

PRINTEMPS 2021

N'ANNULEZ PAS VOTRE ASSURANCE VIE
Considérez ces options et assurez votre avenir

RÉGIME DE RETRAITE À PRESTATIONS DÉTERMINÉES
Un plan qui offre un revenu de retraite garanti la vie durant

AVOIR UN ENTRAÎNEUR À VOS CÔTÉS PEUT ÊTRE PAYANT
Les trois éléments de votre plan de match pour vos finances

MONTÉE EN FLÈCHE DES ÉPARGNES ET NOUVEAUX OBJECTIFS
Une occasion d'accélérer la réalisation de vos objectifs

FINANCIÈRE
DES AVOCATES ET AVOCATS

Assurances et investissements pour juristes



VOUS SOUHAITEZ ÉCONOMISER DE L'ARGENT ?

N'annulez pas pour autant votre assurance vie

Les pressions financières actuelles poussent beaucoup de gens à chercher des moyens de réduire leurs dépenses et de créer un fonds d'urgence. Dans la poursuite de cet objectif, les primes d'assurance vie semblent être une chose facile à arrêter maintenant et reprendre plus tard. Mais avant d'envisager de résilier votre police d'assurance vie, réfléchissez à ce qui est en jeu pour vous, votre famille et votre cabinet. Nous vous proposons ci-dessous certaines options qui vous permettront d'éviter d'annuler votre couverture tout en garantissant votre avenir financier.

LES ENJEUX

La résiliation de votre police d'assurance vie a des conséquences évidentes et d'autres, moins évidentes. Voici trois risques qui devraient faire de cette décision votre dernier recours financier :

1 Vous abandonnez votre protection financière

Si vous annulez votre police d'assurance vie maintenant, vous devrez en acheter une nouvelle à l'avenir. La plupart des gens retardent leur achat d'une assurance vie, il faudra peut-être des années avant que vous remplacez la police que vous avez aujourd'hui. Entretemps, vous et votre famille ne serez pas assurés et donc pas protégés contre les conséquences financières que votre décès impliquerait.

2 Des changements dans votre condition de santé pourraient entraîner des primes plus élevées

Tout changement important dans votre condition de santé pourrait avoir un impact important sur votre capacité à être admissible à une assurance vie. Et si votre état de santé devenait grave, une assurance pourrait vous être refusée ou ses primes pourraient être très élevées.

3 Vos actifs familiaux pourraient être menacés

L'assurance vie protège votre valeur nette patrimoniale. Sans elle, votre famille pourrait être obligée de liquider des actifs, comme un chalet d'été ou des comptes de placement, qui, autrement, continueraient à croître avec le temps. Cela est particulièrement important si vous investissez dans une police d'assurance vie entière dans le cadre de votre plan de placement et de retraite.

QUE FAIRE AU LIEU D'ANNULER UNE ASSURANCE VIE ?

La plupart des gens ont soit une assurance vie temporaire soit une forme d'assurance vie entière. Dans les deux cas, votre police vous a probablement été recommandée parce qu'elle correspondait à votre besoin de couverture, étant donné votre budget et votre plan financier à long terme. Voici deux des nombreuses options que vous pouvez considérer comme des alternatives à l'annulation de votre assurance vie.

1 Examinez le montant de votre assurance

Si votre situation financière a changé depuis que vous avez souscrit votre police, vous pourrez peut-être faire des économies en ajustant simplement le montant de la couverture dont vous disposez. Si vous approchez de la retraite ou avez récemment remboursé une grande partie de votre dette personnelle, vous avez peut-être besoin d'une couverture moindre et les économies de prime réalisées pourraient être utilisées pour autre chose dans votre plan financier, pour un fonds d'urgence par exemple.

2 Réduisez temporairement votre épargne

La réduction de vos cotisations à un régime enregistré d'épargne-retraite (REER) ou à un compte d'épargne libre d'impôt (CELI), ou les deux peut ne pas avoir d'incidence importante sur votre sécurité financière à long terme par rapport au risque d'annuler votre assurance vie. Votre conseiller de la Financière des avocates et avocats peut vous aider à déterminer la façon la plus efficace sur le plan fiscal de réaffecter vos cotisations avant la fin de l'année.

La nécessité de réduire les coûts et de se préparer aux situations d'urgence est une véritable préoccupation pour beaucoup de gens. La façon dont vous pouvez économiser de l'argent sans renoncer à la protection de votre assurance-vie est une décision que votre conseiller de la Financière des avocates et avocats peut vous aider à prendre avec confiance.

Annuler une assurance vie entière ? Et si elle se payait elle-même ?

Une police d'assurance vie entière est un excellent investissement, car elle combine une couverture d'assurance et la croissance de l'investissement pour la vie. Si vous investissez dans la police depuis un certain nombre d'années, la portion en espèces de votre police peut être suffisamment importante pour payer temporairement les primes à votre place.

Cela pourrait vous offrir l'allègement de paiement temporaire que vous souhaitez sans avoir à sacrifier vos objectifs à long terme ou à renoncer à la sécurité dont vous bénéficiez avec une assurance à vie. Découvrez si cette option vous convient.

Pour les cabinets d'avocats du Canada

Un régime de retraite novateur à prestations déterminées qui offre un revenu de retraite garanti à vie.

Une situation mutuellement bénéfique pour les cabinets d'avocats et leurs employés

Cabinets d'avocats



Coûts réduits

Pas de frais administratifs ou généraux. Contributions simplement égales aux cotisations des employés.



Risques moindres

Aucun impact sur le bilan. Aucune responsabilité fiduciaire ou de conformité.



Attraction et rétention des talents

Les pensions DBplus sont très appréciées par les employés et constituent un outil d'attraction et de rétention des talents.



Transition des employés

Un régime pour aider les employés à prendre leur retraite en toute confiance.

Employés



Pension de retraite prévisible et sûre

Les prestations sont payables à vie avec une précieuse protection contre l'inflation, des prestations de survivant et des avantages de retraite anticipée.



Réduction du fardeau

Aucune décision d'investissement et un revenu de retraite garanti à vie.



Sécurité accrue

Un régime de retraite entièrement financé et durable qui ne dépend pas de la santé financière d'un seul employeur.



Consolidation du patrimoine

Transférez-y de l'argent et regardez-le fructifier.



Si vous êtes un amateur de golf ou de tennis, vous avez probablement déjà assisté, tout troublé, à l'effondrement mystérieux de votre joueur favori au moment le plus important de sa carrière. Le golf et le tennis figurent parmi les sports professionnels où les athlètes ne peuvent pas recevoir de conseils directs de leur entraîneur lorsqu'ils jouent. Quand les choses vont mal, elles ont tendance à dérailler complètement très rapidement. Le joueur dans cette situation doit se reposer sur son propre talent et son expérience pour se relever.

« C'est comme ça que les investisseurs doivent se sentir lorsqu'ils gèrent par eux-mêmes leur rapport émotionnel avec l'argent », raconte Michel Dugal, un conseiller de la Financière des avocates et avocats qui, pendant plusieurs années, était entraîneur-chef d'une des meilleures équipes de football au Québec.

Selon M. Dugal, conseiller des avocats accomplis sur les questions d'argent n'est pas si différent qu'entraîner des athlètes de niveau avancé. « Dans les sports de compétition, personne ne veut être un figurant, » explique M. Dugal, « chaque joueur cherche à s'améliorer et a besoin d'un entraîneur pour établir un plan personnalisé qui combine objectifs de l'équipe et objectifs individuels. »

Il ajoute qu'en planification financière, « l'équipe » peut être votre famille ou votre cabinet. Cependant, les conseils servent surtout à définir des objectifs personnels. « En tant que conseiller financier, mon travail consiste à créer un plan de match et à encourager mes clients à le suivre. »

M. Dugal explique que tout dépend des trois aspects suivants :



1. APPRENDRE LES FONDAMENTAUX

Les fondamentaux de la planification sont toujours les mêmes. Vous avez besoin d'avoir des économies, des investissements et des assurances. Ensuite, il vous faut un plan de base afin que vos revenus puissent contribuer à préparer votre retraite, à protéger vos actifs et à garantir votre héritage. Un bon conseiller peut vous aider à déterminer tôt dans votre carrière quelles sont vos priorités et à vous donner la discipline nécessaire qui vous tiendra engagé. Lorsque vous commencez, vous devez :

- établir des objectifs à court terme qui seront faciles à atteindre pour rester sur la bonne voie
 - jeter les bases d'un plan à long terme bien équilibré
 - avoir la bonne protection (assurance) au bon moment
- « Ça peut sembler facile, » raconte M. Dugal, « mais vous ne pouvez pas vraiment passer aux stratégies financières plus complexes avant d'avoir maîtrisé les fondamentaux. »



2. CRÉER UN PLAN DE MATCH

Une fois que vous avez adopté les bases, un conseiller peut vous aider à intégrer des stratégies plus complexes qui ajoutent les taxes et la planification successorale à votre plan. « Un plan complexe comporte plus de risques et plus d'occasions de faire preuve de créativité », explique M. Dugal. Un bon plan de match vous prépare à prendre de meilleures décisions pour :

- planifier des achats importants
 - protéger votre famille et votre pratique
 - économiser pour l'éducation de vos enfants
 - rembourser votre hypothèque
 - se constituer un pécule pour la retraite
- « Plus vous créez votre plan tôt, mieux c'est. Il est impossible de deviner quand vous aurez besoin d'un changement d'orientation, mais lorsque vous avez un plan en place, vous pouvez apporter des ajustements au fur et à mesure », ajoute M. Dugal.



3. MAÎTRISER L'ASPECT PSYCHOLOGIQUE

Les planificateurs financiers, tout comme les entraîneurs, aident leurs clients à surmonter les obstacles psychologiques qui apparaissent en cours de route. Cela veut dire qu'ils doivent souvent les aider à :

- rester concentrés sur les objectifs à long terme
 - gérer leurs émotions, qui influencent souvent les décisions financières
 - ignorer les rumeurs (dans les manchettes et sur les réseaux sociaux) et toujours penser aux fondamentaux
- « Une grande part de notre responsabilité en tant que conseillers consiste à offrir du soutien émotionnel lorsqu'un de nos clients doit prendre une décision difficile. Notre objectif est d'entraîner nos clients, d'assurer qu'ils demeurent concentrés et de montrer comment une meilleure planification mène à de meilleurs résultats », explique M. Dugal.

Comme tout grand athlète, vous ne dépasserez jamais le stade où vous n'aurez plus besoin de conseils objectifs d'un entraîneur qui sait garder votre concentration sur le match, les bases et les étapes à suivre pour atteindre vos objectifs à long terme.

LA MONTÉE EN FLÈCHE DE L'ÉPARGNE

Incite certains Canadiens à se fixer de nouveaux objectifs

D'après Statistique Canada, un des effets secondaires étonnants de la pandémie est le taux historiquement élevé d'épargne des ménages. Les Canadiens ont accumulé entre 150 et 200 milliards de dollars en épargne.¹

C'est pourquoi nombreux sont ceux qui repensent leurs objectifs financiers.

Si vous avez été épargné par les retombées financières de la COVID-19 et que vous vous êtes soudainement retrouvé avec plus d'économies qu'à l'habitude, n'oubliez pas que ce supplément d'argent ne change pas les bases de votre plan financier. Au contraire, il vous offre une rare occasion d'accélérer la réalisation des objectifs qui vous tiennent le plus à cœur.

Voici quelques idées pour vous aider à tirer profit autant que possible de vos économies supplémentaires.

PREMIERS PAS

Votre objectif : trouver votre équilibre

La priorité financière de nombreux jeunes avocats est de s'attaquer à leur dette étudiante. Mais ce n'est pas leur seule priorité. Le temps est votre atout le plus précieux. Commencer le plus tôt possible est avantageux pour presque tous les objectifs financiers qui peuvent vous passer par la tête (même la retraite). Un bon objectif à se fixer en 2021 est de discuter avec un conseiller financier du juste équilibre entre rembourser sa dette et se payer soi-même.

Les conseillers peuvent vous aider à déterminer la part exacte de votre revenu qui devrait être consacrée au remboursement de dettes et à l'épargne, afin que vous puissiez profiter au maximum de chaque dollar.



CROISSANCE PROFESSIONNELLE

Votre objectif : revoir vos priorités

Les avocats ayant une carrière bien établie sont susceptibles d'avoir de nombreuses obligations financières. Celles-ci peuvent comprendre des prêts hypothécaires, des lignes de crédit et divers comptes d'épargne et de placement. Si vous avez des économies supplémentaires à votre disposition, un objectif judicieux pour 2021 est de déterminer laquelle de vos obligations bénéficierait le plus d'une augmentation de cotisations ou d'une injection de fonds unique.

Le processus de planification financière pourrait révéler que le remboursement d'un prêt hypothécaire (ou d'une ligne de crédit) n'est pas la façon la plus efficace de faire travailler votre argent pour le moment. Discutez avec votre conseiller de la meilleure façon d'utiliser votre épargne à court terme pour constituer votre patrimoine à long terme.



PRATIQUE EN VUE DE LA RETRAITE

Votre objectif : la famille avant tout

De nombreux avocats qui sont à la retraite ou qui s'en approchent n'ont peut-être pas fait face aux mêmes difficultés financières liées à la COVID-19 que leurs pairs. Cela ne signifie pas pour autant que tout soit comme avant.

Vos objectifs pour 2021 peuvent comprendre la détermination de la meilleure façon d'aider vos enfants adultes, en particulier si leur revenu a été affecté par la crise. Une aide financière anticipée, sous la forme d'un héritage légué de votre vivant, peut procurer un énorme avantage aux jeunes investisseurs, puisqu'elle leur laisse le temps de tirer profit de la puissance des intérêts composés.



Votre autre objectif : vous amuser un peu

En plus de tous les objectifs financiers que votre famille et vous vous fixez pour le reste de l'année 2021, il est important de ne pas oublier que la santé et la richesse ne sont pas des compromis. Si vous avez la chance d'avoir des économies supplémentaires en ce moment, investissez-en une partie dans votre forme physique, commencez un nouveau passe-temps ou offrez-vous des vacances dans votre région. Vous pourriez être surpris par les effets que la confirmation d'une réservation d'hôtel peut avoir sur votre bonheur, et ce, même si cette réservation est faite six mois à l'avance.



Si vous avez des questions concernant la meilleure façon d'utiliser votre épargne, votre conseiller de la Financière des avocates et avocats peut vous aider.

Source : ¹Maclean's. What to do with all the cash you've saved during the pandemic. Brenda Bouw, 1^{er} février 2021.

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.

CHANGEZ DÈS AUJOURD'HUI !

Passer aux PDP est facile.

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 1.888.444.5159.



Qui appeler — et quand

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

Nous sommes là pour vous aider.

FINANCIÈRE
DES AVOCATES ET AVOCATS

Assurances et investissements pour juristes



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 1.888.355.3345.



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 régimes de la Financière des avocates et des avocats sont parrainés par l'Association d'assurance du Barreau canadien (AABC). La Financière des avocates et des avocats est une marque de commerce de l'AABC. L'assurance vie temporaire est souscrite par La Compagnie d'Assurance-Vie Manufacturers (Manuvie). L'assurance vie entière est assurée par Foresters, compagnie d'assurance vie. Régime de retraite des CAAT est une marque de commerce du Régime de retraite des collègues d'arts appliqués et de technologie. Le programme et les produits d'investissement sont offerts par la Compagnie d'Assurance du Canada sur la Vie ou ses filiales et sont administrés par Morneau Shepell ltée.