



Gestion
de patrimoine

Services bancaires

Différents types de comptes et leurs caractéristiques

Un régime d'épargne par paiements préautorisés est une excellente option à considérer pour s'assurer d'épargner régulièrement.

Les institutions financières offrent généralement quatre principaux services : les comptes bancaires, le service de change, les emprunts (crédit) et les comptes de placements. Pour ce qui est des comptes bancaires, il en existe plusieurs types pour répondre à divers besoins. Cependant, il y a généralement deux options principales : les comptes-chèques et les comptes d'épargne.

Comptes-chèques

Les comptes-chèques servent principalement à effectuer des opérations bancaires courantes, comme des dépôts, des retraits fréquents, l'émission de chèques et le paiement de factures.

Comptes d'épargne

Les comptes d'épargne sont généralement utilisés pour y déposer et mettre de côté de l'argent. Ces comptes génèrent un peu plus d'intérêt sur les sommes épargnées que les comptes-chèques, mais le nombre de retraits permis est habituellement limité. Il arrive aussi qu'un solde préétabli doive y être conservé pendant une certaine période.

Trouver le type de compte le mieux adapté à vos besoins

Lorsque vous choisissez un compte bancaire et un forfait lui étant associé, il est important d'évaluer

Astuce

Avant d'ouvrir un compte-chèques ou un compte d'épargne, il est important de réfléchir à la façon dont vous l'utiliserez. Certaines banques offrent des forfaits offrant un nombre illimité d'opérations au compte moyennant des frais mensuels. D'autres forfaits peuvent inclure un certain nombre mensuel d'opérations gratuites faites avec le compte, puis il y a un coût pour chaque opération additionnelle.

les options possibles et la façon dont elles correspondent à vos préférences personnelles, ainsi qu'à vos besoins et à vos habitudes d'opérations. Posez-vous entre autres les questions suivantes :

- Comment préférez-vous effectuer vos opérations bancaires : en personne, en ligne ou de ces deux façons ?
- Combien de paiements de facture ou de retraits en espèces prévoyez-vous effectuer chaque mois ?
- Maintiendrez-vous un solde minimal au compte tous les mois ?
- Quels sont les coûts associés aux services bancaires qui vous intéressent ?

Pour obtenir de l'aide afin de choisir un compte, utilisez le Sélecteur de compte en ligne de RBC à l'adresse suivante : <https://www.rbcbanqueroyale.com/comptes/account-selector.html>

- Parmi les forfaits offerts par l'institution financière, y en a-t-il un qui répond mieux à vos besoins (par exemple, un compte étudiant ou un compte pour aînés) ?

Régime d'épargne par paiements préautorisés

Considérant la valeur à court et long terme qu'il peut offrir, un régime d'épargne par paiements préautorisés est une excellente option à envisager pour s'assurer d'épargner régulièrement.

Un régime d'épargne par paiements préautorisés présente **quatre principaux avantages** :

1. Il fait de votre épargne une priorité, en vous « payant en premier ».
2. Il aide à accroître votre épargne plus rapidement, même si vous ne mettez qu'un petit montant de côté chaque fois.

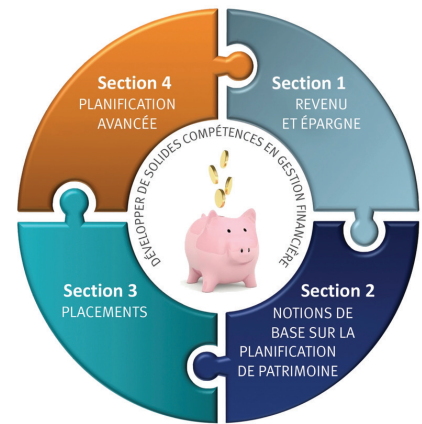
3. Sa configuration en ligne est simple et conviviale.
4. Vous avez le choix de la périodicité (par exemple, toutes les deux semaines ou une fois par mois) et du montant.

Plus tôt vous mettez en place ce type de régime d'épargne, plus vite vous atteindrez vos objectifs financiers. Avec un régime d'épargne par paiements préautorisés, vous pouvez même planifier les virements pour qu'ils soient effectués le jour de votre paie, de sorte qu'ils aient lieu en même temps que le dépôt de votre chèque de paie à votre compte. Sitôt configuré, sitôt oublié.

Fonctionnalités numériques des comptes

La plupart des institutions financières offrent une variété de fonctionnalités numériques pour aider les particuliers à gérer leurs besoins bancaires plus facilement et plus efficacement. Voici certaines des fonctionnalités les plus populaires :

- Dépôt mobile de chèque : Prenez une photo du chèque avec votre appareil mobile et téléchargez-la dans une application de services bancaires.



- Virement Interac : Faites un télévirement à partir de votre appareil mobile.
- Utilisation de points de récompense pour payer des factures : Payez des factures ou faites des achats courants en utilisant vos points de récompense.
- Verrouillage de carte de crédit et de débit : Verrouillez temporairement et déverrouillez votre carte de crédit ou de débit en temps réel.

Pour en savoir plus sur les services bancaires ou sur le Programme des connaissances financières de RBC Gestion de patrimoine, veuillez communiquer avec nous.

Choses à faire et à ne pas faire à un GAB

Lorsque vous utilisez un GAB, votre institution financière peut charger des frais sur compte pour certaines opérations traitées au GAB. De plus, lorsque vous utilisez un GAB qui n'appartient pas à votre fournisseur de services financiers, des frais supplémentaires peuvent s'ajouter : il s'agit de frais d'accès au réseau. Voici des éléments à prendre en considération pour éviter de payer inutilement des frais liés aux GAB :

- Assurez-vous de comprendre le forfait associé à votre compte.
- Utilisez un GAB de votre banque, lorsque c'est possible.
- Effectuez des retraits sur vos achats en magasin pour éviter de devoir retirer à nouveau des fonds à un GAB.