

# Pourquoi faire appel à un conseiller?



Il n’y a rien de nouveau à investir seul. Au cours des dernières années, par contre, cette habitude a gagné en popularité en raison de la prolifération de supposés experts sur internet, surtout YouTube et les réseaux sociaux, tels que TikTok. Certains croient que les finances personnelles et les placements ne sont pas compliqués, et que vous économiserez les frais d’un conseiller si vous décidez d’investir seul.

En réalité, il y a très peu de personnes – outre celles qui vivent de l’investissement et qui s’occupent de leurs finances personnelles dans leur temps libre – en mesure de gérer efficacement leurs finances. Même ces personnes pourraient tirer parti de l’opinion indépendante d’un conseiller professionnel, comme c’est le cas pour les docteurs et les avocats qui demandent l’aide de leurs collègues en matière de santé et de droit.

Pour la très grande majorité des gens qui souhaitent accumuler et préserver leur patrimoine, épargner pour l’éducation de leurs enfants et atteindre leurs autres objectifs financiers, faire appel à un conseiller peut s’avérer la meilleure décision financière que vous pouvez prendre.

Voici quelques avantages clés de faire affaire avec un conseiller.

## Un professionnel dévoué

Un conseiller accrédité possède la formation, les compétences et l’expérience requise pour vous aider à bâtir et maintenir votre plan de patrimoine. Considérez ce plan comme une carte qui vous permettra de traverser les aléas de la vie. Que vous souhaitiez acheter une maison, vous marier (ou divorcer), avoir une famille, changer d’emploi, que vous soyez atteint d’une maladie grave ou que vous receviez un héritage, soit certains des événements les plus importants d’une vie, votre conseiller peut rajuster votre plan afin d’atteindre vos objectifs financiers. Cela fonctionne comme un GPS qui rétablit votre itinéraire si vous avez raté une sortie ou rencontrez une zone de travaux. Les conseillers ont aussi des méthodes éprouvées visant à optimiser votre processus d’épargne, à dépenser de manière plus judicieuse et à établir un budget rigoureux.

## L’usage rend maître

Peu de gens ont le temps ou les compétences nécessaires pour surveiller leurs finances, y compris leurs placements. Dans l’éventualité d’événements économiques ou géopolitiques significatifs (exemples récents : forte hausse de l’inflation et des taux d’intérêt, la guerre en Ukraine et la pandémie mondiale), pourriez-vous connaître leur incidence sur vos placements et votre situation financière globale? Seriez-vous en mesure d’effectuer les ajustements nécessaires pour tenir compte des conditions en vigueur? Votre conseiller peut être proactif et prendre des décisions financières judicieuses au moyen des dernières recherches professionnelles et de son esprit d’analyse.

## Un penchant pour l'épargne

Un conseiller sait comment maximiser l'efficacité fiscale de votre portefeuille et de vos épargnes. Il évalue vos circonstances personnelles et vous recommande des solutions et des stratégies sophistiquées à intégrer dans votre plan. En fonction de vos besoins et de ceux de votre famille, un conseiller peut vous suggérer un REER pour la retraite, un REEE pour l'éducation postsecondaire de vos enfants, un CELI afin de couvrir une dépense importante à terme, un REEI destiné à soutenir financièrement pour un enfant vivant avec un handicap ou un CELIAPP pour vous aider à épargner en vue de l'achat de votre première maison. Il peut aussi vous offrir de l'information opportune concernant certains avantages et programmes gouvernementaux, et vous aider à les obtenir.

## Discipline et rigueur

L'un des principaux défis d'investir seul est de maintenir une discipline en tout temps. Plusieurs investisseurs réagissent aux événements de marché et économiques à court terme (positifs ou négatifs) en faisant preuve d'impulsivité et en achetant (ou en vendant) lorsque le moment n'est pas opportun. L'investissement est un processus à long terme et vous ne devriez jamais laisser les « bruits » à court terme influencer vos décisions ou interférer avec votre plan de patrimoine. La peur, la panique, l'avarice et l'excès de confiance figurent parmi les principales émotions qui font en sorte que vous preniez des décisions de placement peu judicieuses ou risquées. Un conseiller peut vous aider à garder la tête froide, ce qui vous permettra d'avoir l'esprit tranquille même lorsque les marchés sont très volatils.

En résumé, l'argent que vous pourriez épargner en investissant seul n'est rien comparativement aux sommes que vous économiserez après qu'un conseiller en placement ait passé en revue vos finances.

Si vous êtes prêt à amorcer la prochaine étape de votre avenir financier, **communiquez** avec un conseiller d'Investia dès aujourd'hui.

---

**ON S'INVESTIT, POUR VOUS.**

Cet article a pour but de fournir des renseignements strictement généraux sur certains sujets et ne doit pas être considéré comme un avis fiscal ou juridique. Veuillez obtenir des conseils professionnels indépendants adaptés à vos circonstances particulières. Investia Services financiers inc. est une filiale à part entière de l'Industrielle Alliance, Assurance et services financiers inc., une société d'assurance de personnes qui exerce ses activités sous le nom commercial de iA Groupe financier.

**investia.ca**