

सीएफए इंस्टिट्यूट निवेशक अधिकार का वर्णन

सीएफए इंस्टिट्यूट द्वारा विकसित “निवेशक अधिकार का वर्णन” फाइनेंशियल सेवा प्रदाताओं द्वारा फाइनेंशियल सेवा उत्पादों के खरीदारों को सुझाव प्रदान करने हेतु प्रयास है | ये अधिकार किसी भी पेशेवर संबंधों में विश्वास और भरोसा स्थापित करने के लिए महत्वपूर्ण हैं और मूलभूत नैतिक सिद्धांतों को दर्शाते हैं | यह सूची इस प्रकार के निवेश प्रबंधन, अनुसंधान और सलाह, निजी बैंकिंग, बीमा और अचल संपत्ति के रूप में फाइनेंशियल उत्पादों और सेवाओं के लिए लागू होती है | यदि आप किसी निवेश की योजना क्रियान्वित कर रहे हैं, या किसी ब्रोकर के माध्यम से काम कर रहे हैं, बैंक खाता खोल रहे हैं या घर खरीद रहे हैं, **निवेशक अधिकार का वर्णन** एक ऐसा साधन है जो आपको आवश्यक जानकारी और आपके योग्य उचित सेवा प्राप्त करने में मदद करता है | **इस बात की मांग करना कि फाइनेंशियल पेशेवर इन अधिकारों का पालन करें, ये अधिकार आपको व्यक्ति और/या संलग्न फर्म में विश्वास का निर्माण करने में मदद करता है, और प्रकारसे सामूहिक रूप से फाइनेंस में विश्वास, सम्मान, और अखंडता को व्यवस्थापित करने में मदद करता है |**

फाइनेंशियल पेशेवरों और संगठनों की सेवाओं के साथ जुड़ते समय, मुझे अधिकार है कि...

1. **ईमानदारी**, सक्षमता और नैतिक आचरण के साथ लागू कानून का अनुसरण;
2. **सूचित विश्लेषण**, विवेकपूर्ण निर्णय, और मेहनती प्रयास के आधार पर स्वतंत्र निष्पक्ष सलाह;
3. मेरे फाइनेंशियल **हित** पेशेवरों और संगठन के हितों से अधिक महत्वपूर्ण हैं;
4. अन्य ग्राहकों के **समतर** उचित आचरण;
5. मुझे उत्पादों या सेवाओं को उपलब्ध कराने में किसी भी मौजूदा या **संभावित हितों** के तकरार का प्रकटीकरण;
6. मेरी परिस्थितियों को **समझते** हुए फाइनेंशियल उद्देश्यों और बाधाओं पर आधारित उचित सलाह देना;
7. **सरल भाषा** के माध्यम से प्रभावी, स्पष्ट, सही और पूर्ण जानकारी का समयानुसार संचार;
8. मेरे द्वारा दिये सभी **शुल्क** और प्रभार का स्पष्टीकरण, और इस लागत का निष्पक्ष और उचित होने की सूचना;
9. मुझसे संबंधित जानकारी की **गोपनीयता**;
10. मेरे हेतु कार्य के समर्थन का उपयुक्त और **पूरा रिकॉर्ड**.

cfainstitute.org/futurefinance पर जाएँ