

Mai 2017

Si vous recevez ce courriel c'est parce que je vous conseille sur la bonne gestion de vos placements, et que votre âge se situe entre 18 et 106 ans. Et oui, ma cliente la plus âgée vient d'avoir 106 ans! À sa naissance en 1911 le Dow Jones était aux environs de 80 ; il est maintenant à 21,000. (On extrapoles-tu un autre 100 an?)

Durant ces 106 années ses besoins financiers ont changé.

Les vôtres aussi évoluent.

Vous tous se situez dans l'un des quatre encarts ici-bas. Vous pouvez repérer votre groupe d'âge, consulter l'encart puis voir s'il des sujets que vous souhaiteriez élaborer avec moi :

(source des tableaux : Financière Banque Nationale – Gestion de Patrimoine)

Objectif Carrière (18-34 ans)

Préoccupations:

- Disposer de suffisamment d'argent durant vos études;
- Rembourser vos dettes et effectuer une saine gestion budgétaire.

Conseils et solutions clés :

- Compte avec forfait;
- Carte de crédit;
- Planification budgétaire;
- Épargne périodique;
- Éducation financière et sensibilisation à l'épargne;
- Accessibilité de la Banque (mobile, Web, médias sociaux, etc.).

Étudiants:

- Fonds de roulement étudiant s'il y a lieu (et programmes financiers).

Travailleurs :

- REER, CELI;
- Marge de crédit;
- Hypothèque.

Objectif Famille (35-49 ans)

Préoccupations :

- Rembourser vos dettes et effectuer une saine gestion budgétaire;
- Rencontrer vos obligations quotidiennes tout en planifiant votre avenir;
- Réussir à épargner pour vos projets sans nécessairement avoir de plan établi;
- Gagner du temps dans la gestion de vos finances.

Conseils et solutions clés :

- Solutions bancaires numériques;
- Marge de crédit personnelle et carte de crédit;
- Financement hypothécaire, notamment Tout-En-Un (permettant de combiner l'hypothèque et les autres dettes);
- Épargne périodique (rénovation, voyage, sécurité, enfants et retraite);
- REER, CELI;
- REEE (études des enfants);
- Planification budgétaire (court terme) et financière (moyen/long terme);
- Constitution d'un fonds d'urgence.

Objectif Retraite (50-64 ans)

Préoccupations :

- Planifier votre retraite : montant nécessaire et âge;
- Stratégies fiscales;
- Optimiser votre situation financière (vision globale de vos finances personnelles);
- Maximiser vos rendements sans trop compromettre votre capital;
- Confier vos actifs à une institution solide financièrement et à proximité;
- Payer vos dettes avant votre retraite;
- Être en mesure de passer d'un salaire à la gestion de revenus pouvant provenir de plusieurs sources.

Conseils et solutions clés :

- Plus que jamais à la recherche de conseils et de rendements;
- Un soutien et une expérience client optimale avant la consolidation de vos actifs pour la retraite;
- Plan financier avec une vision globale de vos finances personnelles, axé sur la planification de la retraite;
- Gestion de la dette (incluant marge de crédit, Tout-En-Un);
- REER, CELI;
- Accès Internet et mobile;
- Solutions facilitant le passage de la phase d'accumulation à la phase de décaissement;
- Mandat en prévision de l'incapacité et testament.

Objectif Protection (65 ans et plus)

Préoccupations :

- Assurer la sécurité et la protection de votre patrimoine;
- Avoir un imprévu qui vous empêche de profiter de votre retraite (santé);
- Épuiser prématurément votre capital;
- Transmettre vos avoirs selon vos volontés;
- Obtenir des produits adaptés à vos besoins de revenu;
- Simplifier la gestion quotidienne de vos finances personnelles;
- Confier vos actifs à une institution solide financièrement et à proximité;
- Être en mesure de passer d'un salaire à la gestion de revenus pouvant provenir de plusieurs sources.

Conseils et solutions clés :

- Comptes avec procuration;
- Plan financier avec une vision globale de vos finances personnelles, axé sur le décaissement;
- Gestion de la dette (incluant marge de crédit, Tout-En-Un);
- Solutions offrant une protection du capital et procurant des revenus réguliers;
- REER, FERR, CELI;
- Planification de la transmission de vos actifs, fiducie;
- Mandat en prévision de l'inaptitude et testament.

Bruno Lamarche B.Comm.,
Conseiller en placement,
Gestionnaire de portefeuille,
Vice-président

☎ (514) 879-5188

📠 (514) 879-3873

Sans frais : 1 866 626-0636

courriel: bruno.lamarche@bnc.ca

site web: www.brunolamarche.com

1 Place Ville-Marie – Bureau 1700

Montréal (Québec) Canada H3B 2C1

La Financière Banque Nationale est une filiale en propriété exclusive indirecte de la Banque Nationale du Canada. La Banque Nationale du Canada est une société ouverte inscrite à la cote de la Bourse de Toronto (NA :TSX).



