



Gestion
de patrimoine

Les avantages d'une bonne planification

Découvrez comment la planification de patrimoine peut vous aider à atteindre vos objectifs d'épargne à court et à long terme

Établir des objectifs financiers et élaborer un plan pour atteindre ces objectifs sont des éléments essentiels sur lesquels il faut se concentrer.

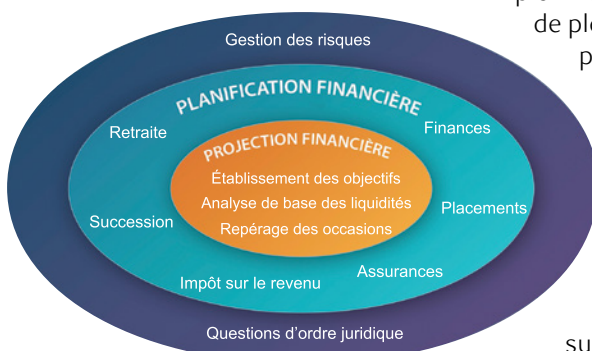
Épargnez-vous en vue d'acheter un nouveau véhicule, de poursuivre vos études, de fournir une mise de fonds sur une maison ou de prendre votre retraite un jour ? Peu importe quels sont vos objectifs financiers, la planification patrimoniale est un outil important qui vous aide à obtenir une image claire de vos objectifs et de leur horizon. Se fixer des objectifs, tout en établissant un plan de progression pour les atteindre constitue des étapes clés de la gestion de votre patrimoine. Cela vous permet d'évaluer les montants que vous êtes réellement en mesure d'épargner ou d'investir.

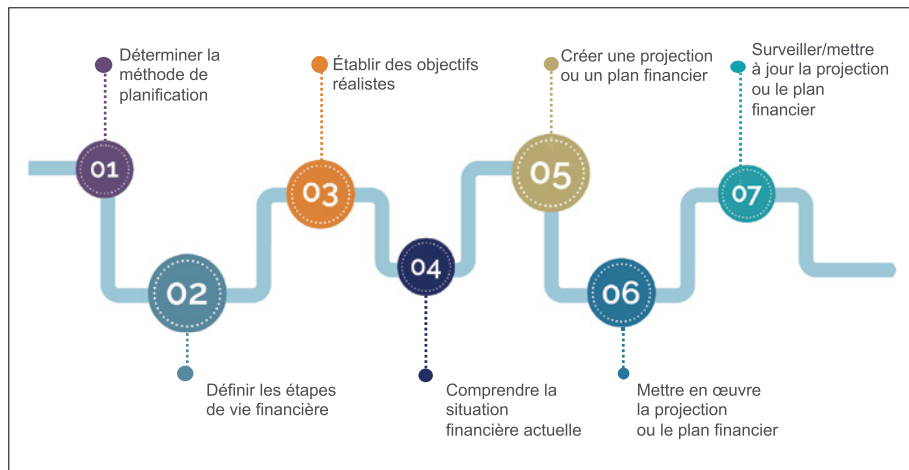
Projection financière et planification financière

De manière générale, il existe deux principales stratégies de planification. Au cœur du processus de planification se trouve la première stratégie, qui consiste à élaborer une « **projection financière** », une démarche élémentaire qui s'intéresse aux objectifs à court et à long terme. Une projection financière permet d'analyser l'incidence des objectifs d'un particulier sur ses besoins de liquidités

au fil du temps, puis de déterminer quelles sont les meilleures façons d'atteindre ces objectifs. Cette méthode comprend généralement des calculs simples souvent en lien avec des situations uniques.

La deuxième stratégie est la « **planification financière** ». Un processus de planification financière plus approfondi servant à dresser un plan détaillé vers l'atteinte d'objectifs financiers plus complexes au cours de la vie du particulier et les générations suivantes. La planification financière commence avec les éléments de base de la projection financière, et se poursuit sur plusieurs autres étapes. Elle intègre plusieurs éléments de la planification, et fait appel aux connaissances de professionnels dans les domaines des finances, de la retraite, des placements, des successions, de l'impôt sur le revenu et des assurances, dans le but de vous donner un vaste aperçu de votre situation financière et des possibilités qui s'offrent à vous. **Note** : à chaque étape de la planification, il est important d'accorder une attention particulière aux questions juridiques et à la gestion des risques.





4 servent à établir l'approche qui vous convient le mieux pour réaliser vos objectifs financiers; tout en tenant compte de votre situation actuelle, de vos besoins et de vos objectifs.

Les étapes 5 à 7 ont pour objectifs d'élaborer une projection ou un plan financier qui vous permettra réellement d'atteindre vos objectifs au fil du temps.

Tous les renseignements recueillis sont analysés et interprétés. Les résultats générés lors de la projection ou du plan sont ajustés de façon à refléter la concrétisation de vos objectifs. Ensuite ces résultats sont transformés en plan d'action et recommandations. Par exemple, vous pourriez décider d'ouvrir un compte d'épargne libre d'impôt afin d'y faire fructifier votre épargne-retraite. Enfin, souvenez-vous d'assurer un suivi de votre plan ou votre projection financière pour refléter les changements et évolutions au cours de votre vie. En règle générale, vous devriez le revoir chaque année, à moins qu'un changement ou un événement majeur se produise, ou que vos objectifs changent.

Avantages de la planification financière

L'établissement d'un plan financier peut comporter de nombreux avantages :

- tranquillité d'esprit et confiance en vous rapprochant graduellement de vos objectifs
- contrôle et protection étendus en cas d'imprévis ;
- généralement plus d'argent dans vos poches
- réduction des risques financiers

- meilleure durabilité, en considérant l'évolution de vos circonstances personnelles et en tenant compte du maintien d'objectifs réalistes ;
- meilleure flexibilité pour s'adapter à de nouvelles circonstances ou à de nouveaux objectifs.

Étapes du processus de planification

En général, le processus comprend sept étapes, comme en fait état le « parcours » présenté dans l'illustration ci-dessus. Les étapes 1 à

Définir votre « étape financière »

Au moment d'élaborer une projection ou un plan financier, il est important d'évaluer à quelle étape de la vie vous êtes et d'examiner l'impact que celle-ci aura sur votre situation financière actuelle et future. Il existe généralement trois principales étapes financières :

Jeune épargnant	Accumulateur	Protecteur/Dépensier
<ul style="list-style-type: none"> • Vous êtes au début de votre carrière et commencez à gagner un revenu. • Vous songez peut-être à vous marier, à acheter votre première maison ou à fonder une famille. • Votre objectif principal est de gagner un revenu, d'épargner de l'argent et de faire fructifier vos avoirs. 	<ul style="list-style-type: none"> • Votre carrière est stable et vous cherchez à maximiser votre patrimoine. • Vous possédez déjà quelques placements et des propriétés libres de dettes, possiblement une maison. • Vous commencez à penser à la retraite et à la planification successorale, et votre principal objectif est de créer un équilibre entre la croissance et préservation du capital. 	<ul style="list-style-type: none"> • Vous êtes à la retraite ou diminuez vos heures de travail, et vous commencez à utiliser votre patrimoine afin de générer un revenu qui remplacera le salaire que vous touchez. • Vous êtes préoccupé par la protection de votre actif, et cherchez à le faire durer tout au long de votre retraite et à en faire bénéficier votre succession. • Votre objectif principal est de minimiser les risques et de gérer votre patrimoine d'une manière avantageuse sur le plan fiscal.