

Cinq questions d'argent pour les femmes

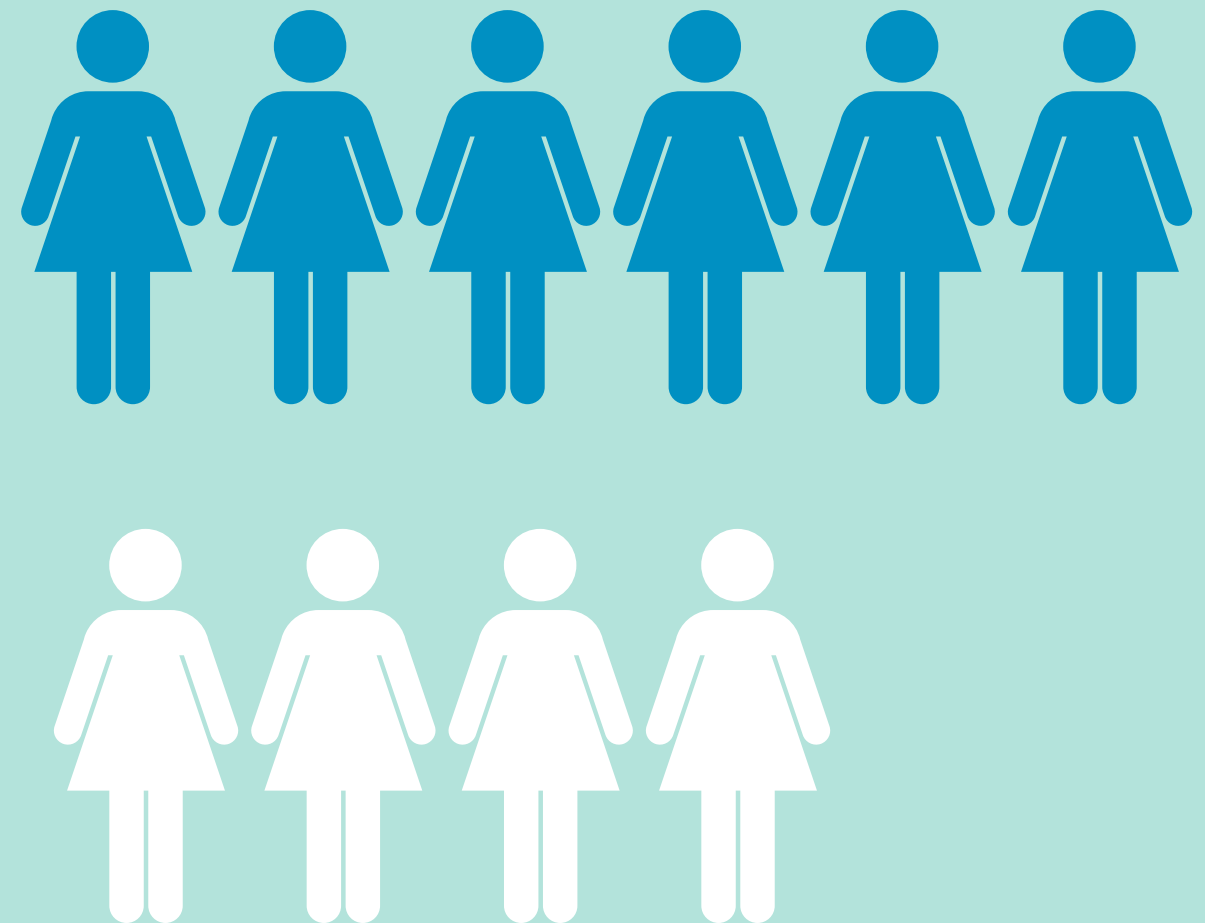


Arrimez-vous
à vos objectifs
financiers

Fait Fiction?

Fait **ou** Fiction?

Près de 60 %
des travailleurs ont
calculé de combien
ils auront besoin
pour la retraite.



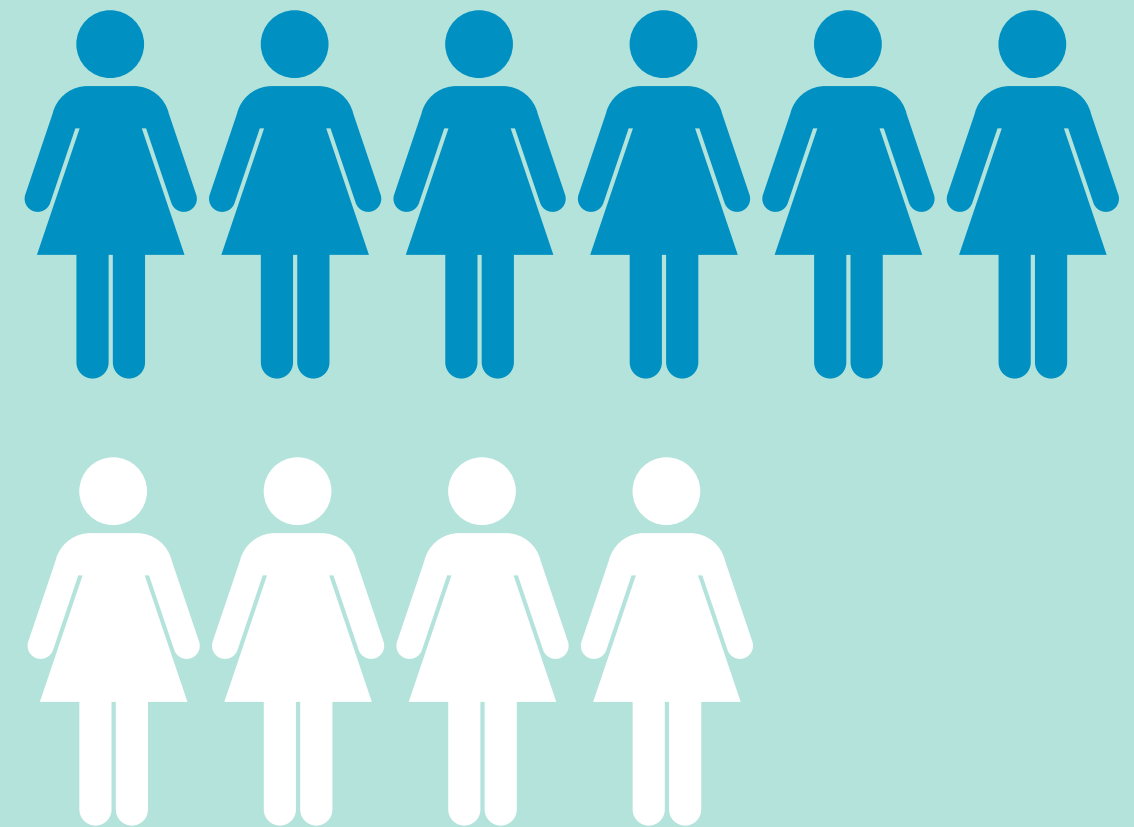
Fait **ou** Fiction?

96 % des femmes ont la responsabilité principale ou partagée de prendre des décisions financières pour la famille.

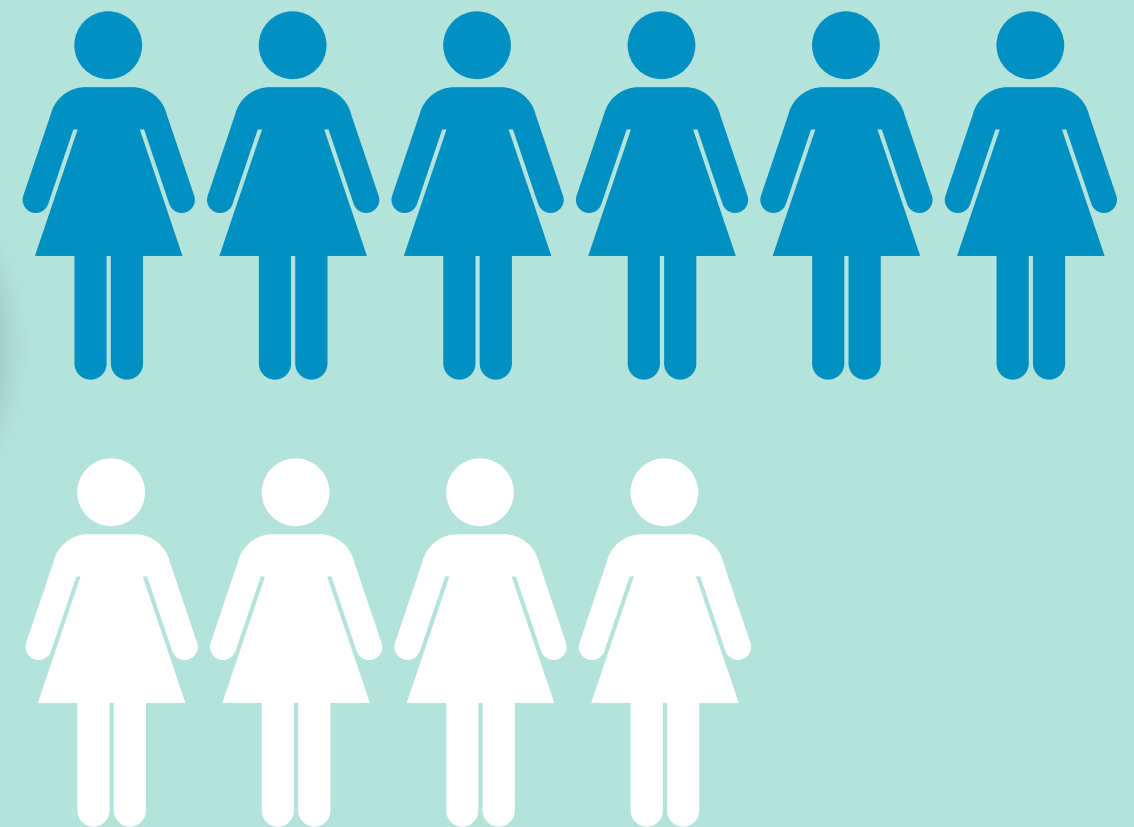


Fait **ou** Fiction?

D'ici 2030,
les femmes
contrôleront
les deux tiers
du patrimoine
financier accumulé.



Près de 60 %
des travailleurs
ont calculé
de combien
ils auront besoin
pour la retraite.



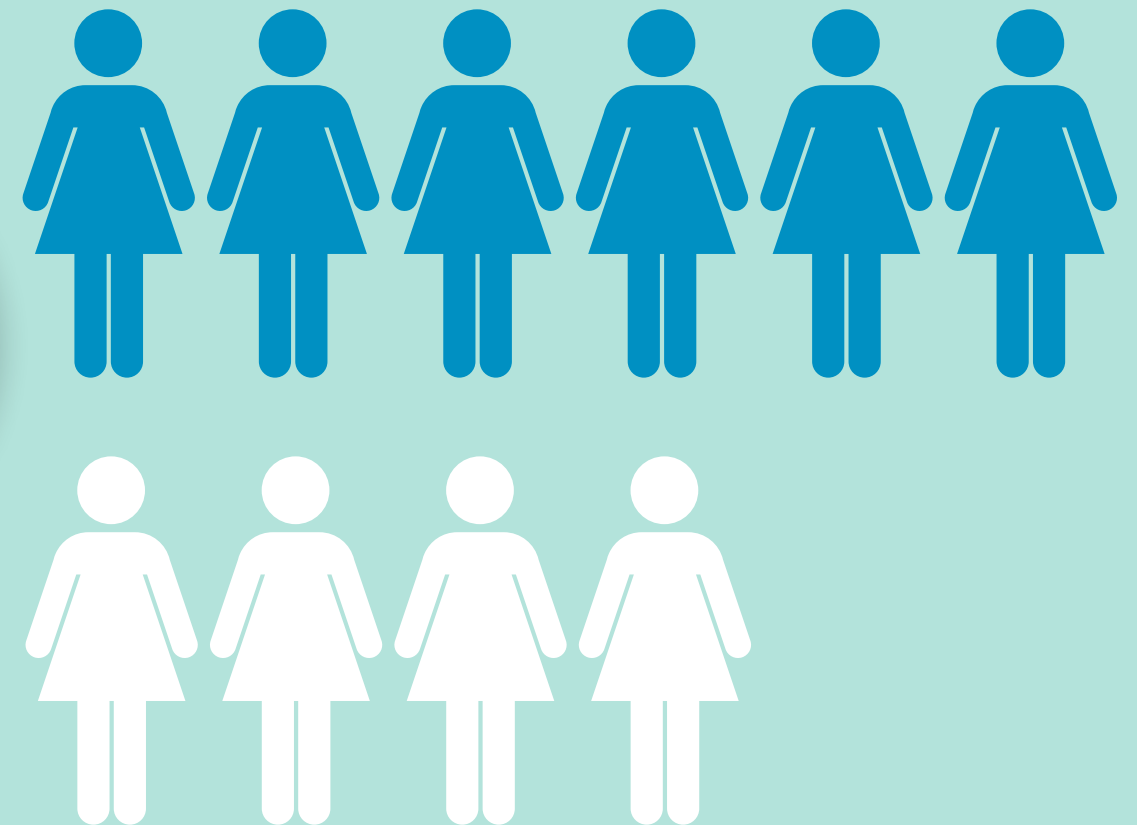
96 % des femmes ont la responsabilité principale ou partagée de prendre des décisions financières pour la famille.

Fait

12
ans

D'ici 2030,
les femmes
contrôleront
les deux tiers
du patrimoine
financier accumulé.

Fait



**N'attendez
pas**

d'être obligée d'assumer
la responsabilité de
votre avenir financier.

Cinq questions
à vous poser pour
vous arrimer à
vos objectifs financiers





1

Où en suis-je aujourd'hui?

Où voudrais-je me rendre? **2**

Valeurs Objectifs

**Imaginez
vos objectifs**

Principaux besoins financiers courants

- Gérer les dettes
- Achat d'une nouvelle maison ou d'un chalet
- Indépendance financière
- Avoir un mode de vie confortable à la retraite
- Déterminer un but pour la retraite
- Voyager, maintenant ou à la retraite
- Financer les études d'un enfant ou d'un petit-enfant
- Se préparer à une maladie ou à une blessure imprévue, etc.
- Don d'actifs à des membres de la famille ou à des amis
- Planification du transfert de votre succession
- Philanthropie
- Dons à des organismes de bienfaisance



Je vous présente Denise

- Aînée de trois enfants
- Professionnelle des RH
- Divorcée; remariée



Les objectifs de Denise

Un fonds d'urgence

3

Puis-je m'y rendre?

Objectifs SMART

- S** Spécifiques
- M** Mesurables
- A** Atteignables
- R** Réalistes
- T** Temporels

Comment puis-je
m'y rendre?

4

Déterminer votre stratégie

- Évaluation financière
- Stratégies relatives à l'actif
- Stratégies fiscales
- Planification de la retraite
- Évaluation du risque
- Planification successorale

Les objectifs de Denise: Études universitaires de Chloé



Financer les études d'un enfant

- Régime enregistré d'épargne-études
 - Cotisation annuelle de 2 500 \$
- Subvention canadienne pour l'épargne-études
 - Subvention de contrepartie de 500 \$

Une approche rigoureuse

Les quatre « C » de l'investissement systématique

- Commodité
- Constance
- Choix
- Contrôle

Avoir un mode de vie confortable à la retraite

Régimes de retraite

offerts par l'employeur

REER et CÉLI

Les objectifs de Denise

Se préparer à la retraite

La plus grande erreur que les gens font relativement à l'investissement **est de ne pas commencer.**



N'attendez pas

Comment puis-je garder le cap?

5

**N'attendez
pas**

d'être obligée d'assumer
la responsabilité de
votre avenir financier.

Notre proposition de valeur

- Comprendre ce qui est important pour notre client
- Utiliser un processus bien établi pour créer des stratégies personnalisées
- Travailler ensemble tout au long de la vie pour les aider à garder le cap



Travailler en équipe pour nos clients



Edward Jones, ses employés et ses conseillers en investissement ne sont pas des spécialistes en planification successorale et ne peuvent fournir des conseils fiscaux ou juridiques. Les clients actuels et éventuels devraient consulter leur avocat spécialisé en planification successorale ou un conseiller fiscal qualifié relativement à leur situation.

Commencez
dès aujourd'hui

Questions et Réponses

Merci

Veillez remplir le formulaire d'évaluation maintenant.