

## ¿Puede confiar en su consultor financiero? (Parte 1)



¿Qué preguntas debe hacerle a su consultor financiero para saber si puede confiar en él?

Esta es una de las preguntas que en **OVB** nos parece trascendental. Existen consultores financieros, como los que trabajan para **OVB**, que son excelentes, pues a parte de tener amplios conocimientos en cuestiones financieras, asesoran perfectamente a nuestros clientes y les plantean soluciones adaptadas a sus necesidades. Pero también existen aquellos que no lo son, y que buscan únicamente vender un producto, aunque este no cubra sus necesidades. A estos últimos son a los que hay que evitar.

Entonces, ¿cómo podemos distinguirlos?. Desde **OVB** os damos estos consejos para que sepa si puede confiar o no en su consultor financiero.

### 1. No seguir consejos ?a ciegas?

Desafortunadamente, son muchas las personas que se dejan guiar por los consejos que les da su consultor financiero de manera ciega y sin seguir ningún criterio porque ?él es el experto?. Y lo hacen pese a que no entienden ni una sola palabra de lo que éste les dijo. Esto es un grave error, sobre todo cuando se trata de su patrimonio personal y familiar.

Lo primero que un consultor financiero debe hacer es entender bien cuál es su problema. Su trabajo es escucharle y el suyo es asegurarse que realmente está entendiendo sus necesidades. Después los papeles se invierten, pues ahora le toca a usted el turno de escuchar y asegurarse de entender perfectamente lo que su consultor financiero le sugiere o las alternativas que le plantea.

Si de verdad le escucha, le entiende lo que le dice, entonces tendrá todos los elementos para tomar una buena decisión. Y seguramente lo hará.

Si hace esto como hábito y además trata de seguir incrementando su cultura financiera, casi seguro podrá distinguir un buen consultor financiero, como los que trabajan para **OVB**, de uno malo.

Sin embargo, también es necesario hacerle algunas preguntas para que conozca mejor con quién está hablando.

Las preguntas que desde **OVB** consideramos importantes hacerle a su consultor financiero son:

#### - ¿Cuáles son sus calificaciones y experiencias?

Muchos consultores financieros toman una formación muy básica y salen a vender los productos de las institución para la que

trabajan. En contadas ocasiones tienen un conocimiento amplio del funcionamiento de los mercados financieros o de las alternativas de inversión. Incluso es habitual que no conozcan en profundidad los propios productos que ofrecen, y mucho menos cómo comparan contra los de su competencia.

Por eso en **OVB** nuestros consultores financieros tienen una amplia formación y están capacitados para ofrecerle soluciones a medida y adaptadas a sus necesidades.

En nuestro siguiente artículo [¿Puede confiar en su consultor financiero? \(Parte 2\)](#) respondemos al resto de preguntas que debe hacerle a su consultor financiero para saber si puede o no confiar en él.