

选择理财顾问

选择顾问时应该询问的问题：

- **资质:**在何处注册?有哪些资质头衔?
- **资历:**担任理财顾问已有多久?对各类产品均有涉猎还是专精某些领域?
- **产品和服务:**提供哪些类型的产品和服务?所提供的产品或服务是否有限?
- **费用:**领取固定薪水、抽取佣金、赚取手续费还是上述几种的组合?是否在客户每次买入或卖出时收取手续费或佣金?
- **投资方式:**是买入并长期持有还是经常转手交易?是侧重于特定产品还是分散投资?
- **沟通方式:**多久与您联系或会面一次?每隔多久会与您共同重审投资?
- **客户类型:**其他客户与您的情况是否类似?您能否联系到过去5年中其服务过的客户?

选定顾问后, 应与其讨论的事项:

- **您的理财目标:**您储蓄或投资的目标是什么?您预计何时需要这笔钱?
- **您的财务状况:**您的收入、就业、净资产状况如何?您有多少钱可用于储蓄或投资?
- **您的风险偏好:**您愿意承受多大的风险?您是否愿意冒着损失部分甚至全部资金的风险来换取潜在的高回报?
- **您对投资决策的掌控:**您希望在多大程度上参与管理自己的投资?
- **您的成本:**投资涉及的费用是多少?顾问及其公司如何从中获利?

详情请见 GetSmarterAboutMoney.ca

Ontario Securities Commission

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

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

