



# Cinq étapes pour embaucher le bon conseiller

Toutes nos félicitations! Vous voilà prêt à commencer votre recherche. Il y a au Canada des milliers de conseillers ayant diverses qualifications et niveaux d'expérience. Voici cinq étapes essentielles à suivre pour trouver celui qui vous conviendra.

## 1 Procédez à une auto-évaluation rapide

Si vous savez quels sont vos objectifs financiers, vous serez mieux en mesure de sélectionner le bon conseiller. Afin de préparer votre première rencontre, notez quelques détails concernant vos objectifs à court terme et à plus long terme, ainsi que votre attitude à l'égard des placements.

## 2 Dressez une liste restreinte de candidats, à partir de vos recherches sur Internet ou du bouche-à-oreille.

Commencez par votre réseau professionnel. Votre comptable, avocat ou notaire sont peut-être déjà au courant de votre situation financière et de vos besoins. Ils pourraient donc vous mettre en contact avec un conseiller aux compétences complémentaires. Tournez-vous vers vos amis et votre famille. Demandez-leur s'ils ont un conseiller avec lequel ils collaborent bien. Vos collègues pourraient également être une bonne source de recommandations puisqu'ils font possiblement équipe avec un conseiller dont la clientèle est dans le même secteur d'activité que vous.

### Voici une liste de sites Web utiles :

Le site Web des [Autorités canadiennes en valeurs mobilières](#) a une fonction de recherche qui permet de savoir qui sont les conseillers inscrits dans votre région et quels sont les antécédents disciplinaires du conseiller avec lequel vous songez faire affaire.

D'autres sites utiles ont des fonctionnalités de type « Trouver un conseiller » et présentent des renseignements généraux permettant de comprendre les divers modèles de conseils :

- [L'Association canadienne des courtiers de fonds mutuels \(ACFM\)](#)
- [L'Organisme canadien de réglementation du commerce des valeurs mobilières \(OCRCVM\)](#)
- [Advocis](#) (Association des conseillers en finances du Canada)
- [Financial Planning Canada](#) (FP Canada)
- [Portfolio Management Association of Canada](#) (PMAC)
- [Institut québécois de planification financière](#) (IQPF)

## 3 Entretenez-vous avec les candidats

Il est préférable de rencontrer au moins trois conseillers avant de prendre votre décision. Prenez rendez-vous dans leurs bureaux plutôt que de les inviter chez vous. Cela vous permettra d'examiner leurs locaux et leur environnement de travail. La liste de questions que vous poserez au conseiller devrait couvrir des sujets tels ses antécédents et son expérience, ses pratiques d'affaires, les produits et services offerts et sa rémunération.

## 4 Vérifiez les références

Voici trois vérifications à faire après avoir mené vos entrevues :

- **Antécédents** : Vous pouvez confirmer les permis et autres titres de compétences en appelant les organismes qui les décernent.
- **Mesures disciplinaires** : Pour savoir si le conseiller a des antécédents disciplinaires, consultez le site Web des Autorités canadiennes en valeurs mobilières.
- **Références** : Lors de votre entretien avec un conseiller potentiel, assurez-vous d'obtenir une liste de ses clients actuels qui sont disposés à fournir une référence. Dans la mesure du possible, obtenez le nom de clients dont la situation est semblable à la vôtre. Les questions que vous poserez aux personnes qui fournissent une référence devrait porter sur la fréquence des contacts avec le conseiller ainsi que sur ses forces et ses faiblesses.

## 5 Classez les candidats et prenez votre décision

Après avoir rencontré les conseillers potentiels et vérifié leur références, le moment est venu de les évaluer et de prendre votre décision. Les capacités sont le critère le plus important, puis la confiance et les communications ouvertes. En fin de compte, ce qui importe le plus, c'est que vous ayez confiance en votre conseiller et que vous vous sentiez à l'aise.

**Investisseurs + Conseillers + Mackenzie** Ensemble, c'est **mieux**.