



آیا بیش از یک مشاور مالی نیاز دارید؟



مدتهاست که رسانه‌ها و صنایع خدمات مالی مشتریان را به گرفتن مشاوره مالی جهت بهبود برنامه افراد برای رسیدن به اهداف مالی خود تشویق می‌کنند. این توصیه بسیار مفید است و برخی از مشتریان برای مدیریت بهتر پول خود به یک مشاور مالی بسنده نکرده و از دو و گاهی حتی بیشتر از دو مشاور مالی استفاده می‌کنند. در برخی موارد این رفتار می‌تواند مفید باشد اما همیشه اینطور نیست. تشخیص این‌که آیا برای رسیدن به اهدافمان به بیش از یک مشاور احتیاج داریم یا خیر، به چند عامل بستگی دارد.

آیا چند نظر بهتر از یک نظر است؟

اگر در حال حاضر مشاور مالی‌ای دارید که به شما در یافتن همه فرصت‌های سرمایه‌گذاری کمک می‌کند، به هیچ مشاور دیگری احتیاج ندارید، اما اگر مشاور شما در یک یا چند حوزه مانند املاک و مستغلات فاقد مهارت‌های لازم است، احتمالاً به نفع شما است که از متخصص دیگری نیز استفاده کنید. در این مورد ممکن است به جای مشاور مالی، به دنبال پیدا کردن مشاوره متخصص برای خرید املاک باشید، باید مطمئن باشید هر آنچه برای رسیدن به هدف شما نیاز است در دسترس شما قرار دارد.

اما آنچه که مهم است این است که آیا شما به بیش از یک کارگزار یا مشاور سرمایه‌گذاری احتیاج دارید یا خیر؟ اگر با وجود مشاور مالی فعلی خود و یا مدیر پول (کسی که پولتان را مدیریت می‌کند) بازده مورد انتظار خود را بدست نمی‌آورید، احتمالاً باید دنبال فرد دیگری باشید تا از راهنمایی او بهره‌مند شوید. مهمترین عامل، نوع سرمایه‌گذاری‌هایی است که مدیر فعلی شما انجام می‌دهد. به عنوان مثال، شرایط بازار که بازار پر رونق است، بهتر است که پرتفوی خود را به دست کسی بسپارید که پول شما را در بازار به صورت فعالانه‌تر سرمایه‌گذاری کند. مطالعات علمی نشان داده است که مدیران پولی که فعال هستند، افت شاخص‌های بازار را برای مدت‌زمان طولانی به تاخیر می‌اندازند. اگر تصمیم دارید که همه یا بخشی از وجوه خود را به مؤسسه یا مدیر دیگری بسپارید، در ابتدا مطمئن شوید که دلایل محکمی برای این کار دارید. اگر احساس می‌کنید مشاور سرمایه‌گذاری دوم، واقع بینانه‌تر است و یا این که وی می‌توانید نتیجه بهتر و یا نتیجه یکسان اما با ریسک کمتر بدست آورید، احتمالاً انتخاب خوبی کرده‌اید اما در ابتدا باید بدانید که چرا از مشاور فعلی خود راضی نیستید و بعد به دنبال مشاور جدید باشید.

چه کسی مسئول است؟

اگر دیگر تنها از یک مشاور مالی استفاده نمی‌کنید بهتر است حداقل یکی از مشاوران را در جریان فعالیت دیگر مشاوران قرار دهید تا بتوانید در فعالیت‌های مالی خود انسجام ایجاد کنید. برای مثال، اگر مشاور مالی‌ای برای تنظیم یک برنامه جامع مالی، کارگزاری برای مدیریت سرمایه‌گذاری‌های فعلی خود و شخصی برای پوشش هزینه‌های بیمه در نظر گرفته‌اید، مشاور مالی شما باید از فعالیت سایرین آگاه باشد، همچنین وی باید از برنامه بازنشستگی و حساب‌های بانکی شما نیز مطلع باشد.



کلام آخر

داشتن بیش از یک مشاور مالی در برخی از موارد ضروری است، خصوصاً در مواردی که وضعیت مالی پیچیده و نیازمند مهارت در حوزه‌های مختلف مالی است؛ اما بسیار مهم است که فعالیت مشاوران و کارگزاران در کنار هم در مورد بررسی قرار گیرد تا مطمئن شویم که بر خلاف یکدیگر عمل نمی‌کنند.