

Transcription : L'importance de l'accompagnement pour réussir à épargner

[♪ Musique de début ♪]

[Un titre apparaît sur un fond bleu pâle: « Épargner, ça vous parle? » La mention « Une présentation de la Banque Laurentienne », accompagnée du logo de la banque, s'affiche en dessous. Un pictogramme de pièce de monnaie roule sur le logo, et un titre le remplace: « Par où commencer. »]

Ici Ines Matoussi, conseillère principale.

[Des mentions apparaissent à côté de la femme blonde: Ines Matoussi, Conseillère principale, Banque Laurentienne, Représentante en épargne collective, BLC Services financiers inc. Banque Laurentienne: Banque Laurentienne du Canada. BLCSF est une personne morale distincte de la Banque Laurentienne. La représentante inscrite de BLCSF est également une employée de la Banque Laurentienne.]

Aujourd'hui, on vous explique par où commencer quand on cherche à épargner.

[Une animation montre des pièces de monnaie qui tombent dans une tirelire en forme de cochon.]

Pour certains, l'épargne semble être un jeu d'enfant, alors que pour d'autres, le défi est de taille. Réussir à mettre l'argent de côté, c'est pourtant pas sorcier. Pour y arriver, il faut se poser les bonnes questions.

[Des points d'interrogation apparaissent autour de sa tête.]

Et ne pas hésiter à consulter un expert qui pourra vous accompagner dans votre démarche. Mon accompagnement commence habituellement par le bilan de santé financière de mon client.

[La ligne d'un électrocardiogramme pulse sous le mot « Bilan ».]

On procède à une évaluation précise et neutre de la situation actuelle pour mieux définir des objectifs alignés avec ses priorités. Ensemble, on va aborder trois sujets. Vos projets. On parle de vos grandes ambitions, comme l'achat d'une propriété, le financement des études de vos enfants, le type de retraite souhaitée, vos voyages ou encore vos projets d'entrepreneuriat.

[Des pictogrammes représentent une maison, un mortier universitaire, un bonhomme jouant au golf, un avion et une ampoule.]

En fait, il s'agit de comprendre ce qui vous habite et de planifier votre retraite en conséquence. Ensuite: vos revenus.

[Une loupe apparaît.]

Ici, on examine vos sources de revenus et vos contributions dans vos comptes de placements, comme le REER ou le CELI, puis on discute de votre taux d'imposition et des différentes stratégies permettant par exemple d'optimiser votre remboursement d'impôt. Enfin, votre gestion budgétaire. On prend les commandes de vos finances, à savoir: combien vous gagnez, où va votre argent et comment l'utiliser efficacement.

[Un diagramme circulaire apparaît et se fractionne.]

Bien gérer son budget, c'est faire des choix éclairés pour éviter un stress financier et réaliser ses projets. Rappelez-vous que votre situation est unique et que vos besoins varient à mesure que les années passent. C'est donc important de réviser votre bilan chaque année ou dès qu'un événement important se produit dans votre vie, car il peut avoir un impact sur vos finances. Épargner, c'est plus facile lorsqu'on est bien accompagné; et il n'y a personne de mieux placé que votre conseiller/conseillère de la Banque Laurentienne pour vous offrir un plan d'épargne qui vous ressemble. Bonne épargne!

[♪ Musique ♪]

[Les cinq fanions jaunes qui forment le logo de la Banque Laurentienne apparaissent, et un carré bleu les entoure. La mention « Banque Laurentienne » s'affiche.]