

CFA INSTITUTE

DECLARACIÓN DE DERECHOS DE LOS INVERSORES

La "Declaración de Derechos de los Inversores" ha sido elaborada por CFA Institute para facilitar a los usuarios de productos y servicios financieros información sobre la conducta que tienen derecho a esperar de las empresas que comercializan estos productos y servicios. Los derechos incluidos en la Declaración reflejan los principios éticos fundamentales que son esenciales para establecer la confianza y la credibilidad de cualquier relación profesional. La lista de derechos se aplica a productos y servicios financieros tales como gestión de inversiones, análisis y asesoramiento, banca personal, seguros e inversión inmobiliaria. Tanto si usted se está haciendo un plan de inversión, o trabajando con un intermediario financiero, o abriendo una cuenta bancaria, o comprando una casa, la Declaración de Derechos de los Inversores es una herramienta para ayudarle a obtener la información que necesita y el servicio que usted espera y merece. **Exigir a los profesionales financieros que respeten y actúen según estos derechos le ayuda a establecer una confianza mutua con la persona y / o empresa que le facilita el servicio, y de este modo restaurar de forma colectiva la confianza, el respeto y la integridad en las finanzas.**

AL CONTRATAR LOS SERVICIOS DE PROFESIONALES Y ORGANIZACIONES FINANCIERAS, TENGO EL DERECHO A...

1. Una conducta **honest**a, competente y ética que cumpla con la normativa aplicable.
2. Asesoramiento y ayuda independientes y **objetivos** sobre la base de un análisis fidedigno, un juicio prudente y un esfuerzo diligente.
3. Mis **intereses** financieros priman sobre aquellos de los profesionales y de la organización que me facilitan el servicio.
4. Trato **equitativo** con respecto a otros clientes.
5. La revelación de la posible existencia de **conflictos** de interés al suministrarme el producto o el servicio.
6. El **conocimiento** de mi situación, de modo que cualquier consejo siempre sea adecuado y basado en mis objetivos y restricciones financieras.
7. **Comunicaciones** claras, precisas, completas y actualizadas, que utilicen un lenguaje sencillo y se presenten en un formato que transmita la información de manera eficaz.
8. Una explicación de todas las **comisiones** y gastos que me han sido cargados, y la información que muestra que estos gastos son justos y razonables.
9. La **confidencialidad** de mi información.
10. **Registros** adecuados y completos de todo el trabajo que se ha hecho en mi nombre.

Visite cfainstitute.org/futurefinance