

Source : <https://www.fondsftq.com/fr-ca/particuliers/epargne-positive/question-conseiller-financier>

En finances personnelles, une des clés du succès est de se faire accompagner par un expert dans le domaine. Mais, encore faut-il qu'il ait les compétences qui correspondent à vos besoins. Voici donc une liste de 9 questions incontournables à poser lors de votre première rencontre avec votre spécialiste des finances personnelles.

Le spécialiste des finances personnelles, un allié dans l'atteinte de vos objectifs

Avant de penser aux questions que vous allez lui poser, il faut savoir que le spécialiste des finances personnelles a comme rôle de vous accompagner, comme épargnant, dans l'atteinte de vos objectifs afin que vous puissiez réaliser vos projets.

Le spécialiste des finances personnelles peut avoir plusieurs titres. Par exemple, si vous souhaitez garnir votre REER en optant pour le fonds commun le plus approprié selon votre tolérance au risque, vous pouvez consulter un représentant en épargne collective. Si vous souhaitez plutôt regarder votre situation financière dans son ensemble, vous pouvez faire appel à un planificateur financier. En tenant compte de vos objectifs et de vos besoins, il dressera avec vous un plan d'action adapté à votre réalité tant sur le plan fiscal que légal.

Les questions à poser à votre spécialiste des finances personnelles

01 Quel est votre titre?

Pour bien comprendre le rôle que peut jouer un spécialiste des finances personnelles, il faut commencer par connaître son ou ses expertises afin de voir s'il pourra vous offrir les produits et services recherchés. Certains sont pointus, comme ceux de spécialiste de l'investissement responsable ou de conseiller spécialisé auprès des personnes âgées, alors que d'autres sont plus généralistes tels que ceux de planificateur financier et de représentant en épargne collective. Il existe [plusieurs autres spécialistes des finances personnelles](#), qui ont chacun un champ d'action qui lui est propre.

Profitez-en aussi pour demander à votre spécialiste des finances personnelles ce qui l'a amené à choisir sa spécialité ainsi que l'année où il a obtenu son permis d'exercice, question de faire plus ample connaissance. Il est aussi conseillé de vérifier dans le [Registre des entreprises et des individus autorisés à exercer](#) de l'Autorité des marchés financiers (AMF)* qu'il a bel et bien le droit d'exercer les activités liées aux services qu'il vous offre.

02 Comment êtes-vous rémunéré?

Il existe différents modes de rémunération pour les spécialistes des finances personnelles. Ils peuvent, par exemple, recevoir des commissions en empochant une part du pourcentage des frais facturés lors de transactions. Dans les institutions financières, les spécialistes des finances personnelles peuvent recevoir un salaire accompagné de primes lorsqu'ils atteignent leurs objectifs de vente. Ceux qui

souhaitent éviter ces modes de rémunération liés à la vente de produits peuvent se tourner vers les planificateurs financiers qui facturent généralement leurs services à l'heure ou à l'année par exemple. Il est aussi possible de voir une combinaison de ces modes de rémunération.

03 Quels types d'investissements pouvez-vous me conseiller?

Avant de vous proposer des [types d'investissements](#), votre spécialiste des finances personnelles devra d'abord bien connaître votre situation, vos projets et votre [tolérance au risque](#). Par exemple :

- Si vous épargnez pour la mise de fonds d'une maison que vous souhaitez acheter dans deux ans, votre tolérance au risque sera probablement assez faible. Votre spécialiste des finances personnelles pourrait alors vous suggérer un fonds commun de placement composé principalement d'obligations, un produit peu risqué.
- Si vous avez une tolérance au risque moyenne puisque vous planifiez prendre votre retraite dans les 5 à 10 prochaines années et en profiter pour voyager, il pourrait vous suggérer un produit d'investissements composé de manière équilibrée d'actions et d'obligations.
- Enfin, si votre tolérance au risque est élevée et que vous épargnez pour dans 10 ans ou plus, quel que soit votre projet, votre spécialiste des finances personnelles pourrait vous proposer des fonds communs de placement de type « croissance », comprenant principalement des actions, plus risquées que les obligations.

04 Quels services complémentaires offrez-vous au-delà de l'achat et de la vente de titres?

En plus du planificateur financier qui dresse un plan d'action en fonction de votre situation globale, certains spécialistes des finances personnelles offrent des services d'analyse et de recommandation de titres. D'autres vont aussi vendre des assurances de personnes. Si votre spécialiste des finances personnelles ne peut pas répondre à tous vos besoins, il pourra généralement vous diriger vers d'autres professionnels de son réseau.

05 À quelle fréquence allons-nous nous rencontrer pour faire le bilan?

La fréquence des rencontres de suivi dépendra de vos besoins, mais c'est souvent une fois par année. L'établissement d'un nouveau plan financier complet peut toutefois se faire tous les cinq ans, à moins d'un changement important dans votre vie qui a des conséquences sur vos finances, comme une séparation, l'arrivée d'un enfant ou une rentrée d'argent importante. Ces rencontres sont cruciales pour vous assurer que votre plan demeure pertinent en fonction de vos objectifs et de votre réalité.

06 Quel est le meilleur moyen de communiquer avec vous et à quel délai de réponse devrai-je m'attendre?

Cela vous donnera une bonne idée de son niveau de réactivité. Vous pourrez ainsi juger s'il est compatible avec votre personnalité.

07 Comment pouvez-vous m'aider à atteindre mes objectifs?

Avant de rencontrer votre spécialiste des finances personnelles, il est important de prendre un moment pour réfléchir à vos projets à court, à moyen et à long terme. Ayez aussi en tête vos revenus, dépenses, actifs, dettes et assurances. Ainsi, vous faciliterez l'analyse de votre situation financière. Ensuite, vous pourrez vous fixer des objectifs clairs, et il pourra vous aider à les atteindre en vous suggérant les meilleurs types d'investissements selon vos besoins.

08 Avez-vous d'autres clients qui me ressemblent?

Plusieurs spécialistes des finances personnelles sont habitués à travailler avec une clientèle particulière, comme des entrepreneurs, des médecins, etc. Leurs clients peuvent avoir les mêmes moyens financiers, objectifs et préoccupations. Choisir un spécialiste des finances personnelles qui a l'habitude de travailler avec des clients ayant un profil similaire au vôtre pourrait faciliter vos échanges. Dans tous les cas, assurez-vous qu'il a bien compris votre réalité et vos besoins.

09 Comment puis-je facilement avoir l'œil sur l'évolution de mes placements?

Souvent, une plateforme en ligne vous permet de suivre l'évolution de vos placements. Il est aussi possible qu'une application mobile ait été créée pour vous faciliter la tâche. Vous pouvez généralement opter aussi pour des relevés envoyés par courriel ou par la poste, si vous le préférez.

Le choix de son spécialiste des finances personnelles est une décision importante dans la gestion de son argent. Prendre le temps de rencontrer plusieurs personnes et de leur poser les bonnes questions, c'est mettre la chance de votre côté quand vient le temps d'opter pour celui qui pourra le mieux répondre à vos besoins, en fonction de votre situation et de vos objectifs.