

Automne 2020

UN PLAN FINANCIER PERSONNALISÉ
Développé exclusivement pour les avocats

IMAGE DE MARQUE PERSONNELLE POUR LES AVOCATS
3 conseils pour une image de marque personnelle forte

ASSURANCE VIE : DÉPENSE OU INVESTISSEMENT ?
L'assurance vie en vaut bien le coût

RÉGIME DE RETRAITE À PRESTATIONS DÉTERMINÉES
Un régime qui fournit un revenu de retraite à vie

FINANCIÈRE
DES AVOCATES ET AVOCATS

Assurances et investissements pour juristes

CRÉATION D'UN PLAN FINANCIER PERSONNALISÉ EXCLUSIVEMENT À L'INTENTION DES AVOCATS ET AVOCATES

Tout est relié

Un Plan Financier permet d'uniformiser vos décisions de manière à combiner tous les éléments de votre plan pour en augmenter le potentiel à long terme.



Nous vous accompagnons à chaque étape de votre vie et de votre carrière

La planification financière est un processus qui dure toute la vie et qui recherche continuellement de nouvelles opportunités pour vous aider à atteindre tous vos objectifs.

1 Découvrir

Apprendre à connaître qui vous êtes et quels sont vos objectifs d'avenir. Cela comprend le niveau de vie que vous convoitez tout en cherchant à atteindre vos objectifs financiers.

2 Bâtir

Créer un Plan Financier qui répond à vos objectifs actuels et qui évolue, afin de tirer profit des nouvelles possibilités.



Planifier vos achats importants



Protéger votre famille et votre cabinet



Économiser en vue de l'éducation de votre enfant



Rembourser votre hypothèque



Créer une réserve en vue de la retraite

3 Surveiller et ajuster

Introduire de nouvelles idées à différentes étapes de votre carrière pour assurer votre succès toute votre vie.



Commencer



Pratiquer



Croissance professionnelle



Pratique en solo



Cabinet à maturité



Retraite

Communiquez avec votre conseiller local pour commencer votre plan financier aujourd'hui.

AUTOMATISEZ : PASSEZ AUX PDP

Nous voulons vous aider à vous simplifier la vie. Passez aux PDP dès aujourd'hui.

Le paiement par plan de débits préautorisés (PDP) présente plein d'avantages :

- Les primes sont payées automatiquement et à temps
- Les transactions par PDP sont sécurisées
- Plus besoin de faire de chèque, d'acheter des timbres, de lécher l'enveloppe ou de se rendre au bureau de poste

Vous continuerez de recevoir des relevés, de sorte que vous saurez exactement ce qui a été payé, quand et pour quoi. Pour nous, cela signifie moins de temps passé sur le traitement manuel des chèques et une amélioration de l'ensemble des services.

CHANGEZ DÈS AUJOURD'HUI !

Il est facile de changer. Rendez-vous simplement à la page financieredesavocats.ca/PDP, remplissez le formulaire et nous nous chargerons du reste.

Ou, appelez notre équipe de l'expérience client au 1 800 267-2242.

UNE MARQUE PERSONNELLE POUR LES AVOCATS ET CABINETS D'AVOCATS



Une marque personnelle forte et reconnue peut vous aider à développer les affaires de votre cabinet ou à vous démarquer parmi une foule d'avocats d'affaires.

Le fait est que tout le monde a déjà une marque. La question est la suivante : développez-vous et gérez-vous activement votre marque ou est-ce que cela est fait par des tiers, sans votre contribution directe ?

Qu'est-ce que les gens disent de vous lorsque vous n'êtes pas dans la pièce ? Pour quelles compétences êtes-vous reconnu(e) dans votre cabinet ou parmi vos confrères ? Non seulement vous devriez connaître les réponses à ces questions, mais vous devriez aussi contrôler ces réponses...c'est-à-dire la perception que les autres ont de vous.

Voici trois conseils pour vous aider à développer et gérer votre image de marque.

1 SÉLECTIONNEZ-EN UNE SEULE

Choisissez une compétence ou une force qui vous différencie des autres. Cela peut sembler facile, et pourtant. Réfléchissez à toutes les choses pour lesquelles vous êtes doué(e), considérez ensuite celle qui s'aligne le mieux avec votre personnalité, vos objectifs et qui vous permet d'aider les autres. Une fois que vous avez identifié votre force, mettez à jour votre profil LinkedIn en ce sens et donnez des exemples.

2 SOYEZ AUTHENTIQUE ET COHÉRENT

Votre marque doit refléter qui vous êtes en tant que personne. C'est une histoire — qui parle de vous. Elle devrait mettre en valeur vos talents tout en restant très fidèle à votre personnalité. En plus d'être authentique, vous devez également être cohérent, à la maison, au travail et dans vos loisirs. Vous devez faire un effort soutenu pour vivre votre marque et il est donc logique, si vous êtes francs, d'être plus facilement cohérent !

3 PARTAGEZ, PARTAGEZ ET PARTAGEZ

Une fois que vous avez identifié vos points forts, promouvez-les d'une manière qui aide les autres. Redonner est un excellent moyen de développer votre marque. Offrir de prendre la parole lors d'un événement de l'Association du Barreau canadien (ABC) ou d'une conférence d'une association de droit locale. Rédigez un blogue et publiez-le sur LinkedIn ou sur le site Web de votre cabinet. Publiez des tweets. Chacune de ces activités contribuera à établir votre profil et votre crédibilité.

Pourquoi ne pas commencer par quelque chose de simple comme publier votre biographie sur le site de votre cabinet ? C'est souvent la page la plus visitée d'un site et offre la base de la première impression laissée sur l'utilisateur, sans même le rencontrer ! Passez en revue votre profil, soyez authentique et incluez des éléments de renforcement de la crédibilité tels que des récompenses, des liens vers des articles que vous avez écrits, etc.

Ainsi, vous établirez votre marque d'une manière ou d'une autre. Prenez le contrôle de votre marque et façonnez-la avec authenticité et cohérence.

ASSURANCE VIE : DÉPENSE *ou* INVESTISSEMENT?



L'assurance vie est souvent considérée comme quelque chose que vous achetez pour protéger vos proches en cas de décès. Vu sous cet angle, les primes que vous payez ressemblent plus à une dépense qu'à un investissement. D'un autre côté, une police d'assurance qui prendra soin des membres de votre famille et de vos partenaires professionnels pourrait vous permettre de dépenser une plus grande partie de votre argent sans culpabilité, tandis que vous vieillissez et faites la transition vers la retraite. Vu sous cet angle, l'assurance vie constitue un excellent investissement, qui en vaut bien le coût. Voici pourquoi.

« L'objectif de laisser un héritage substantiel à vos enfants, à un groupe confessionnel ou à votre organisme de bienfaisance préféré peut décourager de nombreuses personnes de puiser dans leur patrimoine et de profiter des récompenses de leur travail acharné », déclare David Camps, vice-président du marketing et de l'expérience client de la Financière des avocats et avocats. « C'est dommage, car l'utilisation stratégique d'une assurance vie peut vous permettre d'accéder à votre valeur nette patrimoniale de votre vivant, sachant que votre police d'assurance prendra soin de vos bénéficiaires. »

Comme votre conseiller de la Financière des avocats et avocats peut vous l'expliquer, il existe de nombreuses façons de protéger votre famille et vos intérêts professionnels. La clé consiste à assembler une bonne combinaison de polices d'assurance vie. C'est la spécialité de nos conseillers.



PROTÉGEZ VOTRE FAMILLE

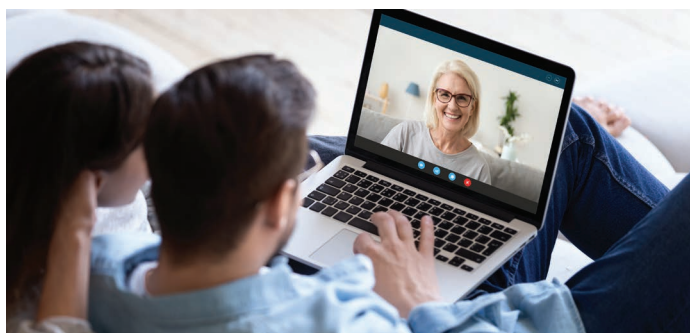
Plus vous êtes jeune, moins vous êtes susceptible d'avoir des actifs substantiels qui peuvent être transmis à vos enfants ou être utilisés pour rembourser vos dettes. Pour les actifs que vous possédez, le coût de leur transmission peut éroder leur valeur (en raison de frais d'homologation et de droits de succession).

C'est pourquoi vous devriez envisager une police **d'assurance telle que l'assurance vie temporaire jusqu'à 80 ans de la Financière des avocats et avocats**. Cette police d'assurance offre un moyen économique et fiscalement avantageux de protéger votre famille et d'assurer son bien-être financier. Le produit de l'assurance pourrait être utilisé pour :

- rembourser votre prêt hypothécaire et vos autres dettes impayées.
- remplacer votre revenu.
- payer pour l'éducation de vos enfants.
- fournir l'argent nécessaire pour payer les frais d'homologation et les taxes sans avoir à liquider des actifs.

Quelle que soit votre situation, une assurance vie est un investissement et une partie importante d'un plan financier qui offre des options financières supplémentaires pendant que vous êtes en vie, tout en offrant des prestations payables à vos bénéficiaires plus tard.

Si vous êtes prêt(e) à investir dans une couverture abordable ou si vous souhaitez réévaluer le montant ou le type de couverture dont vous avez besoin, communiquez dès aujourd'hui avec votre conseiller de la Financière des avocats et avocats.



PROTÉGEZ VOS AFFAIRES

Si vous êtes un(e) praticien(e) indépendant(e) ou membre d'un petit cabinet, un investissement en assurance vie comporte deux avantages immédiats :

1. Elle peut être utilisée comme une sûreté

Une police d'assurance vie temporaire peut être cédée à un prêteur en garantie d'un prêt ou d'une marge de crédit. À votre décès, la compagnie d'assurance paierait le solde du prêt et le solde de la police d'assurance serait versé à vos bénéficiaires ou à votre succession. Consultez votre conseiller de la Financière des avocats et avocats si vous prévoyez un besoin de financement pour votre cabinet. Il pourra vous aider à mettre en place une couverture adéquate et abordable.

2. Elle peut aider avec la relève de votre cabinet

Si vous êtes associé(e) dans un cabinet d'avocats, vous avez probablement une convention de rachat de parts d'associés qui traite du décès d'un associé. Une assurance vie peut vous aider tous à remplir les conditions de votre accord d'une manière simple et économique, vous permettant, ainsi qu'à vos associés restants, de vous concentrer sur votre cabinet.

INTRODUCTION DE



Un régime de retraite à prestations déterminées pour les cabinets d'avocats

Moins de la moitié des Canadiens bénéficient d'un régime de retraite et la plupart d'entre eux sont des régimes de retraite à cotisations déterminées, qui sont assujetties aux caprices du marché. Dans le cas des cabinets d'avocats, ces chiffres sont encore plus faibles — la plupart des cabinets ne disposant d'aucun régime de retraite.

Les cabinets d'avocats de partout au Canada ont maintenant accès à un régime de retraite à prestations déterminées, DBplus, qui fournit un revenu de retraite garanti à vie, ainsi que de nombreux autres avantages, notamment une pension de survivant sans frais, des options de retraite anticipée et une indexation supplémentaire avant et après la retraite. Mieux encore, à part les cotisations de l'employeur et des employés, il n'y a pas de frais supplémentaires ni de responsabilités administratives.

LANCEZ-VOUS DÈS AUJOURD'HUI !

Visitez financieredesavocats.ca/retraite pour découvrir comment votre cabinet d'avocats peut commencer

Le Régime de retraite des CAAT est une marque de commerce du Régime de retraite des collèges d'arts appliqués et de technologie.

Qui appeler — et quand

Vous avez une question ou besoin d'aide concernant l'un de nos produits ?

Nous sommes là pour vous aider.



Assurance vie et assurance maladie

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



Assurance auto et habitation

Appelez La Personnelle au 1.877.314.6274



Assurance voyage

Appelez Manuvie au 1.888.227.2125



Investissements

Appelez votre conseiller de la Financière des avocates et avocats ou visitez financieredesavocats.ca/placements

If you prefer to receive this newsletter in English, please email 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.