

Un bon conseiller peut faire toute la différence

À l'approche de la retraite...







vous aurez une foule de décisions financières à prendre :

- Comment toucherez-vous votre **revenu de retraite**? Prévoyez-vous **transformer certains actifs** en revenu?
- Accordez-vous davantage de valeur à la **certitude** ou à la **souplesse** pour ce qui est de votre revenu de retraite, ou aimeriez-vous allier les deux?
- Souhaitez-vous jouer un rôle dans la **gestion de vos actifs**? Ce rôle diminuera-t-il au fil des ans?
- Vos **décisions de placement** sont-elles **efficaces du point de vue fiscal**?
- Si vous avez **un chalet familial ou une autre propriété** à léguer à vos enfants, comment aider ces derniers à gérer la facture d'impôt?



Vous consultez peut-être déjà un conseiller financier pour prendre ces décisions. Sinon, **le moment est bien choisi** pour le faire. Les décisions que vous prendrez peuvent avoir **des répercussions pour le reste de votre vie**.

Que peut-on attendre d'un conseiller financier?

	qu'il s'engage à comprendre votre situation, vos objectifs et votre degré de tolérance au risque
	qu'il connaisse à fond les questions et les stratégies financières
	qu'il sache vous expliquer quelles sont vos options pour vous aider à prendre une décision éclairée
	qu'il ait accès à un réseau de professionnels pouvant vous guider sur des aspects connexes (<i>fiscalistes, avocats et autres</i>)
	qu'il gère votre plan et en suive la progression
	qu'il vous rencontre périodiquement pour discuter de votre plan, s'assurer de son bon déroulement et y apporter des changements au besoin

Les divers types de conseillers financiers

Les conseillers financiers sont en mesure de vous fournir des conseils et des produits selon leurs permis ou inscriptions, leur formation et leurs titres spécialisés. Ils peuvent se désigner comme conseillers en placements, conseillers en assurances ou planificateurs financiers. Selon vos besoins, vous devrez peut-être faire appel à plus d'un conseiller financier.

- 1 Un conseiller pouvant **vous aider relativement aux fonds communs de placement ou à un portefeuille d'actions et d'obligations** sera inscrit auprès de l'organisme de réglementation des valeurs mobilières de sa province/son territoire, ou de l'Association canadienne des courtiers de fonds communs de placement.
- 2 Un conseiller capable de **vous aider avec des rentes viagères, des fonds distincts et l'assurance à des fins de planification successorale** détiendra un permis délivré par l'organisme de réglementation en assurance de sa province/son territoire.
- 3 Un conseiller en planification financière ayant des titres professionnels comme **planificateur financier agréé (PFA) ou conseiller financier qualifié (CFQ)** a reçu une formation sur **divers aspects de la planification financière**, dont la planification successorale et l'imposition.



Que faut-il savoir au sujet du conseiller financier?

Vous voudrez peut-être parler à deux ou plusieurs conseillers pour trouver celui qui vous convient le mieux. Préparez-vous à leur poser des questions sur eux, sur leur méthode de travail et sur ce que vous pouvez attendre d'eux.

Vous pourriez poser les questions suivantes :

- 1 Quels **produits et services** offre le conseiller? (*P. ex., placements, rentes, assurance, planification financière.*)
- 2 Comment est-il **réglementé**? Quels **permis** détient-il? (*Vous pouvez le vérifier sur le site Web de l'autorité de réglementation provinciale.*)
- 3 A-t-il obtenu des **titres professionnels**?
- 4 Quelle **expérience** a-t-il?
- 5 Avec quel genre de **clientèle** travaille-t-il? Peut-il vous fournir des **références** de clients comme vous?
- 6 Quel est son style d'approche? **Par exemple**, quelle est la fréquence prévue des rencontres? Travaille-t-il avec une équipe ou seul?
- 7 Comment est-il **rémunéré**, et le mode de rémunération a-t-il une incidence sur vous? (*Des frais peuvent vous être facturés pour le service; ou le conseiller peut toucher une commission de l'institution financière dont il place des affaires.*)
- 8 **Êtes-vous à l'aise** avec le conseiller? Est-ce quelqu'un avec qui vous souhaitez faire affaire?

