

欢迎来到单元三：选择您的财务顾问

要达到成功的投资计划，选择您的财务顾问是十分重要的第一步。能够得到合理、客观的财务建议，将会是您长远财务成功的要素。所以，您应该抽时间来选择您的财务顾问，正如选择您的家庭医生或律师时一样的细心。

在这个单元中，您可以学到有关

1. Financial Advisers 财务顾问
2. Financial Planners (and the differences between the two) 财务策划者
3. Getting Started 准备开始
4. Responsibilities and Expectations 责任与期望

与其他的单元一样，如果您想重温这个讲座，或者当您需要参考资料来探索这个投资世界时，您可以下载这些材料。

我们先讨论财务顾问。他们是甚么样的人？他们是做什么的？

在加拿大，证券法要求，任何买卖证券或从事证券投资咨询的人，必须向省或地区政府证券监管组织注册（即申请牌照），适用于免除注册条例的除外。雇用交易员的公司，和从事证券交易或咨询工作的个人营业代表，都应在投资者居住省份注册。这样的监管系统是保证所有注册的证券商和顾问，可达到规定的最低水平。但是，这并不表示他们的技能、或服务、或费用是一样的。

有哪几种的财务顾问呢？

证券商

证券商是在证券监管组织注册、代表客户买卖证券的公司或个人。经过注册，他们可以向客户提供买卖证券的建议。这里有很多不同类型的证券商，在不同领域、提供不同的产品和服务。

财务顾问

财务顾问是专门向客户提供证券投资建议的公司，但不提供证券商负责的交易服

务。您可以找一个注册顾问给您提供投资建议，或帮您管理投资组合。

Financial Planners 财务策划者

财务策划者又是谁？

财务策划者通过适当管理客户的财务资源，制定个人预算，管理现金和债务，安排退休和税务，实现客户的生活目标。您可以咨询所在省或地区政府证券监管组织，确定是否需要注册才可给予财务计划建议的。如果财务策划者想进行证券交易，必须在证券监管机构注册。未经注册的财务策划者不可以替他们的客户买卖证券或建议特殊证券的买卖。

必须知道，不是所有的财务策划者都有资格给建议的，您必须查明此人具有甚么样的专业资格。专业资格的清单可以在此网站的资源分享部分下载。

Getting Started 准备开始

怎样开始呢？

当您开始寻找证券商或顾问时，记住您对服务于您的那位证券商和个人代表要有信心，相处愉快。要考虑那间公司是否专长于某类市场，或某类证券；确定那间公司和个人代表的风格是否适合自己；决定您需要甚么类型的投资服务。

在哪儿查找？

口碑通常可以帮您寻找有能力的财务专家。可以咨询您信任的会计师，律师，家人，或朋友。

您的地区黄页（Yellow Pages TM）会提供当地证券商和顾问的名称，可以查找标题如：‘bonds - investment’，‘brokers - stocks and bonds’，‘financial planning’，‘investment advisory services’，‘investment dealers’，‘investment management’ 和 ‘stocks and bonds’。

您也可以联络 Investment Dealers Association of Canada (IDA), the Mutual Fund Dealers Association (MFDA) 或 Investment Counsel Association of Canada 或其中一间交易所，来获取当地注册的会员公司名单。在某些司法管辖区，您也可以联络省或地区政府证券监管组织，来获取当地注册证券商和顾问的名单。

应该问什么问题？

1. 您的背景是甚样的
教育与经验相当重要。
2. 您提供什么服务呢？
您是只做普通建议和出售产品，或者您会提供完整的财务计划？
3. 您有什么专业资格证书？
这里有些协会可以证明经验，教育和道德要求。
4. 您是怎样提供投资建议？
您有没有自己进行研究，或者只是依赖您公司的推荐清噪？
您公司是否专长某个市场或某类证券？
5. 您是怎样收取报酬呢？
您是收取年薪，费用，费用与佣金，或者只收佣金呢？

开设户口

当您选择了某间公司和营业代表之后，您和您的新财务顾问要填写数张表格，来开设户口。有些表格列明户口的用途，法律权力，争议处理方法（例如，现金或按金户口合约）。签名前，应先阅读并了解这些表格。

Responsibilities and Expectations 责任与期望

客户有甚么样的责任？

无论证券商或顾问的出发点多好，没有任何人会比您更关心自己的财务健康。

作为一名投资者，您必须要准备

- * 要研究和监查您的投资，向您财务顾问提出问题，学习投资知识。
- * 要与证券商和顾问清楚坦诚的交流，好让他们可以明白您的财务状况，投资目标和经验。
- * 要对您的预期回报抱现实态度。
- * 要认识投资是有风险的。
- * 要阅读提供给您投资文件（如招股章程或发行备忘录）。
- * 要阅读和保留您的成交确认单，户口对帐单，甚至您与证券商和顾问的对话笔记，如果您的户口有错误或问题时，您可以立刻通知证券商或顾问。
- * 要提出您不明白的有关投资的问题。

我可从证券商或顾问身上期望什么呢？

您应该期望您的证券商或顾问：

- * 要有能力和职业道德，以您的最佳利益行事。
- * 要公正，诚实，和诚信的与您相处。
- * 要找出您的基本投资需要和目标。

- * 要作出对与投资需要和目标一致的建议。
- * 要揭示他们所作建议的风险。
- * 要揭示任何的利益冲突，尤其是他们向您所提出的建议。
- * 要提供为您交易有效的买卖书面确认，注明交易的价格细节、佣金或收费等。
- * 要提供定期的户口对帐单，交代交易细节、收费和您名下的证券等。
- * 要预先取得您的快速授权才为您进行每宗交易（除非您已给予书面交易授权或授予他人等）。

您不应要求您的证券商或顾问：

- * 每一项投资建议都成功，没人可以对未来的市场表现作出肯定的预测。
- * 知道甚么样的投资机会可能适合您，除非您与他们详细讨论了您的财政状况，和风险承受能力。
- * 清楚了解您财务状况或投资目标的变化，除非您告知他们。
- * 执行含糊或大概的交易指令，如“在合适的时候”。除非您已授予正式的书面买卖授权书予某人，注册从业人士只会执行明确的指令。
- * 对所有客户收取相同的佣金。佣金是通过商议决定的，大客户会获得较低的佣金费率。

如果我与证券商或顾问之间发生了问题，我应该怎样做呢？

下面是一些可以帮助您快速和有效解决问题的提议：

- * 把您与证券商或顾问的对话作出书面记录，特别当您指示买卖证券时。
- * 保留全部表格，确认纸条，户口对帐单和投资通信文件。
- * 如您发现了一个问题，立刻通知您的证券商或顾问。有可能的话以书面跟进。即使错误对您有利，都不要坐视不理。
- * 如果问题无法及时解决，以书面形式通知公司的经理或法规主任。
- * 如果问题仍然未能解决，或者您认为有不当行为，就通知证券监管机构。如果您的证券商是 IDA, MFDA 或交易所的会员，先联系对应机构。如果您的证

券商或顾问不是自我监管机构的会员，直接向省或地区政府证券监管机构投诉。

- * 您也可以咨询法律意见，寻找解决方法。

从监管机构可以期望到什么？

在加拿大，省和地区政府证券监管组织及自我监管机构扮演同样角色，为证券从业机构和个人登记注册。他们是证券从业注册人和投资证券的重要信息来源。根据司法管辖区域，监管组织可提供的信息包括：

- * 公司或个人是否在您的司法管辖区注册。
- * 公司或个人的注册类别。
- * 他们的注册中是否有附加时间和条件。
- * 他们是否已接受过法律调查。

您也可以借助这些监管组织，了解投资者的权力，在所在司法管辖区内管辖人们行为的法律和准则。

最后，您可以要求监管组织，在司法管辖区内，处理对某位券商或顾问（或其他相关人士）的行为的合理投诉。要记住，监管组织有权管诫行为不端之人，并没权力为投资者获取投资损失的赔偿。这是法庭的专有范围。

多谢您收看这个单元——选择您的财务顾问。要了解更多信息，深入教育自己，您可以参考网站 www.investorED.ca 的 Investor Education Fund's Account Statement Tool 及 How to work with a Financial Adviser.

在下一个单元，我们将会讨论如何避免诈骗。虽然有法规保护投资，有监管机构执行这些法规，但只有您和您的知识才是防止诈骗最佳的方法。