

# Coordonnez votre plan d'investissement avec votre plan de vie

*Par Keith Matthews, adapté par Laurent Wermenlinger*

Jusqu'à maintenant, nous nous sommes concentrés sur les sujets touchant l'investissement. Nous avons introduit certains concepts et outils de planification financière et souligné leur importance, tout particulièrement dans leur capacité à rassembler et unifier l'ensemble des composantes de la vie financière d'un individu. Nous avons également insisté sur l'importance de l'énoncé de politique de placement (EPP), et avons fourni des explications sur l'utilité de ce document et le processus d'analyse nécessaire pour le réaliser. Enfin, nous vous avons montré à quel point ce document est un instrument indispensable pour vous aider à maintenir le cap de votre plan d'investissement.

Au même titre que l'énoncé de politique de placement, il est tout aussi essentiel de se doter d'un plan financier personnel; un excellent instrument de navigation vous permettant d'arriver à bon port sans avoir subi trop de détours et d'adversité. Si l'EPP se concentre principalement sur la gestion des investissements et la planification du portefeuille de placement, le plan financier personnel, lui, examine toutes les particularités propres à votre famille et à vous-même et les fait converger vers un plan financier dont le but est d'atteindre vos objectifs personnels, familiaux et financiers.

## **L'argent et la vie**

Savez-vous à quel moment vous désirez prendre votre retraite ou devenir financièrement indépendant? Connaissez-vous la quantité d'épargne nécessaire pour financer l'éducation de vos enfants, votre retraite, ou le chalet dont vous rêvez? Êtes-vous au fait des techniques vous permettant de réduire les impôts autrement payables? Avez-vous prévu différents « filets de sécurité » en cas de besoin majeur? Voilà des questions auxquelles un bon plan financier personnel peut répondre.

Un plan financier personnel se doit d'être fait sur mesure : chaque individu connaît une situation financière particulière. Chacun d'entre nous est unique, tout comme ses rêves et ses défis. C'est pourquoi un plan financier personnel l'est aussi. Nommons simplement quelques décisions possibles : l'achat d'une entreprise ou la vente d'une pratique professionnelle, la vente d'une clientèle, se marier, avoir ou non des enfants, prendre une retraite anticipée ou continuer de travailler le plus longtemps possible. Ajoutons à cela les défis que la vie se charge de nous donner et l'on peut facilement deviner pourquoi la planification financière est indissociable de celle de notre vie.

## **Les six étapes du processus de la planification financière**

Selon l'Institut québécois de planification financière et le Financial Planners Standards Council, le professionnel qui pratique la planification financière devrait utiliser un processus rigoureux constitué de six étapes :

### **Étape 1**

Le planificateur détermine son contrat de services professionnels avec vous et s'assure de votre compréhension de celui-ci. Il vous explique sa démarche, son rôle et ses responsabilités.

### **Étape 2**

Précisez vos buts et objectifs personnels par la collecte de données en faisant l'inventaire et l'analyse de tous vos actifs et passifs, de vos déclarations fiscales, de vos états de comptes de placement, de vos régimes de retraite, de vos polices d'assurance, de votre testament et de vos mandats ainsi que de toute autre information pertinente.

### **Étape 3**

Identifiez les problèmes financiers de même que les occasions. Seule une analyse exhaustive de toute l'information permet d'intégrer les différentes facettes de votre vie financière et de comprendre les impacts sur l'ensemble de la situation qu'un problème ou une occasion peut avoir.

#### Étape 4

Concevez et composez un plan écrit. La structure de celui-ci doit pouvoir répondre à vos besoins et questionnements sans insister sur l'achat de produits financiers.

#### Étape 5

Mettez en place votre plan financier. Exécution des stratégies et recommandations vous assurant la possibilité de réaliser vos buts et objectifs.

#### Étape 6

Faites le suivi de votre dossier par un contrôle périodique permettant de valider si votre plan est toujours à jour et si les recommandations mises en place demeurent pertinentes.

### Un meilleur contrôle et une compréhension des véritables enjeux permettent de s'affranchir des vieux mythes et des comportements improductifs

Le processus de planification financière correspond à un exercice essentiel dans la poursuite du contrôle de sa destinée financière. En intégrant votre plan d'investissement à votre plan de vie, vous pouvez accroître de façon significative vos chances d'obtenir une expérience de placement réussie et, de ce fait, atteindre vos buts et objectifs.

*« Votre vie est la somme des choix que vous faites consciemment ou inconsciemment. Si vous pouvez contrôler le processus de décision, vous pouvez maîtriser tous les aspects de votre vie. Vous pouvez alors trouver la liberté qui vient avec la capacité de se prendre en charge. »\** (traduction libre)

Prenez quelques minutes et considérez le diagramme suivant. Il représente les principaux volets de notre vie. Pour beaucoup, il représente un véritable casse-tête. Le casse-tête d'une majorité de Canadiens employés par de grandes entreprises est constitué du premier et du troisième volets. Si vous êtes propriétaire d'entreprise ou entrepreneur, votre casse-tête est défini par le premier, second et troisième volets. Plus tard, une fois vos responsabilités et obligations remplies et que le temps libre se fait moins rare, vous pouvez commencer à envisager le quatrième volet.



### Comment savoir si vous avez besoin d'un plan financier personnel?

Bien des gens ont besoin à tout le moins de certains éléments d'un plan financier. À certains moments, une analyse en profondeur d'une situation bien spécifique à l'intérieur d'un des volets mentionnés ci-dessus s'avère suffisante pour faire des recommandations pertinentes. En d'autres occasions, une

analyse complète sera plus appropriée. Voici quelques questions pouvant peut-être vous aider à savoir si une aide professionnelle vous serait ou non bénéfique :

- Avez-vous suffisamment de temps pour vous occuper de vos affaires financières?
- Êtes-vous confus à propos d'opinions ou de conseils venant de différentes sources?
- Croyez-vous payer trop d'impôts?
- Éprouvez-vous de la difficulté à payer vos comptes à la fin du mois?
- Pensez-vous qu'il vous est difficile d'épargner?
- Avez-vous connu au cours des dernières années un changement majeur dans votre vie, tel que décès d'un conjoint, divorce, perte d'emploi, retraite, héritage, vente ou achat d'entreprise?

Le processus de planification financière en six étapes peut vous aider à organiser l'ensemble des volets et particularités de votre vie et, ce faisant, vous permettre de réaliser vos objectifs. Les investissements et la vie sont intimement liés. Un plan financier bien réfléchi est essentiel puisqu'il permet de réaliser ce que peu d'individus accomplissent : transformer leurs rêves en réalités viables.