



# IMBEAU | MORIN

## CONSEILLERS EN PLACEMENT

Pascale Imbeau  
Tél. : 514 350-3052  
Sans frais : 1 866 350-8577  
ImbeauP@vmbi.ca

Stéphan Morin  
Tél. : 514 350-3053  
Sans frais : 1 866 350-8577  
MorinS@vmbi.ca

### ARRÊT SUR IMAGE : MA TROUSSE FINANCIÈRE ... SUIS-JE À JOUR?

Arrêt sur image. Vous connaissez cette technique cinématographique? Elle consiste à répéter la même image jusqu'à donner l'impression que le mouvement est figé. L'arrêt sur image nous permet donc de percevoir des éléments qui autrement nous auraient échappé.

Et si vous appliquiez cette technique à vos finances?

Un arrêt sur image sur votre trousse financière vous offre l'opportunité d'analyser la gestion et l'organisation de vos finances personnelles. Une fois le portrait dégagé, vous pouvez activement mettre en place des outils de gestion qui vous aideront à garder l'esprit tranquille.

Alors, sur quels plans devez-vous poser votre regard ?

#### BILAN FINANCIER PERSONNEL

C'est l'outil par excellence pour obtenir une image réelle et objective de notre situation financière à un moment précis. Quelle est la valeur de mes placements REÉR et hors-REÉR? Quelle est la valeur de mes biens immobiliers (résidence, chalet, automobile, etc.)? À combien s'élèvent mes dettes et mon passif (emprunts personnels, cartes de crédit, prêt auto, hypothèque, etc.)? Est-ce que mes dettes excèdent mes actifs?

Établir notre bilan personnel permet de visualiser d'un seul coup d'œil notre portrait financier. C'est un exercice simple et tangible.

#### RÉSOLUTIONS FINANCIÈRES

- « Payez-vous en premier »
- « Dépensez moins que vous ne gagnez »
- « Évitez les garanties »
- « Contribuez à votre REER »
- « Remboursez vos dettes »
- « Ayez une stratégie de placement »
- « Parlez de votre testament et de vos dernières volontés »
- « Révisez votre Assurance-vie... uniquement le nécessaire »
- « Investissez stratégiquement afin de payer moins d'impôts »

Certains aspects méritent pour vous attention et réflexion? Encore une fois, un exercice simple qui donne des résultats tangibles.

#### VISION RETRAITE

Lorsqu'on choisit une profession, lorsqu'un changement se produit dans nos vies, lorsqu'une transition s'impose dans notre carrière ou sur un plan plus personnel, l'une des choses qui nous vient à l'esprit, c'est d'établir un plan. D'abord pour se définir. Ou se redéfinir. Alors on se demande : quelles sont mes forces? Sur quoi puis-je m'appuyer? Quels outils dois-je aller chercher? Comment dois-je m'y prendre pour atteindre mes objectifs de vie et de carrière?

La même chose devrait s'appliquer à nos finances. À cet effet, les objectifs peuvent être multiples. Autant de gens, autant de projets, chacun se projetant dans l'avenir à partir de ses propres rêves et aspirations.

Nous le savons tous : les projets ont un coût. Ensemble, nous pouvons élaborer cette « Vision retraite » qui vous permettra de mettre tous les chiffres en perspective et d'établir différents scénarios réalistes et tangibles. À titre d'exemple, vous connaissez La Règle de 20? La Règle est simple : pour chaque dollar de revenu annuel dont vous désirez jouir plus tard, vous devez avoir 20 \$ d'économie au moment de prendre votre retraite. Cette Règle est évidemment établie en fonction d'hypothèses précises (allocation d'actif de portefeuille, taux d'inflation, durée de vie de portefeuille, pourcentage annuel de retour sur l'investissement, etc.).

Consacrer un peu de temps et d'énergie à cette « Vision retraite » est non seulement important pour s'assurer d'être dans la bonne voie, mais en plus, cela a pour effet de nous sécuriser. C'est là un avantage marginal à ne pas négliger.

#### L'ENVELOPPE INFOS ET SUCCESSION

Ce n'est sans doute pas la collecte d'information la plus palpitante à mettre à jour. Mais ô combien importante est-elle pour les nôtres afin de leur faciliter la gestion de nos affaires lors de notre « départ ». Des coordonnées de notre notaire à celles de notre conseiller en placement, en passant par nos numéros de comptes bancaires, de code d'accès d'ordinateur, jusqu'à des informations plus personnelles comme d'aviser tel ou tel ami lors de notre décès, il faut penser à tout. Par la suite, on doit s'assurer que toutes ces données importantes seront mises à jour sur une base régulière et gardées de façon sécuritaire. Un exercice qui demande un peu de discipline mais qui donne des résultats tangibles. Il s'agit simplement d'y mettre le temps. C'est là un cadeau inestimable à offrir à ceux que l'on aime. Leur peine sera déjà suffisamment importante sans qu'elle doive s'alourdir de tous ces aspects personnels et administratifs qui fatalement exigeront de nombreuses recherches passablement ardues. Qui plus est, le risque de voir quelques oublis importants se glisser dans le processus est à prendre en considération...

#### RÉALISTE, TANGIBLE

Revenons sur deux mots clés : être **réaliste** et poser des **gestes tangibles**. Faire un arrêt sur image vous permet de planifier et d'organiser les prochaines séquences. Vous avez toujours le choix, mais y voir dès maintenant vous offre une meilleure maîtrise sur votre avenir! Et quoi de mieux pour avoir l'esprit tranquille?