

## MANIFESTO DEI VALORI

### Principi ispiratori

---

Millennium Sim opera nel mondo della consulenza finanziaria con l'intento di fornire un servizio di elevata qualità a tutti gli attori con i quali interagisce, ai propri Clienti e Collaboratori in particolare; il raggiungimento di questo obiettivo passa attraverso un percorso di cambiamento e apprendimento, idealmente senza fine, che si sviluppa nel corso del tempo. E' nel lungo termine, infatti, che crediamo possibile costruire solidi rapporti di fiducia reciproca, passando anche attraverso la ridefinizione di alcuni paradigmi normalmente riconosciuti e accettati dal mercato ma, almeno dal nostro punto di vista, superati.

Con questo documento esplicitiamo i valori in cui crediamo e sui quali intendiamo impegnarci attraverso comportamenti che ognuno, all'interno dell'azienda, è chiamato ad assumere per ottenere e mantenere la fiducia di tutti gli interlocutori.

### Mission aziendale

---

Millennium Sim desidera distinguersi rispetto ai *competitors* presenti sul mercato adottando nuovi approcci e modelli di business, offrendo stabilità e continuità alle persone coinvolte nell'azienda, perseguendo equi profitti per mantenere conti economici in equilibrio ma rifuggendo da azioni rischiose tese alla ricerca di ritorni effimeri di breve termine.

La stabilità economica è ricercata anche attraverso un business responsabile, nella convinzione che la sostenibilità nel tempo del mondo produttivo passi anche attraverso scelte e iniziative finalizzate al benessere e all'interesse della società civile, avendo cura non solo delle persone di oggi ma preoccupandosi delle prossime generazioni alle quali offrire un futuro dignitoso.

### Valori

---

La strategia di crescita di Millennium Sim, in conformità a quanto espresso, è fondata sui seguenti valori:

- **Integrità**, raggiungendo gli obiettivi con onestà, correttezza e responsabilità, nel formale e sostanziale rispetto delle regole, dell'etica professionale e dello spirito degli accordi sottoscritti.
- **Trasparenza**, garantendola alla base di ogni azione, comunicazione e contratto, consentendo così a tutti gli interlocutori aziendali di compiere scelte autonome e consapevoli.
- **Equità**, riconoscendo e rispettando ogni differenza di genere, età, etnia, religione, appartenenza politica, orientamento sessuale, lingua o diversa abilità.
- **Partecipazione**, considerando la collaborazione e il contributo delle persone elementi essenziali per la crescita, in questo modo responsabilizzando l'individuo e favorendo senso di appartenenza, motivazione e riconoscimento nei risultati.

- **Orientamento alla persona**, adottando ascolto e dialogo costante come leve per il continuo miglioramento delle relazioni.
- **Eccellenza e Merito**, per crescere anticipando le sfide, affinando la capacità di guardare lontano, stimolando la creatività, riconoscendo e premiando il merito delle persone che, in linea con i valori aziendali, contribuiscono allo sviluppo della Società.

## Comportamenti

---

**Nella relazione con i Clienti**, Millennium Sim si impegna a:

- Proporre un servizio che non solo risponda alla normativa in vigore ma recepisca anche quella di prossima emanazione, attraverso l'offerta di una consulenza oggettiva e indipendente, dove possibile adottando le specifiche Norme Tecniche.
- Porli al centro del servizio prestato, certi che solo attraverso un confronto aperto si riesca a capirne le reali esigenze e aspettative. Per mantenere relazioni di qualità e di lunga durata è fondamentale che il Cliente comprenda sempre correttamente le caratteristiche e il valore degli strumenti e dei servizi a sua disposizione; l'impegno aziendale pertanto è anche rivolto alla semplificazione della comunicazione, degli strumenti finanziari utilizzati e, dove possibile, dei contratti, facilitandone la comprensione.
- Considerare nella scelta degli investimenti anche i potenziali rischi socio-ambientali, secondo il principio per cui il risultato economico è tanto più sostenibile quanto più preserva valore sociale o ambientale. Per questo Millennium Sim offre ai propri Clienti strumenti e servizi che rispondono anche a criteri etici, sociali e ambientali, migliorando il profilo di rischio/rendimento dei portafogli e ricercando comportamenti virtuosi che vedono azienda e Clienti idealmente affiancati.

**Nella relazione con gli Azionisti**, Millennium Sim si impegna a:

- Fare in modo che il valore del capitale investito sia salvaguardato e accresciuto ragionevolmente nel tempo, assicurando loro diligenza e costante attenzione senza comportamenti di favore.
- Assicurare nei confronti di tutto il personale aziendale criteri di equità, merito e sostenibilità dei risultati su cui basare la politica remunerativa fissa e variabile, riducendo al minimo le possibili controversie.

**Nella relazione con i Consulenti**, Millennium Sim si impegna a:

- Garantire la titolarità *de facto*<sup>1</sup> dei loro Clienti. Qualora un Consulente lasci l'azienda, in assenza di contenziosi conclamati, ha diritto a non subire le tipiche attività di *retention* della clientela messe in atto dagli intermediari, talvolta valicando i limiti della normale concorrenza, e ad andarsene con i propri Clienti nello stesso modo in cui è stato accolto al suo ingresso.

---

<sup>1</sup> Vedi allegato "Riconoscimento della professionalità del Consulente"

- Rispettarne dignità e personalità, considerandole alla base dello sviluppo di un ambiente lavorativo permeato di fiducia e lealtà reciproca, arricchito dell'apporto di ciascuno. Ispirandosi all'idea degli studi associati, dove diritti e doveri sono equiparati pur nel riconoscimento delle competenze, delle esperienze e dei singoli ruoli, Millennium Sim incoraggia l'espressione delle individualità nel lavoro, valorizzando le diversità e le specificità di ognuno.
- Indirizzare e organizzare la formazione professionale anche tenendo conto delle esigenze individuali, stimolando la partecipazione consapevole delle persone.
- Mettere a loro disposizione le principali informazioni sugli obiettivi e sulle strategie della Società ricercando condivisione e coesione, elementi caratterizzanti dell'identità aziendale.
- Prevedere e promuovere nel tempo:
  - forme di compartecipazione anche economica ai successi dell'azienda
  - strumenti di conciliazione di vita-lavoro
  - iniziative di solidarietà in caso di temporanea difficoltà<sup>2</sup>

**Nei confronti della società civile e dell'ambiente**, Millennium Sim si impegna a:

- Non limitarsi al solo rispetto puntuale delle leggi e dei regolamenti dello Stato ma ad assumere iniziative che favoriscano il benessere delle persone e il progredire culturale della collettività in generale.
- Considerare la tutela dell'ambiente un aspetto prioritario della responsabilità sociale aziendale, perseguendo un consumo attento delle risorse necessarie allo svolgimento dell'attività, rifiutando lo spreco, ricercando soluzioni innovative ed efficaci anche tramite l'offerta di servizi specifici alla clientela.

## **Attuazione del Manifesto dei Valori**

---

Il modello ispiratore alla base è quello dell'auto-responsabilità delle organizzazioni e delle persone che promuovono e difendono il valore reputazionale di comportamenti etici.

Ogni persona, a prescindere da ruoli e funzioni interne all'azienda, presidia e garantisce l'aderenza delle proprie azioni ai principi e ai valori del presente documento, individuando propri obiettivi di sviluppo con essi coerenti, controllandone eventuali scostamenti.

A fronte di inadempienze l'azienda adotterà provvedimenti ispirandosi prima di tutto a un approccio costruttivo che, anche tramite interventi formativi, rafforzi la sensibilità delle persone al rispetto dei valori e dei principi affermati.

---

<sup>2</sup> Vedi allegato "Unità Operativa Interna"

## ALLEGATO 1 – Riconoscimento della professionalità del Consulente

---

Come indicato a pagina 2 (ultimo capoverso, qui interamente richiamato), Millennium Sim riconosce la professionalità dei propri Consulenti attribuendo a essi, *de facto*, la titolarità dei propri Clienti.

Consapevoli che tra Cliente e Consulente esiste un relazione fiduciaria spesso pluriennale, e che quasi sempre questo legame prevale rispetto al rapporto tra Cliente e azienda, qualora il Consulente decida di lasciare Millennium Sim ha diritto a che:

- Nessuna azione di *retention* venga messa in atto dall'azienda, direttamente o per il tramite di altri Consulenti, verso la clientela del Consulente.
- Nessun preavviso debba essere svolto, né indennità sostitutiva corrisposta all'azienda.

Ottemperando agli obblighi previsti per legge, Millennium Sim invia una sola comunicazione ai Clienti informandoli della cessazione del rapporto con il Consulente, astenendosi da qualsiasi altra condotta o iniziativa che non sia espressamente richiesta dai Clienti stessi.

Millennium Sim considera superate le pratiche di *retention* verso la clientela e di preavviso verso il Consulente; in ogni caso le ritiene estranee allo stile aziendale e non all'altezza del rapporto professionale avuto, che in quel momento termina.

## ALLEGATO 2 – Unità Operativa Interna

---

Millennium Sim si è dotata di un'Unità Operativa Interna alla quale il Consulente può rivolgersi in caso di improvvise necessità determinate da gravi problemi di salute, famigliari o personali.

Tale intervento, a supporto del Consulente che ne facesse richiesta, contempla tutte le attività tipiche di ordinaria e/o straordinaria assistenza della clientela nel tempo, affinché nessuna delle parti abbia danno o anche solo disagio alcuno.

La durata prevista è di sei mesi, salvo diversa valutazione, e non comporta alcun costo per il Consulente che mantiene anche il pieno riconoscimento del fatturato generato dai suoi Clienti durante questo arco temporale.

All'Unità Operativa Interna possono aderire a tempo indeterminato tutti i Consulenti finanziari, ovvero rendersi disponibili anno per anno. L'obiettivo di Millennium Sim è di avere sempre a disposizione un numero di Consulenti non inferiore alle tre unità; in difetto sarà cura dell'azienda intervenire con proprio personale identificato volta per volta.

In caso di attivazione dell'Unità Operativa a favore del Consulente, l'intervento sarà regolato dove possibile in modo autonomo dagli stessi aderenti all'Unità, nel rispetto dello spirito che anima ogni comportamento volontario, raggiungendo un risultato almeno pari a quanto ognuno gradirebbe ricevere per se stesso. Millennium Sim manterrà il solo compito di coordinarne e supervisionarne lo svolgimento.

**IL MANIFESTO DEI VALORI È UN ALLEGATO AL CONTRATTO CHE IL CONSULENTE FIRMA CON MILLENNIUM SIM.**