

# CFA INSTITUTE

# IZJAVA O

# PRAVICAH VLAGATELJA

"Izjavo o pravicah vlagatelja" je pripravil CFA Institute kot nasvet kupcem finančnih storitev in produktov o tem, kakšno ravnanje lahko pričakujejo od ponudnikov finančnih storitev. Te pravice odražajo temeljna etična načela, ki so bistvena za doseganje zaupanja v vsakem poslovnem odnosu. Seznam velja za finančne produkte in storitve, kot so upravljanje premoženja, analize in naložbeno svetovanje, osebno bančništvo, zavarovalništvo in nepremičnine. Izjava o pravicah vlagatelja je orodje, ki vam pomaga pri iskanju informacij, ki jih potrebujete, in storitev, ki jih pričakujete in zaslužite, pri oblikovanju naložbenega načrta, sodelovanju s posrednikom, odpiranju bančnega računa ali nakupu hiše.

**Zahteva, da finančni strokovnjaki upoštevajo te pravice, vam bo pomagala pri izgradnji zaupanja v osebo ali organizacijo, s katero sodelujete vi ali vaše podjetje, hkrati pa bo pripomogla k splošnemu izboljšanju zaupanja, spoštovanja in integritete na področju financ.**

## PRI NAJEMANJU STORITEV FINANČNIH STROKOVNJAKOV IN ORGANIZACIJ IMAM PRAVICO DO ...

1. **Poštenega**, strokovnega in etičnega ravnanja, ki je skladno z zakonodajo;
2. Neodvisnega in **objektivnega** nasveta ter pomoči, ki temelji na strokovni analizi, preudarnosti in ustreznih prizadevanjih;
3. Prednostnega upoštevanja mojih finančnih interesov, ki so za finančnega strokovnjaka in organizacijo pomembnejši od njegovih lastnih interesov in interesov te organizacije;
4. **Poštene** obravnave v primerjavi z drugimi strankami;
5. Razkritja obstoječih ali potencialnih **navzkrižij** interesov pri produktih ali storitvah, ki mi jih zagotavljajo;
6. **Razumevanja** mojih okoliščin, tako da je nasvet, ki ga prejmem, primeren in osnovan na mojih finančnih ciljih in omejitvah;
7. Jasne, natančne, popolne in pravočasne **kommunikacije**, uporabe enostavnega jezika in predstavitve v obliki, ki učinkovito prenaša informacije;
8. Pojasnil o vseh **provizijah** in stroških, ki jih moram plačati, in dokazilih, da so ti stroški pošteni in razumni;
9. **Zaupnosti** mojih podatkov;
10. Ustreznih in popolnih **dokazil** o poslih in storitvah, opravljenih zame oziroma v mojem imenu.

Obiščite [cfainstitute.org/futurefinance](http://cfainstitute.org/futurefinance)