

RBC Dominion valeurs mobilières Inc.

Millionnaire Mindset

Présenté par:

Nathalie O'Reilly

Nadine Bernier - Équipe Asselin-Bernier



Gestion de patrimoine
Dominion valeurs mobilières

Millionnaire Mindset – Importance de la démarche



Nathalie O'Reilly de Femme Légendaire

Nadine, conseillère en gestion de patrimoine et en placement chez RBC, Gestion de patrimoine, Dominion valeurs mobilières



Sont heureuses de vous présenter
Millionnaire Mindset

Millionnaire Mindset – Importance de la démarche

Nous voulons permettre aux femmes de réfléchir sur leur patrimoine financier et leur fournir des outils pratico-pratiques afin de favoriser leur **prospérité**



3



Gestion de patrimoine
Dominion valeurs mobilières

Importance de la finance chez les femmes



- Les femmes jouent un **rôle essentiel** dans le processus décisionnel relatif à la gestion des finances de la famille, ainsi que dans la décision concernant la façon dont la génération suivante recevra sa formation sur les questions d'argent.
- Les femmes savent qu'elles doivent dresser des plans et **penser à leur avenir financier**. Comme leur espérance de vie est plus longue que celle des hommes, elles savent qu'elles devront avoir suffisamment d'argent pour financer leur retraite plus longtemps.
- Les femmes hériteront de **70 %** de la richesse transférée par les parents et les conjoints ce qui représente **400 milliards \$** au cours des 40 prochaines années.

Les femmes : un moteur économique



Les femmes représentent la part la plus élevée dans la population active des pays du G7

31 %

des femmes apportent le revenu principal du foyer

40 %

de toutes les entreprises sont détenues par des femmes



Les femmes comptent pour la plupart des nouveaux emplois en 2015/2016



Gestion de patrimoine
Dominion valeurs mobilières

Les femmes : un moteur économique QC stats et le pourquoi éducation



45 %

des millionnaires sont des femmes



32 %

des millionnaires sont des femmes à l'échelle nationale.
Au Québec seulement

D'où provient la différence?

24 %

Source Pollara du 28 mars au 11 avril 2013

Pourquoi des différences

Est-ce une question de:

Perception

Éducation

Fausse croyance

Autre



Les femmes investissent différemment



- Elles tendent à considérer les effets sociaux et environnementaux de leurs décisions financières
- L'investissement s'inscrit dans le prolongement de leurs valeurs
- Elles adoptent une vision holistique



- L'argent leur apparaît comme moralement neutre
- Ils tendent à compartimenter les placements
- Ils ont une vision du portefeuille

Un positionnement idéal pour accumuler un patrimoine



D'excellentes
dirigeantes



Des moyens
économiques



Une éducation et des
connaissances



Des compétences
humaines supérieures

Les femmes veulent un monde meilleur



Les femmes considèrent de plus en plus que leur richesse peut servir à faire évoluer le monde dans un sens cohérent avec leurs valeurs personnelles

Voyons maintenant comment s'y prendre

Nathalie O'Reilly Femme Légendaire & Équipe Asselin-Bernier



Gestion de patrimoine
Dominion valeurs mobilières

Millionnaire Mindset – Comment pense une millionnaire

Avoir une cohésion efficace entre: Avoirs, Carrière, Entreprise et Famille



L'important pour les gens fortunés est d'harmoniser la gestion de leurs avoirs, de leur famille et de leur entreprise, afin d'avoir une **saine gestion** d'ensemble, une **protection** des actifs et un **transfert** efficace à la prochaine génération.

Harmonisation de la gestion de patrimoine

Saine gestion

- Stratégie de gestion
- Circulation des capitaux et des humains

Protection

- Gestion des risques
- Protection de l'actif vs les "Prédateurs"
- Fiscalité

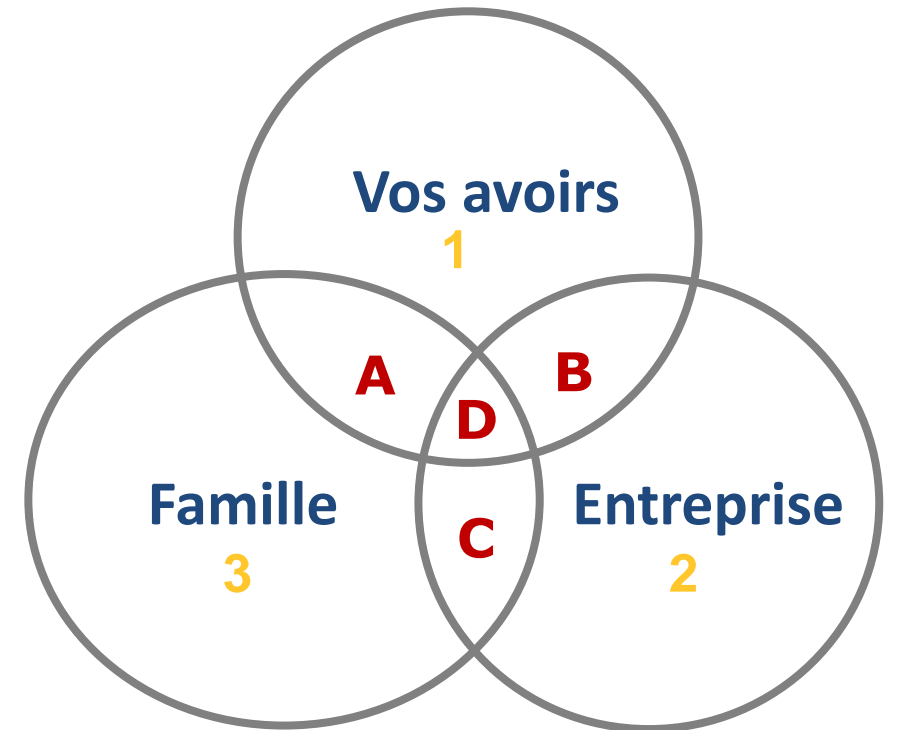
Transfert

- Équité vs Égalité
- Transfert de l'entreprise
- Plan successoral

Transfert de richesse

Document de planification juridique

Éducation financière



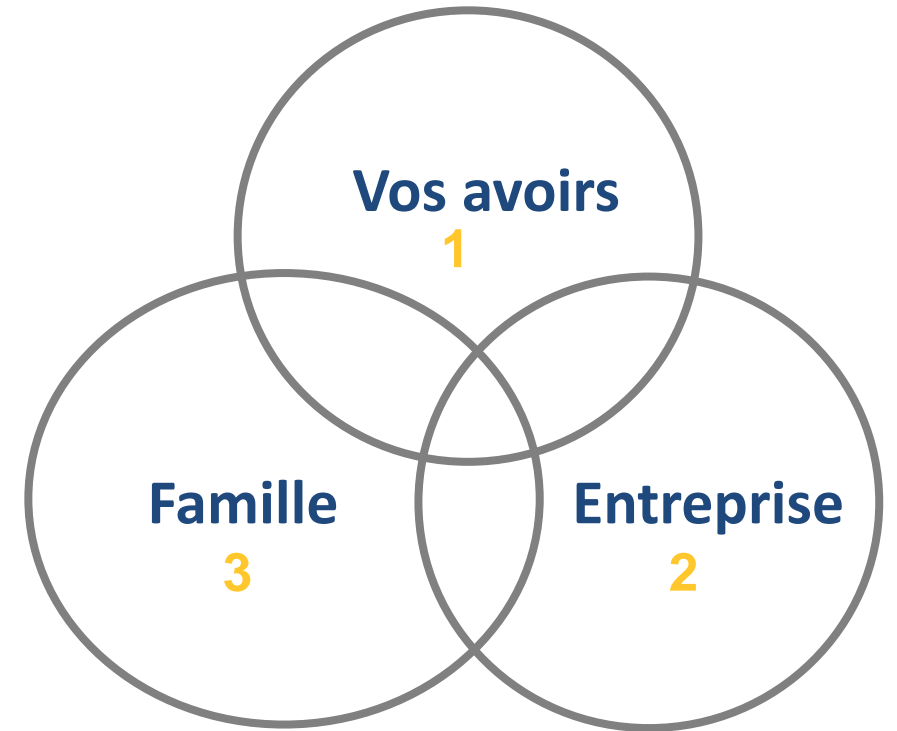
Vos actifs

Saine gestion

Prendre conscience des trois aspects de votre patrimoine et voir leur interdépendance

Faire leur gestion en interrelation et non en silo indépendant.

Remplacer les chiffres en jaune par la valeur de vos actifs pour chacun des aspects de votre patrimoine.



Votre capital humain

Saine gestion

Prendre conscience du capital humain qui gravite dans les trois aspects de votre patrimoine.

S'assurer que les bonnes personnes sont en lien avec les bons aspects de votre patrimoine en fonction de leurs intérêts, de leurs aptitudes et de leur âge.

Remplacer les lettres rouges par les noms de personnes/professionnels qui gravitent autour de vous et qui seront les bonnes ressources pour vos besoins en lien avec les aspects interreliés.

