

**FINANCIÈRE**  
DES AVOCATES ET AVOCATS



**AABC**

# *Automne 2019*



# 3 FAÇONS DE MAXIMISER UN GAIN INATTENDU

Il n'est pas impensable pour vous d'imaginer qu'un jour dans votre vie vous gagnerez une modeste somme d'argent. Il peut s'agir d'un bonus inhabituellement élevé, d'un bénéfice tiré de la vente de votre entreprise ou d'un héritage.

Que faire avec cette manne ? Premièrement vous devez entrer en contact avec votre conseiller et discuter de certaines options comme :



1

## REMBOURSER VOTRE HYPOTHÈQUE

Remboursez le principal de votre prêt hypothécaire dès que vous le pouvez sans payer de pénalité. Votre valeur nette augmentera grâce au montant du paiement et vous économiserez de l'argent tous les mois jusqu'à ce que votre prêt hypothécaire soit remboursé. Une fois le prêt hypothécaire remboursé, vous pouvez investir dans une autre catégorie de votre plan financier et gagnez encore plus d'argent au cours des prochaines années. Sur une période suffisamment longue, il se peut que ce gain inattendu soit doublé.

2

## ÉLIMINER LA DETTE À TAUX ÉLEVÉ

Le remboursement d'une dette à taux d'intérêt élevé, comme une dette sur une carte de crédit, aurait un impact considérable sur votre trésorerie. Les cartes de crédit dont le taux d'intérêt est supérieur à 20 % affectent les flux de trésorerie. Commencez par rembourser ce type de dette, puis engagez-vous à contribuer à une épargne à long terme. Si vous avez d'autres types de dettes, votre conseiller de la Financière des avocats peut vous aider à évaluer les avantages d'un remboursement immédiat de ces dettes par rapport à l'investissement du solde de votre gain.

3

## MAXIMISER VOTRE REER

Si vous avez des droits de cotisation à un REER et que vous vous trouvez dans l'une des tranches d'imposition les plus élevées, envisagez une cotisation prévoyant un important remboursement d'impôt. Le remboursement pourrait augmenter votre manne de 40 % et cet argent pourrait être réinvesti dans votre REER, ce qui pourrait entraîner une augmentation de votre report d'impôt pendant des années.

Ce ne sont là que quelques-unes des manières par lesquelles vous pourriez maximiser un gain de trésorerie. Votre conseiller de la Financière des avocats se fera un plaisir de vous proposer plus d'idées en fonction de votre situation financière. Et, bien sûr, si vous souhaitez simplement dépenser une partie de l'argent tout juste gagné, alors le temps est peut-être venu d'organiser ces vacances que vous espériez tant, et nous pouvons vous fournir l'assurance voyage pour vous couvrir !

# ASSURANCE VIE ENTIÈRE

Renseignez-vous auprès de votre conseiller sur le nouveau **régime d'assurance vie entière sans participation** de la Financière des avocats. Il prévoit une protection à vie avec accumulation d'une valeur de rachat. Vos primes et les montants de couverture sont garantis tant que les primes sont payées à temps.

Voici quelques-uns des avantages de cette précieuse protection :

- Protège votre patrimoine de l'érosion suscitée par les impôts
- Assure une sécurité financière pour le futur de vos êtres chers
- Laissez un legs à votre œuvre caritative favorite
- Sert à financer une entente de rachat de parts

Trois options différentes sont offertes :

**Vie entière sans participation** — un produit pleinement tarifé avec tarification privilégiée

**Vie entière sans participation simplifiée** — un produit simplifié sans examen médical

**Vie entière sans participation pour enfant** — un produit simplifié pour les enfants



# LE SAVIEZ-VOUS ?

## Réclamations en ligne

Si vous êtes assuré en vertu du **régime garanties d'assurance soins médicaux**, du **régime individuel d'assurance maladie complémentaire** ou du **régime d'assurance maladie et dentaire** pour retraités de la Financière des avocats, soumettre vos réclamations pour des soins de santé ou dentaires est désormais plus facile, plus rapide et plus efficace !

Sur le site Web sécurisé de Manuvie, vous pourrez :

- Économiser du temps et du papier en soumettant facilement vos demandes de règlement en ligne, 24 heures sur 24, 7 jours sur 7.
- Vous faire rembourser jusqu'à 80 % plus rapidement.
- Configurer un dépôt direct pour que les paiements de réclamations soient déposés directement dans votre compte bancaire.
- Consulter l'historique de vos réclamations.
- Mettre à jour vos coordonnées.

Visitez la page Réclamations & Formulaires sur **financieredesavocats.ca** pour commencer à soumettre vos réclamations en ligne dès aujourd'hui !

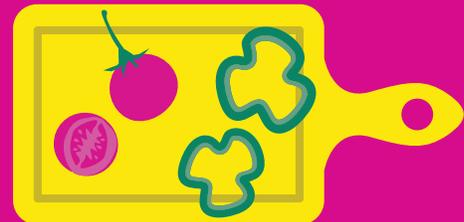


## CONSEILS POUR ÉCONOMISER POUR VOS VACANCES

Nous avons tous besoin de vacances, mais nous n'avons pas toujours les fonds nécessaires pour en prendre. Voici quelques conseils simples mais précieux pour économiser en vue de votre prochaine escapade.



CRÉEZ DES OBJECTIFS D'ÉPARGNE  
HEBDOMADAIRES



PRÉPAREZ VOS REPAS À LA MAISON  
AU LIEU DE MANGER AU RESTAURANT



UTILISEZ VOTRE REMBOURSEMENT  
D'IMPÔT COMME FONDS DE VACANCES

Voir plus de conseils sur :  
[financieredesavocats.ca/conseils-economiser-vacances](http://financieredesavocats.ca/conseils-economiser-vacances)

# À quoi consacrer votre temps ?

**Seriez-vous dans une meilleure situation financière si vous passiez plus de temps à gérer vos finances et moins de temps à travailler ?**



Dustin Serviss, conseiller de la Financière des avocats à Kelowna, en Colombie-Britannique, estime que tous les avocats devraient se poser la question. Et la réponse est généralement non. « En tant qu'avocat », explique Serviss à ses clients, « le temps, c'est de l'argent et externaliser le temps nécessaire pour planifier, comparer les options, rechercher des alternatives, et mettre en application votre plan financier peut devenir très avantageux ».

Serviss explique comment lui-même et d'autres conseillers financiers créent de la valeur en faisant ce qui prend du temps et au moment opportun.

## Faire le premier pas

Les premières années sont difficiles. Les prêts étudiants, les longues heures que vous passez, les avancements, et fonder une famille peuvent vous coûter du temps et de l'argent. Toutefois, c'est précisément à ce moment là que prendre une longueur d'avance sur votre plan financier peut se révéler rentable. Un conseiller financier peut vous montrer comment gérer vos flux de trésorerie, de manière à traiter simultanément vos dettes et votre épargne et bâtir les bases de votre stratégie de placement à long terme.

## Années de salaire optimale

Tout au long de vos meilleures années de revenus, vous serez très occupé et il est facile de tergiverser au sujet des questions d'argent et de laisser votre plan financier devenir obsolète si vous essayez de le gérer vous-même. Il est également facile de rater des opportunités lorsque vous ne pouvez pas vous tenir au courant des tendances du marché ou que vous ne tirez pas parti des modifications apportées aux lois fiscales. Ce sont des choses qu'un conseiller peut faire pour vous, sur une base continue.

## Se préparer pour la retraite

La retraite nécessite beaucoup de planification préalable pour vous assurer de générer un revenu de la manière la plus efficace possible sur le plan fiscal et de manière à générer des liquidités à vie. Même si vous aimez le défi de le faire vous-même, votre temps sera mieux dépensé et votre potentiel de réussite beaucoup plus élevé si vous collaborez avec un professionnel qui s'y connaît en terme de planification de retraite. Et lorsque vous prendrez votre retraite, votre planification financière ne s'arrêtera pas. Comme le dit le vieil adage : « Si vous pensiez qu'il était difficile de gagner de l'argent, essayez de le dépenser. » À bien des égards, la planification peut être plus compliquée et épuisante sur le plan émotionnel une fois à la retraite.

Lorsque vous combinez la valeur des conseils financiers que vous recevez avec le temps et les efforts que vous avez économisés, il est facile de comprendre pourquoi déléguer des tâches lourdes à votre conseiller de la Financière des avocats peut réellement transformer le temps en argent.

# 5 choses à savoir sur le CYBER-RISQUE



## 1. CE N'EST QU'UNE QUESTION DE TEMPS

Nous dépendons de plus en plus de la technologie et cela nous rend plus vulnérables et se traduit par une augmentation de la fréquence et de la gravité des cyber-violations. Les ordinateurs sont utilisés pour tout, du stockage des registres d'emploi du personnel aux numéros de téléphone des clients, en passant par la planification stratégique de la société. Tout réseau de collecte de données utilisé par vous ou votre entreprise peut devenir une cible.

## 2. AUCUNE ENTREPRISE N'EST ÉPARGNÉE

Bien que l'attention des médias soit principalement portée sur les entreprises qui gèrent des dossiers financiers ou médicaux, toute entreprise utilisant un équipement électronique court un risque. Cela va d'une usine de fabrication avec un équipement automatisé, à un cabinet de consultations avec des informations d'entreprise confidentielles, ou un cabinet d'avocats avec des fichiers clients sur leur réseau informatique. Bien que le type d'incident informatique puisse varier d'une entreprise à l'autre, toute entreprise utilisant des ordinateurs ou un ensemble de système de données est vulnérable.

## 3. PLUSIEURS POINTS D'EXPOSITION

Lorsque la plupart des gens pensent à des cyberattaques, ils imaginent un pirate informatique sans visage qui tente de pénétrer dans votre système en ligne. En réalité, une faille pourrait se produire dans plusieurs domaines : accès non souhaité à votre réseau ou à votre site Web, problèmes techniques, virus compromettant vos fichiers, vol ou perte d'un ordinateur portable qui contient des informations financières confidentielles.

## 4. TOUTE ATTEINTE COÛTE CHÈRE

Mieux vaut être prudent. Les violations de la confidentialité et des données nuisent aux résultats et peuvent donc nuire à votre réputation. Imaginez un pirate informatique qui accède à vos fichiers clients et vous empêche d'accéder à votre propre réseau tant qu'une rançon n'aura pas été payée. La perte de données client peut également mettre un terme à l'exploitation de votre entreprise ou entraîner des procédures judiciaires coûteuses si elle enfreint la législation en matière de protection de la vie privée. Cela pourrait nuire à la réputation de votre entreprise, susciter la méfiance vis-à-vis de vos clients et nuire à vos revenus.

## 5. LE TEMPS DE RÉPONSE EST CRUCIAL

Si votre entreprise est victime d'une cyberattaque, la première réaction serait peut-être de paniquer. Non ! Vous pouvez prendre certaines mesures importantes, consultez notre article : [financieredesavocats.ca/cyberattaque](http://financieredesavocats.ca/cyberattaque) à titre indicatif.

# L'ASSURANCE DE BUREAU

## de la Financière des avocats

L'assurance de bureau de la Financière des avocats est une assurance complète qui comprend **une couverture cyber-risque**. Vous pouvez obtenir un devis et souscrire une police en quelques minutes, le tout en ligne ! De plus, nos tarifs sont extrêmement compétitifs. Au lieu de vous narrer les bénéfices de ce programme (y compris ceux de l'assurance cyber-risque), il est peut-être préférable de laisser nos clients parler pour nous (témoignages non-sollicités).

❗ *La soumission que j'ai obtenue en ligne semblait trop belle pour être vraie, alors j'ai comparé les détails de la police d'assurance avec notre couverture existante. Le régime d'assurance de bureau de la Financière des avocats est de loin supérieur à tout ce que j'ai pu trouver. Et, les tarifs sont imbattables. En fait, deux fois plus d'options de couverture qu'actuellement pour la moitié du prix. Ce produit vaut vraiment le coup d'œil.*

— S. Murphy, Terre-Neuve

❗ *Les importantes économies réalisées, ainsi que les caractéristiques incluses qui étaient à la carte dans notre police actuelle, ont justifié l'annulation à mi-parcours et la signature d'un contrat avec l'assurance de bureau de la Financière des avocats.*

— M. Armitage, Alberta

## OBTENEZ UNE SOUMISSION AUJOURD'HUI !

Visitez [financieredesavocats.ca/bureau](https://financieredesavocats.ca/bureau) pour obtenir votre soumission en quelques minutes !

Le programme d'assurance de bureau de la Financière des avocats (le « programme ») est souscrit par Arch assurances Canada Ltée (« Arch »). Les produits et programmes offerts par la Financière des avocats sont parrainés par l'Association d'assurance du Barreau canadien (« AABC »). La Financière des avocats est une marque de commerce de l'AABC et est utilisée sous licence par Arch, Gestion de Programmes d'Assurance Dion Inc. (« Dion GPA ») et Hunters International Ltd. (« Hunters »). Dion GPA est le gestionnaire et courtier du programme. Hunters est un courtier d'assurance agréé pour le programme.

## Qui appeler — et quand

Vous avez une question ou besoin d'aide concernant l'un de nos produits ? Voici une liste à laquelle vous pouvez vous référer pour savoir qui appeler !



### Assurance-vie et assurance-maladie

Appelez votre conseiller de la Financière des avocats ou notre équipe de l'expérience client au 1.800.267.2242



### Assurance auto et habitation

Appelez La Personnelle au 1.877.314.6276



### Assurance voyage

Appelez Manuvie au 1.888.227.2125



### Investissements

Appelez votre conseiller de la Financière des avocats ou visitez [financieredesavocats.ca/placements](https://financieredesavocats.ca/placements)

If you prefer to receive this newsletter in English, please email [customerservice@lawyersfinancial.ca](mailto:customerservice@lawyersfinancial.ca) and provide your name and address. We will send it to you. Thank you!

Les produits et programmes de la Financière des avocates et avocats sont parrainés par l'Association d'assurances du Barreau canadien (AABC). La Financière des avocates et avocats est une marque de commerce de l'AABC.