

# Επιλέγοντας έναν οικονομικό σύμβουλο

## Τι πρέπει να ρωτήσετε έναν πιθανό σύμβουλο:

- **Τα προσόντα τους** – Πού είναι εγγεγραμμένοι; Τι τίτλους έχουν;
- **Την εμπειρία τους** – Πόσο χρόνο εργάζονται ως σύμβουλοι; Διαθέτουν εμπειρία σε σειρά προϊόντων ή ειδικεύονται μόνο σε κάποια;
- **Τα προϊόντα και τις υπηρεσίες τους** – Τι είδους προϊόντα και υπηρεσίες προσφέρουν; Υπάρχουν περιορισμοί στη διαθεσιμότητα των προϊόντων ή υπηρεσιών που μπορούν να προσφέρουν;
- **Την αμοιβή τους** – Πώς πληρώνονται – μισθός, προμήθεια, αμοιβή ή ένας συνδυασμός; Λαμβάνουν τέλη ή προμήθεια πώλησης κάθε φορά που ο πελάτης τους αγοράζει ή πουλάει μια επένδυση;
- **Την επενδυτική τους προσέγγιση** – Αγοράζουν και διατηρούν επενδύσεις ή κάνουν συχνές συναλλαγές; Επικεντρώνονται σε συγκεκριμένα προϊόντα ή έχουν μια ολοκληρωμένη άποψη;
- **Ο τρόπος επικοινωνίας τους** – Πόσο συχνά θα επικοινωνούν μαζί σας ή θα συναντιούνται μαζί σας; Πόσο συχνά θα εξετάζετε τις επενδύσεις μαζί τους;
- **Οι πελάτες τους** – Μοιάζουν με εσάς; Μπορείτε να έρθετε σε επαφή με λίγους πελάτες οι οποίοι συνεργάζονται μαζί τους για περισσότερα από 5 χρόνια;

## Αφού επιλέξετε ένα σύμβουλο, να είστε έτοιμοι να συζητήσετε τα εξής:

- **Τους οικονομικούς σας στόχους** – Σε τι θέλετε να εξοικονομήσετε ή να επενδύσετε; Πότε υπολογίζετε να χρειαστείτε τα χρήματα;
- **Τις οικονομικές σας συνθήκες** – Ποιο είναι το εισόδημά σας η εργασιακή σχέση σας, η καθαρή περιουσία σας; Πόσα χρήματα έχετε προς τις οικονομίες σας ή τις επενδύσεις σας;
- **Την ανοχή σας στον κίνδυνο** – Με πόσο ρίσκο είσαστε άνετοι; Θα νιώθατε άνετα να χάσετε μερικά ή όλα τα χρήματά σας με αντάλλαγμα ενδεχομένως υψηλότερες αποδόσεις;
- **Τον έλεγχο σας στις επενδυτικές αποφάσεις** – Σε ποιο βαθμό θέλετε να συμμετέχετε στη διαχείριση των επενδύσεών σας;
- **Τις δαπάνες σας** – Ποιες είναι οι χρεώσεις και τα τέλη που θα ισχύουν για τις επενδύσεις; Πώς πληρώνονται ο σύμβουλος και η εταιρεία του;

**Μάθετε περισσότερα στον ιστότοπο [GetSmarterAboutMoney.ca](http://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)

