

# STRATÉGIES



ABONNEZ-VOUS À LA VERSION NUMÉRIQUE DU BULLETIN STRATÉGIES EN ENVOYANT UN COURRIEL À INFO@TEFC.COM

## Accéder à la propriété avec l'aide des parents

Étant donné la hausse persistante des prix et le resserrement des règles d'admissibilité aux prêts hypothécaires, un nombre croissant d'acheteurs d'une première maison se tournent vers la « Banque de Papa et Maman » pour accéder à la propriété.

Selon une enquête\* menée en décembre 2018 par le site Web de sensibilisation financière Finder.com, au Canada, 67 % des parents aident leurs enfants financièrement et 20 % d'entre eux le font pour un achat important, comme l'acquisition d'une maison. Ce soutien parental peut être extrêmement utile, sachant que le prix moyen d'un logement neuf au Canada s'élève aujourd'hui à 495 000 \$, selon l'Association canadienne de l'immeuble (ACI). Dans des marchés comme Toronto et Vancouver, le prix moyen

d'une maison dépasse 1 million de dollars.

À ces prix élevés viennent s'ajouter les nouvelles règles adoptées en 2018 par le gouvernement fédéral, qui rendent plus difficile que jamais l'obtention d'un prêt hypothécaire auprès d'une banque traditionnelle. Les nouvelles règles prévoient en effet une simulation de crise plus stricte pour évaluer la capacité d'un demandeur de prêt hypothécaire à résister à une hausse de taux d'intérêt.

À présent, les institutions financières

### Mot de la rédactrice en chef

Ah, ces milléniaux. Cette génération abondamment analysée mais plutôt mal comprise est décrite de façons très divergentes, voire contradictoires. Comme il s'agit de la deuxième cohorte en importance au Canada (et bientôt la plus nombreuse), leurs décisions financières auront probablement une incidence sur beaucoup d'entre nous à un moment donné.

Cette édition de *Stratégies* examine certaines des questions financières qui touchent les milléniaux, qu'on appelle également la génération Y. Vous y trouverez probablement quelques pépites de sagesse, même si vous faites partie d'une autre génération. Alors, bonne lecture et surtout : partagez ce numéro avec les milléniaux qui font partie de votre vie.

*Lucy Conte, rédactrice en chef*



### À L'INTÉRIEUR

Les placements éthiques – p3

Les milléniaux millionnaires du futur – p5

Trois avantages fiscaux méconnus – p7

Nouveau! La Clinique finances – p8

évaluent les demandes de prêts hypothécaires sur la base d'un taux minimum admissible, qui est égal au taux de référence de cinq ans de la Banque du Canada (5,14 %, actuellement) ou, s'il est plus élevé, au taux offert par le prêteur, majoré de 2 points de pourcentage. Or, selon une analyse de la Banque du Canada, 10 % des Canadiens qui ont obtenu un prêt hypothécaire en 2016 et en 2017 ne satisferaient pas aux nouvelles exigences d'admissibilité.

**« Il faut bien faire ses calculs et veiller à ne pas compromettre sa propre situation financière. »**

Dans ces conditions, les acheteurs d'une première maison ont besoin de toute l'aide possible, et il est naturel pour un parent de vouloir aider ses enfants à devenir propriétaires de leur logement, tout en investissant à long terme.

« Il est fréquent, aujourd'hui, que les parents aident leurs enfants à acheter leur première maison. C'est une chose que nous voyons de plus en plus, fait remarquer Brent Soucie, vice-président et planificateur financier, du bureau de Toronto de Conseillers T.E. « Les parents qui veulent aider leurs enfants à faire un achat important doivent prendre en compte plusieurs facteurs ».

### Évaluer sa propre situation financière

La première question à se poser au moment d'aider un enfant à acheter une maison, c'est : « Ai-je les moyens de l'aider? » Pour répondre à cette question, vous devez faire le point sur vos finances, surtout si vous approchez de la retraite ou si vous y êtes déjà. Selon Wesley Fong, planificateur financier à notre bureau de Vancouver, « il est important d'évaluer les répercussions potentielles d'une telle décision sur votre situation financière et sur votre capacité à vivre confortablement tout au long de la retraite ».

En règle générale, il est préférable d'utiliser vos liquidités pour aider vos enfants à réunir la mise de fonds d'une maison. Il n'est jamais conseillé de puiser dans son épargne, surtout dans un régime enregistré d'épargne retraite (REER), pour aider financièrement un proche. Si vous retirez des fonds d'un compte enregistré, non seulement cela nuit à votre sécurité financière à long terme, mais cela entraîne aussi des impôts élevés. La retenue

d'impôt associée à un retrait de REER peut aller jusqu'à 30 % et le montant retiré sera comptabilisé comme un revenu dans votre déclaration annuelle.

Vous pourriez utiliser une marge de crédit hypothécaire ou une marge de crédit non garantie pour aider vos enfants. Vous pourriez aussi demander un prêt hypothécaire de second rang sur votre maison. Toutefois, vous vous endetteriez et vous auriez des intérêts à payer. Assurez-vous de pouvoir rembourser rapidement vos dettes.

« Si les parents disposent des fonds, cela peut grandement aider l'acheteur d'une première maison, explique Darin Yuzyk, vice-président, Services d'éducation financière et conseils aux employés au bureau de Calgary de Conseillers T.E. Toutefois, il faut bien faire ses calculs et veiller à ne pas compromettre sa propre situation financière. »

### Don ou prêt?

Une fois que vous avez confirmé que votre situation vous permet d'aider votre enfant à acheter une maison, vous devez déterminer la forme que prendra cette aide. Vous devrez décider si vous donnerez cet argent sans attendre de remboursement ou si vous accorderez un prêt, qui devra être remboursé. Ces deux options comportent des avantages et des inconvénients.

Le don d'argent à vos enfants est non seulement un beau geste, mais il présente aussi des avantages fiscaux. En effet, il n'existe pas d'impôt sur les dons au Canada, comme c'est le cas dans d'autres pays, notamment aux États-Unis. De plus, un don à vos enfants de votre vivant permet de réduire les droits de succession (ou frais d'homologation, selon la province) qui seront imposés à vos héritiers si cet argent leur est transféré à votre décès. Lorsque vous faites un don d'argent à vos enfants, vous mettez cet argent hors de portée des agences du revenu.

« Le don d'argent à un enfant est la méthode la plus simple, estime Anne Rivard, planificateur financier à notre bureau de Québec. Il atténue les frictions familiales qui peuvent se produire lorsqu'émotions et argent se mélangent. »

En revanche, un don d'argent de votre vivant peut vous nuire sur le plan financier, en cas de revers imprévu. Pensez par exemple à vos éventuels futurs besoins en soins de longue durée, qui peuvent facilement coûter jusqu'à 5 000 \$ par mois.

Plutôt qu'un don, vous pouvez accorder un prêt à votre enfant pour l'aider à accéder à la propriété. Il pourrait s'agir d'un prêt à

faible taux ou sans intérêt, dont le délai de remboursement sera convenu entre vous et votre enfant. De cette façon, l'enfant a accès à des fonds pour acheter une maison sans avoir à payer de lourds intérêts et vous avez l'assurance de récupérer votre argent.

« Si vous décidez de prêter à votre enfant les fonds nécessaires à l'achat d'une maison, il est recommandé d'établir une entente de prêt en bonne et due forme, ajoute M. Soucie. L'époux (ou l'épouse) de votre enfant est un facteur important. En cas de divorce, la valeur nette de la maison familiale est généralement divisée en deux ».

### Devenir cosignataire du prêt hypothécaire

Si vous ne disposez pas des liquidités nécessaires pour un don ou un prêt, vous pouvez devenir cosignataire du prêt hypothécaire de votre enfant. Les institutions financières augmentent souvent le montant du prêt si la convention comprend un cosignataire. Cette option comporte toutefois des risques importants. Si, pour une quelconque raison, votre enfant manque à ses obligations hypothécaires, vous serez alors responsable de l'emprunt.

« Un emprunt conjoint est une option, mais il engage considérablement la responsabilité de tous les signataires, explique M<sup>me</sup> Rivard, du bureau de Québec. Les enfants s'engagent à rembourser leur prêt hypothécaire et, s'ils manquent à leurs obligations, le remboursement devient la responsabilité des parents. »

**« Il est recommandé d'établir une entente de prêt en bonne et due forme. »**

Avant d'aider vos enfants à acheter une maison, une réflexion et une planification s'imposent. Votre capacité à les soutenir financièrement dépend de vos finances et de vos projets de retraite. La forme que prendra votre aide financière (don en argent, prêt ou emprunt hypothécaire conjoint) dépendra de plusieurs facteurs, comme les liquidités dont vous disposez, la maturité de votre enfant et la relation que vous avez avec le conjoint de votre enfant. Si vous hésitez sur l'approche à adopter, adressez-vous à un planificateur financier.

\* Résultats du sondage : <http://bit.ly/2UZCR> (en anglais)

Joel Baglole est un journaliste financier pigiste.

# Les milléniaux sont-ils le moteur derrière l'émergence des placements éthiques?

Dans le cadre du transfert de patrimoine des baby-boomers aux milléniaux, ces derniers devraient recevoir plus de 30 000 milliards de dollars en héritage. Ce transfert massif de patrimoine explique pourquoi les gestionnaires de fonds affectent de plus en plus de ressources à l'élaboration de produits ciblant cette nouvelle clientèle.

Les milléniaux, qui commencent à faire appel aux gestionnaires de portefeuille, bouleverseront le secteur des placements en raison de l'importance de leur nombre, notamment du fait qu'ils choisissent d'investir dans des sociétés qui ont un impact social et environnemental positif, en plus de leur procurer des rendements concurrentiels. Pour eux, puisque la croissance de la population

« 75 % des investisseurs manifestent de l'intérêt pour les produits ESG, et 82 % des investisseurs consacrent une part de leur portefeuille aux instruments de placement liés aux facteurs ESG. »

continue de dépasser les ressources disponibles, la demande mondiale d'aliments, d'eau et d'énergie propre nécessite des améliorations innovantes pour remédier à la situation. Les milléniaux souhaitent parvenir à un meilleur niveau d'intégration entre leur patrimoine et leurs valeurs, par besoin



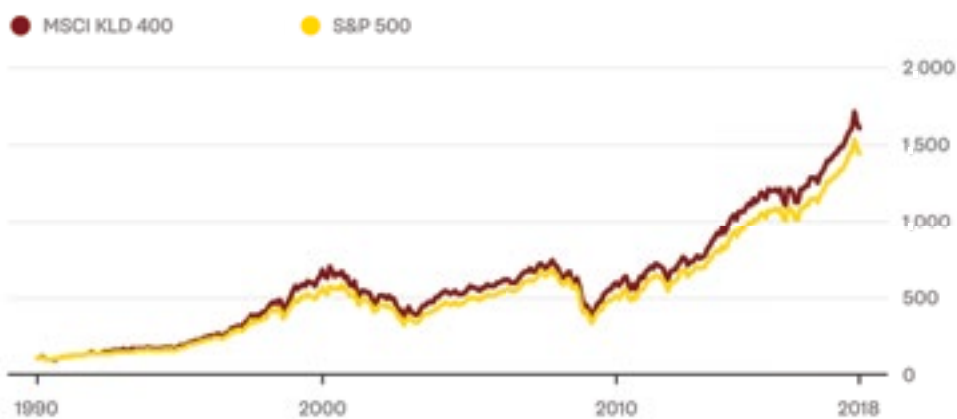
d'accomplissement personnel. Cela signifie contribuer de façon positive à la société ainsi qu'à la protection de l'environnement au profit des générations futures.

## En quoi consistent les placements éthiques?

Les émetteurs de placements éthiques, aussi désignés sous le nom de placements socialement responsables, doivent intégrer aux décisions de placement certains facteurs environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG). Un récent sondage mené par l'Association pour l'investissement responsable montre que 75 % des investisseurs manifestent de l'intérêt pour les produits ESG, et que 82 % des investisseurs consacrent une part de leur portefeuille aux instruments de placement liés aux facteurs ESG.

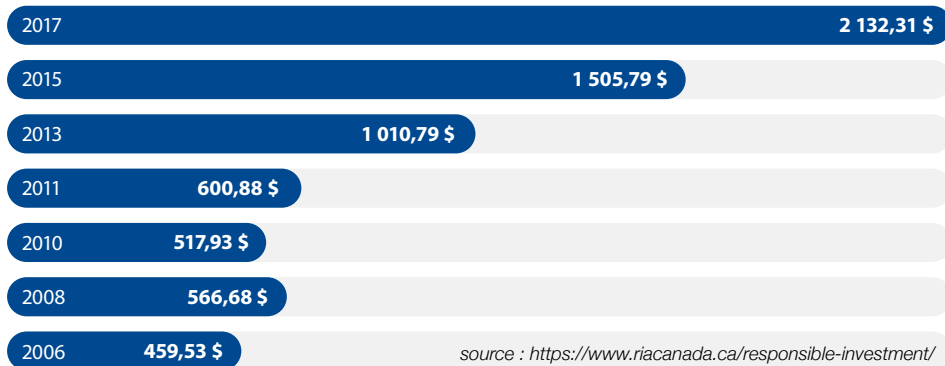
Les instruments de placement durable peuvent enregistrer des rendements similaires, voire supérieurs, à ceux de placements traditionnels comparables. Par exemple, le rendement de l'indice MSCI KLD 400 (composé de sociétés qui répondent à des normes ESG très élevées) est supérieur à celui de l'indice S&P 500 pour les années depuis 1990. De solides résultats financiers combinés à des placements fondés sur les

## L'indice de l'investissement responsable MSCI KLD 400 dépasse l'indice S&P 500 (1990 – 2018)



Sources: MSCI, S&P  
Note: indice de base = 100

## Croissance du secteur de l'investissement responsable au Canada (en milliards)



source : <https://www.riacanada.ca/responsible-investment/>

valeurs se révèlent extrêmement intéressants, en particulier aux yeux des milléniaux.

Outre les données financières, l'analyse du rendement d'une société au chapitre des facteurs ESG donne un portrait plus complet de la qualité de la direction de l'entreprise, ainsi que de ses perspectives à long terme. Il s'agit d'une tendance croissante : les investisseurs ont l'occasion d'obtenir de meilleurs rendements pondérés en fonction des risques, tout en contribuant à des résultats positifs liés à des enjeux sociaux et environnementaux.

Ces dernières années, les milléniaux ont manifesté de l'intérêt pour les placements durables, et d'importantes sommes ont été investies dans des produits ESG.

### Une demande croissante

De plus en plus de données à l'échelle internationale donnent à penser que les milléniaux stimulent la demande d'instruments de placement éthique intégrant des critères environnementaux, sociaux et de gouvernance. Selon un rapport\* du *Morgan Stanley Institute for Sustainable Investing*, les milléniaux sont deux fois plus enclins que les autres à faire des placements dans les entreprises ou les fonds qui visent des résultats sociaux ou environnementaux précis. De plus, 84 % des milléniaux insistent pour faire des placements dans les produits ESG leur objectif principal. Il devient de plus en plus évident que la demande de produits de placement durable est alimentée par les milléniaux qui préfèrent effectuer des placements en phase avec leurs valeurs personnelles.

La mondialisation a mené à la prise de conscience que notre monde est de plus en plus interconnecté; cette prise de conscience, à son tour, a eu une incidence positive sur le comportement social des jeunes générations. Par ailleurs, grâce à la hausse spectaculaire du nombre de voyages dans le monde, les gens sont plus exposés à d'autres cultures et à d'autres sociétés, ce qui contribue à faire reculer les préjugés et l'ignorance. Un plus grand nombre de personnes sont donc susceptibles de se soucier des problèmes mondiaux et de chercher à les résoudre.

### Que nous réserve l'avenir?

Conformément à la tendance générale en matière de démographie humaine, la jeune

« Les milléniaux sont deux fois plus enclins que les autres à faire des placements dans les entreprises ou les fonds qui visent des résultats sociaux ou environnementaux précis. »

génération cherche toujours à améliorer les modèles, les idées et les valeurs qui lui ont été transmis par la génération précédente. Les milléniaux semblent avoir tissé un lien beaucoup plus étroit que leurs prédécesseurs avec les enjeux sociaux dans le monde, et être davantage convaincus de leur capacité à changer les choses. Cette conviction devrait s'intensifier parmi les membres de la génération suivante (la génération Z). Ces deux générations semblent en effet adopter une démarche progressiste en matière de placement, sachant que nos gestes et nos paroles ont des répercussions sur nous-mêmes, mais aussi sur la vie de tous, d'une façon ou d'une autre. On peut dire que les investisseurs milléniaux *investissent dans des actions concrètes*.

\*Source : <http://bit.ly/2BAZ0X> (en anglais)

Sameer Amin, analyste de la recherche  
Conseillers T.E.





# Les milléniaux millionnaires du futur

Comme le disent si bien les Rolling Stones, « Time is on my side, yes it is... », et le temps joue effectivement en faveur des milléniaux nés entre le début des années 1980 et le milieu des années 1990, particulièrement en ce qui a trait à la recherche de l'indépendance financière. Nous savons aujourd'hui que les milléniaux ont pour la plupart peu d'économies, qu'ils sont endettés et qu'ils ont des attentes mitigées quant à leurs chances de vivre une retraite confortable. Toutefois, le temps est notre allié (oui, je fais partie de cette génération). À l'heure actuelle, il est notre meilleur atout.



L'ennui, c'est que le temps nous file entre les doigts. La nécessité d'organiser nos finances est de plus en plus pressante parce que la vie a tendance à se compliquer au fil des années. Il peut y avoir des pressions, du stress et des responsabilités dans les autres sphères de notre vie, qu'il s'agisse de nos relations personnelles, de notre carrière ou de notre santé.

Dans mes conférences sur le bien-être financier, voici comment je présente souvent les choses. Si vous participez à une de mes conférences, c'est parce que vous avez un emploi et que votre employeur finance cette présentation. Alors, félicitations, car vous avez un emploi et vous touchez un salaire. Si vous êtes chanceux, vous gagnerez peut-être un revenu d'emploi pendant des dizaines d'années. La somme de ces revenus accumulés au fil du temps peut être considérable. Ces revenus sont toutefois, en grande partie, utilisés pour les dépenses

liées au mode de vie, pour le remboursement de vos dettes, le paiement de l'impôt sur le revenu et d'autres obligations. Au fil du temps, vos décisions financières, guidées par vos comportements, auront des répercussions sur votre future valeur nette. Cela déterminera votre capacité à devenir autonome financièrement à temps pour profiter pleinement de vos vieux jours.

Quels sont les comportements cruciaux qui influencent vos décisions financières? On peut les répartir en quatre domaines : gagner sa vie, dépenser, sacrifier et épargner/investir. Examinons chacun de ces domaines.

## Comportement no 1 : votre façon de gagner votre vie

C'est votre capacité à gagner un revenu. C'est la partie « flux entrants » de votre équation financière. Que pouvez-vous faire pour influencer cette capacité? Bien entendu, le niveau d'études et les compétences

joueront un rôle. Votre capacité à évoluer et à acquérir de nouvelles compétences au fil du temps sera également utile pour peut-être obtenir un emploi mieux payé. Vous pouvez aussi travailler plus, en augmentant vos heures de travail chez votre employeur ou en ayant un deuxième emploi, même si c'est un travail intermittent. Le défi est de trouver le nombre idéal d'heures travaillées afin que les autres sphères de votre vie n'en souffrent pas.

## Comportement no 2 : votre façon de dépenser

Vous dépensez probablement en fonction du mode de vie qui vous convient. Toutefois, sachez que votre mode de vie s'accompagne d'un coût financier, que vous devez évaluer périodiquement. Faites le suivi de vos dépenses pendant une période donnée, par exemple pour quelques mois, et analysez les résultats. Je trouve cet exercice fascinant parce qu'il est très révélateur des valeurs et des priorités d'une personne. Vous constaterez peut-être que certaines de vos dépenses sont consacrées à des choses qui comptent beaucoup pour vous, comme certains loisirs ou intérêts. Vous souhaitez sans doute maintenir ces dépenses (en supposant qu'elles sont dans vos moyens), parce qu'elles vous apportent beaucoup. Vous verrez aussi que certaines de vos

« Votre mode de vie s'accompagne d'un coût financier, que vous devez évaluer périodiquement. »

dépenses sont liées à des choses auxquelles vous n'attachez pas beaucoup d'importance. Vous pouvez donc réduire ces dépenses inutiles, ce qui vous donnera plus de latitude pour vous consacrer à vos intérêts et à vos objectifs, tout en bonifiant considérablement votre future valeur nette.

### Comportement no 3 : votre façon de sacrifier

Il est ici question de votre capacité à maintenir les dépenses liées à vos priorités, tout en réduisant ou en éliminant celles liées aux choses secondaires. Il est recommandé de faire le point régulièrement sur ce

« Comment faites-vous fructifier vos fonds excédentaires? »

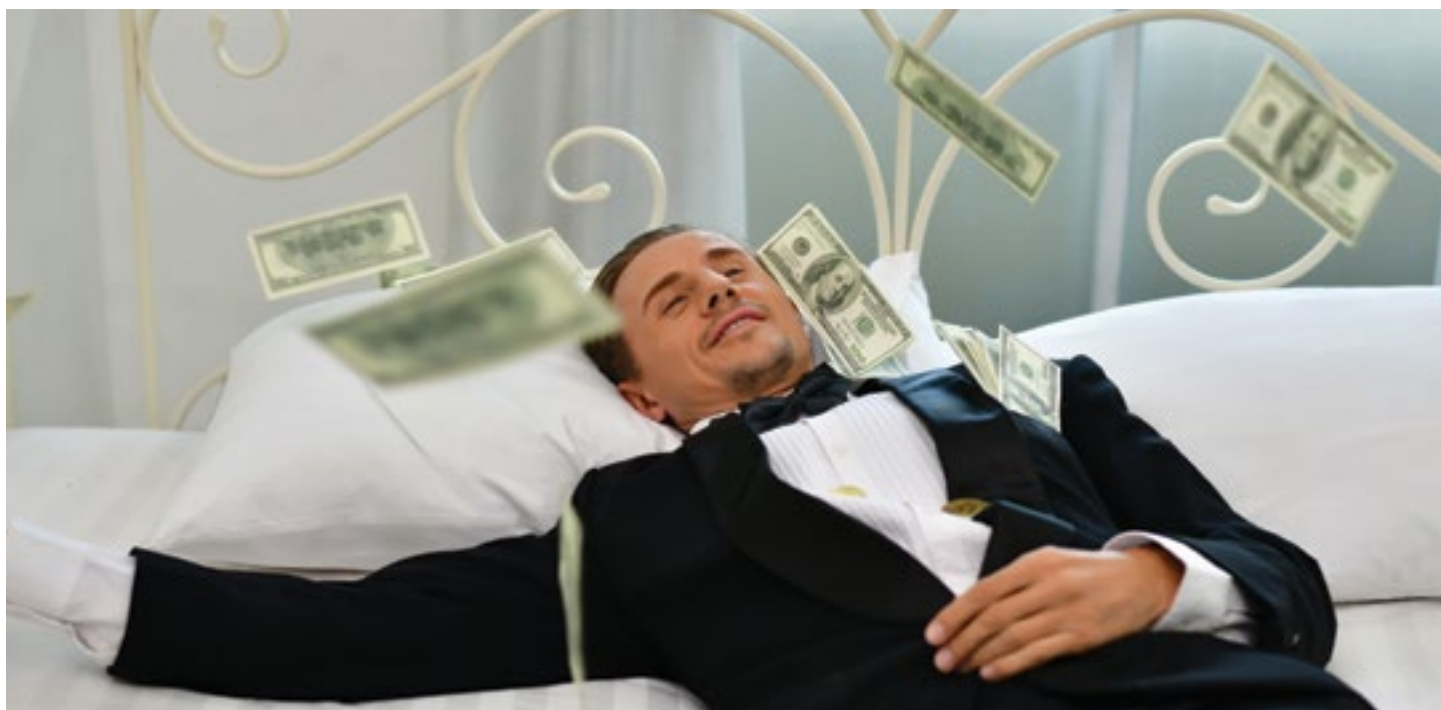
comportement, car vos priorités et vos objectifs secondaires peuvent évoluer au fil du temps. L'objectif est de financer votre mode de vie tout en mettant de l'argent de côté chaque mois pour vos autres objectifs, que ce soit pour vous offrir quelque chose de spécial ou pour rembourser vos dettes.

seulement à l'épargne. Le remboursement de la dette utilise aussi le principe de la capitalisation pour réduire votre solde, ce qui se répercutera sur votre valeur nette. C'est d'autant plus vrai si vous avez des dettes à taux d'intérêt élevé, comme les soldes de cartes de crédit. Il serait donc bon de rembourser ces dettes en premier.

Que vous ayez la chance d'avoir un régime de retraite d'employeur ou que vous ayez votre propre REER ou CELI, sachez que votre horizon de placement à long terme est un avantage et que vous devriez opter pour des placements comportant le degré de risque approprié. Le moment venu, il sera prudent de réduire le risque auquel vous êtes exposé, mais, aujourd'hui, visez la croissance. En répondant à un questionnaire sur votre profil d'investisseur, vous pourrez déterminer le degré de risque qui vous convient.

Si vous faites attention à ces quatre comportements financiers, vous augmentez

« Votre horizon de placement à long terme est un avantage. Optez pour des placements comportant le degré de risque approprié. »



### Comportement no 4 : votre façon d'épargner et d'investir

Si vous vivez selon vos moyens, félicitations! Cela dit, comment faites-vous fructifier vos fonds excédentaires? La réponse à cette question sous-tend votre comportement d'investisseur. Voyez cela comme votre capacité à optimiser votre valeur nette, grâce à la capitalisation. Cela ne s'applique pas

vos chances que le temps joue en votre faveur, et dans plusieurs années, vous en récolterez les fruits.

*Roland Chiwetelu, Conseiller, Services d'éducation financière et conseils aux employés, Conseillers T.E.*

# Trois avantages fiscaux (méconnus) accessibles aux milléniaux

Si vous appartenez à la génération des milléniaux, il est temps de vous familiariser avec les déductions et crédits d'impôt méconnus qui s'offrent à vous. Les conseils ci-dessous vous seront utiles si vous n'avez pas fini de rembourser un prêt étudiant, si vous avez des dépenses liées à votre travail ou si une maladie diagnostiquée par un médecin vous oblige à acheter des aliments spéciaux.

## Dépenses d'emploi

Bien des gens croient que seuls les travailleurs autonomes peuvent déduire de leurs revenus certaines dépenses liées à leur travail, mais ce n'est pas le cas. Les salariés et les employés à commission peuvent en effet déduire les dépenses engagées pour les besoins de leur emploi. Les frais ci-dessous sont admissibles et peuvent être déduits à titre de dépenses d'emploi, à la ligne 229 de votre déclaration de revenus :

- frais juridiques et comptables (applicables aux revenus de commissions seulement);
- frais de véhicule à moteur admissibles;
- frais de voyage et de stationnement;
- fournitures;
- salaires (p. ex. pour un adjoint);
- location de bureau ou frais de bureau à domicile.

Votre employeur doit remplir le formulaire *Conditions générales d'emploi* (TP-64.3)\* pour que vous puissiez déduire ces frais.

Assurez-vous de conserver tous vos reçus et de tenir un registre de vos déplacements. Pour en savoir plus sur les dépenses d'emploi admissibles, veuillez consulter le site Web de Revenu Québec.

## Intérêts payés sur les prêts étudiants

Si vous n'avez pas fini de rembourser un prêt étudiant, certains paiements d'intérêts sont déductibles. Pour être admissible, le prêt doit avoir été consenti en vertu de la Loi fédérale sur les prêts aux étudiants, de la Loi fédérale sur l'aide financière aux étudiants ou d'une loi provinciale ou territoriale similaire.

Les intérêts payés sur un prêt personnel ou une marge de crédit ne sont pas déductibles, même si cet emprunt a été utilisé seulement pour des raisons liées à l'éducation. De plus, les intérêts payés sur un prêt étudiant qui a été combiné à un autre type de prêt ne sont pas déductibles, pas plus que les intérêts payés sur un prêt étudiant d'un autre pays.

Vous pouvez déclarer les intérêts payés durant l'année d'imposition en cours et les reporter sur les années précédentes (jusqu'à un maximum de cinq ans). Si vous êtes



encore aux études et si vos revenus ne vous permettent pas de profiter de la déduction maintenant, vous pouvez choisir de ne pas déclarer les intérêts et les reporter sur les années d'imposition ultérieures (jusqu'à un maximum de cinq ans).

## Frais médicaux (produits sans gluten)

Si vous faites partie des nombreuses personnes atteintes de la maladie cœliaque, sachez que les coûts additionnels liés à l'achat de produits sans gluten peuvent être déduits à titre de frais médicaux. L'ARC stipule que le coût additionnel est la différence entre le prix d'un produit sans gluten et le prix d'un produit similaire contenant du gluten.

Pour déclarer ce coût additionnel dans votre déclaration de revenus, vous devrez conserver les documents suivants :

- une lettre d'un professionnel de la santé attestant que vous souffrez de la maladie cœliaque et que vous avez besoin de produits sans gluten pour cette raison;
- les reçus correspondant à tous vos achats de produits sans gluten;

- un récapitulatif de tous les produits achetés durant la période de 12 mois pour laquelle les dépenses sont déclarées. Indiquez chaque produit sans gluten acheté, son prix, le prix de son équivalent avec gluten et le coût différentiel total.

Vous trouverez la liste complète des autres frais relatifs aux soins de santé sur le site Web du gouvernement du Canada ou celui de Revenu Québec.

Les déductions et crédits décrits ici ne sont pas les seuls qui sont accessibles aux milléniaux. Si vous pensez être admissible à un des avantages présentés ci-dessus, faites appel à un spécialiste de la fiscalité ou à un planificateur financier pour confirmation et pour vérifier si d'autres déductions s'appliquent à vous.

*Marcy Ages, vice-présidente  
Conseillers T.E., Toronto*

\*En dehors du Québec : *Déclaration des conditions de travail* (formulaire T2200). Consultez le site Web de l'ARC à l'adresse suivante : <http://bit.ly/229ade>

# Bienvenue à la Clinique finances

---

Souffrir d'insomnie en raison de soucis financiers peut être un vrai cauchemar. La chronique Clinique finances peut toutefois vous aider.

Grâce à la Clinique finances, que vous trouverez bientôt sur notre site Web, vous pourrez obtenir des réponses à vos questions sur les finances personnelles. Il suffit de soumettre votre problème à notre équipe de spécialistes et, si votre question est retenue, l'un d'eux vous proposera une stratégie pour vous aider à gérer la situation.



Voici en quoi nous pouvons notamment vous être utiles :

- modifier votre plan de retraite après un divorce;
- traiter des questions fiscales complexes;
- aider vos enfants à accéder à la propriété;
- prendre votre retraite sans dettes;
- construire la maison de vos rêves.

Si nous pensons que votre situation profiterait à d'autres, nous pourrions communiquer avec vous au sujet de la publication de votre cas sur notre site Web. Si vous acceptez, nous modifierons alors votre nom et vos renseignements personnels pour protéger votre anonymat. Si nous ne publions pas votre cas, vous pourriez tout de même être admissible à une rencontre gratuite avec un planificateur financier.

Vous voulez demander une analyse de votre situation? Envoyez-nous votre question par courriel à l'adresse suivante : [info@tefc.com](mailto:info@tefc.com)

---

**C O N S E I L L E R S · T · E**

**☒** Votre vie. Votre héritage.

Pour en connaître davantage sur Conseillers T.E., communiquez avec nous:

Vancouver · Calgary · Oakville · Toronto · Montréal · Québec · St. John's

**1-877-845-3201** [www.tefc.com](http://www.tefc.com) [info@tefc.com](mailto:info@tefc.com) **Twitter : @ConseillersTE ou @TE\_Wealth**

Ce bulletin est de portée générale et présenté uniquement à titre informatif. Vous devez obtenir les conseils d'un professionnel avant d'entreprendre toute action fondée sur les informations contenues dans ce bulletin. Aucune référence à des tierces parties ne doit être interprétée comme une approbation de, ou un appui pour, ces tierces parties, leurs conseils, informations, produits ou services. Les marques de commerce mentionnées dans ce bulletin sont la propriété de leurs détenteurs respectifs. Conseillers T.E. est une marque de commerce et une désignation commerciale de iA Conseil en placement inc.

© Conseillers T.E., mars 2019. Tous droits réservés.