

# Les 20 principales raisons de consulter un conseiller financier

CHOIX JUDICIEUX AGF

Saviez-vous que les investisseurs qui consultent un conseiller financier possèdent, après 15 ans, un actif deux fois plus élevé que ceux qui n'en consultent pas\*?

Un conseiller financier peut vous aider à...

**1** Élaborer un plan financier qui souligne les étapes visant à vous assurer les fonds nécessaires pour atteindre vos objectifs personnels.



**2** Établir des stratégies d'épargne pour vos futurs achats importants (maison, voiture, chalet, ou même un mariage).

**3** Choisir des placements qui cadrent avec vos objectifs et votre profil de tolérance au risque.

**4** Maintenir le cap sur vos objectifs.

**5** Investir votre argent de manière fiscalement avantageuse, afin d'aider à réduire l'imposition.

**6** Analyser les tendances actuelles des marchés et évaluer leurs conséquences sur vos placements et sur votre plan.



\* Source : Montmarquette, C., & Viennot-Briot, N. (mars 2020). *More on the Value of Financial Advisors*. CIRANO. Le ménage moyen qui a recours aux services d'un conseiller financier pendant 15 ans ou plus a 2,3 fois plus d'actifs que celui qui ne l'a pas fait.

## 7 Faire le tri parmi les milliers de produits financiers disponibles.

**8** Réviser vos placements en fonction de l'évolution de votre situation, de vos objectifs et de vos priorités.

**9** Mettre au point un plan visant à réduire votre endettement et commencer à épargner pour l'avenir.



**10** Dresser une liste de vos priorités.

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

**12** Évaluer les risques et déterminer si votre portefeuille doit être repositionné.

**13** Prévoir de l'argent en cas d'urgence.

**14** Établir un régime d'épargne pour les études post-secondaires de vos enfants, comprendre le REEE et les subventions gouvernementales.

**15** Planifier les retraits de vos divers comptes et régimes.



**16** Regrouper vos placements avec ceux de votre conjoint de façon fiscalement avantageuse.

**17** Planifier les besoins et objectifs en matière de soins de santé, pour vous et votre famille.

**18** Comprendre la planification financière et répondre à vos questions concernant chaque étape du processus.

**19** Planifier votre retraite.

**20** Planifier une succession et l'administrer après le décès d'un être cher.

Un conseiller financier peut vous aider à définir vos objectifs et vous offrir de précieux conseils à chaque étape, de même qu'à travers les nombreux événements de votre vie.

**Pour obtenir des conseils sur la façon de consulter un conseiller financier, visitez [AGF.com/InfoFinanceInvestisseur](https://www.agf.com/InfoFinanceInvestisseur).**

Le présent document est fourni à titre informatif et éducatif seulement. Il ne s'agit pas d'une recommandation à l'égard d'un produit, d'une stratégie ou d'une décision de placement en particulier, et le document ne vise pas à suggérer de prendre ou de ne pas prendre de mesures. Il ne vise pas à répondre aux besoins, aux circonstances et aux objectifs d'un investisseur en particulier. Ces renseignements ne constituent pas des conseils fiscaux ou juridiques. Les investisseurs devraient consulter un conseiller financier ou un fiscaliste avant de prendre des décisions concernant l'investissement, la finance ou l'impôt.

MD MC Le logo « AGF » et toutes les marques associées sont des marques déposées ou des marques de commerce de La Société de Gestion AGF Limitée et sont utilisés aux termes de licences.

Date de publication : le 25 mars 2025.