

CFA INSTITUTE DE RECHTEN VAN DE BELEGGER

De "Verklaring van de rechten van de belegger" is opgesteld door CFA Institute om afnemers van financiële diensten te informeren over de handelswijze die zij mag verwachten van financiële dienstverleners. De rechten vormen een fundamentele ethische basis die essentieel is voor het opbouwen van vertrouwen in iedere professionele relatie. Ze is van toepassing op financiële producten en diensten zoals vermogensbeheer, beleggingsadvies, bancaire diensten, verzekeringen en onroerend goed. Of het nu gaat om het uitwerken van een beleggingsplan, het werken met een tussenpersoon, het openen van een bankrekening of het kopen van een huis, de Verklaring van de Rechten Van De Belegger is een hulpmiddel om de informatie te bemachtigen die u nodig heeft en de service te krijgen die u verwacht en waar u recht op heeft. **Door van financiële dienstverleners te verlangen dat zij zich houden aan deze rechten helpt dit u vertrouwen op te bouwen in de persoon en/of het bedrijf waarmee u zaken doet, en daarnaast het algemeen vertrouwen, het respect en de integriteit in de financiële sector te herstellen.**

BIJ HET AFNEMEN VAN FINANCIËLE DIENSTEN VAN PERSONEN EN ORGANISATIES, HEB IK RECHT OP:

1. Een **eerlijke**, bekwame en ethische handelswijze die voldoet aan de geldende wetgeving;
2. Onafhankelijk en **objectief** advies en ondersteuning op basis van een gefundeerde analyse, een zorgvuldig oordeel en een toegewijde inzet;
3. Voorrang van mijn financiële **belangen** ten opzichte van die van de dienstverlener;
4. Een **gelijkwaardige** behandeling ten opzichte van andere cliënten;
5. Openheid ten aanzien van een mogelijk **belangenconflict** bij het leveren van producten of diensten aan mij;
6. **Inzicht** in mijn omstandigheden zodat ieder aan mij verstrekt advies adequaat is, en gebaseerd is op mijn financiële doelstellingen en beperkingen;
7. Inzichtelijke, nauwkeurige, volledige en tijdige **communicatie**, waarbij gebruik gemaakt wordt van duidelijke taal, gepresenteerd in een vorm die de informatie effectief overbrengt;
8. Een overzicht van alle **vergoedingen** en aan mij in rekening gebrachte kosten alsmede informatie waaruit blijkt dat deze kosten redelijk en billijk zijn;
9. **Geheimhouding** van mijn informatie;
10. Een adequaat en volledig **dossier** ter ondersteuning van het voor mij verrichte werk.

Ga naar cfainstitute.org/futurefinance