

CFA INSTITUTE DECLARAÇÃO DOS DIREITOS DO INVESTIDOR

A "Declaração dos Direitos do Investidor" foi desenvolvida pelo CFA Institute para aconselhar os compradores de produtos de serviços financeiros sobre o que eles têm direito de esperar dos prestadores de serviços financeiros. Estes direitos refletem os princípios éticos fundamentais essenciais para alcançar a confiança em qualquer relação profissional. A lista se aplica a produtos e serviços financeiros, tais como gestão de investimentos, pesquisa e consultoria, serviços bancários pessoais, seguros e imóveis. Seja para estabelecer um plano de investimento, para trabalhar com um corretor, na abertura de uma conta bancária ou na compra de uma casa, a Declaração dos Direitos do Investidor é uma ferramenta que o ajudará a obter as informações necessárias e o serviço esperado e merecido. **Exigir que profissionais financeiros respeitem estes direitos ajuda a criar confiança na pessoa e/ou na empresa contratada e, assim, restaurar coletivamente a confiança, o respeito e a integridade no setor financeiro.**

AO CONTRATAR OS SERVIÇOS DE PROFISSIONAIS E ORGANIZAÇÕES FINANCEIRAS, EU TENHO O DIREITO A...

1. Conduta **honest**a, competente e ética, em conformidade com a legislação aplicável;
2. Conselho independente e **objetivo** e assessoramento baseado em análise informada, juízo prudente e esforço diligente;
3. Que meus **interesses** financeiros tenham prioridade sobre os do profissional e os da organização;
4. Tratamento **justo** em relação a outros clientes;
5. Revelação de quaisquer **conflitos** de interesse existentes ou potenciais no fornecimento de produtos ou serviços;
6. A **compreensão** das minhas circunstâncias, de modo que qualquer conselho fornecido seja adequado e baseado em meus objetivos financeiros e limitações;
7. **Comunicação** clara, precisa, completa e oportuna utilizando linguagem simples e apresentada em um formato que transmita a informação de forma eficaz;
8. Explicação de todas as **taxas** e custos cobrados de mim e informações que demonstrem que essas despesas sejam justas e razoáveis;
9. A **confidencialidade** das minhas informações;
10. Registros **adequados** e completos para apoiar o trabalho realizado em meu nome.

Acesse cfainstitute.org/futurefinance