

Page financière

Qu'est ce que la planification financière?



Par Ahmed Boutaleb. (BAA, M. Sc)

Si vous m'aviez posé la question il y a quelques années, je n'aurais pas su cerner exactement ce domaine. En effet, dans mon pays d'origine cela n'était pas monnaie courante. En général, la population active dépense tous ses revenus sans se soucier de l'imposition ou de la retraite.

Dans notre pays d'adoption, le Canada, le gouvernement nous donne les moyens de réduire nos impôts et surtout de planifier nous-même notre retraite.

Pour ma part, je trouve qu'un tel système est approprié et qu'il devrait même être instauré dans d'autres pays afin que chaque individu, à l'aide d'une société de planification financière, gère son budget actuel selon ses besoins futurs.

En plaçant vos cotisations dans une caisse de retraite gouvernementale, vous n'avez ni le contrôle sur les véhicules de

placement, ni sur le montant que vous allez recevoir à votre retraite. D'ailleurs, le système des caisses de retraite est remis en question dans plusieurs pays où il existe un écart grandissant entre les cotisants et les retraités, ce qui cause un large déficit. Celui-ci est dû au départ à la retraite des baby-boomers, à la baisse du nombre des cotisants ainsi qu'à la baisse des marchés. Ce phénomène engendre des réformes sociales majeures qui font des mécontents, comme le cas vécu cet été en France.

Épargner pour la retraite, pour financer les études d'un enfant ou pour acheter une résidence est à la portée de la plupart d'entre nous mais la planification financière vise à éclaircir nos objectifs, à établir un échéancier réaliste pour les atteindre et à mobiliser nos ressources financières pour appliquer votre plan.

Bien entendu, le processus peut exiger que vous changiez vos attentes, que vous réduisiez votre train de vie actuel ou, tout simplement, que vous planifiez vos dépenses en fonction de vos priorités et fassiez des choix judicieux.

Au Canada, les impôts constituent l'un des plus grands obstacles à la création, au maintien et à la préservation de la richesse du contribuable.

Combien d'entre nous n'arrivent pas à dégager des liquidités à la fin de chaque mois à cause des achats compulsifs, des virements au pays d'origine...

Le seul moyen de constituer un patrimoine est d'épargner et d'investir une tranche régulière de son revenu. Grâce au miracle des intérêts composés, vous pourrez observer une croissance exponentielle de vos placements.

À moins que vous n'ayez le temps et le

savoir pour vous occuper de votre situation, vous devriez avoir recours à un professionnel du secteur financier qui a des connaissances solides en planification fiscale, successorale...

La question qu'on se pose, une fois qu'on a pris conscience de la nécessité de consulter, est comment choisir son planificateur financier?

Compte tenu de ce qui est en jeu -les finances de votre famille- prenez le temps de trouver un planificateur qui vous ressemble, qui est compétent, qui est à l'écoute, qui comprend vos besoins et votre situation, avec qui vous sentez à l'aise et surtout, vérifiez s'il est membre de la chambre de la sécurité financière.

L'autre facette importante à prendre en compte dans le choix de votre futur planificateur est de savoir si la compagnie qu'il représente a une bonne réputation, existe depuis plusieurs années, a un capital important, propose divers produits et fait partie de l'institut des fonds d'investissement du Canada (IFIC). D'ailleurs, vous pouvez aller sur le site www.ific.ca pour vérifier les renseignements concernant chaque compagnie de planification financière.

Le mois prochain, je traiterai des moyens existants pour diminuer nos impôts.

Pour de plus amples renseignements, vous pouvez écrire à :

Ahmed Boutaleb

Groupe Investors

3425 King Ouest Sherbrooke

(819) 566-0666

De l'extérieur de Sherbrooke:

1-800-569-4662

Avantages de l'épargne salariale

Les retenues salariales automatiques sont pour les employés un moyen simple et pratique de faire des économies. C'est pour eux une occasion de profiter d'une épargne sûre, sans risque, assortie d'un rendement compétitif et d'une garantie totale du gouvernement du Canada.

Un moyen pratique de faire des économies : Les OEC sont une excellente façon de commencer une épargne. Les employés aiment le fait que les retenues salariales automatiques passent inaperçues pour constituer une épargne qui se gonfle constamment.

Achat minimal peu élevé : Les employés peuvent souscrire pour aussi peu que 2 \$ par période hebdomadaire de paye ou 8 \$ par période mensuelle de paye. Ces souscriptions rapportent des intérêts quotidiens à des taux concurrentiels à partir du moment où nous recevons les montants.

Relevés adressés aux porteurs d'obligations : Il est transmis aux porteurs d'obligations un relevé précisant les montants investis, les intérêts accumulés et les opérations effectuées pendant la période visée par ledit relevé.

Site Web et ligne d'information pour la clientèle : Les employés peuvent se renseigner sur les OEC en consultant notre site Web; ils peuvent également composer le numéro sans frais du Service à la clientèle.

Facilité d'encaissement : Les porteurs d'obligations peuvent encaisser tout ou partie de leurs titres directement grâce à la ligne sans frais du Service à la clientèle. Les montants remboursés sont virés automatiquement sur leur compte bancaire, alors que le solde continue de rapporter des intérêts.

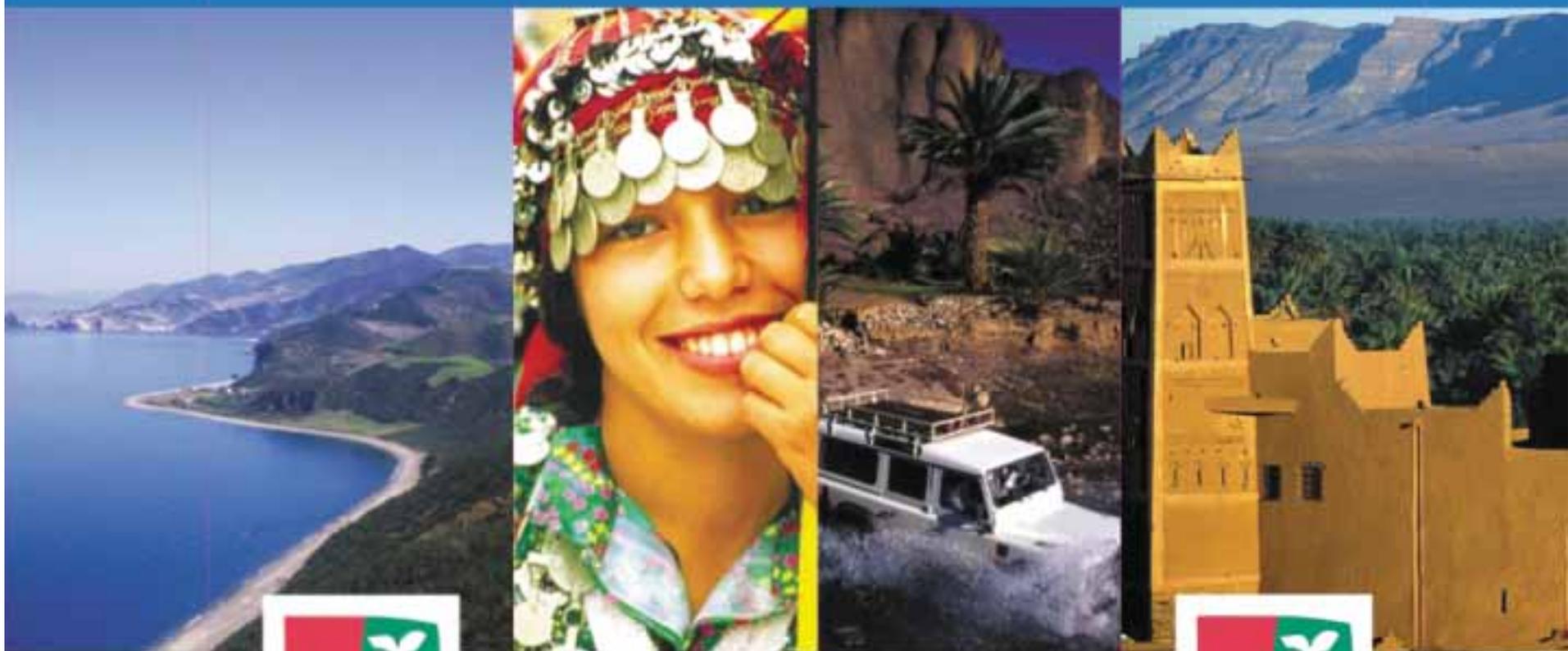
Placement sûr : Les OEC représentent un placement sûr pour mettre une partie d'un portefeuille à l'abri des risques. Avec les OEC, inutile de se faire du souci à propos de l'instabilité des marchés car le principal et les intérêts sont garantis par le gouvernement du Canada.

Report d'impôt grâce à l'option REER : Un des meilleurs moyens de faire des économies en prévision de la retraite est d'investir dans un REER. Les OEC détenues dans un REER fructifient tout en bénéficiant d'un report d'impôt. Autrement dit, aucune taxe n'est payée sur les intérêts créditeurs tant qu'ils restent dans un REER.

Source: Obligations d'épargne du Canada

http://www.csb.gc.ca/fr/payroll_why_employees.asp

MAROC



www.tourismemarocain.ca

**OFFICE NATIONAL
MAROCAIN DU TOURISME**



www.tourismemarocain.ca