

اختيار مستشار مالي

بعد اختيارك للمستشار، كن مستعداً لمناقشة:

- أهدافك المالية - ما الذي تريد أن تدّخر أو تستثمر من أجله؟ متى ستحتاج إلى المال بتوقعك؟
- ظروفك المالية - ما دخلك، وضعك الوظيفي، صافي ثروتك؟ كم لديك للدخار أو الاستثمار؟
- تحملك للمخاطر - ما مقدار المخاطرة التي تتقبل اتخاذها؟ هل تتقبل خسارة بعض مالك أو كله مقابل احتمال الحصول على عوائد عالية؟
- تحكمك بقرارات الاستثمار - ما مدى المشاركة الذي ترغب به في إدارة استثماراتك الخاصة؟
- تكاليفك - ما الأجر والرسوم التي ستفرض على الاستثمارات؟ كيف يُدفع للمستشار وشركته؟

الأمر التي عليك سؤال المستشار المحتمل عنها:

- مؤهلاته - أين مكان تسجيله؟ ما المناصب التي يشغلها؟
- خبرته - منذ متى يعمل كمستشار؟ هل لديه خبرة في مجموعة من المنتجات أم أنه مختص في بعض منها؟
- منتجاته وخدماته - ما نوع المنتجات والخدمات التي يقدمها؟ هل هناك حدود لتوفر المنتجات أو الخدمات التي يستطيع تقديمها؟
- رسومه - كيف يُدفع له - راتب، أو عمولة، أو رسوم أو مزيج منها؟ هل يتلقى رسوماً على المبيعات أو عمولة في كل مرة يبيع أو يشتري بها عميله استثماراً؟
- نهجه الاستثماري - هل يشتري الاستثمارات ويحتفظ بها أم يقوم بصفقات متكررة؟ هل يركز على منتجات معينة أم يتبع رؤية شاملة؟
- أسلوب تواصله - ما هي وتيرة اتصاله بك أو اجتماعه معك؟ ما هي وتيرة مراجعتك لاستثماراتك معه؟
- عملاؤه - هل وضعهم مشابه لوضعك؟ هل تستطيع الاتصال ببعض من العملاء الذين تعامل معهم لما يزيد عن 5 سنوات؟

تعرف على المزيد على 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

