

Como manejar la relación con su asesor financiero.

Uno de los aspectos más importantes a considerar a la hora de elegir un asesor financiero es la clase de relación que usted espera establecer. Una relación sólida basada en la comunicación y la confianza es crítica para el éxito de la relación a largo plazo. Tanto su asesor financiero como usted tienen responsabilidades en el marco de esta relación que son analizadas a continuación:

Responsabilidades del cliente.

Los hechos.

Para manejar adecuadamente la relación con su asesor es importante que usted le proporcione la información necesaria para administrar su cartera. Los activos que él administra no pueden ser considerados en forma aislada. Usted debe proporcionarle información sobre la totalidad de sus activos y pasivos financieros e indicarle el lugar que ocupan dentro de sus objetivos financieros. ¿Su asesor manejará el total de sus activos o solo una parte de ellos? ¿Qué activos son para su retiro, educación de sus hijos o crecimiento a largo plazo? ¿Cuándo necesitará el capital?

Usted y su asesor financiero también deben discutir sus necesidades de corto y largo plazo. ¿Tiene usted necesidad de un ingreso periódico actualmente o en el futuro cercano? ¿Cuál es su tolerancia al riesgo? ¿Qué retorno espera de su cartera de inversión? ¿Cuáles serán los costos del asesoramiento en un determinado período de tiempo? En conocimiento de estas circunstancias su asesor financiero podrá brindarle un plan a medida de sus necesidades para administrar sus activos.

Expectativas.

Clarificar distintos aspectos desde el comienzo de la relación seguramente evitará malos entendidos en el desarrollo de la relación con su asesor financiero. ¿Con qué frecuencia desearía reunirse con su asesor? ¿Qué tipo de informes y material relacionado desearía recibir? Decidir y aclarar lo que usted demandará de su asesor financiero es un aspecto importante y permitirá determinar si sus requerimientos podrán ser satisfechos.

Otros aspectos.

El rendimiento de su cartera es importante pero no es el único aspecto a considerar al momento de evaluar la relación con su asesor financiero. Usted debe:

- Ser honesto y realista con sus objetivos y expectativas.
- Estar cómodo y entender a su asesor financiero y su estilo de inversión.
- Supervisar el desempeño de su asesor y analizar los resultados de manera periódica.

Comparar los resultados obtenidos por su asesor en relación con sus pares y atendiendo al entorno de mercado en que estos fueron obtenidos.

Responsabilidades del asesor.

Comunicación.

Su asesor es responsable de brindarle una explicación clara de su filosofía y metodología de inversión. Debe mantenerse dentro del plan de inversión con usted acordado salvo que hayan determinado en conjunto algún cambio en el mismo. Debe mantener en todo momento una comunicación clara y honesta.

Educar al cliente.

Educar al cliente Su asesor debe proporcionarle su análisis de los mercados financieros así como también de los riesgos inherentes de manera que usted pueda tomar decisiones informadas e inteligentes sobre sus activos. A su vez, su asesor debe instruirlo sobre los reportes financieros que le proporciona y cómo se relacionan con la administración de su cartera. Su asesor financiero debe estar dispuesto a educarlo de manera continua para mantenerlo informado de su situación financiera actual y cómo las tendencias esperadas en los mercados pueden influir en su cartera.

En resumen, una relación sólida con su asesor financiero es fundamental para el logro de sus objetivos financieros a largo plazo.

Columna preparada por la CFA Society of Argentina & Uruguay para Inversor Global. Como manejar la relación con su asesor financiero. Revista Inversor Global. Recursos para el Inversor Inteligente. Argentina. Fascículo N° 29. Pág. 31. Diciembre – Enero 2.005.