05 Où pouvez-vous obtenir des conseils?

Lorsque vient le temps de décider comment et où investir, c'est une bonne chose de demander de l'aide.

Voici quelques endroits où vous pouvez vous adresser pour obtenir du soutien :

Amis et membres de la famille : Connaissez-vous une personne en qui vous avez confiance qui a de l'expérience et des connaissances en matière d'investissement? Planifiez un moment pour discuter avec elle.

Votre communauté : De nombreux organismes communautaires et sans but lucratif offrent gratuitement de l'aide et des conseils en matière de finance. Vérifiez les services offerts par les organismes communautaires près de chez vous. Vous pouvez également consulter la section Ressources à la fin de votre livret.

Robots-conseillers : Il s'agit de plateformes en ligne où vous pouvez obtenir des conseils automatisés au sujet de l'investissement. Vous devriez faire une recherche en ligne pour voir lesquels sont les meilleurs et les plus utilisés. Ils facturent des frais, mais sont tout de même moins coûteux que de vrais conseillers financiers.

Conseillers financiers : Il existe de nombreux types de conseillers financiers. Certains offrent des services coûteux et ne travaillent qu'avec des gens qui ont beaucoup d'argent. Les banques et les coopératives d'épargne et de crédit ont souvent des conseillers financiers qui peuvent travailler avec vous gratuitement. Mais gardez à l'esprit qu'ils sont intéressés d'abord à vendre leurs propres produits.

Devant une menace, les bœufs musqués se regroupent en rapprochant leur croupe, de manière à former un cercle serré. Comme les bœufs musqués, vous ne devriez pas vous sentir seul en essayant de comprendre le fonctionnement des investissements. Il existe des sources de soutien pour vous aider.

Ces feuilles de travail ont été inspirées par l'artiste et expert en bien-être financier autochtone Simon Brascoupé, co-créateur de notre livret Gérer son argent.

En savoir plus sur la création de ces ressources et sur notre engagement en matière de réconciliation (en anglais).

Planifier votre rencontre avec un conseiller

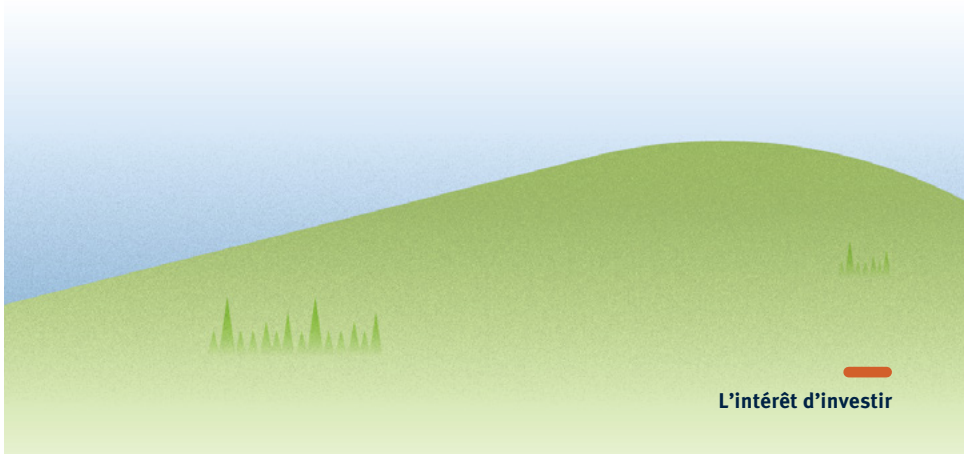
Après avoir pris rendez-vous pour rencontrer un conseiller, utilisez ce tableau pour vous aider à planifier votre conversation. Voici quelques exemples de questions que vous pourriez lui poser, avec des espaces pour prendre des notes. Vous pouvez ajouter vos propres questions au tableau.

Combien d'argent dois-je investir?	
À quelle fréquence puis-je contribuer à l'investissement?	
Quel degré de risque dois-je prendre?	
Quels sont les produits d'investissement qui me conviendraient le mieux?	
Où puis-je acheter le placement?	
Quels détails devrai-je fournir pour acheter un placement?	
Comment puis-je faire le suivi de mon investissement?	
Quel est le taux de rendement de mon investissement?	
Comment se compare-t-il à d'autres investissements?	

À la fin de la rencontre, utilisez cet espace pour prendre en note ce que vous planifiez faire ensuite. Rappel : il est toujours préférable que vous fassiez vos propres recherches avant de prendre des décisions d'investissement.

Ensuite, je vais :

Vérifiez si votre conseiller financier ou l'entreprise qui vous vend l'investissement est inscrit auprès des Autorités canadiennes en valeurs mobilières au www.sontilsinscrits.ca.



Faire le suivi de vos investissements

Vous devriez toujours faire le suivi de vos investissements. Vous devez savoir comment ils performent afin de pouvoir faire des changements au besoin.

Prenez en note les détails suivants pour la prochaine rencontre avec votre conseiller.

1. Coordonnées du conseiller : _____
2. Date et heure de votre prochaine rencontre : _____
3. Fréquence prévue de ces rencontres : _____
4. Fréquence à laquelle il fera le suivi de vos investissements : _____

N'oubliez pas que vous pouvez commencer en ouvrant simplement un compte d'épargne.

Ouverture d'un compte d'épargne

Si vous avez décidé qu'un compte d'épargne était la meilleure option pour atteindre votre objectif, c'est facile d'en ouvrir un. Toutes les banques et coopératives d'épargne et de crédit proposent des comptes d'épargne, mais leurs offres peuvent différer. Magasinez et comparez. Voici certains points à considerer :

- Y a-t-il des frais de service pour le compte d'épargne ?
- Y a-t-il un dépôt minimum requis pour ne pas avoir à payer les frais de service?
- Quel est le montant des frais de service?
- Quels sont les taux d'intérêt offerts sur les épargnes

Ouvrir un compte pour investir

Si vous avez décidé que l'investissement est votre meilleure option, utilisez la fiche de travail numéro 4 pour découvrir les types de plans et de comptes que vous pouvez choisir.