

CONSEILS PERSONNALISÉS

Documents à apporter lors de la rencontre annuelle avec votre conseiller

Au cours des semaines précédant la rencontre avec votre conseiller, songez à réunir les documents suivants :

- Votre déclaration de revenus la plus récente, accompagnée de l'avis indiquant le montant de cotisation REER auquel vous êtes admissible pour l'année qui vient
- Vos derniers relevés de placements enregistrés et non enregistrés
- Un talon de chèque de paie indiquant vos retenues ainsi que les cotisations à tout régime de retraite et REER collectif
- Votre dernier relevé bancaire
- Vos polices d'assurance
- La valeur actuelle et future des régimes de retraite d'entreprise auxquels vous participez
- Des documents établissant la valeur de vos éléments d'actif comprenant les biens immobiliers, les objets de collection et d'autres avoirs financiers, ainsi que de votre passif comme les soldes de prêts hypothécaires, de marges de crédit, d'emprunts et de cartes de crédit (Consultez la rubrique *Bilan financier*, page 8.)
- Le dossier d'information sur les questions de placement et de retraite dont vous désirez discuter avec votre conseiller

Utilisez cet aide-mémoire pour rendre votre rencontre annuelle avec votre conseiller plus productive.

- Votre plan de retraite dans son ensemble, y compris les prévisions concernant l'inflation, votre espérance de vie et le rendement sur vos placements
- Analyse du rendement de vos investissements
- Changements dans votre situation financière
- Changements dans votre mode de vie ayant des répercussions sur votre plan de retraite
- Changements dans vos objectifs de retraite
- Votre budget à la retraite
- Cotisation annuelle à votre REER
- Emprunter pour investir
- Fractionnement du revenu et REER de conjoint
- Production d'un revenu à la retraite
- Analyse des risques et du rendement de votre portefeuille
- Répartition de l'actif
- Rééquilibrage du portefeuille
- Possibilités d'investissement à l'étranger
- Conditions générales du marché financier et situation économique