

CFA INSTITUTE DEKLARACE PRÁV INVESTORA

„Deklarace práv investora“ byla vytvořena společností CFA Institute s cílem poradit kupcům finančních produktů způsob jednání a zacházení, které mohou po právu očekávat od poskytovatelů finančních služeb. Tato práva odrážejí základní etické principy, které jsou zásadní pro dosažení důvěry v jakémkoliv profesionálním vztahu. Výčet práv se vztahuje na finanční produkty a služby jako jsou správa investovaných prostředků klienta, analýza a poradenství, osobní bankovníctví, pojišťovnictví či investice do nemovitosti. Ať už jde o vytvoření investičního plánu, práci s makléřem, otevření bankovního účtu nebo koupi nemovitosti, „Deklarace práv investora“ je prostředkem, který Vám pomůže získat informace, které potřebujete a služby, které očekáváte a které si zasloužíte. Požadavek, aby se finanční profesionálové řídili těmito právy, pomůže vybudovat důvěru v daného člověka nebo firmu, se kterou jednáte. Jedině tak bude možné obnovit vzájemnou důvěru, respekt a integritu v oblasti financí.

KDYŽ PŘIJÍMÁM SLUŽBY OD FINANČNÍCH PROFESIONÁLŮ A INSTITUCÍ, MÁM PRÁVO NA ...

1. **Čestné**, kompetentní a etické chování, které je v souladu s platnými právními předpisy;
2. Nezávislé a **objektivní** poradenství na základě informované analýzy, obezřetného úsudku a poctivé práce;
3. Mé finanční **zájmy** mají přednost před zájmy finančních profesionálů a organizací;
4. **Spravedlivé** zacházení s ohledem na ostatní klienty;
5. Zveřejnění jakýchkoli existujících nebo možných **střetů zájmů** při poskytování produktů nebo služeb pro mou osobu;
6. **Pochopení** mé finanční situace tak, aby veškerá poskytnutá doporučení byla optimální s ohledem na mé finanční cíle a omezení;
7. Jasná, přesná, úplná a včasná **komunikace**, ve které je používán jednoduchý jazyk a která danou informaci efektivně zprostředkovává;
8. Vysvětlení všech **poplatků** a nákladů mně účtovaných; informace o těchto výdajích by měly být pravdivé a srozumitelné;
9. **Důvěrnost** mých informací;
10. Odpovídající a úplné **záznamy** prokazující odvedenou práci na moje jméno.