

Choisir un conseiller financier

Source: [Gouvernement du Canada](#)

Pourquoi travailler avec un conseiller financier

La gestion de vos investissements peut être compliquée. Vous pouvez ne pas être confortable à investir seul. Un conseiller ou un planificateur financier professionnel peut vous aider.

Un conseiller peut dresser un plan financier détaillé, ce qui nécessite :

- une évaluation de votre situation financière actuelle
- la détermination de vos besoins et de vos objectifs actuels et à venir
- la formulation de conseils concernant les produits financiers qui vous conviennent
- un examen et une mise à jour périodiques de vos investissements

Choisissez votre conseiller selon le genre d'aide dont vous avez besoin. Si vous avez besoin de conseils spécialisés, trouvez un conseiller ayant de l'expertise dans ce domaine.

Rencontrez plusieurs conseillers potentiels. Demandez à vos amis et aux membres de votre famille s'ils peuvent vous recommander un conseiller. Choisissez un conseiller qui, selon vous, a l'expérience, l'expertise nécessaires et les accréditations pour vous aider à atteindre vos objectifs financiers.

Qui peut être un conseiller financier

Les expressions « conseiller financier » et « planificateur financier » sont utilisées pour désigner différentes personnes. Elles ne signifient pas toujours que la personne concernée possède des qualifications, une expertise ou une accréditation en particulier. À l'extérieur de la province de Québec, n'importe qui peut se donner le titre de conseiller ou de planificateur financier.

Ce qui distingue certains conseillers d'autres sont les études, la formation, l'expérience et les qualifications. Il y a beaucoup de désignations pour les conseillers. Par exemple, en ce qui concerne les planificateurs financier, étant un type de conseiller financier, il y a trois désignations communément utilisées dont deux qui existent seulement en anglais: Certified Financial Planner, Registered Financial Planner, et Planificateur Financier Personnel. Les exigences ne sont pas les mêmes pour chacune d'entre elles. Informez-vous sur les études de votre conseiller financier afin de savoir s'il possède la formation spécialisée nécessaire pour vous aider à atteindre vos objectifs financiers.

[Utilisez le glossaire de l'Organisme canadien de réglementation du commerce des valeurs mobilières pour comprendre les diverses désignations et trouver des planificateurs et des conseillers financiers.](#)

Au Québec, seulement les personnes ayant reçu de la formation peuvent utiliser le titre de « planificateur financier ».

Cela comprend les planificateurs financiers :

- à qui l'Autorité des marchés financiers a décerné un certificat
- qui sont membres d'une association professionnelle avec laquelle l'Autorité des marchés financiers a conclu une entente

[Au Québec, trouvez un planificateur financier agréé par l'Autorité des marchés financiers.](#)

Différence entre un conseiller financier et un planificateur financier

Un **conseiller financier** est une expression générale qui peut s'appliquer à toute personne qui vous aide à gérer votre argent. Il peut s'agir d'un courtier, d'un agent d'assurance ou d'un employé de votre institution financière.

Un **planificateur financier** est un conseiller qui vous aide à faire un plan pour vous aider à atteindre vos objectifs financiers à long terme.

Les planificateurs financiers peuvent vous offrir différents services, comme :

- aider à faire un budget
- trouver des façons de vous faire économiser sur vos impôts
- vous aider à planifier votre retraite
- vous conseiller quant à votre planification successorale

Certains planificateurs financiers limitent leurs services à des domaines précis.

Vérifier si un conseiller financier est inscrit

Selon la loi, les vendeurs de fonds mutuels, d'actions et d'obligations doivent suivre de la formation et être inscrits auprès d'un organisme de réglementation des valeurs mobilières provincial ou territorial.

[Utilisez le Moteur de recherche national de renseignements sur l'inscription des Autorités canadiennes en valeurs mobilières pour vérifier si un conseiller ou une société est inscrit.](#)

Vérifiez les plaintes et les mesures disciplinaires concernant un conseiller financier et portez plainte.

Vérifiez si un conseiller ou une entreprise a déjà été visée par des mesures disciplinaires ou des plaintes, ou portez plainte auprès des organisations suivantes :

- [vérifiez les mesures disciplinaires prises à l'égard d'un conseiller financier par l'Organisme canadien de réglementation du commerce des valeurs mobilières](#)
- [portez plainte contre une personne ou une entreprise régie par l'Organisme canadien de réglementation du commerce des valeurs mobilières](#)

- [consultez la liste des Autorités canadiennes en valeurs mobilières pour trouver des personnes ayant fait l'objet de mesures disciplinaires imposées par une ou plusieurs commissions des valeurs mobilières provinciales](#)
- [consultez les audiences d'exécution en cours et précédentes de l'Association canadienne des courtiers de fonds communs de placement \(en anglais seulement\)](#)
- [consultez les plaintes déposées au Bureau d'éthique commerciale \(en anglais seulement\)](#)
- [au Québec, consultez les plaintes déposées à l'Autorité des marchés financiers](#)

Payez votre conseiller

Les conseillers financiers sont payés de différentes façons, selon le type de services qu'ils offrent.

Par exemple, vous pouvez payer :

- un taux horaire à un conseiller qui vous aide à créer un plan financier
- une commission à un conseiller qui achète des actions
- un pourcentage à un conseiller selon la valeur des biens qu'il gère pour vous, ce qui est également connu sous le nom de ratio des frais de gestion

Si vous prévoyez travailler avec un conseiller, vous devez connaître les points suivants :

- le genre de services que le conseiller offre
- le coût de ces services
- comment le conseiller est payé, comme une commission, des frais pour services ou un salaire

Alors que la plupart des conseillers donnent de bons conseils, certains peuvent être influencés par des facteurs externes. Par exemple, un conseiller payé à commission peut vous encourager à investir de façon à recevoir une commission plus importante. Un conseiller recevant un salaire peut vous encourager à acheter les produits et services qu'offre son employeur.

Où trouver un conseiller financier

Vous pouvez trouver un conseiller financier selon le type de conseils dont vous avez besoin.

Banques, coopératives de crédit et caisses populaires

Ces institutions ont des employés qui peuvent vous aider à comprendre et à acheter différents types d'investissements, comme les dépôts à terme, les certificats de placement garanti (CPG) et les fonds mutuels.

Elles peuvent également vous aider à ouvrir un régime enregistré d'épargne, comme un régime enregistré d'épargne-retraite (REER), régime enregistré d'épargne-études (REEE), régime enregistré d'épargne-invalidité (REEI) ou compte d'épargne libre d'impôt (CELI).

Courtiers et courtiers de fonds mutuels

Il s'agit de personnes autorisées qui peuvent vous aider à acheter ou à vendre des investissements, comme des actions, des obligations ou des fonds mutuels.

Elles peuvent également vous aider à ouvrir un régime enregistré d'épargne, comme un régime enregistré d'épargne-retraite (REER), régime enregistré d'épargne-études (REEE), régime enregistré d'épargne-invalidité (REEI) ou compte d'épargne libre d'impôt (CELI).

Compagnies d'assurance

Ces compagnies ont des employés qui sont autorisés à vendre des produits d'investissement, comme des fonds mutuels, des fonds distincts et des rentes. Les compagnies d'assurance offrent aussi différents types de produits d'assurance.

Compagnies et consultants indépendants de planification financière

Ils peuvent offrir des conseils ou être autorisés à vendre des produits financiers. Certains d'entre eux peuvent imposer des frais alors que d'autres sont payés par les compagnies dont vous achetez les produits.

Questions à poser à un conseiller financier

Posez des questions afin de vous aider à décider si un conseiller financier est qualifié ou s'il est la bonne personne pour vous aider avec vos investissements. Prenez des notes et comparez les réponses des différents conseillers que vous rencontrez. Ne prenez pas de décision précipitée.

Posez les questions suivantes sur les qualifications d'un conseiller financier :

- ses études et son expérience
- ses accréditations ou sa désignation
- depuis combien de temps sa société est en affaires
- depuis combien de temps il est avec la société
- est-ce que lui ou sa société est inscrit auprès d'un organisme de réglementation des valeurs mobilières
- quels sont les produits et services qu'il offre
- comment il vous aidera à atteindre vos objectifs
- est-il payé par un salaire, une commission ou d'autres frais
- la fréquence de vos rencontres

- comment il vous tiendra au courant
- des références de clients précédents
- comment détermine-t-il quels investissements sont appropriés pour ses clients
- est-il autorisé à vendre d'autres produits
- a-t-il déjà fait l'objet de mesures disciplinaires d'un organisme réglementaire
- des restrictions, des modalités ou des conditions ont-elles été imposées dans le cadre de l'approbation de son inscription
- est-il visé par une enquête par les organismes réglementaires en matière de valeurs mobilières au Canada

Quel type de renseignements peuvent être demandés par le conseiller financier

Votre conseiller financier peut demander les renseignements suivants en vue de créer un plan financier :

- âge
- revenu annuel total
- avoir net estimé
- personnes à charge, le cas échéant
- dépenses mensuelles
- impôt sur le revenu
- connaissances et expérience en matière d'investissements
- objectifs d'investissement
- à quel moment vous aurez besoin de l'argent investi
- tolérance au risque

Ressources sur les conseillers financiers

Les conseillers sont des professionnels de leur secteur de l'industrie.

Les groupes suivants sont un bon endroit où commencer à trouver plus d'information sur l'industrie :

- [FP Canada](#) – élabore, applique et fait la promotion des normes de planification financière au Canada (en anglais seulement)
- [Financial Advisors Association of Canada \(Advocis\)](#) – fournit de l'information sur les désignations des conseillers financiers (en anglais seulement)

- [Institute of Advanced Financial Planners](#) – fournit un titre de compétence et favorise l'application de normes à la planification financière au Canada (en anglais seulement)
- [Organisme canadien de réglementation du commerce des valeurs mobilières](#) – réglemente les maisons de courtage en valeurs mobilières
- [Association canadienne des courtiers de fonds communs de placement](#) – réglemente les courtiers en fonds communs de placement (en anglais seulement)
- [Portfolio Management Association of Canada](#) – ses membres comprennent des conseillers en placement et des gestionnaires de portefeuille (en anglais seulement)