



CFA ΙΝΣΤΙΤΟΥΤΟ ΔΗΛΩΣΗ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΩΝ ΤΟΥ ΕΠΕΝΔΥΤΗ

Η “Δήλωση Δικαιωμάτων του Επενδυτή” αναπτύχθηκε από το CFA Ινστιτούτο για να συμβουλευεί όσους κάνουν αγορές χρηματοοικονομικών προϊόντων και υπηρεσιών για τη συμπεριφορά που δικαιούνται να αναμένουν από τους παρόχους χρηματοοικονομικών υπηρεσιών. Αυτά τα δικαιώματα αντικατοπτρίζουν τις θεμελιώδεις αρχές ηθικής οι οποίες είναι κρίσιμες για την επίτευξη αυτοπεποίθησης και εμπιστοσύνης σε οποιαδήποτε επαγγελματική σχέση. Η λίστα ισχύει για χρηματοοικονομικά προϊόντα και υπηρεσίες, όπως διαχείριση επενδύσεων, έρευνα και συμβουλευτική, προσωπική τραπεζική, ασφάλιση και ακίνητη περιουσία. Είτε αναπτύσσετε ένα επενδυτικό σχέδιο, συνεργάζεστε με διαμεσολαβητή, ανοίγετε τραπεζικό λογαριασμό ή αγοράζετε σπίτι, η Δήλωση Δικαιωμάτων του Επενδυτή είναι ένα εργαλείο που σας βοηθά να αποκτήσετε τις πληροφορίες που χρειάζεστε και την εξυπηρέτηση που αναμένετε και δικαιούστε. **Ζητώντας από τους επαγγελματίες του χρηματοοικονομικού χώρου να συμμορφώνονται προς αυτά τα δικαιώματα σας βοηθάει να οικοδομήσετε εμπιστοσύνη με το άτομο ή/ και την εταιρία που εμπλέκεστε και, συνεπώς, να αποκαταστήσετε συλλογικά την εμπιστοσύνη, τον σεβασμό και την ακεραιότητα στον χρηματοοικονομικό κλάδο.**

ΚΑΤΑ ΤΗ ΔΙΑΡΚΕΙΑ ΠΡΟΣΦΕΡΟΜΕΝΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΑΠΟ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΕΣ ΚΑΙ ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΥΣ ΤΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΥ ΧΩΡΟΥ, ΕΧΩ ΤΟ ΔΙΚΑΙΩΜΑ ΓΙΑ...

1. **Ειλικρίνεια**, επάρκεια και ηθική συμπεριφορά που συμμορφώνεται με το εφαρμοστέο δίκαιο,
2. Ανεξάρτητη και **αντικειμενική** συμβουλή και βοήθεια βασισμένη σε τεκμηριωμένη ανάλυση, συνετή κρίση και επιμελή προσπάθεια,
3. Τα οικονομικά μου **συμφέροντα** να έχουν προτεραιότητα έναντι του επαγγελματία και του οργανισμού,
4. **Δίκαιη** μεταχείριση σε σχέση με άλλους πελάτες,
5. Γνωστοποίηση οποιονδήποτε υφιστάμενων ή πιθανών **συγκρούσεων** συμφερόντων αναφορικά με την παροχή προϊόντων ή υπηρεσιών προς εμένα,
6. **Κατανόηση** της κατάστασής μου, ώστε οι συμβουλές που μου παρέχονται να είναι κατάλληλες και να βασίζονται στους οικονομικούς στόχους και τους περιορισμούς μου,
7. Σαφής, ακριβής, πλήρης και έγκαιρη **επικοινωνία** η οποία γίνεται σε απλή γλώσσα και παρουσιάζεται σε μορφή που μεταφέρει αποτελεσματικά τις πληροφορίες,
8. Ανάλυση όλων των **αμοιβών** και των εξόδων που χρεώθηκαν σε εμένα και πληροφόρηση που να αποδεικνύει ότι οι δαπάνες αυτές είναι δίκαιες και εύλογες,
9. **Εμπιστευτικότητα** των πληροφοριών μου,
10. Κατάλληλα και πλήρη **αρχεία** σχετικά με την υποστήριξη των εργασιών που έγιναν για λογαριασμό μου.

Επισκεφτείτε cfainstitute.org/futurefinance