

CFA INSTITUTE PERNYATAAN HAK-HAK INVESTOR

"Pernyataan Hak-hak Investor" dikembangkan oleh CFA Institute untuk memberi nasehat kepada para pembeli produk-produk jasa keuangan mengenai perilaku yang mereka berhak harapkan dari para penyedia jasa keuangan. Hak-hak ini mencerminkan prinsip-prinsip etika dasar yang kritis untuk mencapai keyakinan dan kepercayaan dalam setiap hubungan profesional.

Daftar ini berlaku bagi produk-produk dan jasa-jasa keuangan seperti pengelolaan investasi, riset dan nasehat investasi, perbankan pribadi, asuransi dan real estate. Apakah Anda menetapkan suatu rencana investasi, berhubungan dengan seorang pialang, membuka suatu rekening bank, atau membeli sebuah rumah, Pernyataan Hak-hak Investor merupakan suatu alat untuk membantu Anda mendapatkan informasi yang Anda butuhkan dan jasa yang Anda harapkan dan pantas terima.

Meminta agar para profesional keuangan mematuhi hak-hak ini, membantu Anda membangun kepercayaan pada orang dan/atau perusahaan yang berhubungan dengan Anda, dan karenanya secara kolektif memulihkan kepercayaan, respek, dan integritas dalam industri keuangan.

KETIKA MENGGUNAKAN JASA-JASA PROFESIONAL DAN ORGANISASI KEUANGAN, SAYA BERHAK ATAS...

1. Perilaku yang **jujur**, cakap dan beretika yang mematuhi hukum yang berlaku;
2. Nasehat dan bantuan yang independen dan **obyektif** berdasarkan analisis, pertimbangan hati-hati, dan upaya yang tekun/teliti;
3. **Kepentingan-kepentingan** keuangan saya yang harus didahulukan daripada kepentingan kepentingan profesional dan organisasi keuangan tersebut;
4. Perlakuan yang **adil** berkenaan dengan para klien lain;
5. Pengungkapan **benturan** kepentingan yang ada atau mungkin terjadi dalam penawaran produk-produk atau jasa-jasa untuk saya;
6. **Pemahaman** mengenai keadaan saya sehingga nasehat yang diberikan sesuai dan didasarkan pada tujuan dan keadaan keuangan saya;
7. **Komunikasi** yang jelas, akurat, lengkap dan tepat waktu yang menggunakan bahasa sederhana dan disajikan dalam format penyampaian informasi yang efektif;
8. Penjelasan mengenai semua **fee** dan biaya yang dibebankan kepada saya, dan informasi yang menunjukkan biaya-biaya ini wajar dan pantas;
9. **Kerahasiaan** informasi saya;
10. **Catatan-catatan** yang tepat dan lengkap untuk mendukung pekerjaan yang dilakukan atas nama saya.

cfainstitute.org/futurefinance