

Le planificateur financier personnel (PFP^{MD})



Donnez la priorité à votre sécurité financière

S'il y a une chose qui est devenue évidente ces dernières années, c'est qu'aucun d'entre nous ne peut prédire notre avenir économique. En période de turbulences financières causant confusion et incertitude, même les investisseurs les plus expérimentés peuvent dévier de leur trajectoire.

Il ne suffit pas de formuler la bonne stratégie et le bon plan financiers pour vous rendre à bon port. Il faut garder le cap sur cette stratégie vous mener à destination. Et pour ce faire, le bon planificateur financier peut vous aider à rester sur la bonne voie pour atteindre vos objectifs.



VOIR VOS FINANCES DANS LEUR ENSEMBLE

La planification financière, c'est bien plus que des placements. Selon votre situation, vous voulez peut-être acheter une maison, épargner pour les études d'un enfant ou bâtir une entreprise, et ce, en plus de prévoir pour une retraite confortable.

Un bon conseiller financier prend en compte tous les aspects de votre situation lors de l'élaboration de votre stratégie. En plus de la planification de la retraite, votre stratégie peut inclure la gestion de la dette, la planification successorale, les assurances, l'immobilier, le revenu d'entreprise, les incidences fiscales et bien plus encore. Un conseiller financier cerne et analyse les relations entre ces facteurs et crée une feuille de route réaliste pour vous permettre d'atteindre vos objectifs.

GARDEZ VOTRE CALME ET VOTRE ASSURANCE, QUELLES QUE SOIENT LES CONDITIONS DU MARCHÉ

Il y a très peu d'aspects de la vie qui ne sont pas affectés par les finances. C'est peut-être pourquoi beaucoup d'entre nous sont si sensibles à cet aspect de notre vie. Lorsque les marchés financiers sont à la hausse, nous aimons saisir les occasions. Mais dès qu'ils sont à la baisse, il devient difficile de conserver une perspective objective.

Voilà où un conseiller financier certifié PFP^{MD} peut vous aider à prendre des décisions plus éclairées, car il fournit des conseils et un contexte sur les conditions du marché et sur les produits. Un point de vue objectif et impartial peut vous aider à garder le cap sur vos objectifs et à obtenir de vraies solutions pour résister à la tempête.



Un plan pour chaque étape de la vie

Les marchés ne sont pas les seuls à changer; la vie change aussi. Tout au long de votre relation avec votre conseiller financier, votre vie est susceptible de changer de façon importante. Vous pourriez vous marier, acheter une maison ou avoir un bébé. Vous pourriez changer de carrière ou même gagner à la loterie. Au fur et à mesure que votre vie change, vos objectifs aussi peuvent évoluer avec elle.

Votre conseiller financier est là, à toutes les étapes de votre vie. Ensemble, vous pouvez examiner et réévaluer votre stratégie financière régulièrement afin de déterminer si vos objectifs sont les mêmes et si vous êtes toujours en bonne voie de les atteindre. Si des ajustements à votre plan sont nécessaires, vous pourrez alors les faire ensemble.

POURQUOI FAIRE AFFAIRE AVEC UN CONSEILLER FINANCIER CERTIFIÉ PFP^{MD}

Les conseillers financiers ne sont pas tous égaux. Dans la plupart des provinces, les titres « planificateur financier » et « conseiller financier » ne sont pas réglementés. C'est pourquoi, lorsque vous faites appel aux services d'un conseiller financier, vous devez vous assurer de choisir un professionnel détenant le bon titre de compétences, soit celui de PFP^{MD}.

Le titre de PFP^{MD} est une norme sectorielle de premier plan décerné par Formation mondiale CSI, le fournisseur de formation en services financiers le plus fiable et le plus respecté au Canada. Le parcours d'obtention d'un titre PFP^{MD} est intensif et rigoureux et dure plusieurs années. Après avoir réussi l'examen de certification Planification financière appliquée, les candidats doivent acquérir 3 années d'expérience professionnelle pertinente pour obtenir le titre.

De plus, pour conserver leur titre, les conseillers certifiés PFP^{MD} sont tenus de respecter un code d'éthique strict, de suivre les directives du contrat de licence d'utilisation de la marque de commerce et de suivre 12 heures de formation continue par année.

Le titre de PFP^{MD} vous garantit que vous travaillez avec un professionnel qualifié qui adhère à des codes de conduite stricts et à des principes éthiques dans la gestion de votre situation financière.

Lorsque vous embauchez un titulaire du PFP^{MD}, vous prenez une décision d'affaires intelligente et éclairée qui vous aidera à optimiser vos objectifs financiers.



CE QU'UN CONSEILLER FINANCIER CERTIFIÉ PFP^{MD} PEUT FAIRE POUR VOUS

- Travailler avec vous pour déterminer vos objectifs financiers à court et à long terme.
- Mettre au point un plan personnalisé avec des étapes concrètes pour atteindre vos objectifs.
- Vous soutenir à travers les changements de votre vie et les fluctuations du marché.
- Vous fournir des conseils professionnels, éthiques et objectifs sur un large éventail de sujets tels que les placements, la gestion de la dette, les mouvements de fonds, les incidences fiscales et bien plus encore.
- Examiner régulièrement votre plan financier pour veiller à ce qu'il cadre toujours avec votre style de vie, vos besoins et vos objectifs.

Canadian Securities Institute

200 Wellington Street West, 15th Floor
Toronto, ON M5V 3C7
customer_support@csi.ca

 1-866-866-2601
(8:00 a.m. - 8:00 p.m. EST)

 1-866-866-2660

