



QUATRE FAÇONS DE SURMONTER VOS PEURS

2017 SEMAINE DE LA
PLANIFICATION FINANCIÈRE
Allez plus loin

Nous partageons des renseignements personnels avec bien des professionnels comme des médecins, des avocats et des dentistes. Mais nous hésitons souvent à révéler tous les détails de nos finances.

La réticence à faire appel à un planificateur financier tient souvent à la gêne d'exposer nos habitudes de dépense, notre absence d'épargne ou notre désarroi financier, à la peur de se faire offrir quelque chose qu'on ne comprend pas ou au fait de penser qu'on n'a pas les moyens de recourir aux services d'un planificateur financier.

Cela vaut la peine de mettre de côté ces inquiétudes en prenant la peine de consulter un planificateur financier, car le bien-être émotif et financier y gagnera énormément. Et comme pour un médecin ou un dentiste, c'est toujours préférable — et plus facile — de déceler un problème et de le régler avant qu'il ne soit trop tard.

Vous êtes prêt à surmonter vos réticences et à vous préparer un avenir financier plus sûr?

La solution consiste à trouver quelqu'un en qui vous avez confiance — un professionnel qui peut vous aider à atteindre vos objectifs, qu'il s'agisse de faire un voyage dont vous avez toujours rêvé, de financer les études de votre enfant ou de jouir d'une retraite confortable. Vous devrez partager tous vos renseignements personnels avec un planificateur financier de façon à ce qu'il ait une vue d'ensemble de tous les aspects de votre vie financière, car chaque aspect peut avoir des incidences sur les autres.

Voici quelques conseils pour surmonter votre peur et voir à votre bien-être financier :

1. DITES-VOUS QU'IL N'EST PAS QUESTION DE VOUS JUGER

Votre planificateur financier en a vu bien d'autres — il ne juge pas vos problèmes d'argent, vos habitudes de dépense ou ce que vous avez épargné ou non. Il cherche avant tout à vous aider à contrôler vos finances à partir de là où vous en êtes.

2. SOYEZ SUR LA MÊME LONGUEUR D'ONDE

Tenez compte des valeurs et de la personnalité de votre planificateur financier. S'il est plutôt fonceur et que vous êtes de nature plus douce, la relation risque de ne pas fonctionner. Indépendamment du type de personnalité, n'ayez pas peur de poser des questions et assurez-vous de comprendre les réponses. À la fin, votre planificateur financier et vous devez vous entendre sur vos priorités et les décisions que vous avez prises ne doivent pas vous faire perdre le sommeil.

3. ÉVITEZ CEUX QUI ABUSENT DU JARGON

Il arrive aux spécialistes d'employer des termes que les gens extérieurs à l'industrie ont du mal à comprendre. Un planificateur financier prendra le temps de vous expliquer ce qu'il veut dire et sera ouvert à vos questions. Trouvez un planificateur financier qui écoute et est un bon vulgarisateur, qui comprend ce que vous voulez accomplir et dit clairement comment il va vous aider à y arriver.

4. CONCENTREZ-VOUS SUR LE RÉSULTAT

Les gens hésitent souvent à partager des renseignements personnels avec un nouveau professionnel. Même si cela peut vous gêner à priori, le fait de faire appel à un planificateur financier diplômé de l'IQPF est la meilleure façon d'atteindre vos objectifs financiers et de vie. Ne vaut-il pas la peine de faire le saut?

Servez-vous de notre outil [Trouvez un planificateur financier](#) pour chercher un professionnel de confiance qui vous aidera à préparer votre avenir financier.

Inspiré de :

site web financialplanningforcanadians.ca du Financial Planning Standards Council (FPSC).