

Votre mentor en retraite de Reuter

La vie ressemble parfois à une course contre la montre et il n'est pas toujours facile de trouver du temps pour élaborer un plan d'action pour l'avenir. Cependant, le fait d'avoir un plan peut vous aider non seulement à être mieux préparé(e) sur le plan financier, mais également à dormir tranquille.

Peu importe à quel stade de votre vie vous en êtes, un professionnel autorisé peut vous aider à mieux faire face à l'avenir. Vous songez à acquérir une propriété, à fonder une famille ou à envoyer les enfants au collège ou à l'université? Vous approchez de la retraite ou vous pensez à tout ce que vous aimeriez faire une fois à la retraite?

Comment un professionnel / une professionnelle autorisé(e) peut vous aider?

Un professionnel ou une professionnelle titulaire d'un permis évaluera votre situation financière, notamment en tenant compte de vos épargnes actuelles et de votre passif. Le fait de rassembler tous vos renseignements non seulement permet à votre conseiller ou conseillère de vous aider à créer un plan, mais cela peut également vous aider à mettre de l'ordre dans vos dossiers.

Il ou elle peut vous aider à cerner vos objectifs à court terme et à long terme et vous conseiller quant à la manière de créer un plan afin de trouver un juste équilibre entre vos besoins liés à votre mode de vie actuel et vos objectifs futurs. Ce plan peut englober :

- une stratégie d'épargne disciplinée;
- une stratégie d'investissement fondée sur votre tolérance au risque et sur votre horizon de retraite;
- des conseils sur la gestion de votre dette et de votre flux de trésorerie;
- des renseignements sur la façon de réduire au minimum votre taux d'imposition, maintenant et à la retraite;
- une planification de retraite pour s'assurer que vous profitez pleinement de votre régime de retraite d'entreprise et que vous épargnez suffisamment pour atteindre vos objectifs de retraite;
- un testament et une planification successorale pour s'assurer que vous avez planifié pour assurer l'avenir de vos êtres chers.



Par ailleurs, au fur et à mesure que vous franchirez les différentes étapes de votre vie, un professionnel / une professionnelle autorisé(e) pourra vous aider à surveiller vos progrès et à rectifier votre plan au besoin.

Quels sont les avantages d'une collaboration avec un conseiller?

Une étude menée en 2018 par l'Institut des fonds d'investissement du Canada a révélé que les investisseurs faisant appel à un conseiller accumulent plus d'épargne que ceux qui n'y ont pas recours. En fait, après 15 ans ou plus, les investisseurs ayant collaboré avec des conseillers ont épargné presque quatre fois plus que les personnes n'ayant pas de conseiller.

Vous avez besoin que Reuter Benefits vous éclaire en matière de retraite?

L'équipe de Reuter Benefits est composée de conseillers / conseillères autorisés, y compris de planificateurs / planificatrices financiers agréés. Nous vous encourageons à communiquer avec nous afin de savoir comment un plan financier pourrait vous être utile.

Vous pouvez joindre Reuter Benefits sans frais au 1-800-666-0142 ou par courriel à retire@reuterbenefits.com.