



這是你應該知道的...

有關金融理財顧問的常識



這是由投資者保護機構(IPI)所提供的投資者教育保護計劃

當你想做投資時，一位好的投資理財顧問可成為你最得力的助手。但不容易找到一個受過專業訓練，可以信賴，收費合理，而且又熟悉你要投資的產品的這樣一位顧問。

每個理財顧問均可能會持有不同的證書，受不同的教育，採用不同的方式來經營投資。在你將金錢託付出去之前，首先決定你要雇用誰以及他們應怎樣幫你。

選擇一個最適合你的顧問。

切記...理財顧問是為你服務的。

開立一個投資戶口很容易，但開戶不等於會為你提供任何投資上的協助或具體建議。在出手投資前，應該：



130
很多投資理財顧問
想做你的生意。
現有130萬個曾經或目前有
註冊的理財顧問。



你應當選用哪一種專業人士?



經紀和理財顧問必需有執照或有註冊。你要查核投資理財顧問個人及其公司的執業證明。小公司通常在州政府註冊領執照。

查核一位投資經紀的背景，可到中央註冊檔案局(CRD)，這是由各州證券管轄局和聯邦金融業監管部(FINRA)共同維持的一個全國註冊數據庫。
NASAA.org 或 BrokerCheck.finra.org

投資顧問及公司如代理經營的投資額在一億美元以上，應在聯邦證券及交易委員會註冊。查詢小型公司，投資顧問或是代理，以及財務計劃顧問，可到：
AdviserInfo.Sec.gov

法律規定經紀公司必需告知客戶他們是否證券投資者保護公司(SIPC)的會員，網址 SIPC.org

查核有執業註冊的財務計劃顧問(CFP)可到CFP的數據庫CFP.net查詢。請切記，不是所有財務計劃顧問都獲得CFP資格認可。

你也可以請一位律師，以及/或是一位註冊會計師(CPA)加入你的理財顧問團隊。

誤傳:
當你聘用一位理財顧問時，你不需要知道每項投資的詳情。

誤傳:
除非你很有錢，否則你不需要一位投資理財顧問。

170億

每年金融理財業在市場推銷上的花費是170億。*

*數據來源於CFPB消費者金融保護局