

# Elegir a un asesor financiero

## Qué le debe preguntar a un posible asesor:

- **Sus cualificaciones:** ¿Dónde está registrado? ¿Qué cargos tiene?
- **Su experiencia:** ¿Cuánto tiempo lleva trabajando como asesor? ¿Tiene experiencia en una amplia gama de productos o solo se especializa en algunos?
- **Sus productos y servicios:** ¿Qué tipo de productos y servicios ofrece? ¿Existen límites a la disponibilidad de productos o servicios que puede ofrecer?
- **Sus comisiones:** ¿Su remuneración consiste en un salario, una comisión, honorarios o en una combinación de varios? ¿Recibe una comisión por venta cada vez que su cliente compra o vende una inversión?
- **Su enfoque en materia de inversión:** ¿Compra y mantiene inversiones o realiza operaciones frecuentes? ¿Se centra en productos concretos o adopta una visión holística?
- **Su estilo de comunicación:** ¿Con qué frecuencia se pondrá en contacto o se reunirá con usted? ¿Con qué frecuencia revisarán juntos sus inversiones?
- **Sus clientes:** ¿son similares a usted? ¿Puede ponerse en contacto con algunos clientes con los que haya trabajado durante más de 5 años?

## Una vez elegido el asesor, prepárese para hablar de:

- **Sus objetivos financieros:** ¿Para qué quiere ahorrar o invertir? ¿Para cuándo cree que necesitará el dinero?
- **Su situación financiera:** ¿Cuáles son sus ingresos, su situación laboral y su patrimonio neto? ¿De cuánto dispone para ahorrar o invertir?
- **Su tolerancia al riesgo:** ¿Qué grado de riesgo está dispuesto/a a asumir? ¿Se sentiría cómodo/a perdiendo parte o la totalidad de su dinero a cambio de un rendimiento potencialmente mayor?
- **Su control sobre las decisiones de inversión:** ¿Cuánta participación desea tener en la gestión de sus propias inversiones?
- **Sus costes:** ¿Cuáles son los gastos y comisiones que se aplicarían a las inversiones? ¿Cómo se paga al asesor y a su empresa?

Obtenga más información en [GetSmarterAboutMoney.ca](https://www.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](mailto:inquiries@osc.gov.on.ca)

