

# Les conseils financiers – comment ils peuvent vous aider à constituer votre avoir net, à protéger votre patrimoine et à prendre votre retraite à votre façon



# CONSTITUEZ VOTRE AVOIR NET

Investissez votre épargne et bâtissez en prévision de vos besoins et de vos objectifs futurs, qu'il s'agisse d'acheter une maison ou de vous préparer pour la retraite. Avec l'aide d'un conseiller, vous pouvez élaborer un plan d'épargne qui vous convient.

LES MÉNAGES QUI ONT UN  
**CONSEILLER  
DEPUIS 15 ANS**  
OU PLUS ONT UN ACTIF

**2,73**

FOIS PLUS IMPORTANT<sup>1</sup>

LES MÉNAGES QUI BÉNÉFICIENT DE

**CONSEILS  
ÉPARGNENT  
DEUX FOIS**

PLUS RAPIDEMENT



DES GENS D'ICI DISENT QUE LES  
**CONSEILS D'UN CONSEILLER  
SONT ESSENTIELS**  
POUR ATTEINDRE LES OBJECTIFS FINANCIERS  
QUI LEUR TIENNENT  
LE PLUS À COEUR<sup>3</sup>

# PROTÉGEZ VOTRE PATRIMOINE

Perdre un emploi, composer avec un divorce ou un problème de santé — voilà des situations qui peuvent compromettre votre plan financier. En travaillant avec un conseiller, vous pouvez préserver votre revenu et votre style de vie lorsque des événements imprévus surviennent.

LES MÉNAGES QUI  
FONT APPEL À UN  
**CONSEILLER**  
SONT PLUS SUSCEPTIBLES  
D'AVOIR UN  
**PLAN FINANCIER**<sup>4</sup>

**72 POUR CENT**

DES MÉNAGES QUI ONT UN  
**CONSEILLER**  
**SONT SATISFAITS**  
DE LEUR SITUATION  
FINANCIÈRE ACTUELLE<sup>2</sup>

LES CONSEILS  
AUGMENTENT LES  
**PROBABILITÉS**  
D'ÊTRE PROTÉGÉS  
CONTRE LES  
**MAUVAISES**  
DÉCISIONS FINANCIÈRES  
ET D'ÉVITER DES  
**DÉCISIONS**  
DE PLACEMENT ÉMOTIVES<sup>4</sup>

# PRENEZ VOTRE RETRAITE

## À VOTRE FAÇON

Planifiez en vue de la retraite que vous voulez vraiment et vous serez mieux préparé pour entamer cette prochaine étape de votre vie. Collaborez avec un conseiller pour vous assurer d'avoir un plan de revenu de retraite qui répondra à vos besoins de base et à vos besoins liés à la santé, au style de vie et à l'héritage.

**74 %**

DES MÉNAGES QUI  
ONT UN CONSEILLER SONT  
**PERSUADÉS**  
QU'ILS AURONT  
SUFFISAMMENT D'ARGENT  
**POUR VIVRE**  
CONFORTABLEMENT  
**À LA RETRAITE<sup>2</sup>**

**78 %**

DES CLIENTS  
DISENT QUE LEUR  
CONSEILLER AJOUTE  
**UNE VALEUR**  
QUI DÉPASSE CELLE  
DE LA PERFORMANCE  
DES MARCHÉS<sup>1</sup>

IL A ÉTÉ PROUVÉ  
QU'AVOIR UN  
CONSEILLER  
A UN EFFET  
**POSITIF**  
IMPORTANT SUR  
LE NIVEAU DE  
**PRÉPARATION**  
DES GENS POUR LA RETRAITE<sup>3</sup>

Nous sommes constamment en quête de conseils. Que ce soit pour acheter une nouvelle voiture ou prendre des vacances de rêve, les conseils sont à la base de la prise de décisions éclairées.

Lorsqu'il est question de prendre des décisions pour bâtir votre épargne et la préserver, protéger vos proches et prendre votre retraite à votre façon, c'est de l'avis d'un conseiller dont vous avez besoin. Un conseiller agit à titre d'éducateur et de guide digne de confiance, ou de partenaire qui peut vous offrir des services et des conseils financiers personnalisés pour vous aider à atteindre la sécurité financière à toutes les étapes de votre vie.

Les faits démontrent que les gens qui travaillent avec un conseiller constituent un patrimoine beaucoup plus important, qu'ils sont mieux protégés et qu'ils sont mieux préparés pour la retraite et les événements imprévus que ceux qui n'ont pas de conseiller.

## Parlez à un conseiller pour savoir comment il peut vous aider à constituer votre avoir net, à protéger votre patrimoine et à prendre votre retraite à votre façon.

<sup>1</sup> «The Rules of Engagement», février 2013, étude commandée par l'ACCVM et menée par Advisor Impact

<sup>2</sup> Ipsos Reid, «Canadian Financial Monitor», analyse spéciale menée pour l'IFIC

<sup>3</sup> Étude menée par Cirano : «New evidence on the value of financial advice», Dr Jon Cockerline, Ph. D

<sup>4</sup> La valeur des conseils : rapport 2012 (IFIC)

## La vie est plus radieuse sous le soleil

La Sun Life du Canada, compagnie d'assurance-vie est membre du groupe Financière Sun Life.

© Sun Life du Canada, compagnie d'assurance-vie, 2016.  
820-4488-11-16

