

選擇理財顧問

您應該向候選顧問查詢的問題：

- 資歷——他們在何處註冊？資歷頭銜是什麼？
- 履歷——他們已從業多久？他們對各類理財產品均有涉獵抑或專精個別領域？
- 產品和服務——他們提供何種產品與服務？對於他們能夠提供的產品或服務，是否有任何限制？
- 費用——他們的收費方式是固定薪金、抽取佣金、手續費或以上的組合？他們是否在客戶每次購買或售出投資產品時收取交易費用或佣金？
- 投資方式——他們是購買並持有投資產品還是經常進行轉手交易？他們是擅長投資特定產品還是側重分散風險？
- 溝通方式——他們多久與您聯絡或會面一次？您和顧問每隔多久會共同檢視投資？
- 客戶類型——他們的其他客戶與您的情況是否類似？您能否聯繫到過去5年中其曾服務過的客戶？

選定顧問後，準備與顧問討論以下事項：

- 您的財務目標——您的儲蓄目標或投資目標是什麼？您預計何時需要這筆錢？
- 您的財務狀況——您的收入、受僱、淨資產狀況怎樣？您有多少錢用於儲蓄或投資？
- 您的抗風險能力——您可承受哪種程度的風險？您是否願意冒著損失部分或全部資金的風險來換取潛在的更高收益？
- 您對投資決策的掌控程度——您希望在多大程度上參與到自身投資管理之中？
- 您付出的費用——投資涉及的收費和費用是多少？顧問及其投資公司如何從中獲利？

瀏覽 GetSmarterAboutMoney.ca 瞭解詳情

Ontario Securities Commission

20 Queen St. W., 22nd Floor, Toronto, Ontario M5H 3S8

Tel: 1-877-785-1555 Email: inquiries@osc.gov.on.ca

