



NAVIGUER PARMIS LES OPTIONS ET S'ASSURER D'UN CONSEIL IMPARTIAL

Choisir la bonne firme de conseil financier avec confiance

Dans un monde rempli de conseillers financiers cherchant à attirer votre attention, il peut être difficile de déterminer qui agit réellement dans votre meilleur intérêt. Obtenez des services complets, des stratégies claires et des conseils impartiaux en utilisant le bon cadre d'évaluation et en posant les bonnes questions.

ÉTAPE 1 : ÉVALUER VOS BESOINS

Quels services financiers recherchez-vous vraiment ? Avez-vous besoin de gestion de portefeuille ? Recherchez-vous des services de planification de retraite et de gestion budgétaire ? Ou les deux ? Avez-vous besoin de planification successorale ? Qu'en est-il de la préparation de vos déclarations d'impôt ou de la planification fiscale ? Peut-être que vous avez besoin de tous ces services.

Quel type d'investisseur êtes-vous ? Quelles sont vos préférences et quelle est votre expérience en matière d'investissement ? Préférez-vous prendre toutes les décisions d'achat, de vente et de rééquilibrage, ou préférez-vous déléguer cela à une firme professionnelle ? Avez-vous une philosophie d'investissement particulière ? Comment définissez-vous le succès financier ?

ÉTAPE 2 : EXPLORER LES OPTIONS DE FIRMES DE CONSEIL

Il est temps d'effectuer vos recherches sur différentes équipes de conseillers et d'évaluer vos options. Ce guide fournit une approche structurée pour vous aider à explorer vos choix. Commencez par utiliser notre cadre des « 4 C » de la valeur du conseil pour établir une base solide et un filtre pour vos décisions. Déterminez quelles sont les parties de l'offre de service les plus importantes pour vous. Complétez les 4 C avec nos 10 questions à poser lors du choix d'une firme de conseil. Chaque question vous apportera des réponses sur les services que vous évaluez.

Les 4 C de la valeur du conseil

Votre argent et votre avenir financier méritent la plus grande attention. En utilisant le cadre des 4 C de la valeur du conseil, vous pouvez évaluer si votre équipe-conseil vous offre réellement la valeur que vous méritez. Assurez-vous que vos conseillers répondent à ces critères pour atteindre la réussite financière et la tranquillité d'esprit que vous recherchez.

COMPÉTENCE

- Expertise financière
- Optimisation fiscale
- Planification de retraite
- Gestion d'investissement
- Évaluation d'assurances
- Stratégies de génération de revenus

COACHING

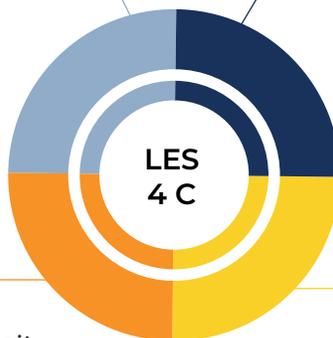
- Éducation financière
- Adhésion au plan d'épargne
- Gestion des émotions
- Tranquillité d'esprit
- Deuxième opinion objective
- Guide lors de transitions de vie

CONFORT

- Simplification des finances
- Multiservices sous un même toit
- Économie de temps
- Attention personnalisée
- Coordination d'experts externes
- Technologies intégrées

CONTINUITÉ

- Implication du conjoint
- Engagement des enfants
- Continuité des valeurs
- Planification successorale
- Transfert intergénérationnel
- Philanthropie



1. COMPÉTENCE

Assurez-vous que votre équipe de conseillers est experte dans son domaine. Une équipe compétente excelle en gestion d'investissement, en planification financière ainsi qu'en planification fiscale et successorale. Elle doit avoir une philosophie d'investissement bien définie et proposer un plan personnalisé incluant l'allocation d'actifs et le rééquilibrage, en fonction de vos objectifs financiers.

2. COACHING

Les marchés financiers peuvent être stressants. Un bon coach financier vous guide sur le plan comportemental et vous aide à rester discipliné face aux fluctuations du marché. Il vous éduque sur les philosophies d'investissement et vous offre des perspectives historiques pour vous aider à prendre des décisions éclairées.

3. CONFORT

Le temps est précieux, surtout pour les personnes occupées. Une bonne équipe de conseil vous fait économiser du temps en gérant les complexités de votre portefeuille. Elle vous offre un service intégré combinant investissements, planification et fiscalité, afin que vous puissiez vous concentrer sur votre vie personnelle tout en ayant l'assurance que vos finances sont bien gérées.

4. CONTINUITÉ

La vie est imprévisible. Il est essentiel que votre conjoint(e) et vous soyez sur la même longueur d'onde financièrement. L'équipe de conseil devrait organiser des rencontres familiales et une planification intergénérationnelle afin d'assurer la sécurité et le transfert optimal de votre patrimoine financier à long terme. La continuité signifie également que votre équipe connaît bien votre historique financier et peut intervenir sans heurts en cas de besoin.



Écoutez notre balado « **À travers les 4 C, découvrez la valeur du conseil financier au-delà des chiffres** » pour obtenir des informations plus approfondies et conseils pratiques sur la manière de mesurer la valeur d'un conseiller financier ou une équipe de conseillers.

10 questions à poser avant de choisir son conseiller financier

Vous trouverez ci-dessous 10 questions essentielles à poser lors du choix d'une firme ou d'une équipe de conseillers afin d'obtenir des services complets, des stratégies cohérentes et des conseils impartiaux.

- 1. Quelles sont les qualifications et certifications professionnelles des membres de votre équipe ?** Cela vous aidera à évaluer leur compétence, leur expertise, leur conformité, leur crédibilité, leur spécialisation financière ainsi que leur engagement envers la formation continue et la responsabilité professionnelle.
- 2. Avez-vous fait l'objet d'une sanction auprès des autorités réglementaires ?** Cela vous permet de vérifier l'engagement du conseiller et de son équipe à respecter les normes éthiques et réglementaires. Un historique avec peu ou pas de sanctions est un bon indicateur de conformité et d'intégrité professionnelle.
- 3. Quels services votre équipe offre-t-elle ?** Assurez-vous que l'équipe de conseillers propose des services complets comme le conseil en investissement, la planification de la retraite, la planification successorale et les services fiscaux pour répondre à vos besoins.
- 4. Quelle est votre philosophie d'investissement ?** Cela permet de clarifier leur approche en matière d'investissement et de s'assurer qu'elle soit en accord avec votre style et vos objectifs financiers. Vérifiez si cette philosophie est appliquée de manière cohérente à tous leurs clients. La cohérence de leur approche est un signe de fiabilité et de prévisibilité des services.
- 5. Quels sont les coûts totaux de vos services et des placements ?** Cela permet de comprendre tous les coûts implicites et explicites, incluant les frais chargés automatiquement aux comptes ou à l'intérieur des véhicules d'investissement.
- 6. Comment êtes-vous rémunérés, vous, en tant que conseiller ?** Clarifiez si leur structure de rémunération crée des conflits d'intérêts, afin de vous assurer que leurs conseils soient objectifs et impartiaux.

7. **Avez-vous un devoir fiduciaire envers vos clients ?** Un devoir fiduciaire signifie que le conseiller est légalement tenu d'agir dans votre meilleur intérêt en tout temps. Cela vous donne une plus grande tranquillité d'esprit quant à la loyauté et la transparence de ses recommandations.
8. **Travaillez-vous avec des clients comme moi ?** Ceci permet d'évaluer l'expérience avec des clients ayant des profils, des besoins et des objectifs similaires aux vôtres. Cela augmente la probabilité qu'ils soient bien équipés pour vous offrir des conseils adaptés à votre situation.
9. **Combien de clients servez-vous en ce moment ?** Comprendre la taille de leur clientèle vous aide à évaluer le niveau d'attention et de disponibilité que vous pourriez recevoir. Un bon ratio clients/conseiller est souvent gage d'un service personnalisé et rapide.
10. **Avez-vous une équipe et quel est votre plan de relève ?** Vérifiez la stabilité de l'équipe et la planification de la succession au sein de la firme, garantissant une continuité de service à long terme.

Ces questions vous aideront à évaluer la compétence, la cohérence, l'intégrité et la pertinence de l'équipe de conseillers face à vos besoins financiers spécifiques, ce qui vous aidera à prendre une décision éclairée.



Voulez-vous obtenir plus d'informations? Écoutez notre balado sur les « **10 questions à poser avant de choisir son conseiller financier** » pour obtenir des informations exclusives et apprendre à évaluer non seulement la performance d'une équipe de conseil, mais aussi ses processus, sa structure et son équipe professionnelle. Écoutez maintenant et prenez des décisions financières en toute confiance !

Meilleurs résultats et moins de stress

Un plan bien structuré, combiné à une discipline financière et une éducation continue, permet de prendre des décisions financières plus éclairées et confiantes. Cette approche garantit que vous ne payez pas seulement pour un service, mais que vous recevez des conseils judicieux qui améliorent votre bien-être financier.

Prêt à améliorer votre parcours financier ?

Écoutez le balado de *L'investisseur transformé* et explorez les ressources précieuses disponibles sur [TMA-invest.com/fr](https://tma-invest.com/fr). Transformez votre expérience d'investissement et sécurisez votre avenir financier avec des conseils qui apportent une réelle valeur.

TULETT, MATTHEWS & ASSOCIÉS

3535 boul. St-Charles, suite 703, Kirkland, Québec H9H 5B9

Tél: 514-695-0096 Sans frais: 866-695-0096

www.tma-invest.com/fr