ਵਿੱਤੀ ਸਲਾਹਕਾਰ ਚੁਣਨਾ

ਤੁਹਾਨੂੰ ਇੱਕ ਸੰਭਾਵਿਤ ਸਲਾਹਕਾਰ ਨੂੰ ਕੀ ਪੁੱਛਣਾ ਚਾਹੀਦਾ ਹੈ:

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

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

- **ਤੁਹਾਡੇ ਵਿੱਤੀ ਟੀਚੇ** - ਤੁਸੀ 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** - ਤੁਸੀ ਕਿੰਨਾ ਜੋਖਮ ਲੈਣ ਵਿੱਚ ਸਹਿਜ ਮਹਿਸੂਸ ਕਰਦੇ ਹੋ? ਕੀ ਤੁਸੀ ਸੰਭਾਵਤ ਤੌਰ 'ਤੇ ਉੱਚੇ ਰਿਟਰਨ ਦੇ ਬਦਲੇ ਆਪਣੇ ਕੁਝ ਜਾਂ ਸਾਰੇ ਪੈਸੇ ਗੁਆਉਣ ਵਿਚ ਸਹਿਜ ਮਹਿਸੂਸ ਕਰੋਗੇ?
- **ਨਿਵੇਸ਼ ਦੇ ਫੈਸਲਿਆਂ ਤੇ ਤੁਹਾਡਾ ਨਿਯੰਤਰਣ** - ਤੁਸੀ ਆਪਣੇ ਖੁਦ ਦੇ ਨਿਵੇਸ਼ਾਂ ਦੇ ਪਰ੍ਬੰਧਨ 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?

GetSmarterAboutMoney.ca 'ਤੇ ਹੋਰ ਜਾਣੋ

Ontario Securities Commission
20 Queen St. W., 22nd Floor, Toronto, Ontario M5H 3S8
Tel: 1-877-785-1555 **Email:** inquiries@osc.gov.on.ca