



# CFA INSTITUTE STATEMENT OF INVESTOR RIGHTS

Das „Statement of Investor Rights“ wurde vom CFA Institute erarbeitet, um Käufer von Finanzprodukten über ihre Rechte gegenüber Finanzdienstleistern aufzuklären. Diese Rechte betreffen grundlegende ethische Prinzipien sowie Aspekte des Vertrauens und der Zuverlässigkeit. Der Kodex bezieht sich – im institutionellen und Privatkundengeschäft – auf Finanzanalyse, Anlageberatung und Investment Management sowie auf Produkte und Dienstleistungen im Versicherungswesen und Immobilienbereich. Ganz gleich, ob Sie einen Sparplan erstellen, mit einem Anlageberater zusammenarbeiten, ein Bankkonto eröffnen oder sich ein Eigenheim zulegen – das „Statement of Investor Rights“ soll Ihnen als Orientierungshilfe dienen. **Fordern Sie diese Rechte ein. - Wenn Ihr Finanzdienstleister den Punkten nachkommt, dann leisten beide Seiten einen Beitrag zur Wiederherstellung von Vertrauen, gegenseitigem Respekt und Integrität an den Finanzmärkten.**

## WENN ICH FINANZDIENSTLEISTUNGEN ODER -PRODUKTE ERWERBE, DANN HABE ICH DAS RECHT AUF.....

1. ...ein **ehrliches**, kompetentes und ethisches Geschäftsgebaren, das dem geltenden Recht entspricht.
2. ...eine unabhängige und **objektive** Beratung, die auf Sorgfalt und professionellen Analysen basiert.
3. ...den **Vorrang** meiner finanziellen Interessen gegenüber denen des Emittenten oder Verkäufers.
4. ...eine **Gleichbehandlung** mit allen anderen Kunden.
5. ...die Offenlegung jeglicher **Interessenskonflikte**.
6. ...eine individuelle **Beratung**, die meine persönliche Situation und meine finanziellen Möglichkeiten berücksichtigt.
7. ...eine klare, angemessene, vollständige und zeitnahe **kommunikation** in einer verständlichen Sprache.
8. ... Transparenz mit Blick auf alle anfallenden **Gebühren**.
9. ...die **Vertraulichkeit** meiner Daten.
10. ... die vollständige und zweckmäßige **dokumentation** über die mir erteilten Dienstleistungen.

Besuchen Sie [cfainstitute.org/futurefinance](https://cfainstitute.org/futurefinance)