



Vos outils financiers

Développé par l'Agence de la consommation en matière financière du Canada,
le Fonds pour l'éducation des investisseurs et l'Autorité des marchés financiers



Questions à poser

Avant de choisir un planificateur financier, soyez sûr de poser les questions qui suivent. Demandez également des références et vérifiez les. Lisez les contrats ou les ententes attentivement avant de les signer.

1. Est-ce que vous et la société qui vous emploie, vous êtes inscrits auprès d'une commission provinciale des valeurs mobilières?

- Oui
 Non

2. Quels sont vos antécédents?

Depuis combien de temps travaillez vous comme conseiller?
Depuis combien de temps travaillez vous dans cette société?
Quels résultats avez vous obtenus pour d'autres clients?
Quelles sont vos études, vos qualifications et votre formation?

3. De quelle manière pouvez-vous m'aider?

Pouvez vous ne fournir que des conseils?
Pouvez vous vendre des produits?
Pouvez vous m'aider à dresser un plan financier?

4. Comment vous y prendrez vous pour déterminer ce qui me convient le mieux?

Prendrez vous le temps de comprendre mes objectifs associés à la retraite?
Me présenterez vous différentes options de placement?
Me parlerez vous uniquement des produits que votre société vend ou recommande, ou m'offrirez vous d'autres produits?

5. Comment travaillez vous avec vos clients?

À quelle fréquence communiquerez vous avec moi ou nous rencontrerons nous?
Avez vous l'habitude de travailler avec des gens comme moi?
Prévoyez vous travailler avec moi pendant de nombreuses années?
Me conseillerez-vous d'acheter et de détenir des placements relativement sûrs qui sont susceptibles d'être rentables sur une longue période?

6. Comment êtes-vous rémunéré?

Est-ce que vous prélevez des frais?

Votre société vous verse-t-elle un salaire?

Touchez vous des primes lorsque vous vendez certains produits?