



Les vingt principales raisons de consulter un conseiller financier

Saviez-vous que les investisseurs qui consultent un conseiller financier réussissent à se bâtir un patrimoine d'une valeur nette 4,2 fois plus élevée que ceux qui n'en consultent pas?

Source : *La valeur des conseils de l'IFIC*, rapport de novembre 2012.

La décennie écoulée nous montre que les marchés peuvent être imprévisibles et qu'il n'est pas toujours facile de les affronter seul. Voici pourquoi il est important de faire appel à un conseiller qui peut vous aider à réussir.

Votre conseiller peut vous donner des solutions répondant aux besoins spécifiques de chaque étape de votre vie en définissant clairement vos objectifs et en vous fournissant des conseils judicieux sur le plan fiscal.



Que faites-vous après le travail?™

Un conseiller financier peut vous aider à...

1

Commencer par élaborer un plan d'investissement et de retraite pour vous assurer d'avoir suffisamment d'argent à la retraite



2

Établir une stratégie d'épargne pour financer vos futurs achats importants, comme l'acquisition d'une maison, d'une voiture, d'un chalet, ou même un mariage

3

Épargner du temps afin que vous puissiez concentrer votre attention sur d'autres décisions d'investissement importantes

7

Maintenir le cap sur vos objectifs

8

Investir votre argent de manière avantageuse sur le plan fiscal afin de réduire vos charges fiscales

9

Évaluer les tendances des marchés et leurs conséquences sur vos investissements

15

Positionner votre portefeuille pour profiter autant des marchés baissiers que haussiers

16

Réviser vos objectifs financiers afin de répondre au parcours changeant de la vie

17

Élaborer et suivre un budget, en vous assurant de considérer toutes ses conséquences

18

Obtenir une recommandation pour consulter un autre spécialiste, tel qu'un fiscaliste ou un comptable

4

Réduire le risque et ne pas toujours suivre le comportement des autres, même en période de conjoncture défavorable

5

Réduire votre endettement et à épargner pour l'avenir

6

Prévoir de l'argent en cas d'urgence

10

Établir un régime d'épargne fiscalement avantageux pour financer les études postsecondaires de vos enfants



11

Planifier les retraits de votre FERR, tout en assurant une rentabilité maximale sur le plan fiscal

12

Consolider vos investissements avec ceux de votre conjoint de façon fiscalement avantageuse

13

Faire le suivi de votre portefeuille et le rééquilibrer en fonction de votre tolérance au risque et de vos objectifs

14

Planifier la mise sur pied ou même la vente d'une petite entreprise

19

Planifier une retraite anticipée



20

Administrer la succession d'un être cher après son décès



Que faites-vous après le travail?^{MC}

Un conseiller financier possède les compétences et l'expérience nécessaires pour vous aider à atteindre vos objectifs à court et long terme, quels que soient les enjeux liés à l'instabilité des marchés.

Communiquez avec votre conseiller financier dès aujourd'hui pour apprendre comment il peut vous aider à réussir.

Des commissions de vente, des commissions de suivi et des frais de gestion peuvent tous être reliés aux fonds communs de placement. Veuillez lire le prospectus avant d'investir. Les fonds communs de placement ne sont pas garantis, leur valeur change fréquemment et le rendement antérieur ne se reproduira pas nécessairement. Les renseignements que renferme le présent document sont fournis à titre de renseignements d'ordre général en lien avec des possibilités de placement et des stratégies d'investissement et ils n'ont pas pour objet d'être des conseils en placement exhaustifs pouvant s'appliquer à la situation d'un individu en particulier.