

Οδηγός επενδύσεων

Τι είναι η ΕΑΚΑΑ;

ΕΑΚΑΑ σημαίνει Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών. Πρόκειται για ανεξάρτητη ρυθμιστική αρχή της Ευρωπαϊκής Ένωσης, η έδρα της οποίας βρίσκεται στο Παρίσι.

Ένας από τους στόχους της ΕΑΚΑΑ είναι η βελτίωση της προστασίας των επενδυτών στον χρηματοπιστωτικό τομέα.

Για τον σκοπό αυτό, διασφαλίζει ότι οι εφαρμοστέοι στον χρηματοπιστωτικό τομέα κανόνες εφαρμόζονται προσηκόντως σε ολόκληρη την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Στόχος είναι η ενίσχυση της εμπιστοσύνης των καταναλωτών στο χρηματοπιστωτικό σύστημα στο σύνολό του και η βελτίωση της προστασίας των πελατών χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών.



Γιατί η ΕΑΚΑΑ εκδίδει τον παρόντα οδηγό;

Παρότι υπάρχουν νόμοι στην Ευρώπη για την προστασία των επενδυτών, η παροχή βοήθειας στους καταναλωτές μέσω εκπαιδευτικών πρωτοβουλιών, όπως ο παρών ενημερωτικός οδηγός, αποτελεί σημαντικό βήμα προς την κατεύθυνση της υποβοήθησης των επενδυτών ώστε να προστατεύουν οι ίδιοι τα συμφέροντά τους.

Ο παρών οδηγός απευθύνεται σε καταναλωτές οι οποίοι επένδυσαν ή προτίθενται να επενδύσουν σε χρηματοπιστωτικά προϊόντα.

Ανεξάρτητα από το ποσό το οποίο σχεδιάζετε να επενδύσετε, είναι σημαντικό να γνωρίζετε τις επενδυτικές επιλογές που έχετε στη διάθεσή σας. Υπάρχουν διάφορες επενδυτικές υπηρεσίες και πολλά διαφορετικά προϊόντα, επομένως είναι σημαντικό να κατανοήσετε και να λάβετε υπόψη τους κινδύνους και τα οφέλη που συνεπάγεται η επιλογή των διάφορων επενδυτικών υπηρεσιών και προϊόντων.

Είναι επίσης σημαντικό να κατανοήσετε ποια είναι τα δικαιώματά σας και τι πρέπει να αναμένετε όσον αφορά τις πληροφορίες που πρέπει να παράσχετε ή που πρέπει να σας παρασχεθούν, ανάλογα με τον τύπο επενδυτικής υπηρεσίας ή επενδυτικού προϊόντος που επιλέγετε.

Στόχος του παρόντος οδηγού είναι να σας παράσχει πρακτικές πληροφορίες σχετικά με τις επενδύσεις, ώστε να είστε καλύτερα προετοιμασμένος. Η ισχύουσα νομοθεσία παρέχει κάποιο επίπεδο προστασίας στους καταναλωτές, αλλά για να κάνετε επιλογές μετά γνώσεως των πραγμάτων, πρέπει να αναλάβετε και εσείς ενεργό ρόλο στην επενδυτική διαδικασία.

Ποιοι είναι οι διαθέσιμοι τύποι επενδυτικών υπηρεσιών;

Όταν επενδύετε, πρέπει να σκεφτείτε το είδος και τον βαθμό στήριξης που θα χρειαστείτε από την επιχείρηση επενδύσεων, ή τον πάροχο επενδυτικών υπηρεσιών, ώστε να μπορέσετε να επικεντρωθείτε στις επιχειρήσεις εκείνες που μπορούν να ανταποκριθούν στις ανάγκες σας.

Γνωρίζοντας σαφώς τι ζητάτε, μπορείτε να αποφύγετε να πληρώσετε για υπηρεσίες τις οποίες δεν χρειάζεστε πραγματικά ή να αποφύγετε την επιλογή μιας επιχείρησης η οποία δεν σας παρέχει τις υπηρεσίες που χρειάζεστε.

Υπάρχουν οι ακόλουθες επενδυτικές υπηρεσίες:

Επενδυτικές συμβουλές: Σας παρέχονται προσωπικές συστάσεις σχετικά με προϊόντα. Η υπηρεσία αυτή είναι καταλληλότερη για τους επενδυτές που θέλουν να λαμβάνουν οι ίδιοι τις επενδυτικές αποφάσεις τους, αλλά επιθυμούν επίσης τη στήριξη και τις συμβουλές εξειδικευμένων χρηματοπιστωτικών συμβούλων.

Επενδύσεις (ή διαπραγμάτευση) χωρίς επενδυτικές συμβουλές: Η επιχείρηση επενδύσεων θα λάβει από εσάς, και ακολούθως θα διαβιβάσει ή θα εκτελέσει, τις εντολές σας για την αγορά ή την πώληση προϊόντων, χωρίς να σας παράσχει συμβουλή. Η υπηρεσία αυτή είναι συνήθως καταλληλότερη για πιο έμπειρους ή αυτόνομους επενδυτές, οι οποίοι είναι σε θέση να συλλέξουν και να αξιολογήσουν οι ίδιοι πληροφορίες για προϊόντα και οι οποίοι είναι σε θέση να λάβουν επενδυτικές αποφάσεις χωρίς τη βοήθεια τρίτων. Ο συγκεκριμένος τύπος υπηρεσίας παρέχεται ολοένα και περισσότερο μέσω Διαδικτύου.

Διαχείριση χαρτοφυλακίου: Τη διαχείριση των επενδύσεων σας αναλαμβάνει για λογαριασμό σας επιχείρηση επενδύσεων και εσείς στηρίζετε στις αποφάσεις και στις επιλογές της επιχείρησης. Η επιχείρηση δεν επικοινωνεί μαζί σας κάθε φορά που κάνει μια επένδυση για λογαριασμό σας. Ωστόσο,

υποχρεούται να σας αναφέρει, σε τακτική βάση, τις δραστηριότητες που εκτελεί για λογαριασμό σας. Η υπηρεσία αυτή (διαχείριση χαρτοφυλακίου) είναι καταλληλότερη για επενδυτές οι οποίοι προτιμούν να αναθέτουν την επιλογή των επενδύσεών τους σε τρίτους.



Τι θα σας ρωτήσουν όταν ζητήσετε υπηρεσίες επενδυτικών συμβούλων ή διαχείρισης χαρτοφυλακίου;

Όταν επιλέγετε την παροχή συμβουλών ή τη διαχείριση χαρτοφυλακίου, στηρίζετε σε μεγαλύτερο βαθμό στην επιχείρηση επενδύσεων από ό,τι στην περίπτωση των συναλλαγών χωρίς παροχή συμβουλών. Επομένως, πρέπει να είστε βέβαιος ότι η επιχείρηση κατανοεί τις ατομικές σας ανάγκες και την κατάσταση σας και ότι μπορεί να σας συστήσει, ή να αγοράσει και να πωλήσει, το κατάλληλο προϊόν για εσάς.

Είναι σημαντικό για την επιχείρηση να συγκεντρώσει από εσάς πλήρεις και ακριβείς πληροφορίες, οι οποίες θα της επιτρέψουν να σας συστήσει, ή να επιλέξει, προϊόντα τα οποία είναι κατάλληλα για εσάς. Είναι προς όφελός σας να παράσχετε στην επιχείρηση ακριβείς, επικαιροποιημένες και πλήρεις πληροφορίες. Πρέπει, επίσης, να τηρείτε την επιχείρηση ενήμερη σχετικά με κάθε σημαντική αλλαγή στην κατάσταση σας. Η επιχείρηση είναι υποχρεωμένη να τηρεί εμπιστευτικές όλες αυτές τις πληροφορίες.

Η επιχείρηση θα σας υποβάλει αρκετές ερωτήσεις στο πλαίσιο της λεγόμενης **αξιολόγησης της καταλληλότητας**. Οι ερωτήσεις αυτές επικεντρώνονται στους επενδυτικούς στόχους, στην οικονομική κατάσταση, στις γνώσεις και στην πείρα σας. Η επιχείρηση θα προσαρμόσει τις συστάσεις της λαμβάνοντας υπόψη της τις απαντήσεις σας.

Οι επενδυτικοί στόχοι σας: Οι ερωτήσεις σχετικά με τους επενδυτικούς στόχους σας μπορεί να περιλαμβάνουν τα ακόλουθα:

- Σκοπός της επένδυσης. Για παράδειγμα, στόχος της επένδυσής σας μπορεί να είναι η απόκτηση εισοδήματος (τακτικές πληρωμές, όπως μερίσματα ή τόκοι) ή η μεγέθυνση (αύξηση της αξίας του κεφαλαίου σας στη λήξη της επένδυσης) ή η εξασφάλιση του κεφαλαίου σας. Οι πληροφορίες αυτές σχετίζονται επίσης με τη διάθεσή σας να *αναλάβετε κινδύνους* και με το προφίλ κινδύνου σας.
- Ύψος της επένδυσης.
- Διάρκεια κατά την οποία επιθυμείτε να διακρατήσετε την επένδυση. Η πληροφορία αυτή έχει ιδιαίτερη σημασία όταν αγοράζετε προϊόντα τα οποία μπορεί να είναι δύσκολο ή δαπανηρό να πωλήσετε πριν από τη συμβατική τους λήξη. Η πληροφορία αυτή έχει επίσης σημασία όσον αφορά τον τρόπο φορολόγησης ορισμένων επενδύσεων (για παράδειγμα, η φορολόγηση μπορεί να συνδέεται με το διάστημα διακράτησης του προϊόντος).
- Διάθεση ανάληψης κινδύνων και προφίλ κινδύνου. Είναι σημαντικό για την επιχείρηση να κατανοήσει κατά πόσον επιθυμείτε να περιορίσετε τους κινδύνους που αναλαμβάνετε ή να αποδεχθείτε ένα υψηλότερο επίπεδο κινδύνου με μεγαλύτερες δυνατότητες ανταμοιβής, αλλά και ενδεχόμενη απώλεια κεφαλαίου.

Η οικονομική κατάσταση σας: Πληροφορίες σχετικά με την οικονομική κατάσταση σας μπορούν να αντληθούν μέσω ερωτήσεων για θέματα όπως το εισόδημα, τα περιουσιακά στοιχεία, οι οφειλές σας και κάθε άλλη χρηματοπιστωτική υποχρέωση την οποία έχετε αναλάβει. Επομένως, μπορείτε να αναμένετε ότι θα σας υποβληθούν ερωτήσεις σχετικά με τα ακόλουθα θέματα:

- Συνοπτική περιγραφή των περιουσιακών σας στοιχείων (για παράδειγμα, τραπεζικές καταθέσεις, ακίνητα ή άλλες επενδύσεις). Όπου κρίνει σκόπιμο, η επιχείρηση πρέπει να συλλέγει επίσης πληροφορίες σχετικά με προϋποθέσεις, όρους, πρόσβαση, δάνεια, εγγυήσεις και άλλους περιορισμούς, εφόσον συντρέχει περίπτωση, σχετικούς με τα εν λόγω περιουσιακά στοιχεία.
- Συνοπτική περιγραφή των υποχρεώσεων και των τακτικών χρηματοπιστωτικών σας δεσμεύσεων (για παράδειγμα, ενοίκιο, δίδακτρα, ασφάλεια ζωής).
- Ύψος των τακτικών εισοδημάτων και των συνολικών εισοδημάτων σας, ανεξάρτητα από το κατά πόσον αποκτώνται σε μόνιμη ή προσωρινή βάση, καθώς και την πηγή των εν λόγω εισοδημάτων (για παράδειγμα, εισόδημα από εργασία, εισόδημα λόγω συνταξιοδότησης, εισόδημα από επενδύσεις, μισθώματα κ.λπ.).
- Προγράμματα υγειονομικής περίθαλψης.
- Ρυθμίσεις προγραμματισμού συνταξιοδότησης.
- Εργασιακή κατάσταση.
- Προσωπική κατάσταση.
- Οικογενειακή κατάσταση (αυτή μπορεί να έχει αντίκτυπο στην οικονομική κατάσταση σας – για παράδειγμα, σε περίπτωση γέννησης παιδιού ή όταν τα παιδιά σας είναι σε ηλικία να σπουδάσουν στο πανεπιστήμιο).

Οι γνώσεις και η πείρα σας: Πληροφορίες σχετικά με τις γνώσεις και την πείρα σας όσον αφορά τις χρηματοπιστωτικές αγορές και τα χρηματοπιστωτικά προϊόντα μπορούν να αντληθούν μέσω ερωτήσεων σχετικά με τα ακόλουθα θέματα:

- Τα είδη υπηρεσιών, συναλλαγών και προϊόντων με τα οποία είστε εξοικειωμένος.
- Η φύση, ο όγκος και η συχνότητα προηγούμενων συναλλαγών σας.
- Το μορφωτικό σας επίπεδο.
- Το επάγγελμα ή προηγούμενο επάγγελμά σας.

Οι ανωτέρω απαριθμήσεις δεν είναι εξαντλητικές. Μπορεί να σας ζητηθούν και άλλες πληροφορίες. Ο νόμος απαιτεί από τις επιχειρήσεις να συλλέξουν πληροφορίες από εσάς. Η έκταση των πληροφοριών που συλλέγουν διαφέρει ανάλογα με τη φύση του πελάτη, τον χαρακτήρα και την έκταση της υπηρεσίας που θα παρασχεθεί και το προβλεπόμενο είδος προϊόντος ή συναλλαγής, συμπεριλαμβανομένων της πολυπλοκότητάς τους και των κινδύνων που συνεπάγονται.

Να θυμάστε πάντοτε ότι είναι προς το συμφέρον σας να παράσχετε στην επιχείρηση μια όσο το δυνατόν πληρέστερη εικόνα της προσωπικής κατάστασης και των στόχων σας. Έτσι, η επιχείρηση θα διαθέτει όλες τις αναγκαίες πληροφορίες για να διατυπώσει συστάσεις κατάλληλες για εσάς. Φυσικά, υπάρχουν νόμοι για την προστασία των δεδομένων, ώστε να προστατεύονται τα προσωπικά σας δεδομένα και τα στοιχεία που σας αφορούν και η ιδιωτική ζωή σας.

Εάν μια επιχείρηση, η οποία παρέχει συμβουλές ή διαχείριση χαρτοφυλακίου, δεν εξασφαλίσει, ή δεν μπορεί να εξασφαλίσει, τις αναγκαίες πληροφορίες για την αξιολόγηση της καταλληλότητάς σας, δεν μπορεί να διατυπώσει συστάσεις ούτε να λάβει αποφάσεις για λογαριασμό σας. Εάν παράσχετε περιορισμένες ή εσφαλμένες πληροφορίες, αυτό θα επηρεάσει τη φύση της υπηρεσίας που δικαιούται να σας παράσχει η επιχείρηση επενδύσεων.

Τι θα σας ρωτήσουν όταν δεν ζητάτε επενδυτικές συμβουλές;

Όταν θέλετε από μια επιχείρηση να αγοράσει ή να πωλήσει μια επένδυση χωρίς να σας παράσχει συμβουλές ή υπηρεσίες διαχείρισης χαρτοφυλακίου, η επιχείρηση πρέπει να ελέγξει τη λεγόμενη **συμβατότητα** του προϊόντος με το προφίλ σας. Πρέπει να κατανοήσετε ποιες είναι οι συνέπειες και το επίπεδο κινδύνου στον συγκεκριμένο τύπο υπηρεσίας.

Η επιχείρηση πρέπει να σας υποβάλει ερωτήσεις σχετικά με τις γνώσεις και την πείρα σας όσον αφορά τη συγκεκριμένη επένδυση προκειμένου να αξιολογήσει κατά πόσον το προϊόν είναι συμβατό με το προφίλ σας. Στις ερωτήσεις που μπορεί να σας υποβληθούν περιλαμβάνονται τα ακόλουθα θέματα:

- Τα είδη υπηρεσιών και προϊόντων με τα οποία είστε εξοικειωμένος.
- Η φύση, ο όγκος και η συχνότητα προηγούμενων συναλλαγών σας.
- Το μορφωτικό σας επίπεδο.
- Το επάγγελμα ή προηγούμενο επάγγελμά σας.

Είναι σημαντικό να κατανοήσετε ότι βασικός στόχος των ερωτήσεων αυτών είναι να διαπιστωθεί κατά πόσον διαθέτετε τις αναγκαίες γνώσεις και την πείρα για να κατανοήσετε τους κινδύνους που συνεπάγεται η συγκεκριμένη επένδυση.

Εάν η επιχείρηση καταλήξει στο συμπέρασμα ότι διαθέτετε τις αναγκαίες γνώσεις και την πείρα για να κατανοήσετε τους ενεχόμενους κινδύνους, η επιχείρηση μπορεί να προχωρήσει με τη συναλλαγή που επιλέξατε.

Εναλλακτικά, η επιχείρηση θα σας προειδοποιήσει είτε ότι δεν θεωρεί τη σχεδιαζόμενη συναλλαγή κατάλληλη για εσάς είτε ότι οι πληροφορίες δεν επαρκούν ώστε να μπορέσει να καθορίσει την καταλληλότητα. Εάν επιμείνετε να προχωρήσετε με τη συναλλαγή, θα το πράξετε αναλαμβάνοντας ο ίδιος τον σχετικό κίνδυνο.

Τι πρέπει να ρωτήσετε στην επιχείρηση;

Είναι σημαντικό να υποβάλετε ερωτήσεις προτού λάβετε οποιαδήποτε απόφαση σχετικά με τις επενδύσεις σας (με ή χωρίς παροχή συμβουλών). Μην είστε διστακτικός. Να θυμάστε ότι πρόκειται για τα χρήματά σας.

Η επιχείρηση πρέπει να σας παράσχει ορισμένες πληροφορίες, μεταξύ των οποίων και πληροφορίες σχετικά με τη αρμόδια εποπτική της αρχή και τις υπηρεσίες που δικαιούται να παρέχει. Στόχος των πληροφοριών αυτών είναι να σας βοηθήσουν να κατανοήσετε τη φύση των υπηρεσιών της, τους τύπους των προσφερόμενων προϊόντων και τους ενεχόμενους κινδύνους. Μην διστάσετε να ελέγξετε τις πληροφορίες αυτές. Εάν κάτι δεν είναι σαφές ή δεν το κατανοείτε ή εάν πιστεύετε ότι χρειάζεστε περισσότερες πληροφορίες, μην διστάσετε να τις ζητήσετε.

Υποβάλετε ερωτήσεις που θα σας βοηθήσουν να κατανοήσετε τα προϊόντα και τους κινδύνους που σχετίζονται με αυτά

Καθώς λαμβάνετε εσείς ο ίδιος τις επενδυτικές αποφάσεις σας, πρέπει να είστε βέβαιος ότι κατανοείτε τα σχετικά πλεονεκτήματα, τα μειονεκτήματα και τους κινδύνους των διαφορετικών τύπων επενδύσεων. Θα σας παρασχεθούν πληροφορίες οι οποίες θα εξηγούν τη φύση, τους κινδύνους και το κόστος των προϊόντων. Οι εν λόγω πληροφορίες περιλαμβάνουν, για παράδειγμα, περιγραφή των κινδύνων ενός προϊόντος και το κατά πόσον οι τιμές/οι αξίες μπορεί να εμφανίσουν διακυμάνσεις. Η ποσότητα των πληροφοριών θα εξαρτηθεί από τον τύπο του προϊόντος, την πολυπλοκότητα και το προφίλ κινδύνου του.

Να θυμάστε ότι όλες οι επενδύσεις ενέχουν κάποιο επίπεδο κινδύνου: η ανάληψη περισσότερων κινδύνων αυξάνει το ενδεχόμενο να απολέσετε μέρος ή το σύνολο της αρχικής επένδυσής σας. Είναι σημαντικό να κατανοήσετε τις επενδυτικές επιλογές σας και τον τρόπο με τον οποίο οι διαφορετικοί

τύποι επενδύσεων αξιοποιούν τα χρήματά σας. Οι κίνδυνοι και οι δυνητικές αποδόσεις διαφέρουν σημαντικά από επένδυση σε επένδυση.

Ρωτήστε για τις αμοιβές, τα έξοδα και τις χρεώσεις

Οι υπηρεσίες επενδυτικών συμβουλών και διαχείρισης χαρτοφυλακίου δεν παρέχονται δωρεάν. Όταν ζητάτε υπηρεσίες παροχής συμβουλών ή διαχείρισης χαρτοφυλακίου, ρωτήστε την επιχείρηση πόσο θα σας χρεώσει στην αρχή και στο μέλλον.

Είναι σημαντικό να κατανοήσετε με ποιον τρόπο αμείβεται η επιχείρηση για τις υπηρεσίες της, επομένως ζητήστε από την επιχείρηση να σας εξηγήσει. Για παράδειγμα, εισπράττει αμοιβή ή προμήθεια ή άλλα ποσά από τους εκδότες των προϊόντων που προτείνει ή στα οποία επενδύει για λογαριασμό σας; Αυτό θα σας βοηθήσει επίσης να αξιολογήσετε πόσο ανεξάρτητα ενεργεί η επιχείρηση όταν διατυπώνει επενδυτικές συστάσεις ή επενδύει για λογαριασμό σας.

- Διαφορετικά προϊόντα έχουν διαφορετικά έξοδα και χρεώσεις. Για ορισμένα προϊόντα, όπως μετοχές και ομόλογα, είναι πιθανό να σας ζητηθεί να πληρώσετε εφάπαξ προμήθεια για την αγορά ή την πώληση του προϊόντος.
- Για άλλα προϊόντα, όπως αμοιβαία κεφάλαια, μερικές αμοιβές χρεώνονται σε συγκεκριμένο χρόνο, βάσει των ενεργειών σας, ενώ μερικές χρεώνονται σε συνεχή βάση. Οι αμοιβές περιγράφονται αναλυτικά στο ενημερωτικό δελτίο κάθε αμοιβαίου κεφαλαίου, το οποίο πρέπει να διαβάσετε προτού επενδύσετε σε αυτό.
- Επιπλέον, η κατοχή των περισσότερων επενδυτικών προϊόντων από τις επιχειρήσεις ενδέχεται να συνεπάγεται μερικές πρόσθετες αμοιβές, τις λεγόμενες *αμοιβές θεματοφυλακής*. Τις αμοιβές αυτές τις πληρώνετε εσείς.

Ζητήστε πληροφορίες για την επιχείρηση

Οι επιχειρήσεις πρέπει να διαθέτουν άδεια για να παρέχουν τις υπηρεσίες τους. Εάν μια επιχείρηση δεν διαθέτει άδεια παροχής επενδυτικών υπηρεσιών και άσκησης επενδυτικών δραστηριοτήτων, δεν δικαιούται να πράττει κάτι τέτοιο.

Να ελέγχετε πάντοτε το εάν η επιχείρηση διαθέτει άδεια στη χώρα σας, στη διεύθυνση <http://www.esma.europa.eu/page/Investment-Firms> ή στον δικτυακό τόπο της εθνικής εποπτικής αρχής στην οποία υπάγεται η επιχείρηση.

Πληροφορίες σχετικά με τη διαχείριση χαρτοφυλακίου

Εάν ζητήσετε από μια επιχείρηση να διαχειρίζεται επενδύσεις για λογαριασμό σας (διαχείριση χαρτοφυλακίου), πρέπει να σας παρασχεθούν πληροφορίες, όπως περιγραφή των στόχων διαχείρισης, του σχετικού επιπέδου κινδύνου, των τύπων προϊόντων ή συναλλαγών που μπορεί να περιληφθούν στο χαρτοφυλάκιό σας, καθώς και πληροφορίες σχετικά με τη μέθοδο και τη συχνότητα αποτίμησης των επενδύσεών σας. Πρέπει επίσης να ρωτήσετε με ποιον τρόπο θα υπολογίζονται οι επιδόσεις του χαρτοφυλακίου σας.

Ρωτήστε σχετικά με την πρόοδο των επενδύσεών σας

Ζητήστε πληροφορίες σχετικά με το πόσο συχνά θα λαμβάνετε αντίγραφα του λογαριασμού σας και σχετικά με το περιεχόμενό τους. Αυτό θα σας βοηθήσει να κατανοήσετε τα αντίγραφα του λογαριασμού σας όταν τα λάβετε. Όσο διαρκεί η σχέση σας με την επιχείρηση, να ζητάτε πάντοτε ενημερώσεις σχετικά με την απόδοση των επενδύσεών σας και να εξετάζετε, ή ακόμη και να συζητάτε με την επιχείρηση, κατά πόσον αυτές ανταποκρίνονται στις προσδοκίες και στους στόχους σας. Είναι οι επιδόσεις των επενδύσεών σας αυτές που σας είπαν ότι θα είναι;

Ρωτήστε σχετικά με την πολιτική εκτέλεσης της επιχείρησης

Για την ολοκλήρωση της αγοράς ή της πώλησης προϊόντων, η επιχείρηση είναι υποχρεωμένη να επιτύχει το βέλτιστο δυνατό αποτέλεσμα για εσάς. Η πολιτική εκτέλεσης της επιχείρησης περιλαμβάνει πληροφορίες σχετικά με τον τρόπο και τον τόπο εκτέλεσης εντολών από την επιχείρηση και σχετικά με τους παράγοντες που επηρεάζουν την επιλογή του τόπου εκτέλεσης.

Ρωτήστε σχετικά με την πολιτική της επιχείρησης όσον αφορά τις συγκρούσεις συμφερόντων

Οι επιχειρήσεις υποχρεούνται να ενεργούν για το βέλτιστο συμφέρον σας. Για τον σκοπό αυτό, είναι υποχρεωμένες να θεσπίζουν αποτελεσματικές ρυθμίσεις ώστε να αποφεύγονται οι συγκρούσεις που μπορεί να επηρεάσουν δυσμενώς τα συμφέροντά σας.



Άλλες πληροφορίες

Προτού επενδύσετε, είναι φρόνιμο να βεβαιωθείτε ότι γνωρίζετε τι ισχύει εάν θελήσετε να υποβάλετε καταγγελία σχετικά με την επιχείρηση ή να ζητήσετε αποκατάσταση.

Κατάλογος των συστημάτων αποζημίωσης επενδυτών (ή μηχανισμών υποβολής καταγγελιών επενδυτών) διατίθεται επίσης στον δικτυακό τόπο της ΕΑΚΑΑ (<http://www.esma.europa.eu/content/Welcome-Investor-Corner>) και στον δικτυακό τόπο του δικτύου FIN-NET (http://ec.europa.eu/internal_market/fin-net/index_en.htm).

Να θυμάστε ότι όλες οι πληροφορίες που παρέχει η επιχείρηση πρέπει, σύμφωνα με τον νόμο, να είναι αντικειμενικές και σαφείς και να μην είναι παραπλανητικές. Οι παρεχόμενες πληροφορίες δεν πρέπει να συγκαλύπτουν, να μειώνουν ή να αποκρύπτουν σημαντικά στοιχεία, δηλώσεις ή προειδοποιήσεις. Εάν δεν κατανοείτε τις πληροφορίες που σας παρέχονται, ζητήστε περισσότερες πληροφορίες.

Να κρατάτε σημειώσεις σχετικά με όλες τις συζητήσεις σας με την επιχείρηση και σχετικά με όλες τις ερωτήσεις και τις απαντήσεις. Καταγράψτε τι αποφασίσατε να πράξετε. Εάν κάτι δεν πάει καλά και υποβάλετε καταγγελία, οι σημειώσεις σας μπορούν να σας βοηθήσουν να εξακριβώσετε τι ειπώθηκε.

Συμπέρασμα

Κάθε επενδυτής ξεκινά από τα βασικά. Προτού αποφασίσετε πώς θα επενδύσετε τα χρήματά σας, πρέπει να προσδιορίσετε τις κύριες χρηματοπιστωτικές ανάγκες και τους στόχους σας. Βοηθήστε την επιχείρηση επενδύσεων να κατανοήσει για ποιον λόγο θέλετε να επενδύσετε, ποια είναι η οικονομική κατάστασή σας και ποιες είναι οι γνώσεις και η πείρα σας όσον αφορά τα χρηματοπιστωτικά προϊόντα και τις χρηματοπιστωτικές αγορές.

Ανεξάρτητα από το εάν έχετε πολλά ή λίγα χρήματα, το σημαντικό είναι να ενημερωθείτε σχετικά με τις ευκαιρίες και τα δικαιώματά σας. Να θυμάστε πάντοτε: Εάν έχετε αμφιβολίες, ρωτήστε.

