

Un plan financier peut vous aider à améliorer votre bien-être financier et émotionnel!

Conjointement avec sa Semaine de la planification financière annuelle au Canada (du 16 au 22 novembre), le Financial Planning Standards Council (FPSC[®]) a publié les résultats d'une étude triennale dont le but consistait à mesurer l'incidence de la planification financière sur la santé financière et émotionnelle des Canadiens et des Canadiennes. Le FPSC est un organisme sans but lucratif qui accorde l'agrément aux planificateurs financiers et qui fait appliquer des normes professionnelles en matière de planification financière.

L'étude consistait à mesurer l'importance d'un plan financier et la valeur du recours aux services de planificateurs financiers agréés (en anglais CFP[®]). Voici certains des résultats de l'étude :



- Une moyenne de 44,5 % des répondants ayant un plan ont l'impression qu'ils pourront prendre leur retraite au moment voulu, comparativement aux 22 % de répondants n'ayant pas de plan.
- Une moyenne de 59 % des répondants ayant un plan ont déclaré qu'ils ont amélioré leur capacité d'épargner au cours des cinq dernières années, comparativement aux 40 % n'ayant pas de plan.
- Au cours des périodes d'incertitude économique, une moyenne de 61 % des répondants ayant un plan croient être en mesure de composer avec cette époque stressante, comparativement aux 36 % n'ayant pas de plan.
- En tout, 78 % des Canadiens qui font appel à un PFA professionnel ont indiqué que leurs affaires financières sont sur la bonne voie, comparativement aux 54 % qui traitent avec un planificateur non agréé. Votre conseiller financier est-il agréé en tant que PFA professionnel? Les PFA professionnels doivent suivre une formation rigoureuse, réussir des examens et se conformer à des exigences strictes en matière d'apprentissage permanent.

Pour discuter de votre plan financier, communiquez avec les professionnels autorisés de Reuter Benefits en composant le 1-800-666-0142 ou par courriel à retire@reuterbenefits.com. Notre équipe de professionnels titulaires de permis se compose de planificateurs financiers agréés à votre service. Pour en savoir plus sur le FPSC et accéder à d'autres renseignements et ressources, consultez le site Web du FPSC à www.fpsc.ca ou celui de l'Institut québécois de planification financière (IQPF) à www.iqpf.org.