

# Planifier votre avenir financier

Les grands événements de la vie peuvent avoir une incidence importante sur votre plan financier

## COMMENCER

Les jeunes adultes doivent apprendre à gérer leurs dépenses et leur épargne.

COMMENCER

BÂTIR L'AVENIR

PLANIFIER EN VUE DU CHANGEMENT

ÂGE 20 25 30 35 40 50 55 60 65 70 75 80 85 90



**OBTENIR SON PREMIER EMPLOI**  
Occuper un emploi stable signifie recevoir régulièrement un chèque de paie. Il est temps d'ouvrir un compte d'épargne et d'établir une stratégie pour rembourser ses prêts étudiants ou ses dettes de cartes de crédit.



**ÉDUCATION POSTSECONDAIRE**  
Le développement de vos compétences professionnelles peut améliorer vos chances de gagner un salaire plus élevé. Examinez toutes les possibilités (ex. : épargne personnelle, prêts étudiants ou autres programmes de prêts) pour financer vos objectifs. Ils existent également des avantages fiscaux en lien avec la formation continue.

## BÂTIR L'AVENIR

Les décisions financières que vous prenez à cette étape ont une incidence déterminante sur votre niveau de vie actuel et à la retraite

COMMENCER

BÂTIR L'AVENIR

PLANIFIER EN VUE DU CHANGEMENT

ÂGE 20 25 30 35 40 50 55 60 65 70 75 80 85 90



**ACHAT D'UNE PROPRIÉTÉ**  
L'acquisition d'une propriété est sans doute l'achat le plus important que vous ferez. Avant d'acheter, établissez une limite de prix réaliste et prévoyez tous les frais liés à l'acquisition d'une propriété.



**MARIAGE**  
Le mariage amène plusieurs changements importants pour vous et votre nouveau conjoint. Discuter de vos rêves et examiner votre situation financière peut vous aider à mieux définir vos objectifs en tant que couple.



**AVOIR UN ENFANT**  
L'arrivée d'un bébé est un événement excitant. Planifiez à l'avance les coûts relatifs aux soins de l'enfant et la diminution des revenus durant le congé de maternité. Après l'arrivée du bébé, songez à établir un REEE, revoyez vos polices d'assurance, vos testaments et vos procurations. N'oubliez pas que votre situation fiscale changera également.



**DÉMARRER UNE ENTREPRISE**  
Vous devez établir une stratégie financière qui tienne compte de la situation de votre entreprise au départ, de sa croissance anticipée et de ce que vous comptez en faire au moment de votre retraite.



**PERTE D'UN EMPLOI**  
Perdre son emploi peut être une expérience extrêmement stressante. Accumulez un fonds d'urgence pour couvrir vos dépenses pendant quelques mois. Ceci vous procurera une certaine tranquillité d'esprit.



**DIVORCE**  
Le divorce est un événement éprouvant et complexe, mais il est important de garder la tête froide et d'obtenir les conseils de professionnels afin de vous assurer le meilleur avenir financier possible.

## PLANIFIER EN VUE DU CHANGEMENT

Une bonne planification financière vous aide à affronter tous les événements de la vie

COMMENCER

BÂTIR L'AVENIR

PLANIFIER EN VUE DU CHANGEMENT

ÂGE 20 25 30 35 40 50 55 60 65 70 75 80 85 90



**PRENDRE SOIN D'UN PROCHE**  
S'occuper d'un proche âgé ou malade peut être très exigeant sur le plan émotionnel. Cela peut également épuiser vos ressources. N'oubliez pas qu'il y a des endroits vers lesquels vous pouvez vous tourner pour obtenir de l'aide. Planifier à l'avance pour couvrir les coûts liés aux soins des personnes âgées peut réduire le stress et l'incertitude.



**DÉCÈS D'UN PROCHE**  
Le décès d'un proche est une épreuve difficile et il n'est pas nécessaire d'y ajouter un stress financier. La planification vous aide à vivre plus sereinement ces moments difficiles.



**RECEVOIR UN HÉRITAGE**  
Plusieurs personnes se sentent dépassées et confuses lorsqu'elles reçoivent un héritage. Prenez le temps de décider comment gérer et investir votre héritage de façon judicieuse.



**PLANIFIER SA RETRAITE**  
Élaborez une stratégie pour aider à accumuler des actifs de retraite de manière efficace du point de vue fiscal et faire en sorte que vous disposiez des ressources nécessaires pour vous permettre le style de vie que vous désirez à la retraite.



**INVALIDITÉ DE LONGUE DURÉE**  
Il est important d'avoir des revenus pour répondre à vos obligations financières actuelles et futures. Une bonne stratégie peut vous aider à préserver votre capacité à générer un revenu advenant le cas où vous souffririez d'une invalidité ou d'une affection invalidante.



**MALADIE GRAVE**  
Souffrir d'une maladie grave est une épreuve difficile tant pour vous que pour votre famille. Une planification adéquate permet de vous assurer de disposer d'une source de revenu durable, même lorsqu'une maladie grave vous empêche de travailler.



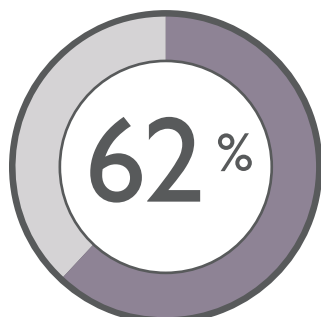
**CHANGEMENTS FISCAUX**  
Tirez profit des règles fiscales qui vous permettent de maximiser la portion de votre revenu que vous pouvez conserver chaque année ou reporter aux années futures. Les changements aux règles fiscales ont une incidence sur vos décisions de dépense, d'épargne, de placement et d'emprunt.



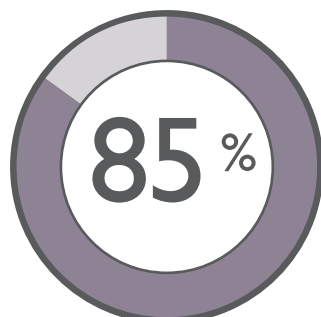
**PLANIFICATION SUCCESSORALE**  
La planification successorale ne se limite pas uniquement à la planification de vos affaires afin de transmettre efficacement vos actifs au moment de votre décès. Il faut également veiller à ce que votre patrimoine soit géré conformément à vos souhaits de votre vivant.

## UNE SENSATION DE BIEN-ÊTRE ACCRU

Les études ont démontré que les Canadiens qui disposent d'un plan financier complet éprouvent un bien-être émotionnel et financier supérieur à ceux qui ne font pratiquement aucune planification financière.<sup>1</sup>



Bien-être émotionnel accru



Bien-être financier accru

Lorsqu'il s'agit des événements importants de la vie, obtenir les conseils d'experts est un choix judicieux.

Il en va de même pour la planification de votre avenir financier.

Demandez-nous comment nous pouvons vous aider à planifier votre avenir financier.



Investment  
Planning Counsel®

SOLUTIONS FINANCIÈRES POUR LA VIE

<sup>1</sup> | Source: The Value of Financial Planning, Financial Planning Standards Council. Les marques de commerce appartiennent à Investment Planning Counsel Inc. et sont utilisées sous licence par ses sociétés affiliées. Investment Planning Counsel, est une société de gestion de patrimoine entièrement intégrée. Les fonds communs de placement sont disponibles auprès d'IPC Gestion du Patrimoine et IPC Valeurs Mobilières. Les valeurs mobilières sont disponibles auprès d'IPC Valeurs Mobilières, membre du Fonds canadien de protection des épargnants. Les produits d'assurance sont disponibles auprès d'IPC Services Financiers inc. et PPI Solutions. © 2019 Tous droits réservés.