

EXTRAIT DE LA CHARTE
AFG : ASSOCIATION FRANCAISE DE LA GESTION FINANCIERE

PRINCIPES POUR LES ADHERENTS

Tout adhérent de l'AFG Association Française de la Gestion Financière s'engage quelles que soient ses activités et le cadre juridique dans lequel elles sont exercées, à respecter les principes suivants :

- se comporter avec loyauté et agir avec équité au mieux des intérêts de ses clients dans le respect de l'intégrité du marché,
- s'enquérir des objectifs et de l'expérience du client en matière d'investissement. S'efforcer de lui proposer des prestations adaptées à sa situation et à ses objectifs, lui permettre de prendre des décisions en toute connaissance de cause,
- s'interdire de fournir des services d'investissement, au sens de la loi de modernisation des activités financières, en l'absence d'une convention écrite,
- s'enquérir de l'origine licite des fonds qui lui sont confiés,
- faire preuve de transparence en ce qui concerne les frais et les commissions perçus,
- veiller à ce que la communication, notamment à caractère publicitaire, soit loyale et sincère,
- assurer au client l'information nécessaire pour qu'il puisse apprécier la qualité du service rendu. Adapter la fréquence et le contenu de cette information aux risques des prestations proposées, aux besoins du client et à son expérience en matière d'investissement,
- disposer en permanence de moyens adaptés à ses activités, prévoir une organisation permettant d'obtenir la meilleure exécution possible des ordres et des règles d'affectation conduisant à une équité de traitement des investisseurs,
- prévenir les conflits d'intérêt et le cas échéant les résoudre équitablement dans l'intérêt des clients,
- séparer les activités pour compte propre de celles qui sont exercées pour le compte des tiers,
- prendre toutes les dispositions nécessaires, notamment en matière de séparation des métiers et des fonctions, pour garantir l'autonomie de la gestion pour compte de tiers.

NB : voir également la charte de qualité sur le site internet de Gutenberg Finance :

www.gutenbergfinance.com