

Investir pour la retraite

Savez-vous qu'un écart dans les taux de rendement, même petit, peut avoir une incidence importante sur une période de temps prolongée?

Connaissez-vous bien le concept d'intérêt composé?

Connaissez-vous le taux de rendement de tous vos placements? Oui Non

Si oui, quel est-il? %

Quel taux de rendement est-ce que cela représente? (brut, net, prévisible, probable, après impôts)

Quel sera le taux moyen d'inflation à votre retraite selon vous?

Avez-vous déjà demandé à une personne d'analyser votre situation et de mettre en place un portefeuille de placement en fonction de vos besoins? Si oui, décrivez le processus et le plan.

Quelle proportion de vos actifs est investie dans :

Vous		Conjoint/partenaire	
Certificats de placement garanti	%	Certificats de placement garanti	%
Actions	%	Actions	%
Obligations	%	Obligations	%
Fonds	%	Fonds	%
Liquidités	%	Liquidités	%

Veillez décrire la stratégie de placement actuellement en place pour vos actifs?

Cette stratégie tient-elle compte de TOUS vos actifs investissables, y compris vos prestations de retraite et vos prestations gouvernementales?

Oui Non

Un énoncé de politique de placement (EPP) est-il en place?

Vous : Oui Non

Conjoint/partenaire : Oui Non

Vos actifs sont-ils tous consolidés par l'entremise d'un seul conseiller ou auprès d'une seule institution?

Oui Non Si non, veuillez expliquer pourquoi.

Croyez-vous que le moment est opportun pour consolider vos actifs? Pourquoi?

Quelles sont vos attentes à l'égard de la personne qui vous conseille sur la gestion de votre portefeuille?

Cette personne répond-elle à vos attentes? Oui Non

Veuillez expliquer.

Quelles sont vos attentes à l'égard du conseiller qui travaille avec vous sur la planification de votre retraite?

Dans quelle mesure vos attentes sont-elles satisfaites à ce sujet?

À quel point connaissez-vous votre tolérance au risque?

À quand remonte la dernière fois que vous avez rempli un profil d'investisseur afin de déterminer votre composition de l'actif optimale?

À quand remonte la dernière fois que vous avez examiné la composition de l'actif de votre portefeuille de placement pour confirmer son efficacité?

Si vous pouviez revenir sur une décision de placement, quelle serait-elle?

Que feriez-vous différemment?

Avez-vous déjà regretté un décision financière? Oui Non

Veuillez fournir plus de précisions.

À quand remonte la dernière fois où une personne a vérifié si votre plan et vos solutions donneront les résultats souhaités?

Comprenez-vous bien les différences entre les fonds communs de placement et les fonds distincts?

Les garanties offertes par les fonds distincts vous semblent-elles attrayantes? Oui Non

Souhaiteriez-vous en apprendre davantage sur la façon de faire durer vos placements ou vos actifs toute votre vie?

Souhaiteriez-vous obtenir des renseignements ou de l'aide pour évaluer les types de placement desquels vous pouvez tirer un revenu?

Oui Non

Veillez expliquer.

À quelles fins voulez-vous utiliser vos actifs?

- Aucun revenu, mais une croissance des actifs
- Croissance, actifs constants
- Optimisation du revenu, épuisement des actifs
- Optimisation du revenu pour laisser un héritage

Notes, commentaires et recommandations du conseiller