



Votre programme d'aide aux employés et à la famille (PAEF) est un service confidentiel de soutien pouvant vous aider à entreprendre une démarche pour effectuer un changement.

Trouver le conseiller financier qui vous convient

Comme c'est le cas pour un médecin de famille, un avocat ou un comptable, le choix d'un conseiller financier est très important. Vous devrez lui révéler des renseignements personnels et vous ne voudrez le faire que si vous êtes en confiance et à l'aise avec cette personne. Le temps investi dans la recherche devrait se solder par un bon choix et permettre d'établir une relation solide à long terme.



Votre conseiller financier est la personne qui vous aide à reprendre votre situation en main : il trace pour vous le parcours qui vous amènera à destination, quelle qu'elle soit. Il vous donnera des conseils en matière d'investissement, de retraite, de gestion du risque, de réduction des impôts et de planification successorale; il pourra même vous offrir des conseils en rapport avec votre situation. Ce plan financier est personnel et ne s'adresse qu'à vous. C'est pourquoi votre conseiller financier doit être en mesure de s'adapter à diverses situations.

Le processus de sélection

Vous recherchez un conseiller en qui vous aurez une confiance absolue et qui fait preuve d'une grande intégrité envers ses clients, dont la compétence professionnelle démontre qu'il possède les connaissances et l'expérience requises, et, surtout, qui puisse établir une bonne relation avec vous et votre conjoint, s'il y a lieu.

Pour trouver un bon conseiller financier, commencez par déterminer vos critères et demandez ensuite aux personnes en qui vous avez confiance, c'est-à-dire les membres de votre famille et vos amis, s'ils ont déjà fait appel à un conseiller financier et s'ils ont été satisfaits de ses services. Demandez à d'autres professionnels, comme votre comptable, de vous en recommander un.

Rencontrez plusieurs conseillers financiers éventuels. Ces réunions sont vraiment des entrevues qui vous permettront de voir si vous voulez leur confier vos investissements. Voici des questions que vous devriez poser :

- Pourriez-vous me fournir une liste de certains de vos clients qui consentiraient à témoigner de leur satisfaction à l'égard de vos services?
- Pouvez-vous me fournir un résumé de vos qualifications et de votre expérience?
- Comment vous différenciez-vous des conseillers financiers dans les banques, les sociétés de courtage ou autres planificateurs?
- Pouvez-vous me montrer un plan type de planification financière?
- Quels sont vos honoraires ou vos frais de commission et comment êtes-vous payé?
- Êtes-vous autonome ou faites-vous partie d'une équipe? Puis-je rencontrer les autres membres de l'équipe?
- Ma situation s'accorde-t-elle à votre pratique?
- Quelle est votre philosophie d'investissement? (Si vous êtes conservateur dans vos investissements, vous ne voudrez pas d'un conseiller qui prenne des risques et vice versa.)
- Parlez-moi de la situation d'un client pour qui les résultats ont été positifs.
- Parlez-moi de la situation d'un client pour qui les résultats ont été négatifs.

Lorsque vous choisissez un conseiller financier, vous devez également connaître ce que vous coûtera la gestion de vos finances. Il existe une vaste gamme d'honoraires et de commissions. Si le conseiller financier charge un montant forfaitaire, demandez-lui s'il y a des frais supplémentaires s'appliquant à des services précis. Payer pour obtenir les conseils dont vous avez vraiment besoin peut s'avérer moins coûteux à long terme – n'oubliez pas que vous en aurez toujours pour votre argent.

Avant tout, vous devrez comprendre quels sont les services et les conseils que vous obtenez et noter les points au sujet desquels vous désirez vous renseigner. Ainsi, vous serez mieux en mesure de choisir pour vous et votre famille un conseiller financier compétent et fiable.

© 2026 Morneau Shepell ltée. Votre programme ne comprend pas nécessairement tous les services décrits dans ce site. Veuillez consulter la documentation de votre programme pour plus d'information. Pour une assistance immédiate, composez le 1 844 880 9137.