

# 寻找财务顾问



## 您应该向顾问咨询的问题：

- **资质**——他们在何处注册？职称头衔是什么？
- **履历**——从业多久？他们对各类理财产品均有涉猎抑或专精个别领域？
- **产品和服务**——他们提供何种产品与服务？
- **费用**——他们的收费方式是固定薪水、抽取佣金、按时收费或皆有？他们是否在客户每次购买或售出投资产品时收取提成或佣金？
- **投资方式**——他们是否购买并持有投资产品或经常进行转手交易？他们是否擅长特定产品或侧重分散风险？
- **沟通方式**——对方多久与您联系或会面一次？您和顾问每隔多久会共同检视投资？
- **客户类型**——该顾问其他客户与您的情况是否类似？您能否联系到过去5年中曾与其共事过的客户？

## 选定顾问后，请与其讨论以下事项：

- **您的财务目标**——您的储蓄目标或投资目标是什么？您预计何时需要这笔钱？
- **您的财务状况**——您的收入、受雇、净资产状况怎样？您有多少钱用于储蓄或投资？
- **您的抗风险能力**——何种程度的风险在您的承受范围内？您是否愿意冒着损失部分或全部资金的风险来换取潜在的更高收益？
- **您对投资决策的掌控程度**——您希望在多大程度上参与到自身投资管理中？
- **您付出的成本**——投资涉及的收费和费用是多少？顾问及其投资公司的收费是多少？

### 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)

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



ONTARIO  
SECURITIES  
COMMISSION

