

# CHOISIR UN CONSEILLER FINANCIER



## Ce que vous devriez demander à un conseiller financier potentiel :

- **Ses compétences.** Auprès de quel organisme est-il inscrit? Quelles désignations possède-t-il?
- **Son expérience.** Depuis combien de temps travaille-t-il à titre de conseiller? A-t-il de l'expérience dans différents produits ou se spécialise-t-il dans quelques-uns?
- **Ses produits et services.** Quel type de produits et de services offre-t-il?
- **Ses honoraires.** Comment est-il rémunéré (salaire, commission, honoraires ou une combinaison de ceux-ci)? Touche-t-il des frais de vente ou une commission chaque fois que son client vend ou achète un placement?
- **Sa démarche en matière de placement.** Est-ce qu'il achète et conserve des placements ou fait-il des opérations fréquentes? Se concentre-t-il sur des produits en particulier ou adopte-t-il un point de vue global?
- **Son style de communication.** À quelle fréquence communique-t-il avec vous ou vous rencontre-t-il? À quelle fréquence examinez-vous vos placements ensemble?
- **Ses clients.** Sont-ils semblables à vous? Pouvez-vous communiquer avec quelques clients pour lesquels il a travaillé depuis plus de cinq ans?

## Une fois que vous avez choisi un conseiller, soyez prêts à discuter des éléments suivants :

- **Vos objectifs financiers.** Pour quel motif voulez-vous épargner ou investir? À quel moment pensez-vous avoir besoin de l'argent?
- **Votre situation financière.** Quels sont vos revenus, situation professionnelle et valeur nette? Combien d'argent avez-vous à épargner ou à investir?
- **Votre tolérance au risque.** Avec quel niveau de risque vous sentez-vous à l'aise? Seriez-vous à l'aise de perdre une partie ou la totalité de votre argent en échange de rendements potentiellement plus élevés?
- **Votre contrôle sur les décisions de placement.** À quel point voulez-vous participer à la gestion de vos propres placements?
- **Vos coûts.** Quels sont les frais et les honoraires qui s'appliqueraient aux placements? Comment le conseiller et sa société sont-ils payés?

## Apprenez-en davantage sur le sujet sur le site : [GerezMieuxVotreArgent.ca](http://GerezMieuxVotreArgent.ca)

### Commission des valeurs mobilières de l'Ontario

20, rue Queen Ouest, 22<sup>e</sup> étage, Toronto ON, M5H 3S8

Tél : 1-877-785-1555 Courriel : [inquiries@osc.gov.on.ca](mailto:inquiries@osc.gov.on.ca)



COMMISSION DES  
VALEURS MOBILIÈRES  
DE L'ONTARIO



[GetSmarterAboutMoney](https://www.facebook.com/GetSmarterAboutMoney) [@smarter\\_money](https://twitter.com/smarter_money)

[GerezMieuxVotreArgent.ca](http://GerezMieuxVotreArgent.ca)

