



Làm thế nào có thể lựa chọn một công ty
để đầu tư

Danh mục đầu tư của bạn sẽ ảnh hưởng đến chất lượng sống của bạn khi bạn nghỉ hưu. Đây là lý do chính mà nhiều người sử dụng chuyên gia đầu tư để giúp điều hướng đến các mục tiêu tài chính của họ. Lựa chọn một chuyên gia tài chính liên quan đến chuyên môn nhiều hơn là chỉ thích một ai đó.

Không được quá ấn tượng bởi những lời nói bong mọt và không gian làm việc sang trọng. Phải đi sát với những gì thực tế nhất kết hợp các mục tiêu đầu tư, theo dõi hoạt động và xây dựng lòng tin theo thời gian. Cuối cùng, đừng ngại đặt câu hỏi khó khăn với họ. Đó là điều kiện để bạn có thể lựa chọn một công ty tốt, đặt niềm tin đầu tư vào đó.

Đánh giá dứt khoát như câu về cuộc sống của bạn khi về hưu. Tính toán xem bạn cần bao nhiêu tiền để sống và bao gồm các chi phí như các kỳ nghỉ, thăm gia đình và các sở thích khác.

Xác định khả năng chịu rủi ro đầu tư của bạn. Ví dụ, nếu bạn đầu tư \$ 10,000 và bạn bị mất \$ 2,000 trong ngắn hạn, nhưng tiếp tục đầu tư tin rằng đầu tư sẽ tăng trở lại, thì bạn có thể có khả năng chịu đựng rủi ro tích cực hơn.

Xây dựng một danh sách ứng cử viên công ty đầu tư bằng cách chọn các ứng cử viên từ các hiệp hội có uy tín và các tổ chức lập kế hoạch quốc gia như Hiệp hội

quốc gia của cổ vấn tài chính cá nhân.

Nghiên cứu thường trực của mỗi công ty và danh tiếng với bộ phận nhà nước của các tổ chức tài chính.

Tiến hành các cuộc phỏng vấn với các công ty đầu tư của bạn. Hỏi những câu hỏi khó khăn như, “Làm thế nào tôi sẽ trả tiền cho dịch vụ của bạn?” hoặc “có thể bất cứ ai bên cạnh tôi được hưởng lợi từ đề xuất của bạn?”

Yêu cầu tài liệu tham khảo của khách hàng hiện tại. Thích nghi với kinh nghiệm của họ để chấp nhận rủi ro của bạn và mục tiêu đầu tư .