

# CFA INSTITUTE

# 投资者权利声明

CFA协会编写《投资者权利声明》旨在提醒投资者其应有的权利和金融服务供应商应提供的服务水平。这些基本的道德标准在建立公众对行业的信心十分重要。声明内所列出的各项权利适用于各项金融产品和服务，例如投资管理、研究和顾问、个人银行、保险和房地产。无论你是否是否有投资计划、委托经纪、开设银行账户或是购买房产，本声明有助你了解应得的服务水平及权利，并要求服务供应商和人员提供你需要的资料。行使这些权利有助建立你对所选用的从业员或公司的信任，恢复对金融业的信心、尊重及诚信。

## 当选用金融服务时，我的权利包括……

1. 为我提供诚实、称职、符合道德标准及合法的服务；
2. 经详细分析和审慎判断、以积极态度为我提供独立、客观的意见和帮助；
3. 优先考虑和衡量我的利益；
4. 一视同仁，得到与其他客户一样的公平对待；
5. 必须向我披露任何现有或潜在的利益冲突；
6. 了解我的情况，根据我的财务目标和限制给予合适的意见；
7. 利用简单易明的用语，清楚、准确、完整和及时地跟我沟通；
8. 解释所有收费，并说明为何这些开支是公平和合理的；
9. 我的个人资料私隐受到保障；
10. 妥善和完整地保存与我相关的工作记录。

浏览「Future of Finance」计划专页了解更多：[cfainstitute.org/futurefinance](http://cfainstitute.org/futurefinance)