

尋找財務顧問



您應該向顧問諮詢的問題：

- **資質**——他們在何處註冊？職稱頭銜是什麼？
- **履歷**——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？
- **費用**——他們的收費方式是固定薪水、抽取佣金、按時收費或皆有？他們是否在客戶每次購買或售出投資產品時收取提成或佣金？
- **投資方式**——他們是否購買並持有投資產品或經常進行轉手交易？他們是否擅長特定產品或側重分散風險？
- **溝通方式**——對方多久與您聯繫或會面一次？您和顧問每隔多久會共同檢視投資？
- **客戶類型**——該顧問其他客戶與您的情況是否類似？您能否聯繫到過去5年中曾與其共事過的客戶？

選定顧問後，請與其討論以下事項：

- **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、受雇、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**——何種程度的風險在您的承受範圍內？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中？
- **您付出的成本**——投資涉及的收費和費用是多少？顧問及其投資公司的收費是多少？

Ontario Securities Commission

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

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

GetSmarterAboutMoney.ca

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



ONTARIO
SECURITIES
COMMISSION

