

Faire équipe avec un planificateur financier

1st March 2020

Un planificateur financier aide ses clients à déterminer ce qu'ils feront de leurs liquidités, de leurs biens et d'autres avoirs. La plupart des planificateurs financiers se spécialisent dans certains domaines, bien qu'ils devraient tous être en mesure de prodiguer de bons conseils pour des questions d'assurance vie, de placements, d'épargne-études, de régimes de retraite, de fiscalité et de planification successorale.

Ai-je besoin d'un planificateur financier?

Rares sont ceux qui peuvent se passer totalement de planification financière. Pourtant, bien des gens remettent cette décision à plus tard, parfois même jusqu'à la retraite, et s'étonnent de ne pas avoir suffisamment épargné. Vous avez peut-être des objectifs clairs, comme acheter une maison ou payer les études postsecondaires des enfants, mais ne savez pas comment y parvenir. Un planificateur financier peut vous aider dans les domaines suivants :

- planification fiscale;
- planification en vue des études dans une école privée ou un établissement d'enseignement postsecondaire;
- gestion des protections d'assurance;
- planification de la retraite;
- planification successorale;
- planification de placements.

En plus de mettre sur papier votre plan financier, un conseiller pourrait offrir d'autres services comme la préparation de déclarations de revenus, la gestion de placements et la vente de produits d'assurance. En fonction de votre situation financière, il se peut que vous ayez besoin de ses conseils non seulement pour vous fixer des objectifs, mais également pour vous aider à prendre des mesures concrètes une fois votre plan établi.

Collaborer à l'élaboration de votre plan financier

Un planificateur examine avec vous votre situation financière actuelle et vous propose un plan concret pour atteindre vos objectifs. Il pourrait organiser une série de rencontres qui lui permettront de recueillir tous les renseignements utiles, de vous aider à définir vos buts et de vous fournir des recommandations écrites sur différentes stratégies financières. Il est

© LifeWorks 2020

Faire équipe avec un planificateur financier

1st March 2020

important de trouver un planificateur financier dont l'expertise correspondra à votre situation et à vos besoins. Avant de commencer à collaborer avec lui, assurez-vous de bien connaître ses frais directs (honoraires) et indirects (commissions sur les transactions).

Au fil des rencontres, votre planificateur financier vous amènera à vous livrer à certains exercices :

Préciser votre situation financière. Un planificateur vous aidera à examiner attentivement l'état actuel de vos finances, notamment en dressant la liste de ce que vous possédez (votre actif) et de ce que vous devez (votre passif). Il vous demandera probablement de lui apporter vos déclarations de revenus, vos relevés de placements (actions et obligations), vos contrats d'assurance et d'autres documents pour calculer votre avoir net (l'actif moins le passif).

Établir vos objectifs. Le planificateur cherchera ensuite à comprendre vos objectifs personnels et financiers. Il vous posera différentes questions pour savoir si vous voulez économiser pour des vacances spéciales, soutenir vos parents vieillissants, réduire vos dettes, épargner pour les études d'un enfant ou épargner et investir pour votre retraite.

Repérer les obstacles. Une fois vos objectifs définis, le planificateur et vous déterminerez ce qui pourrait vous empêcher de les atteindre. Ce pourrait être des placements qui rapportent peu, une protection d'assurance insuffisante (pour votre maison, votre épargne ou vos revenus), des habitudes de consommation qui vous enlisent dans les dettes, etc.

Créer un plan. Le planificateur sera dès lors en mesure de vous présenter un plan écrit sur la façon de réaliser vos objectifs. Le plan comprendra des recommandations de produits d'assurance et de placement, des suggestions liées à votre budget, ainsi qu'un échéancier pour atteindre vos objectifs à court et à long terme.

Mettre le plan en œuvre. Vous pourriez mettre en œuvre le plan par vous-même ou demander l'aide du planificateur pour choisir et souscrire des produits de placement ou d'assurance appropriés.

Il est recommandé de rencontrer votre planificateur au moins une fois par année pour vérifier où vous en êtes par rapport à vos objectifs et rajuster le plan au besoin. Vous

© LifeWorks 2020

pulsation 

Faire équipe avec un planificateur financier

1st March 2020

devriez également discuter avec lui à chaque événement marquant de votre vie personnelle ou si votre situation financière venait à changer, par exemple pour un mariage, un divorce, la naissance d'un enfant, un problème de santé, un héritage, un changement important et inattendu en matière de dépenses ou de revenus ou dans le cas de nouveaux objectifs financiers.