

L'heure est à la planification financière

Conjointement avec la Semaine de la planification financière qui se tient chaque année en novembre, FP Canada^{MC} (anciennement connu sous le nom de Conseil de planification financière, en anglais FPSC®) propose des stratégies et des ressources afin d'aider les consommateurs à adopter des mesures pour profiter des avantages à court terme et à long terme de la planification financière.



Si votre situation financière vous stresse, vous n'êtes pas seul

Selon l'indice de stress financier, FP Canada^{MC} (sondage Léger) publié en 2021 :

- 77 % des Canadiens déclarent qu'au moins un aspect de leurs finances leur cause du stress
- 52 % indiquent que le stress financier a eu des conséquences négatives sur leur vie
- Les Canadiens sont surtout stressés à propos de l'argent (38 %), même davantage qu'à l'égard de leur santé personnelle (26 %), bien que 31 % déclarent que le stress a eu une incidence négative sur leur santé.

Comment prendre en mains vos finances et réduire le stress financier?

En tout, 80 % des répondants ont déclaré avoir déjà adopté des mesures pour réduire leur niveau de stress.

Voici certaines mesures qu'il est possible d'adopter :

- Payez-vous d'abord. Faites de vos épargnes-retraite et de vos autres objectifs un élément non négociable de votre budget.
- Effectuez le paiement de toutes vos factures et vos dettes à temps et réglez d'abord les dettes à taux d'intérêt élevé (payez toujours plus que le minimum). La consolidation de dettes à l'aide d'une ligne de crédit à un taux d'intérêt moins élevé peut représenter une solution avantageuse.
- Protégez-vous et votre famille au moyen d'une assurance appropriée et d'un testament. Établissez un fonds d'urgence.
- Profitez des calculateurs financiers et des autres outils de planification que vous trouverez sur le site Web des participants à votre régime collectif.

Élaborez un plan financier avec l'aide d'un planificateur professionnel

L'une des suggestions les plus importantes de FP Canada^{MC} est que vous consacriez du temps à un bilan financier annuel et que vous preniez ainsi votre « pouls financier » auprès d'un professionnel CFP^{MC}. Vous pouvez vous préparer à ce bilan en examinant votre situation financière actuelle, vos objectifs et tout changement important survenu dans votre vie au cours de la dernière année.

Une fois que votre bilan aura été dressé, envisagez d'apporter les changements recommandés par votre planificateur ou planificatrice, le cas échéant, et gardez présent à l'esprit que tout changement apporté à vos objectifs ou à vos plans futurs pourrait entraîner d'éventuelles retouches à votre plan financier.

Vous avez besoin d'aide par rapport à votre plan financier?

Pour discuter de votre plan financier, communiquez avec l'équipe de Reuter Benefits, qui comprend des professionnels CFP^{MC}, au 1-800-666-0142 ou par courriel à retire@reuterbenefits.com.