

Choisir un conseiller financier

Ce que vous devriez demander à un conseiller potentiel :

- **Ses qualifications** – Où est-il inscrit? Quelles sont les désignations dont il dispose?
- **Son expérience** – Depuis combien de temps travaille-t-il en tant que conseiller? A-t-il de l'expérience dans une gamme de produits ou est-il spécialisé dans quelques-uns d'entre eux?
- **Ses produits et services** – Quel type de produits et de services offre-t-il? Y a-t-il des limites à la disponibilité des produits ou des services qu'il peut offrir?
- **Ses honoraires** – Comment est-il payé : salaire, commission, honoraires ou une combinaison d'entre eux? Perçoit-il des frais de vente ou une commission chaque fois que son client achète ou vend un investissement?
- **Son approche en matière d'investissement** – Achète-t-il et conserve-t-il ses investissements ou fait-il des transactions fréquentes? Se concentre-t-il sur des produits particuliers ou a-t-il une vision globale?
- **Son style de communication** – À quelle fréquence vous contactera-t-il ou vous rencontrera-t-il? À quelle fréquence allez-vous revoir ensemble vos investissements?
- **Ses clients** – Sont-ils semblables à vous? Pouvez-vous contacter quelques clients avec lesquels il travaille depuis plus de 5 ans?

Après avoir choisi un conseiller, soyez prêt à discuter :

- **De vos objectifs financiers** – Dans quel but voulez-vous épargner ou investir? Quand pensez-vous avoir besoin de cet argent?
- **De votre situation financière** – Quels sont vos revenus, votre situation professionnelle, votre patrimoine net? Combien avez-vous à épargner ou à investir?
- **De votre tolérance au risque** – Quel niveau de risque êtes-vous prêt à prendre? Seriez-vous prêt à perdre une partie ou la totalité de votre argent en échange de rendements potentiellement plus élevés?
- **De votre contrôle sur les décisions d'investissement** – Dans quelle mesure souhaitez-vous participer à la gestion de vos propres investissements?
- **De vos coûts** – Quels sont les charges et les frais qui s'appliquent aux investissements? Comment le conseiller et son cabinet sont-ils rémunérés?

Apprenez-en davantage sur le site GerezMieuxVotreArgent.ca

Commission des valeurs mobilières de l'Ontario
20, rue Queen Ouest, 22^e étage, Toronto ON, M5H 3S8
Tél : 1-877-785-1555 Courriel : inquiries@osc.gov.on.ca

