

Scénarios de planification financière : des experts sont à votre service!

Le monde de la planification financière est devenu de plus en plus complexe. Il englobe différents types d'éléments d'actif, les lois en matière de placement, les stratégies fiscales, la consolidation de dette, les documents légaux et bien plus encore. Vous serez sans doute vite dépassés si vous tentez de vous y retrouver seuls, mais selon vos besoins, voici des experts vers qui vous pouvez vous tourner.



Conseiller ou conseillère en services financiers

Le conseiller financier, surtout s'il possède la désignation de planificateur financier agréé (CFP), peut vous aider à créer un plan financier global, pour ensuite mettre en œuvre ce plan et même le gérer pour vous. Le conseiller évaluera vos objectifs, votre revenu, votre actif et votre passif, élaborera une stratégie de planification de votre revenu de retraite et de vos placements et cherchera à combler vos besoins en assurance personnelle.

Comptable fiscaliste

Vous détestez remplir votre déclaration de revenus? Les comptables fiscalistes peuvent préparer des déclarations exactes et complètes, en veillant à ce que vous demandiez tous les crédits et déductions auxquels vous avez droit, et ils soumettront même votre déclaration en votre nom. Si vous êtes propriétaire d'une entreprise, le comptable peut aussi vous venir en aide avec la tenue des livres et les autres tâches de nature comptable. Il ou elle facturera des frais pour son temps, mais en général ces frais demeurent abordables si votre situation n'est pas trop compliquée.

Courtier ou courtière hypothécaire

Si vous faites l'acquisition d'une propriété et que vous avez besoin de financement, un courtier hypothécaire peut vous être utile. Il est préférable de se tourner vers un courtier hypothécaire plutôt que de consulter une seule institution financière, car le courtier travaille pour vous et peut sonder le marché pour vous obtenir le meilleur taux parmi tous les prêteurs, et ce, sans frais. En effet, l'institution qui vous accordera le prêt hypothécaire paie directement le courtier.

Avocat ou avocate spécialisé en droit successoral

L'avocat spécialisé en droit successoral peut vous aider à rédiger un testament juridiquement contraignant, afin que vos volontés soient respectées après votre décès en ce qui a trait à vos biens et aux personnes à votre charge. Il s'agit d'un legs énorme à vos êtres chers. L'avocat en droit successoral peut aussi vous aider à désigner des fondés de pouvoir qui s'occuperont de vos finances et prendront des décisions médicales en votre nom au cas où vous seriez dans l'incapacité de le faire. Les honoraires varient. Pour toute situation simple, vous pouvez envisager un service en ligne.

Vos êtres chers

Enfin, il est tout aussi important que votre famille et vos êtres chers fassent partie intégrante de votre équipe d'experts financiers! Assurez-vous que vous et votre conjoint soyez sur la même longueur d'onde quant à vos objectifs financiers et également que votre famille sache où trouver vos précieux documents financiers.

Reuter Benefits ainsi que nos professionnels « CFP » et titulaires de permis sont classés dans la catégorie des « conseillers en services financiers ». En tant que conseillers et conseillères en retraite pour votre régime collectif, nous pouvons vous offrir une consultation personnelle sans aucuns frais. Veuillez communiquer avec nous pour tout examen de votre situation en composant le 1 800 666-0142 ou par courriel à l'adresse retire@reuterbenefits.com.