

L'analyse de situation financière

la meilleure façon de bien gérer ses actifs!

**Bien conseiller le client,
c'est la mission et le rôle essentiel
du conseiller de La Capitale services conseils.**

**Pour bien remplir cette tâche, le conseiller doit auparavant
faire une analyse de situation financière de son client.**

Qu'est-ce que l'analyse de situation financière ?

L'analyse de situation financière est un processus d'analyse à partir de recherches et de traitement d'informations qui donne un portrait fidèle des revenus et des ressources financières d'un client au moment où il prendra sa retraite.

Cette analyse permettra au client, tout d'abord, de savoir véritablement quelle est sa situation financière actuelle et future en relation avec ses différents bénéficiaires qu'il retirera des régimes publics et privés. C'est essentiel, car l'expérience prouve que la majorité des personnes n'est pas consciente des acquis provenant des différents régimes qu'elles possèdent. Une telle méconnaissance peut, parfois, amener le client à poser des gestes qui ne sont pas toujours au meilleur de ses intérêts ou surtout qui ne maximisent pas ses avoirs. L'analyse déterminera avec précision, en dollars d'aujourd'hui, le

revenu net disponible à la retraite et permettra ainsi une comparaison avec le revenu net actuel du client et de son niveau de vie qui en découle.

Ensuite, cette analyse fera comprendre au client les « pourquoi » et les « comment » des différentes options qui se présenteront à lui dans l'avenir. Avec tous ces éléments, le client a en main toutes les informations pertinentes et nécessaires qui lui permettront de prendre les décisions qui s'imposent pour atteindre ses objectifs de retraite en fonction des recommandations ou des orientations qui lui seront proposées.

Obtenir les données exactes et complètes

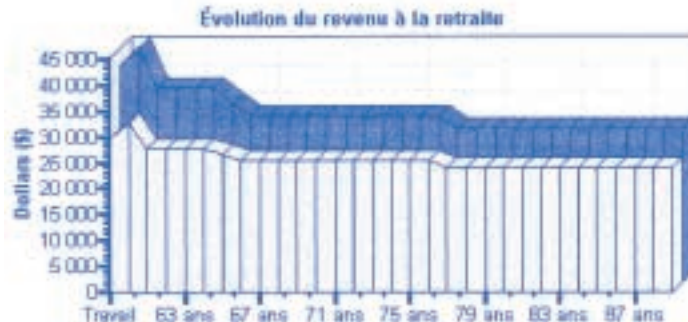
Pour bien effectuer cette analyse, il faut pouvoir travailler sur des données certaines. Or, La Capitale services conseils a mis au point

un logiciel dans lequel on retrouve toutes les données les plus récentes de la CARRA, donc des régimes de retraite de tous les employés des secteurs public et parapublic du Québec. L'analyse se fait à partir des dernières données disponibles en tenant compte des impacts, des changements et des règlements qui peuvent avoir été introduits récemment, selon les cas. Ce logiciel montre au client l'évolution de son revenu à la retraite en considérant différents facteurs comme l'intégration de son régime de retraite avec celui de la sécurité de vieillesse ou l'utilisation la plus rationnelle de ses REER, en relation avec ses objectifs personnels.

Se fixer des objectifs en sachant ce que l'on veut

Outre les données factuelles et chiffrables, d'autres éléments interviennent dans le mécanisme de l'analyse. Quels sont les objectifs de vie du client, tant sur le plan personnel que familial? Quelles mesures peuvent être prises pour faire coïncider les objectifs avec les moyens requis pour leur réalisation?

C'est là une démarche personnelle fondamentale. Comment planifier si l'on ne sait pas ce que l'on attend de l'avenir? Comment peut-on conseiller si on ignore ce que le client veut? À quoi sert de faire une analyse, si elle ne débouche sur aucune action concrète? Quelle qualité de vie veut-on avoir à la retraite? Les exigences et les besoins varient de l'un à l'autre et il faut les exprimer le plus rapidement possible pour prendre les meilleures décisions. À quel âge, par exemple, désire-t-on prendre sa retraite? Que ce soit à 55, 60 ou 65 ans, on comprendra que cela change bien des choses et il est important non seulement de savoir ce que l'on aura exactement à chacun de ces âges, mais aussi de savoir si cela est faisable et comment.



Un des objectifs de l'analyse de situation financière est d'assurer une stabilité des revenus à la retraite en fonction des besoins pressentis.

Quel genre de risques financiers prendre?

C'est là un autre point très important. Il existe de nombreux outils financiers sur le marché qui peuvent répondre à différentes attentes. Il faut donc déterminer dans les stratégies de placement, quel niveau de risque on est prêt à supporter. Certains exigeront toujours un rendement garanti, alors que d'autres accepteront un risque plus grand, mais pouvant donner un rendement supérieur. D'autres choisiront des solutions intermédiaires. Ce sont des décisions qui se prennent en fonction des objectifs, mais aussi selon la personnalité de chacun.

La retraite : un objectif parmi d'autres

La retraite est l'objectif ultime et normal de tout individu. Être capable de bien vivre cette période de la vie est importante; mais, s'il

Porteuses de solutions et d'espoir



Les infirmières



Ordre
des infirmières
et infirmiers
du Québec

www.infirmiere.net

CLUB AUTO CLIENTS et PERSONNEL du groupe
La Capitale

plus de 10000 clients font appel aux services du Club auto chaque année

COURTIER AUTOMOBILE ATTITRÉ depuis 12 ans

**MOINS DISPENDIEUX...
 ...PLUS AGRÉABLE**

650\$ d'économie en moyenne pour l'ensemble d'une transaction

FINANCEMENT EXPRESS® (2 heures)

- Rachat de votre location
- Achat d'un usagé
- Financement pour l'acheteur de votre usagé

SERVICE GLOBAL

- Vérification des meilleurs prix disponibles pour tous les aspects de votre transaction
- Pour tout usagé ou transaction avec Pro-Fusion: vérification sans frais du lien, des autres propriétaires, du kilométrage et des réclamations antérieures sous garantie, s'il y a lieu

UN SERVICE GRATUIT

- Prix déjà négociés
- Vérification de contrats
- Fiches techniques et options en quelques minutes
- Conseils divers sur location, durée du bail, mise de fonds, dépôt de sécurité additionnel

EN RETOUR

- Encouragez les concessionnaires attitrés, qui maintiennent à l'année une politique de prix négociés

LES SERVICES POUR AMÉLIORER VOTRE TRANSACTION

ACHAT et LOCATION
 VÉHICULES NEUFS et USAGÉS
 VÉHICULES D'ÉCHANGES
 FINANCEMENT
 GARANTIE PROLONGÉE
 GARANTIE DE REMPLACEMENT

Consultez-nous d'abord.

LE GROUPE PRO-FUSION
 Division de LA CAPITALE locations lutex inc.

1-800-361-3500 Région de Montréal : (514) 745-3500

faut la planifier le plus tôt possible, il faut également prévoir des situations intermédiaires. Planifier l'avenir ne veut pas dire négliger le présent.

Pour se rendre à la retraite, il faut passer par différentes étapes qui ont chacune leurs exigences et leurs contingences. L'analyse de situation financière aborde également l'aspect de la protection et du transfert du patrimoine et des besoins requis dans ces deux cas. Il est certain que la planification de l'avenir d'un couple dans le début de la trentaine avec deux jeunes enfants s'envisage de façon différente de celle d'un couple de 55 ans dont les enfants ont quitté le foyer! Les besoins sont très différents, les objectifs à court terme aussi et la façon d'y répondre offre des alternatives propres à chaque couple.

Envisager le pire

Pour faire un bon travail, il faut envisager des événements qui peuvent se présenter et un décès à court ou à long terme doit donc être considéré dans le cadre de cette analyse. En cas de décès prématuré, on établit les exigences requises pour maintenir le train de vie désiré et, en cas d'insuffisance, des recommandations sont faites pour arriver à la solution désirée. Dans le cas du décès à long terme, c'est-à-dire pendant la retraite, le principe reste le même, mais les obligations sont moindres: il n'y a plus d'enfant à charge ni d'hypothèque à payer. Il suffit, dès lors, de bien connaître les désirs du client quant à ce qu'il souhaite léguer à ses proches.

Les diverses recommandations formulées dans le cadre de l'analyse de situation financière tiennent donc compte des différents contextes se présentant durant la vie du client.

Quand faut-il faire l'analyse de situation financière?

Il n'est jamais trop tôt, mais il n'est jamais trop tard! Les besoins pressants sont là à tout âge et, bien entendu, plus on a du temps devant soi pour planifier, plus on sera en mesure de bien répondre aux besoins. Normalement la première rencontre avec votre conseiller de La Capitale services conseils, débouchera sur une analyse de situation financière, à moins qu'il ne s'agisse de répondre immédiatement à un besoin ponctuel et bien défini. Par la suite, nous vous recommandons de faire une révision tous les deux ans afin de tenir compte des différents changements qui ont pu survenir durant cette période. Suivant le cas, il faudra introduire les ajustements qui s'imposent et qui permettront de maintenir le cap dans la direction voulue. N'hésitez pas à contacter votre conseiller de La Capitale services conseils, il se fera un plaisir d'effectuer ou de mettre à jour cette analyse et ce, tout à fait gratuitement.

Une analyse de situation financière est un excellent outil de gestion permanente de ses biens. Elle couvre les exigences à court terme, à moyen terme et à long terme d'un individu, en fonction des diverses étapes de sa vie, de l'évolution de ses besoins et de sa situation personnelle, en tenant compte de ses désirs et de ses moyens. N'attendez pas plus longtemps, si ce n'est déjà fait! *

— André Debray

Pour rejoindre votre représentant attitré de La Capitale services conseils, il vous suffit de communiquer au 1 866 665-0500.