

CFA INSTITUTE

투자자 권리 성명서

“투자자 권리 성명서”는 금융 서비스 상품 구매자가 금융 서비스 제공자에게 기대할 권리가 있는 행동을 해당 구매자에게 알리기 위해 CFA Institute가 작성했습니다. 이런 권리는 모든 공적인 관계에서 신뢰와 믿음을 쌓기 위해 결정적으로 중요한 근본적인 윤리 원칙으로부터 비롯됩니다. 아래에 나와 있는 권리의 목록은 투자 운용, 연구 및 자문, 개인 금융, 보험 및 부동산과 같은 금융 상품 및 서비스에 적용됩니다. 투자자 권리 성명서는 투자 계획을 수립하거나, 중개인과 함께 일하거나, 은행 계좌를 개설하거나, 주택을 구입할 때 투자자가 기대하고 응당히 받을 자격이 있는 서비스를 받고 필요한 정보를 얻을 수 있도록 돕는 도구입니다. 금융 종사자들에게 이 같은 권리를 보장해 줄 것을 요구함으로써 투자자는 거래하는 금융 종사자 또는 회사에 대한 신뢰를 갖게 되며 그럼으로써 금융 분야의 정직성, 신뢰, 존중을 전체적으로 회복하는 데 도움이 될 것입니다.

금융 종사자 및 금융 기관의 서비스를 이용할 때 나에게서는 다음과 같은 권리가 있다.

1. 관련 법률을 준수하는 정직하고 유능하고 윤리적인 행동을 기대할 권리
2. 올바른 정보에 입각한 분석과 신중한 판단 및 근면한 노력에 근거한 독립적이고 객관적인 자문을 받을 권리
3. 내 금전적 이익이 금융 종사자 및 금융 기관의 이익보다 우선해야 한다고 기대할 권리
4. 다른 고객에 못지 않은 공정한 대우를 받을 권리
5. 나에게 상품 또는 서비스를 제공함에 있어서 존재하거나 존재할 수 있는 이해관계 상충에 대해 알 권리
6. 내가 나의 금융 목표와 제약에 근거한 적합한 자문을 받을 수 있도록 내가 처한 상황에 대한 이해를 기대할 권리
7. 평이한 언어를 사용하고 정보를 효과적으로 전달하는 형식으로 제시되는 분명하고 정확하고 완전하고 시의 적절한 통신을 전달 받을 권리
8. 나에게 부과된 모든 수수료 및 비용에 대한 설명과 해당 지출이 공정하고 합당함을 입증하는 정보를 받을 권리
9. 내 정보의 기밀 유지를 보장 받을 권리
10. 나를 대신하여 수행된 작업의 근거 자료가 되는 충분하고 완전한 기록을 제공 받을 권리

cfainstitute.org/futurefinance