

# Cinq questions d'argent pour les femmes



Arrimez-vous  
à vos objectifs  
financiers

# Fait Fiction?

## Fait **ou** Fiction?

Près de 60 %  
des travailleurs ont  
calculé de combien  
ils auront besoin  
pour la retraite.



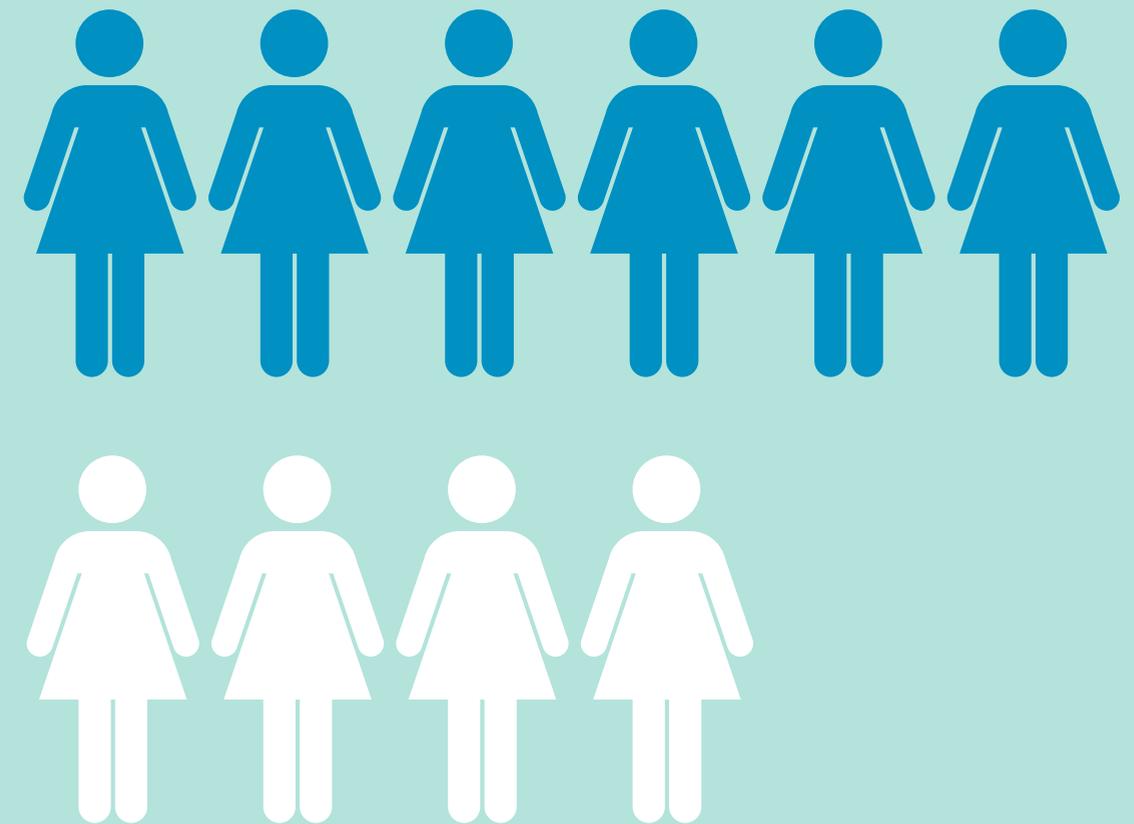
## Fait **ou** Fiction?

96 % des femmes ont la responsabilité principale ou partagée de prendre des décisions financières pour la famille.

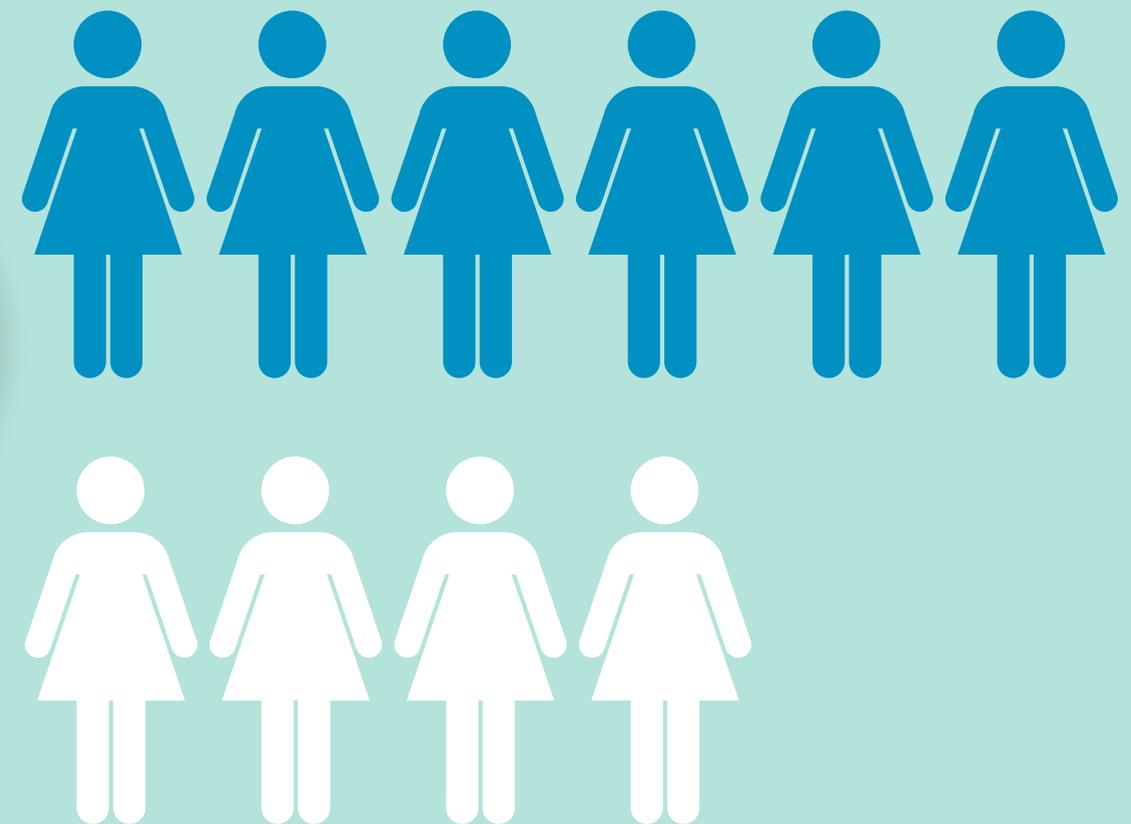


## Fait **ou** Fiction?

D'ici 2030,  
les femmes  
contrôleront  
les deux tiers  
du patrimoine  
financier accumulé.



Près de 60 %  
des travailleurs  
ont calculé  
de combien  
ils auront besoin  
pour la retraite.



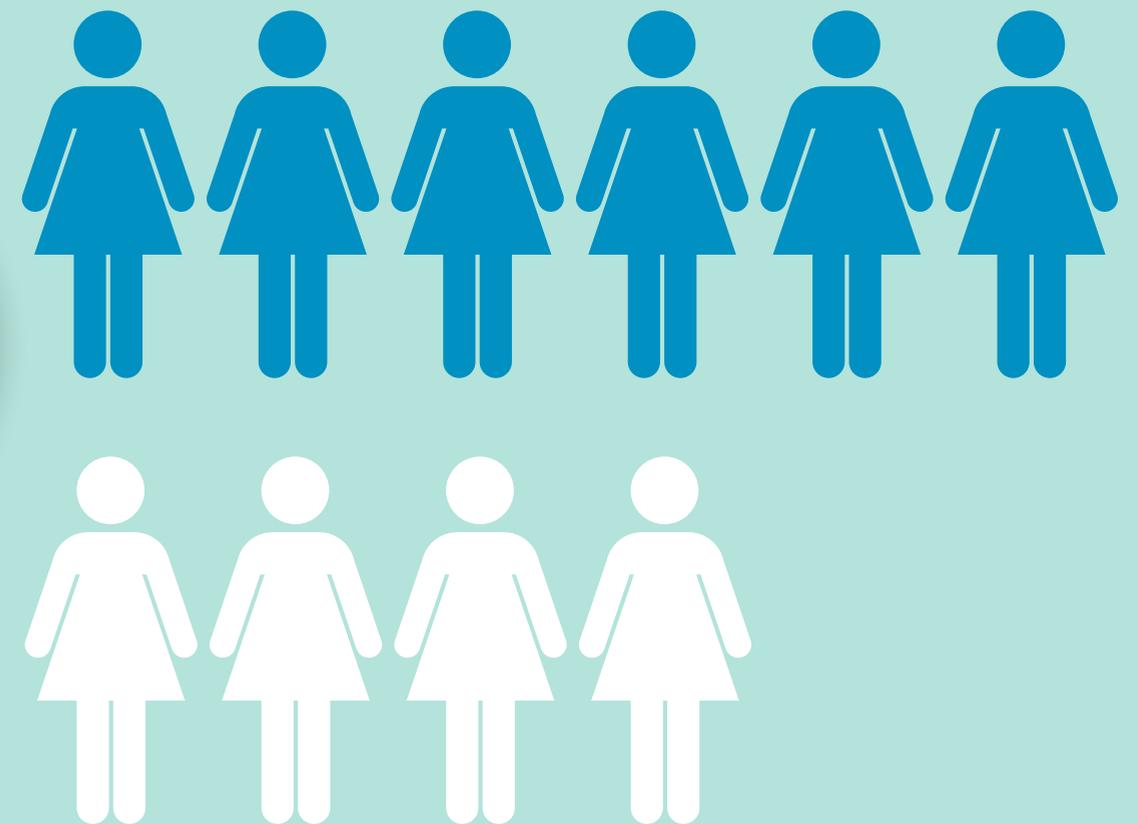
96 % des femmes ont la responsabilité principale ou partagée de prendre des décisions financières pour la famille.

Fait

12  
ans

D'ici 2030,  
les femmes  
contrôleront  
les deux tiers  
du patrimoine  
financier accumulé.

Fait



**N'attendez  
pas**

d'être obligée d'assumer  
la responsabilité de  
votre avenir financier.

**Cinq questions**  
à vous poser pour  
vous arrimer à  
vos objectifs financiers





**1** OÙ en suis-je aujourd'hui?

Où voudrais-je me rendre? 2

# Valeurs Objectifs

**Imaginez  
vos objectifs**

## Principaux besoins financiers courants

- Gérer les dettes
- Achat d'une nouvelle maison ou d'un chalet
- Indépendance financière
- Avoir un mode de vie confortable à la retraite
- Déterminer un but pour la retraite
- Voyager, maintenant ou à la retraite
- Financer les études d'un enfant ou d'un petit-enfant
- Se préparer à une maladie ou à une blessure imprévue, etc.
- Don d'actifs à des membres de la famille ou à des amis
- Planification du transfert de votre succession
- Philanthropie
- Dons à des organismes de bienfaisance



# Je vous présente Denise

- Aînée de trois enfants
- Professionnelle des RH
- Divorcée; remariée



# Les objectifs de Denise

---

Un fonds d'urgence

3

Puis-je m'y rendre?

# Objectifs SMART

- S** Spécifiques
- M** Mesurables
- A** Atteignables
- R** Réalistes
- T** Temporels

Comment puis-je  
m'y rendre?

4

# Déterminer votre stratégie

- Évaluation financière
- Stratégies relatives à l'actif
- Stratégies fiscales
- Planification de la retraite
- Évaluation du risque
- Planification successorale

# Les objectifs de Denise: Études universitaires de Chloé



# Financer les études d'un enfant

- Régime enregistré d'épargne-études
  - Cotisation annuelle de 2 500 \$
- Subvention canadienne pour l'épargne-études
  - Subvention de contrepartie de 500 \$

# Une approche rigoureuse

# Les quatre « C » de l'investissement systématique

- Commodité
- Constance
- Choix
- Contrôle

# Avoir un mode de vie confortable à la retraite

# Régimes de retraite

---

offerts par l'employeur

# REER et CÉLI

# Les objectifs de Denise

---

Se préparer à la retraite

**La plus grande erreur** que les gens font relativement à l'investissement **est de ne pas commencer.**



**N'attendez pas**

**Comment puis-je garder le cap?**

**5**

**N'attendez  
pas**

d'être obligée d'assumer  
la responsabilité de  
votre avenir financier.

# Notre proposition de valeur

- Comprendre ce qui est important pour notre client
- Utiliser un processus bien établi pour créer des stratégies personnalisées
- Travailler ensemble tout au long de la vie pour les aider à garder le cap



# Travailler en équipe pour nos clients



Edward Jones, ses employés et ses conseillers en investissement ne sont pas des spécialistes en planification successorale et ne peuvent fournir des conseils fiscaux ou juridiques. Les clients actuels et éventuels devraient consulter leur avocat spécialisé en planification successorale ou un conseiller fiscal qualifié relativement à leur situation.

Commencez  
dès aujourd'hui

# Questions et Réponses

# Merci

**Veillez remplir le formulaire d'évaluation maintenant.**