

CFA INSTITUTE

投資者權利聲明

CFA協會編撰《投資者權利聲明》的目的是提醒投資者其應有的權利和金融服務供應商應當提供的服務水平。這些基本的道德標準在建立公眾對行業的信心十分重要。聲明內所列出的各項權利適用於各項金融產品和服務，例如投資管理、研究和顧問、個人銀行、保險和房地產。無論你是否有投資計劃、委託經紀、開設銀行賬戶或是購買房產，本聲明有助你了解應得的服務水平及權利，要求有關服務供應商和人士提供你需要的資料。行使這些權利有助建立你對所選用的從業員或公司的信任，恢復對金融業的信心、尊重及誠信。

當選用金融服務時，我的權利包括……

1. 提供誠實、稱職、符合道德標準和合法的服務；
2. 經詳細分析和審慎判斷、以積極態度為我提供獨立、客觀的意見和幫助；
3. 優先考慮和衡量我的利益；
4. 一視同仁，得到與其他客戶一樣的公平對待；
5. 必須披露任何現有或潛在的利益衝突；
6. 了解我的情況，根據我的財務目標和限制給予合適的意見；
7. 利用簡單易明的用語，清楚、準確、完整和及時地與我溝通；
8. 解釋所有收費，並說明為何這些開支是公平和合理的；
9. 個人資料私隱受到保障；
10. 妥善和完整地保存相關工作記錄。

瀏覽「Future of Finance」計劃專頁了解更多：cfainstitute.org/futurefinance