



CFA INSTITUTE CARTA DEI DIRITTI DELL'INVESTITORE

La "Carta dei Diritti dell'Investitore" è stata redatta da CFA Institute per indicare agli utilizzatori di prodotti e servizi finanziari la condotta che hanno il diritto di aspettarsi dai fornitori di questi prodotti e servizi. Questi diritti riflettono quei principi etici fondamentali che sono fattori critici per costruire l'affidabilità e la fiducia in una relazione professionale. Questa lista si applica a prodotti finanziari e servizi quali la gestione del risparmio, la ricerca e la consulenza in materia finanziaria, la finanza personale, le assicurazioni e l'investimento immobiliare. Sia che voi stiate definendo un piano d'investimenti per il futuro, acquistando titoli, aprendo un conto corrente o comprando un'abitazione, la Carta dei Diritti dell'Investitore è uno strumento per aiutarvi ad ottenere quelle informazioni di cui avete bisogno e quel livello di servizio che vi aspettate ed al quale avete diritto. **Richiedere esplicitamente che i professionisti della finanza rispettino questi diritti vi aiuta a far crescere la fiducia nella persona e/o impresa con cui iniziate un rapporto e, come conseguenza, serve a ristabilire a livello collettivo la fiducia, il rispetto e l'integrità in tutto ciò che riguarda la finanza.**

QUANDO RICHIEDO DEI SERVIZI DI AMBITO FINANZIARIO A PROFESSIONISTI O IMPRESE, HO IL DIRITTO A ...

1. una **condotta** onesta, competente ed etica, rispettosa della legge vigente;
2. una consulenza indipendente ed **oggettiva** ed un'assistenza basata su un'analisi informata, un giudizio prudente ed un lavoro diligente;
3. la precedenza dei miei **interessi** finanziari su quelli dei professionisti e delle organizzazioni stesse;
4. un trattamento **equivalente** a quello degli altri clienti;
5. l'esplicitazione di qualunque **conflitto** d'interesse esistente o potenziale nel fornirmi prodotti o servizi;
6. la **comprensione** della mia situazione, così che ogni consiglio fornito sia adeguato e basato sui miei obiettivi finanziari e vincoli;
7. **comunicazioni** chiare, accurate, complete e puntuali, che facciano uso di un linguaggio semplice e siano presentate in un formato che trasmetta l'informazione chiaramente;
8. la spiegazione di tutte le **commissioni** ed i costi che mi vengono addebitati ed un'informativa che dimostri che queste spese sono eque e ragionevoli;
9. la **riservatezza** dei miei dati;
10. la conservazione di informazioni appropriate e complete a supporto del lavoro che viene prodotto nel mio interesse.

Visitare cfainstitute.org/futurefinance