorità di vigilanza alla prestazione dei servizi e attività di investimento di cui all’Art. 1, comma 5 del D. Lgs. 58/1998 (Testo Unico della Finanza).

E’ convincimento di Consultinvest Investimenti SIM S.p.A. che l’etica nella conduzione degli affari sia condizione necessaria e propedeutica per il perseguimento degli obiettivi prefissati dalla Società e strumento per la promozione della propria immagine la quale rappresenta, a sua volta, un valore primario ed essenziale.

A tal fine, Consultinvest Investimenti SIM S.p.A. ha deciso di adottare un Codice Etico aziendale (il “Codice Etico”) che, in linea con i valori di lealtà ed onestà già condivisi dalla Società, è volto a regolare, attraverso norme comportamentali, l’attività della Società, fissando i principi generali cui devono uniformarsi i propri esponenti aziendali, dirigenti, dipendenti, collaboratori, consulenti e promotori finanziari (ora “consulenti finanziari abilitati all’offerta fuori sede” come previsto dall’Art.1 della Delibera Consob n. 19548 del 17 marzo 2016), nonché i terzi con i quali la Società intrattiene rapporti.

Il presente Codice Etico integra le regole di condotta e comportamentali presenti nel Modello di organizzazione, gestione e controllo adottato dalla Società in osservanza delle disposizioni previste dal D. Lgs. n.231/20001 e si applica alle diverse realtà culturali, politiche, sociali, economiche e commerciali con cui Consultinvest Investimenti SIM S.p.A. opera.

DEFINIZIONI

“Codice”: il presente Codice Etico adottato da Consultinvest Investimenti SIM S.p.A;

“Consulenti”: coloro che agiscono in nome e/o per conto di Consultinvest Investimenti SIM S.p.A. sulla base di apposito mandato o di altro vincolo contrattuale di consulenza o di collaborazione (esclusi i promotori finanziari);

“Collaboratori”: i soggetti che intrattengono con Consultinvest Investimenti SIM S.p.A. rapporti di collaborazione coordinata e continuativa prevalentemente personale e senza vincolo di subordinazione;

“Decreto 231”: il D.Lgs. 8 giugno 2001, n. 231, come successivamente modificato ed integrato;

“Destinatari”: i soggetti a cui si applicano le disposizioni del Codice e, in particolare, gli Amministratori, Sindaci, dirigenti, dipendenti, collaboratori, consulenti, promotori finanziari e tutti i soggetti verso o parte dei quali Consultinvest Investimenti SIM S.p.A. eroga o riceve una qualunque prestazione regolata da un contratto;

“Dipendenti”: coloro che svolgono attività lavorativa presso Consultinvest Investimenti SIM S.p.A. sulla base della sottoscrizione di un contratto di lavoro (compresi i dirigenti);

“Esponenti Aziendali”: i membri del consiglio di amministrazione, del collegio sindacale, nonché qualsiasi altro soggetto in posizione apicale, per tale intendendosi qualsiasi persona che rivesta funzioni di rappresentanza, amministrazione o direzione di Consultinvest Investimenti SIM S.p.A. o di una sua unità organizzativa dotata di autonomia finanziaria e funzionale ai sensi del Decreto 231;

“Organismo di Vigilanza”: l’Organismo di Vigilanza dotato di autonomi poteri di iniziativa e controllo in conformità al decreto legislativo 8 giugno 2001, n. 231;

“Promotori finanziari”: consulenti finanziari abilitati all’offerta fuori sede (Art.1 della Delibera Consob n. 19548 del 17 marzo 2016). Coloro che agiscono in nome e/o per conto di Consultinvest Investimenti SIM S.p.A. sulla base di apposito mandato di agenzia per la distribuzione dei prodotti finanziari.

AMBITO DI APPLICAZIONE

Le disposizioni del presente Codice si applicano ai destinatari, salvo quanto diversamente previsto dal Codice e fatta comunque salva l'applicazione delle norme inderogabili di legge e di contratto (inclusa la contrattazione collettiva nazionale, locale ed aziendale) di volta in volta applicabili ai loro rapporti con Consultinvest Investimenti SIM S.p.A.

Il presente Codice **si applica altresì ai terzi** con i quali Consultinvest Investimenti SIM S.p.A. intrattiene rapporti, in conformità alla legge ovvero agli accordi con essi stipulati e nei limiti stabiliti dal presente Codice.

L'osservanza del presente Codice costituisce parte integrante delle obbligazioni contrattuali dei dipendenti, anche ai sensi e per gli effetti di cui all'Art. 2104 cod. civ. (*Diligenza del prestatore di lavoro*).

La violazione del presente Codice può costituire inadempimento contrattuale e/o illecito disciplinare e determinare, in capo al responsabile, obbligo di risarcire i danni eventualmente derivanti alla Società, in conformità alla vigente normativa ed ai contratti collettivi di volta in volta applicabili.

I destinatari hanno l'obbligo di osservare le disposizioni di cui al presente Codice sia nei rapporti tra loro (cd. rapporti interni), sia nei rapporti con i terzi (cd. rapporti esterni). In particolare:

- ❖ Gli **esponenti aziendali**, nell'ambito delle loro funzioni di amministrazione e di controllo, si ispirano ai principi del presente Codice;
- ❖ I **dipendenti ed i collaboratori** informano la propria condotta ai principi previsti nel presente Codice e alle comunicazioni dei propri dirigenti.
- ❖ I **dirigenti** informano la propria condotta ai principi previsti dal presente Codice e ne esigono il rispetto da parte dei dipendenti e collaboratori. A tal fine, la condotta dei dirigenti costituisce modello esemplare. Ai fini del presente Codice, ciascun dirigente è responsabile dei collaboratori sottoposti alla sua direzione, coordinamento o controllo e vigila per prevenire violazioni del presente Codice.

AMBITO DI APPLICAZIONE

In particolare, **ciascun dirigente ha l'obbligo di:**

- effettuare un'accurata selezione dei propri collaboratori sulla base delle loro attitudini personali e professionali, anche ai fini del rispetto del presente Codice;
- comunicare ai propri collaboratori, in maniera chiara, precisa e completa, gli obblighi da adempiere e specificamente l'obbligo di osservanza delle norme di legge e del presente Codice;
- comunicare ai propri collaboratori in maniera inequivocabile che, oltre a disapprovare eventuali violazioni del presente Codice, queste ultime possono costituire inadempimento contrattuale e/o illecito disciplinare ai sensi della normativa vigente, ed essere quindi sanzionabili;
- riferire tempestivamente al proprio superiore o all'Organismo di Vigilanza le proprie rilevazioni nonché le eventuali notizie a lui riferite dai propri collaboratori in merito a potenziali o attuali violazioni del presente Codice da parte di qualsiasi dipendente o collaboratore;
- nell'ambito delle funzioni a lui attribuite, attuare o promuovere l'adozione di misure idonee ad evitare la protrazione di violazioni ed impedire ritorsioni a danno dei propri collaboratori o di qualsiasi altro dipendente o collaboratore.

Senza pregiudizio delle funzioni attribuite all'Organismo di Vigilanza nei confronti dei dipendenti, collaboratori ed esponenti aziendali, l'adempimento da parte di ciascun dirigente delle sue funzioni e degli obblighi ad esse correlati è compiuto in conformità alle disposizioni del presente Codice, nonché alle conseguenti raccomandazioni o istruzioni dell'Organismo di Vigilanza, ed alle procedure di attuazione e controllo di volta in volta adottate dalla Società.

Per quanto necessario, la Società promuove l'applicazione del presente Codice ai destinatari anche mediante inserzione, nei rispettivi contratti con Consultinvest Investimenti SIM S.p.A. di apposite clausole che stabiliscono l'obbligo di osservare le disposizioni del presente Codice.

I COMPORTAMENTI NON ETICI E LA REPUTAZIONE

I “**comportamenti non etici**” sono quei comportamenti che, assunti da singole persone, più persone o organizzazioni di persone operanti per conto di Consultinvest Investimenti SIM S.p.A., **costituiscono violazione delle regole di civile convivenza e dei corretti rapporti sociali e commerciali così come previsti da leggi e regolamenti.**

L’assunzione di comportamenti non etici compromette i rapporti tra Consultinvest Investimenti SIM S.p.A. ed i propri azionisti, nonché tra la Società e i propri interlocutori commerciali, imprenditoriali e finanziari, sia essi pubblici che privati.

La “**buona reputazione**” è una risorsa immateriale essenziale per la Società. La buona reputazione costituisce non solo **elemento di attrazione per i potenziali azionisti e per le migliori risorse umane** che hanno interesse ad operare con Consultinvest Investimenti SIM S.p.A, ma anche **elemento di favore per i rapporti con gli interlocutori commerciali, imprenditoriali e finanziari, nonché con i committenti pubblici e privati.**

Il perseguimento della buona reputazione all’interno della Società consente, inoltre, di adottare decisioni attenuando possibili conflittualità, di organizzare il lavoro in un clima di reciproco rispetto evitando il ricorso ad interventi autoritativi.

Infine, il rispetto delle normative fissate dal presente Codice Etico è volto a limitare l’insorgere di problematiche relative al **cd. Rischio Reputazionale**, nel rispetto delle direttive generali in materia di rischi emanate dal Consiglio di Amministrazione.

I PRINCIPI FONDAMENTALI

LEGALITÀ

Il **rispetto della legge, nonché delle norme relative allo Statuto**, costituisce un principio fondamentale per Consultinvest Investimenti SIM S.p.A.

Nell'ambito delle rispettive funzioni, i destinatari sono tenuti a rispettare **le norme dell'ordinamento giuridico (nazionale, sopranazionale o straniero) in cui operano** e devono, in ogni caso, astenersi dal commettere violazioni delle leggi, siano esse soggette o meno a pene detentive, pecuniarie o sanzioni amministrative o di altra natura.

A tale scopo, ciascun destinatario si impegna ad acquisire con diligenza **la necessaria conoscenza delle norme di legge applicabili allo svolgimento delle proprie funzioni**, come di volta in volta applicabili.

Ciascun destinatario osserva, oltre ai principi generali di diligenza e fedeltà di cui all'art. 2104 c.c. (*Diligenza del prestatore di lavoro*), anche le prescrizioni comportamentali contenute nei contratti collettivi di riferimento.

PROFESSIONALITÀ

Ciascun destinatario svolge la propria attività con la **professionalità** richiesta dalla natura dei compiti e delle funzioni esercitate, adoperando il **massimo impegno** nel conseguimento degli obiettivi assegnatigli e svolgendo con **diligenza** le necessarie **attività di approfondimento ed aggiornamento**.

DIGNITÀ ED EGUAGLIANZA

Ciascun destinatario riconosce e rispetta la **dignità personale**, la sfera privata ed i diritti della personalità di qualsiasi individuo.

Ciascun destinatario lavora con donne e uomini di nazionalità, culture, religioni e razze diverse. **Non sono tollerate discriminazioni, molestie o offese sessuali, personali o di altra natura. E' vietata e condannata qualsiasi forma di propaganda politica e di discriminazione religiosa e razziale.**

I PRINCIPI FONDAMENTALI

MORALITÀ

La **qualità e l'efficienza dell'organizzazione aziendale nonché la reputazione della Società costituiscono patrimonio inestimabile** e sono determinate in misura sostanziale dalla condotta di ciascun destinatario. Ogni destinatario è quindi tenuto, con la propria condotta, a contribuire alla **salvaguardia di tale patrimonio** e, in particolare, della reputazione della Società, sia nei luoghi di lavoro che al di fuori di essi.

In particolare, **ciascun destinatario tiene, nello svolgimento delle proprie funzioni, una condotta ispirata all'integrità morale**, tenuto conto dei vari contesti sociali, economici, politici e culturali di riferimento e conformandosi, in particolare, ai seguenti valori:

- ❖ **onestà, correttezza e buona fede**, attraverso l'assunzione delle responsabilità relative alle proprie mansioni;
- ❖ **trasparenza**, mediante il trattamento tempestivo delle informazioni in suo possesso e l'attuazione di processi di comunicazione ed informazione ispirati a chiarezza, completezza, precisione e condivisione.

RISERVATEZZA

La Società assicura la riservatezza delle informazioni in proprio possesso e si astiene dal ricercare dati riservati, salvo il caso di espressa e consapevole autorizzazione e comunque nel pieno rispetto delle norme vigenti. **I dipendenti ed i collaboratori di Consultinvest Investimenti SIM S.p.A. devono uniformare il proprio comportamento alla massima riservatezza** anche al di fuori dell'orario di lavoro e si astengono in ogni caso dal divulgare o diffondere notizie, al fine di salvaguardare il *know-how* tecnico, finanziario, legale, amministrativo, di gestione del personale e commerciale della Società.

Tutti coloro che, in conseguenza dell'espletamento dei propri compiti di gestione, di controllo e di servizio, vengano a **disporre di informazioni confidenziali e rilevanti sono tenuti a non abusare di tale privilegio informativo**.

LE POLITICHE SOCIETARIE

La **tutela dell'ambiente e la salvaguardia delle risorse naturali** sono obiettivi ad alta priorità che Consultinvest Investimenti SIM S.p.A. si prefigge nella sua operatività societaria.

La Società inoltre contribuisce nelle sedi appropriate alla promozione dello sviluppo scientifico e tecnologico volto alla protezione ambientale e alla salvaguardia delle risorse.

Consultinvest Investimenti SIM S.p.A. è dedita alla **protezione della salute e sicurezza sui luoghi di lavoro** dei destinatari. La responsabilità di ciascun destinatario nei confronti dei propri collaboratori e colleghi rende obbligatoria la massima cura per la prevenzione di rischi di infortunio. A tal fine, la pianificazione tecnica dei luoghi di lavoro, delle attrezzature e dei processi deve essere improntata al più alto livello di rispetto delle vigenti normative in materia di sicurezza ed igiene del lavoro. Ciascun destinatario deve porre la massima attenzione nello svolgimento della propria attività, osservando strettamente tutte le misure di sicurezza e di prevenzione stabilite, per evitare ogni possibile rischio per sé e per i propri collaboratori e colleghi.

La **responsabilità sociale dell'impresa** è valore riconosciuto e condiviso da Consultinvest Investimenti SIM S.p.A. che conduce le proprie attività nel rispetto degli obblighi sociali e mira a contribuire, con le stesse, all'arricchimento del patrimonio economico, intellettuale e sociale di ciascun paese e comunità in cui svolge la propria attività.

Il **rispetto della legge, nonché delle norme relative allo Statuto**, è principio fondamentale per Consultinvest Investimenti SIM S.p.A. Nell'ambito delle rispettive funzioni, i destinatari sono tenuti a rispettare le norme dell'ordinamento giuridico (nazionale, sopranazionale o straniero) in cui operano e devono, in ogni caso, astenersi dal commettere violazioni delle leggi, siano esse soggette o meno a pene detentive, pecuniarie o sanzioni amministrative o di altra natura.

A tale scopo, ciascun destinatario si impegna ad acquisire con diligenza la necessaria conoscenza delle norme di legge applicabili allo svolgimento delle proprie funzioni, come di volta in volta applicabili.

LE RISORSE UMANE

Le **risorse umane** costituiscono elemento centrale su cui Consultinvest Investimenti SIM S.p.A. basa il perseguimento dei propri obiettivi.

Nella selezione e nella gestione del personale Consultinvest Investimenti SIM S.p.A. adotta criteri di merito, competenza e valutazione delle capacità e potenzialità individuali.

La Società valorizza e tende allo sviluppo delle competenze e delle capacità di ciascun destinatario, anche attraverso l'organizzazione di **attività di formazione e di aggiornamento professionale**. Ciascun destinatario svolge con diligenza le suddette attività e segnala le eventuali esigenze di ulteriori o specifiche attività al fine di consentire l'adozione delle necessarie iniziative da parte della Società.

E' obiettivo di Consultinvest Investimenti SIM S.p.A. creare un ambiente di lavoro caratterizzato **dall'assenza di discriminazioni razziali, culturali, ideologiche, sessuali, fisiche, morali, religiose o di altra natura e di offrire ai destinatari pari opportunità a parità di condizioni**.

Tutti i destinatari sono tenuti a collaborare per il raggiungimento di tale obiettivo.

I destinatari collaborano reciprocamente nel raggiungimento di risultati comuni e si impegnano per creare un **ambiente di lavoro sereno, stimolante e gratificante**.

All'interno dell'ambiente di lavoro i destinatari tengono una condotta improntata a serietà, ordine e decoro.

Consultinvest Investimenti SIM S.p.A. esige che nelle relazioni di lavoro interne non si verifichino episodi di molestie o intolleranza.

LE RISORSE UMANE

Lo svolgimento di **attività collaterali** da parte dei destinatari è consentito nei limiti in cui esse non pregiudichino lo svolgimento da parte degli stessi delle loro attività lavorative in favore di Consultinvest Investimenti SIM S.p.A.

I destinatari devono comunque astenersi dallo svolgere attività collaterali (anche non retribuite) che si pongano in contrasto con specifici obblighi da essi assunti nei confronti della Società.

I beni aziendali di Consultinvest Investimenti SIM S.p.A. e, in particolare, **gli impianti, le attrezzature situate nei luoghi di lavoro sono utilizzati per ragioni di servizio, ai sensi della normativa vigente.**

In nessun caso è consentito utilizzare i beni aziendali e, in particolare, le risorse informatiche e di rete per finalità contrarie a norme imperative di legge, all'ordine pubblico o al buon costume, nonché per commettere o indurre alla commissione di reati o comunque all'odio razziale, all'esaltazione della violenza o alla violazione di diritti umani.

A nessun destinatario è consentito effettuare registrazioni o riproduzioni audiovisive, elettroniche, cartacee o fotografiche di documenti aziendali, salvi i casi in cui tali attività rientrino nel normale svolgimento delle funzioni affidategli.

E' **vietato l'uso di stupefacenti** nonché l'abuso di sostanze alcoliche sui luoghi di lavoro.

Ferme restando le **disposizioni normative in materia di fumo sul luogo di lavoro**, Consultinvest Investimenti SIM S.p.A. terrà in particolare considerazione le esigenze di quanti chiedono di essere preservati dal contatto con il "fumo passivo" nel proprio posto di lavoro.

I CONTROLLI

La funzionalità e l'efficienza della Società richiedono il corretto funzionamento della stessa a tutti i livelli; al fine di garantire tale funzionamento, Consultinvest Investimenti SIM S.p.A. prevede un **sistema di controlli interni**, orientati a verificare e guidare l'organizzazione della Società.

Ogni destinatario nei limiti delle proprie funzioni e dei compiti assegnatigli, è responsabile della definizione e del corretto funzionamento del sistema di controllo.

Inoltre in una società quale è Consultinvest Investimenti SIM S.p.A., **la circolazione delle informazioni** costituisce un elemento essenziale, pertanto la circolazione delle informazioni deve essere gestita **secondo criteri di verità, accuratezza e tempestività**. A tale fine i **rapporti informativi**, destinati sia all'interno (colleghi, collaboratori, azionisti) sia a relazioni esterne (clienti, fornitori, interlocutori istituzionali) devono essere **redatti in modo scrupoloso ed in conformità a tali principi**.

La Società, inoltre, adempie agli obblighi di legge, ivi inclusi quelli in materia di comunicazioni, nei confronti delle competenti autorità, con particolare riferimento alle autorità di vigilanza e controllo e **collabora con tali autorità nello svolgimento delle loro funzioni in conformità alla normativa vigente**.

LA RISERVATEZZA DELLE INFORMAZIONI

Nessuna informazione riservata relativa a Consultinvest Investimenti SIM S.p.A., acquisita o elaborata dal destinatario nello svolgimento o in occasione della sua attività nei rapporti con la Società **può essere utilizzata, comunicata a terzi, divulgata o diffusa per fini diversi da quelli istituzionali**. Nella nozione di informazioni riservate rientrano tutti i dati, le conoscenze, gli atti, i documenti, le relazioni, gli appunti, gli studi, i disegni, le fotografie e qualsiasi altro materiale attinente all'organizzazione ed ai beni aziendali, ai metodi di produzione, alle operazioni commerciali e finanziarie, alle attività di ricerca e sviluppo, nonché ai procedimenti giudiziari ed amministrativi relativi a Consultinvest Investimenti SIM S.p.A. L'obbligo di riservatezza rimane in vigore **anche dopo la cessazione del rapporto con la Società**, in conformità alla normativa vigente.

Ai destinatari è vietato servirsi per profitto proprio o altrui di notizie avute a causa del proprio ufficio.

Inoltre, **è fatto divieto a chiunque sia in possesso di informazioni riservate** in ragione del suo ufficio nella Società, **di acquistare, vendere o compiere altre operazioni su strumenti finanziari**, avvalendosi delle suddette informazioni; **o di dare comunicazione delle suddette informazioni o dare consiglio ad altri**, sulla base delle suddette informazioni, **per il compimento di operazioni su strumenti finanziari**, nei limiti stabiliti dalla normativa vigente.

I destinatari rispettano eventuali obblighi di comunicazione interna o esterna, ovvero divieti o restrizioni, relativi ad operazioni su strumenti finanziari.

Nello svolgimento delle proprie attività, Consultinvest Investimenti SIM S.p.A. tratta dati personali di destinatari e di terzi.

La Società si impegna ed esige che i destinatari si impegnino, nell'ambito delle proprie funzioni, affinché i dati oggetto di trattamento siano trattati in conformità alla normativa di volta in volta vigente. A tal fine, il trattamento di dati personali è consentito solo al personale autorizzato e nel rispetto delle norme e delle procedure interne di Consultinvest Investimenti SIM S.p.A. stabilite in conformità alla normativa vigente.

I CONFLITTI DI INTERESSE

I destinatari nell'espletamento delle proprie funzioni, **evitano situazioni di conflitto di interessi.**

A titolo esemplificativo e non esaustivo, conflitti di interesse possono essere determinati dalle seguenti situazioni:

- ❖ assunzione di cariche sociali o svolgimento di attività lavorative di qualsiasi tipo presso clienti o fornitori;
- ❖ assunzione di interessi economici e finanziari del destinatario o della sua famiglia in attività di fornitori o clienti;
- ❖ quando un dipendente, un collaboratore o un amministratore persegua un obiettivo diverso da quello perseguito da Consultinvest Investimenti SIM S.p.A. ovvero si procuri volontariamente o anche solo tenti di procurarsi un vantaggio personale in occasione del compimento di attività svolte nell'interesse di Consultinvest Investimenti SIM S.p.A. o lo procuri ad un terzo.

Ogni situazione potenzialmente idonea a generare un conflitto di interessi, o comunque a pregiudicare la capacità del destinatario di assumere decisioni nel migliore interesse della Società, **deve essere immediatamente comunicata** dal dipendente o dal collaboratore **al proprio dirigente**, ovvero dal dirigente o dall'esponente aziendale **all'Organismo di Vigilanza** e determina, per il destinatario in questione, **l'obbligo di astenersi dal compiere atti connessi o relativi a tale situazione.**

E' fatta salva la disciplina in materia di conflitti di interesse dei membri degli organi di amministrazione e controllo ai sensi di legge.

REQUISITI DI PROFESSIONALITA' E INDIPENDENZA

Nell'ambito dei **requisiti di professionalità**, la Società concorda sulle seguenti linee guida:

- ❖ garantire la presenza all'interno del proprio organico di addetti o collaboratori che **possibilmente posseggano requisiti di formazione accademica** pari al diploma di laurea in discipline attinenti l'attività svolta. E' gradito dalla Società il possesso di una **formazione post-lauream** (master, corsi di specializzazione, dottorato di ricerca etc.)
- ❖ svolgere **programmi di formazione e di aggiornamento professionale** dedicati ai dirigenti, ai dipendenti e ai collaboratori.

Riguardo ai **requisiti di indipendenza**, la Società concorda sulle seguenti direttive:

- ❖ **informare il cliente** qualora uno o più **amministratori della Società ricoprano incarichi di amministratore presso altri intermediari;**
- ❖ inserire nei propri organi di amministrazione **consiglieri indipendenti** ai quali possono essere affidati ruoli e responsabilità nell'ambito del sistema dei controlli e di revisione interna.

OPERATIVITA' DEI PROMOTORI FINANZIARI

Nell'ambito dei rapporti tenuti dai promotori finanziari (ora "consulenti finanziari abilitati all'offerta fuori sede" come previsto dall'Art.1 della Delibera Consob n. 19548 del 17 marzo 2016) con la clientela, Consultinvest Investimenti SIM S.p.A. concorda sulle seguenti linee guida:

- ❖ promuovere una corretta diversificazione degli investimenti nel portafoglio dei clienti;
- ❖ monitorare con continuità i risultati dei portafogli o delle operazioni raccomandate ai clienti;
- ❖ verificare e aggiornare su basi continuative le posizioni dei clienti;
- ❖ considerare, ai fini delle raccomandazioni in materia di investimenti relative ad ogni specifico settore o classe di attività, per quanto possibile, tutti gli strumenti e i prodotti finanziari presenti sul mercato, ed effettuare processi di selezione dei medesimi mediante criteri oggettivi;
- ❖ redigere le raccomandazioni in materia di investimenti ai clienti in forma scritta al fine di tracciare l'attività di consulenza prestata;
- ❖ evitare raccomandazioni in materia di investimenti che comportino l'assunzione di rischi non strettamente connessi con il profilo del cliente e il perseguimento dei suoi obiettivi;
- ❖ ricercare per quanto possibile, nel caso di operazioni o raccomandazioni in materia di investimenti aventi ad oggetto prodotti finanziari, le migliori condizioni di rischio-rendimento, di costo, di trasparenza e di liquidità per il cliente.

RAPPORTI CON LA CLIENTELA

Nell'ambito dei rapporti con la clientela, la Società concorda che siano seguite dai promotori finanziari (ora "consulenti finanziari abilitati all'offerta fuori sede" come previsto dall'Art.1 della Delibera Consob n. 19548 del 17 marzo 2016) le seguenti linee guida:

- ❖ raccogliere le informazioni necessarie per valutare l'adeguatezza del servizio e il profilo del cliente per il cliente;
- ❖ aggiornare continuamente e opportunamente le informazioni sul cliente;
- ❖ fornire informazioni sui rischi connessi agli strumenti finanziari e ai prodotti finanziari oggetto delle operazioni o raccomandazioni in materia di investimento con modalità e linguaggio idonei a facilitare la comprensione da parte dei clienti;
- ❖ svolgere l'attività di consulenza in materia di investimenti sulla base di un accordo contrattuale con il cliente redatto in forma scritta;
- ❖ effettuare periodicamente una rendicontazione al cliente delle operazioni e delle raccomandazioni in materia di investimento, evidenziando i risultati in maniera chiara e trasparente;
- ❖ effettuare comunicazioni pubblicitarie e/o promozionali corrette, chiare e non fuorvianti;
- ❖ mantenere la massima riservatezza sulle informazioni acquisite dai clienti;
- ❖ applicare una remunerazione dei servizi prestati che sia coerente con le direttive fornite dalla Società.

L'ORGANISMO DI VIGILANZA

E' stato istituito da Consultinvest Investimenti SIM S.p.A. un Organismo di Vigilanza previsto dal Decreto 231 a cui sono attribuite con riferimento al Codice le seguenti funzioni, che può espletare anche avvalendosi di esperti indipendenti:

- ❖ vigilare sull'osservanza, sull'attuazione e sull'adeguatezza del presente Codice;
- ❖ effettuare indagini in merito alle notizie di potenziali o attuali violazioni del presente Codice e comunicare i relativi al Consiglio di Amministrazione ovvero agli altri organi competenti;
- ❖ a seguito dell'attività di vigilanza ed indagine di cui sopra, proporre al Presidente del Consiglio di Amministrazione l'adozione delle iniziative necessarie od opportune per l'aggiornamento o l'adeguamento del presente Codice;
- ❖ presentare al Presidente del Consiglio di Amministrazione, che ne riferisce al Consiglio di Amministrazione in sede di approvazione del progetto di bilancio di esercizio della Società, una relazione annuale sull'attività svolta e sull'attuazione del presente Codice nella Società.

Fermo restando il rispetto di ogni tutela prevista dalla normativa o dai contratti collettivi vigenti e fatti salvi gli obblighi di legge, l'Organismo di Vigilanza è legittimato a ricevere richieste di chiarimenti, reclami o notizie di potenziali o attuali violazioni del presente Codice.

Qualsiasi richiesta di chiarimenti, reclamo o notizia sarà mantenuta strettamente riservata in conformità alle norme di legge applicabili.