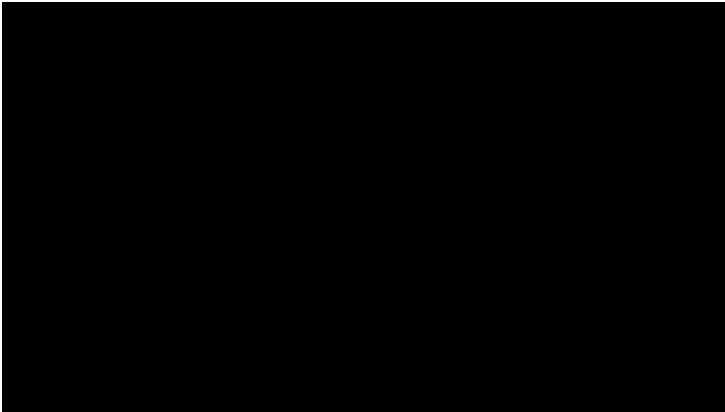


u00bfPuede confiar en su consultor financiero? (Parte 2)



<https://vimeo.com/131078225>

En la primera parte de nuestro artículo [¿Puede confiar en su consultor financiero \(Parte 1\)?](#) dábamos algunos consejos y respondíamos a una pregunta que desde **OVB** considerábamos importante para hacerle a su consultor financiero: ¿Cuáles son sus calificaciones y experiencias??. A continuación damos respuesta al resto de preguntas que debe hacerle a su consultor para saber si que le conozca mejor y saber si puede o no confiar en él.

- ¿En qué basa sus recomendaciones? ¿Tiene alguna metodología?

En muchas ocasiones hemos visto que algunos consultores financieros de otras compañías que en caso de bolsa le recomienda la compra de una acción cuando el documento semanal emitido por su área de análisis sugiere lo contrario.

Esto debería generarle muchas dudas acerca de si la asesoría que está recibiendo es o no correcta. ¿Por qué el asesor financiero le está haciendo una recomendación distinta?. Puede que tenga sentido pero, para salir de dudas, debe preguntárselo.

- ¿Por qué recomienda este producto y no otro? ¿Cómo compara con los demás?

Es importante que su asesor financiero sepa explicarle por qué le está recomendando un determinado producto o instrumento de inversión. Pregúntele qué otras opciones hay y por qué piensa que ese es el mejor para usted.

Esto es de vital importancia ya que el consultor financiero puede conocer le producto que vende pero no cómo compara con los demás. Y puede ser que existan mejores. Los asesores que trabajan para **OVB** siempre buscan los mejor para usted y conocen muy bien el mercado y los distintos productos que existen para usted.

- ¿Cómo gana el asesor financiero que le atiende?

La mayor parte de los consultores financieros tienen ingresos que están relacionados con la cantidad de producto que venden. Por desgracia esto, a veces, puede implicar un conflicto de intereses.

Si está trabajando con un consultor financiero o coach en finanzas personales independiente, asegúrese de que realmente lo sea. Muchos se muestran como tal pero bajo cuerda reciben también comisiones por colocar ciertos productos. Por ello es importante que haga un contrato con él donde se especifique que tiene prohibido recibirlos. Esto le dará una mayor seguridad.

Por supuesto, existen miles de preguntas que puede hacerle a un asesor financiero. Por eso desde **OVB** le invitamos a que contribuya con su comentario.