

# ਵਿੱਤੀ ਸਲਾਹਕਾਰ ਚੁਣਨਾ



## ਤੁਹਾਨੂੰ ਇੱਕ ਸੰਭਾਵਿਤ ਸਲਾਹਕਾਰ ਨੂੰ ਕਿਸ ਬਾਰੇ ਪੁੱਛਣਾ ਚਾਹੀਦਾ ਹੈ:

- **ਉਨ੍ਹਾਂ ਦੀਆਂ ਯੋਗਤਾਵਾਂ** - ਉਹ ਕਿੱਥੇ ਰਜਿਸਟਰਡ ਹਨ? ਉਨ੍ਹਾਂ ਕੋਲ ਕਿਹੜੇ ਅਹੁਦੇ ਹਨ?
- **ਉਨ੍ਹਾਂ ਦਾ ਤਜਰਬਾ** - ਉਹ ਸਲਾਹਕਾਰ ਵਜੋਂ ਕਿੰਨੇ ਸਮੇਂ ਤੋਂ ਕੰਮ ਕਰ ਰਹੇ ਹਨ? ਕੀ ਉਨ੍ਹਾਂ ਕੋਲ ਉਤਪਾਦਾਂ ਦੀ ਇੱਕ ਸ਼੍ਰੇਣੀ ਵਿੱਚ ਤਜਰਬਾ ਹੈ ਜਾਂ ਕੁਝ ਵਿੱਚ ਮੁਹਾਰਤ ਹੈ?
- **ਉਨ੍ਹਾਂ ਦੇ ਉਤਪਾਦ ਅਤੇ ਸੇਵਾਵਾਂ** - ਉਹ ਕਿਸ ਕਿਸਮ ਦੇ ਉਤਪਾਦ ਅਤੇ ਸੇਵਾਵਾਂ ਪੇਸ਼ ਕਰਦੇ ਹਨ?
- **ਉਹਨਾਂ ਦੀਆਂ ਫੀਸਾਂ** - ਉਹਨਾਂ ਨੂੰ ਕਿਵੇਂ ਭੁਗਤਾਨ ਕੀਤਾ ਜਾਂਦਾ ਹੈ - ਤਨਖਾਹ, ਕਮਿਸ਼ਨ, ਫੀਸ ਜਾਂ ਮਿਸ਼ਰਨ? ਕੀ ਉਹ ਹਰ ਵਾਰ ਵਿੱਕਰੀ ਫੀਸ ਜਾਂ ਕਮਿਸ਼ਨ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰਦੇ ਹਨ ਜਦੋਂ ਉਨ੍ਹਾਂ ਦਾ ਗ੍ਰਾਹਕ ਕੋਈ ਨਿਵੇਸ਼ ਖਰੀਦਦਾ ਜਾਂ ਵੇਚਦਾ ਹੈ?
- **ਉਨ੍ਹਾਂ ਦੇ ਨਿਵੇਸ਼ ਦੀ ਪਹੁੰਚ** - ਕੀ ਉਹ ਨਿਵੇਸ਼ ਖਰੀਦਦੇ ਅਤੇ ਰੱਖਦੇ ਹਨ ਜਾਂ ਅਕਸਰ ਟ੍ਰੇਡ ਕਰਦੇ ਹਨ? ਕੀ ਉਹ ਵਿਸ਼ੇਸ਼ ਉਤਪਾਦਾਂ 'ਤੇ ਕੇਂਦਰ ਕਰਦੇ ਹਨ ਜਾਂ ਸੰਪੂਰਨ ਨਜ਼ਰੀਆ ਲੈਂਦੇ ਹਨ?
- **ਉਨ੍ਹਾਂ ਦੀ ਸੰਚਾਰ ਸ਼ੈਲੀ** - ਉਹ ਤੁਹਾਡੇ ਨਾਲ ਕਿੰਨੀ ਵਾਰ ਸੰਪਰਕ ਕਰਨਗੇ ਜਾਂ ਤੁਹਾਡੇ ਨਾਲ ਮਿਲਣਗੇ? ਤੁਸੀਂ ਕਿੰਨੀ ਵਾਰ ਇਕੱਠੇ ਤੁਹਾਡੇ ਨਿਵੇਸ਼ਾਂ ਦੀ ਸਮੀਖਿਆ ਕਰੋਗੇ?
- **ਉਨ੍ਹਾਂ ਦੇ ਗਾਹਕ** - ਕੀ ਉਹ ਤੁਹਾਡੇ ਵਰਗੇ ਹਨ? ਕੀ ਤੁਸੀਂ ਉਨ੍ਹਾਂ ਕੁਝ ਗਾਹਕਾਂ ਨਾਲ ਸੰਪਰਕ ਕਰ ਸਕਦੇ ਹੋ ਜਿਨ੍ਹਾਂ ਨੇ ਉਨ੍ਹਾਂ ਨਾਲ 5 ਸਾਲਾਂ ਤੋਂ ਕੰਮ ਕੀਤਾ ਹੈ?

## ਇੱਕ ਸਲਾਹਕਾਰ ਚੁਣਨ ਤੋਂ ਬਾਅਦ, ਇਹ ਚਰਚਾ ਕਰਨ ਲਈ ਤਿਆਰ ਰਹੋ:

- **ਤੁਹਾਡੇ ਵਿੱਤੀ ਟੀਚੇ** - ਤੁਸੀਂ ਕਿਸ ਲਈ ਬਚਾਉਣਾ ਚਾਹੁੰਦੇ ਹੋ ਜਾਂ ਨਿਵੇਸ਼ ਕਰਨਾ ਚਾਹੁੰਦੇ ਹੋ? ਤੁਹਾਨੂੰ ਪੈਸੇ ਦੀ ਜ਼ਰੂਰਤ ਕਦੋਂ ਪੈਣ ਦਾ ਅੰਦਾਜ਼ਾ ਹੈ?
- **ਤੁਹਾਡੇ ਵਿੱਤੀ ਹਾਲਾਤ** - ਤੁਹਾਡੀ ਆਮਦਨੀ, ਰੁਜ਼ਗਾਰ ਦੀ ਸਥਿਤੀ, ਕੁਲ ਸੰਪਤੀ ਕਿੰਨੀ ਹੈ? ਤੁਹਾਡੇ ਕੋਲ ਬਚਾਉਣ ਜਾਂ ਨਿਵੇਸ਼ ਕਰਨ ਲਈ ਕਿੰਨਾ ਹੈ?
- **ਤੁਹਾਡੀ ਜੋਖਮ ਸਹਿਣਸ਼ੀਲਤਾ** - ਤੁਸੀਂ ਕਿੰਨਾ ਜੋਖਮ ਲੈਣ ਵਿੱਚ ਸਹਿਜ ਮਹਿਸੂਸ ਕਰਦੇ ਹੋ? ਕੀ ਤੁਸੀਂ ਸੰਭਾਵਤ ਤੌਰ 'ਤੇ ਉੱਚੇ ਰਿਟਰਨ ਦੇ ਬਦਲੇ ਆਪਣੇ ਕੁਝ ਜਾਂ ਸਾਰੇ ਪੈਸੇ ਗੁਆਉਣ ਵਿੱਚ ਸਹਿਜ ਮਹਿਸੂਸ ਕਰੋਗੇ?
- **ਨਿਵੇਸ਼ ਦੇ ਫੈਸਲਿਆਂ ਤੇ ਤੁਹਾਡਾ ਨਿਯੰਤਰਣ** - ਤੁਸੀਂ ਆਪਣੇ ਖੁਦ ਦੇ ਨਿਵੇਸ਼ਾਂ ਦੇ ਪ੍ਰਬੰਧਨ ਵਿੱਚ ਕਿੰਨੀ ਕੁ ਸ਼ਮੂਲੀਅਤ ਚਾਹੁੰਦੇ ਹੋ?
- **ਤੁਹਾਡੇ ਖਰਚੇ** - ਕਿਹੜੇ ਖਰਚੇ ਅਤੇ ਫੀਸਾਂ ਹਨ ਜੋ ਨਿਵੇਸ਼ਾਂ ਤੇ ਲਾਗੂ ਹੋਣਗੀਆਂ? ਸਲਾਹਕਾਰ ਅਤੇ ਉਹਨਾਂ ਦੀ ਫਰਮ ਨੂੰ ਕਿਵੇਂ ਅਦਾਇਗੀ ਕੀਤੀ ਜਾਂਦੀ ਹੈ?

### Ontario Securities Commission

20 Queen St. W., 22<sup>nd</sup> Floor, Toronto, Ontario M5H 3S8

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

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

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



ONTARIO  
SECURITIES  
COMMISSION

