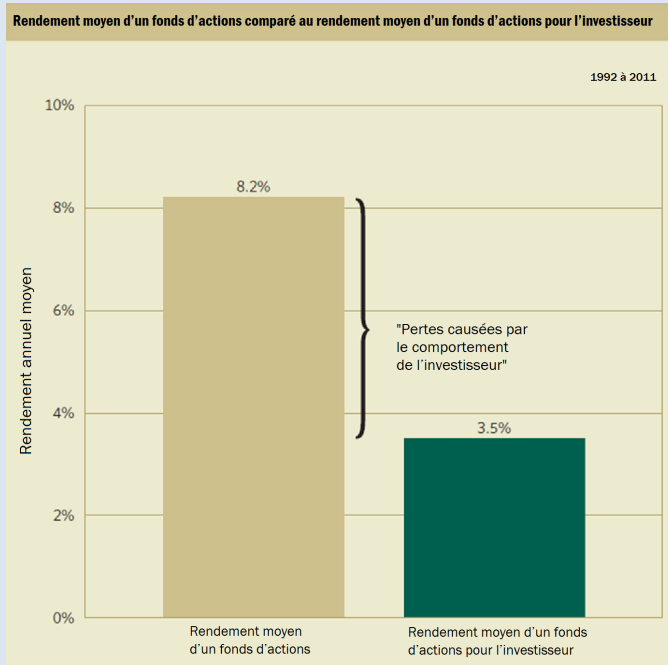


Pour atteindre vos objectifs financiers, faites affaire avec un conseiller

Conseiller financier : éducateur, formateur, leader

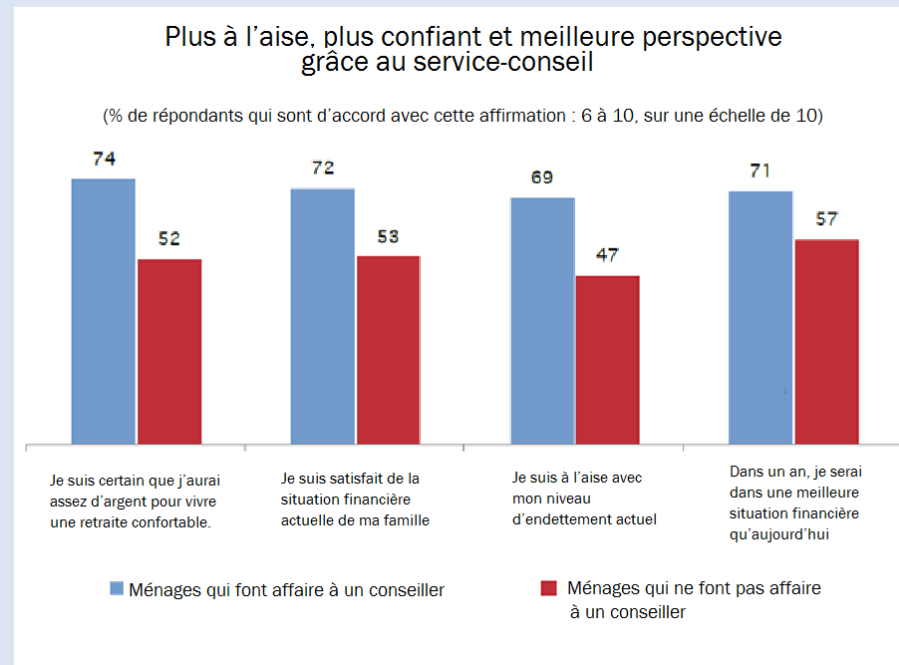
Des recherches ont démontré que les Canadiens qui confient leur argent à un conseiller financier ont plus de succès en investissement que ceux qui gèrent eux-mêmes leurs placements (voir Graphique A). Pourquoi? Les conseillers guident les investisseurs à travers les bouleversements des marchés. Ils les encouragent à conserver leurs placements et à ne pas perdre de vue leurs objectifs. Soixante pour cent des Canadiens qui ne font pas affaire avec un conseiller admettent avoir investi de manière impulsive au moins une fois. En faisant affaire avec un conseiller, les Canadiens évitent de commettre des erreurs d'investissement et augmentent leurs chances de vivre la retraite dont ils rêvent (voir Graphique B).

Graphique A



Source : Nouveaux éléments attestant la valeur du conseil financier, IFIC

Graphique B



Source : Analyse économétrique de la valeur des conseils au Canada, Claude Montmarquette, CIRANO, 2012

Recevez-vous les conseils dont vous avez besoin?

Selon une étude menée par J.D. Power*, les investisseurs sont très satisfaits des conseillers qui les aident à se fixer des objectifs de placement, puis à tout mettre en œuvre pour les atteindre. Vous êtes la seule personne qui sachez quels sont vos besoins et quelles sont vos priorités. Avec l'aide d'un conseiller, préparez un plan financier qui tient compte de votre situation particulière.

* Étude de JD Power, « Full Service Investor Satisfaction », 2014