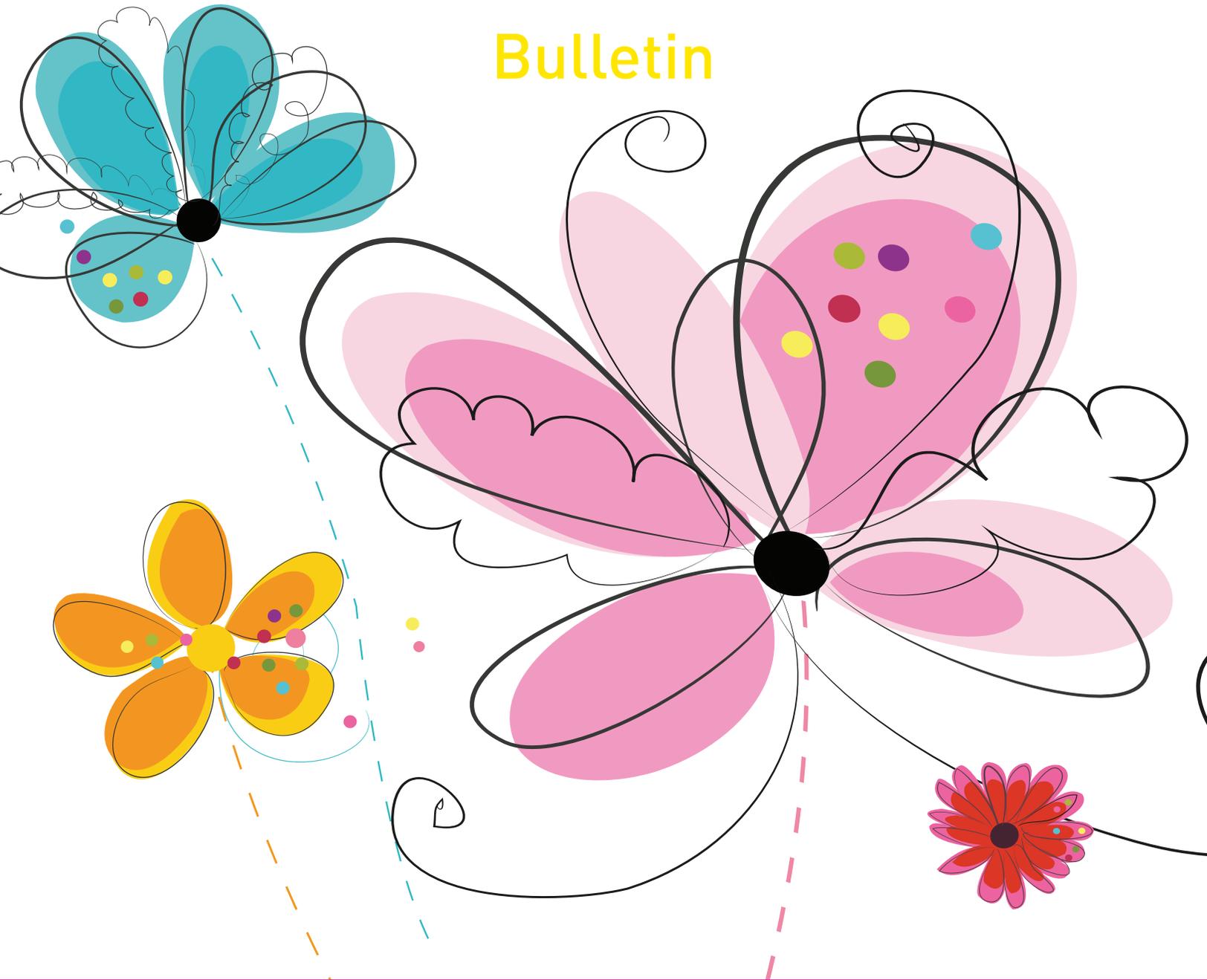


# Printemps

2019

Bulletin



FINANCIÈRE  
DES AVOCATS

Soyez prêts.

 AABC

# PERSONNE NE ME L'AVAIT DIT !

Imaginez qu'une simple décision prise il y a 20 ans aurait pu ajouter quelques dizaines de milliers de dollars à votre valeur nette mais que personne ne vous en ait jamais parlé. Au moment où vous en prenez connaissance, il est déjà trop tard. « Rappelez-vous », déclare Dave Hodgson, associé chez Mass & Company et conseiller de la Financière des avocats, « un plan financier n'est pas quelque chose que vous mettez en place et ignorez. Il est important de réviser et d'ajuster votre plan financier régulièrement pour vous assurer de profiter de chacune des opportunités et d'éviter les pièges. L'argent que vous économisez est aussi important que l'argent que vous gagnez au fil du temps. »

« C'est le rôle de votre conseiller de vous tenir informé et de vous assurer que vous saisissez chaque opportunité », ajoute-il.

Voici trois idées dont vous devriez discuter avec votre conseiller pour épargner.



## 1 Ne laissez pas le gouvernement hériter de votre argent

La vérification des bénéficiaires de tous vos placements et de vos polices d'assurance peut révéler une véritable bombe à retardement. Par exemple, nommer une personne autre que votre époux ou épouse sur votre REER peut entraîner une facture fiscale plus importante pour votre succession. Cela signifie qu'une plus grosse partie de votre argent sera reversée au gouvernement alors qu'elle aurait pu être donnée à des êtres chers ou à des œuvres de charité. « C'est quelque chose sur laquelle aucun conseiller ne ferait l'impasse », ajoute Dave Hodgson. « Un rendez-vous de 20 minutes pour discuter de la nomination des bénéficiaires pourrait apporter des avantages considérables à long terme pour une famille. »



## 2 Qui doit détenir votre police d'assurance ?

Cela fait un petit moment que vous n'avez pas jeté un œil à votre police d'assurance-vie ? Il est temps de prendre les choses en main et de demander à votre conseiller de la Financière des avocats de faire le point sur votre situation. Si vous avez une société professionnelle, il peut y avoir des avantages à ce que la société soit propriétaire de votre assurance et paie les primes. L'autre possibilité est de mettre la police sous votre nom et payer les primes directement. Les deux approches peuvent être avantageuses, selon votre situation. Qui détient votre police actuelle et est-ce adapté à votre situation ?



## 3 Les choses changent, êtes-vous à jour ?

Les règles et les réglementations changent constamment. Une révision annuelle de votre plan financier vous permettra de vous assurer que vous profitez de toutes les opportunités, comme les augmentations des limites de cotisation, les incitatifs fiscaux ou changements de police. « Par exemple, les règles régissant le fractionnement du revenu ont récemment été changées par Revenu Canada », explique Dave Hodgson. « Au fur et à mesure de nos rendez-vous avec les clients, nous nous assurons qu'ils comprennent les changements et s'adaptent en conséquence. C'est notre mission de savoir ce qui est disponible et de savoir reconnaître le moment opportun pour apporter des modifications à un plan financier ».

---

## TROUVEZ DAVANTAGE DE MOYENS D'ACCROITRE ET PROTÉGER VOTRE PATRIMOINE

Profitez des services de planifications fiscales et financières que vous offre la Financière des avocats.

Vous ne savez pas qui est votre conseiller ?

Visitez [www.financieredesavocats.ca](http://www.financieredesavocats.ca) et cliquez sur « Trouvez votre conseiller » ou appelez notre équipe de l'expérience client au **1.800.267.2242**.

NOUVEAU!

# 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 privilégié
- **Vie entière sans participation simplifiée** — un produit à établissement simplifié sans examen médical
- **Vie entière sans participation pour enfant** — un produit simplifié offert aux enfants

L'assurance vie entière de la Financière des avocats est établie par Foresters, compagnie d'assurance vie. La Financière Foresters et Foresters sont les noms commerciaux et les marques de commerce de L'Ordre Indépendant des Forestiers (une société de secours mutuel, 789 Don Mills Road, Toronto, Canada M3C 1T9) et de ses filiales.





## PRATIQUER SEUL

« Quand on est spécialisé dans un domaine, il a une valeur ajoutée qui est extraordinaire. »

— Extra Junior Laguerre

Extra Junior, un praticien dans le domaine du litige fiscal se penche sur les avantages et les défis d'une pratique privée en solo.

Pour en savoir plus sur Extra Junior, regardez notre vidéo :

[financieredesavocats.ca/extrasolo](http://financieredesavocats.ca/extrasolo)

## Et les gagnants du concours « Passez aux PDP » sont...

Au cours de notre facturation de fin d'année, nous avons organisé un concours à l'intention de toutes les personnes optant pour les paiements par débits préautorisés (PDP).

Nos deux heureux gagnants d'une carte-cadeau Apple de 500 \$ (chacun) sont : **R. Morris** du Nouveau-Brunswick et **C. Finkelstein** de l'Ontario.

### VOUS AUSSI PASSEZ AUX PDP !

Gagnez du temps et ne manquez jamais un paiement.

Visitez [financieredesavocats.ca/PDP](http://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**.

# Assurance voyage

**Vous planifiez des vacances d'été ou simplement de traverser la frontière pour faire quelques courses ?**

Chaque fois que vous voyagez, assurez-vous d'être couvert pour les imprévus.

Profitez d'un **rabais de 10 %** sur des tarifs déjà abordables avec l'assurance voyage de la Financière des avocats.

Une couverture complète avec des options adaptées à vos besoins.

Appelez le **1.888.227.2125** ou visitez [manuvie.com/LOI](http://manuvie.com/LOI)



Assurance voyage prise en charge par : **La Compagnie d'Assurance-Vie Manufacturers (Manuvie) et La Nord-américaine, première compagnie d'assurance**, filiale en propriété exclusive de la Manuvie. Tous droits réservés. Manuvie, PO Box 4213, Stn A, Toronto, (Ontario) M5W 5M3. Le nom Manuvie est une marque de commerce de La Compagnie d'Assurance-Vie Manufacturers, qu'elle et ses sociétés affiliées utilisent sous licence.

# 4 conseils pour protéger votre maison pendant votre absence

Votre maison est-elle en sécurité pendant votre absence ? Que vous partiez pour quelques jours ou pour quelques semaines, voici 4 conseils pour profiter pleinement de vos vacances sans vous inquiéter.



## 1 DEMANDEZ À UN PROCHE DE JETER UN ŒIL SUR VOTRE MAISON

- Si vous vous absentez pour une longue période, demandez à quelqu'un en qui vous avez confiance de jeter un œil sur votre maison de temps à autre.
- Assurez-vous qu'il ait une copie de votre itinéraire de voyage et les coordonnées pour vous joindre.



## 3 PRÉVENEZ LE VOL

- Verrouillez toutes les portes et fenêtres, y compris la porte du garage, celle du cabanon et les fenêtres du sous-sol.
- Retirez votre clé de secours de sa cachette : les voleurs savent où chercher !



## 2 PASSEZ EN MODE PRÉVENTION

- Stockez vos petits objets de valeur et documents importants dans un coffret de sûreté.
- Assurez-vous que votre système de sécurité résidentiel est en fonction et donnez-en le code à la personne qui surveille votre maison pendant votre absence.
- Ne diffusez pas vos plans de voyage sur les médias sociaux.



## 4 FAITES EN SORTE QUE VOTRE MAISON AIT L'AIR HABITÉE

- Installez des minuteries sur les lumières extérieures et intérieures et laissez des stores ou des rideaux ouverts pour éloigner les intrus.
- Assurez-vous que quelqu'un ramasse vos journaux et votre courrier ou faites interrompre la livraison.
- Laissez une auto dans votre entrée, surtout si c'est là que vous vous stationnez habituellement.

Renseignez-vous sur notre régime d'assurance auto et habitation qui comprend le programme **Alerte<sup>MC</sup>**. Vous recevrez une alerte sur votre téléphone en cas de fuite d'eau ou de risque de gel de tuyaux dans votre maison.

[financieredesavocats.ca/autohabitation](http://financieredesavocats.ca/autohabitation)



<sup>MC</sup>Alerte est une marque de commerce de Desjardins Groupe d'assurances générales inc., utilisée sous licence. Les renseignements et les conseils de cet article sont fournis à titre indicatif seulement. La Personnelle ne saurait être tenue responsable de tout dommage découlant de l'utilisation de ces renseignements ou conseils. La Personnelle recommande la prudence et invite à consulter un expert pour obtenir de l'information détaillée. Le régime d'assurance auto et habitation de la Financière des avocats (le « régime ») est émis par La Personnelle, assurances générales inc. au Québec et par La Personnelle, compagnie d'assurances dans les autres provinces et territoires (collectivement appelées « La Personnelle »). Les produits et programmes de la Financière des avocats sont parrainés par l'Association d'assurances du Barreau canadien (« AABC »). La Financière des avocats est une marque de commerce de l'AABC, utilisée en vertu d'une licence par La Personnelle et par Hunters International Ltd., courtier d'assurances certifié faisant la promotion du régime. Certaines conditions, limitations et exclusions peuvent s'appliquer.

# Votre budget de retraite se calcule selon votre type de retraite

## PANIERIERS DE DÉPENSES À LA RETRAITE

Les dépenses liées au travail disparaîtront, mais les autres dépenses de retraite se répartissent généralement en trois paniers.



### DÉPENSES USUELLES

Dépenses régulières et répétitives comme la nourriture, les vêtements, les services publics et l'entretien de la maison.



### DÉPENSES IMPRÉVUES

Grosses dépenses incluant les soins dentaires ou médicaux majeurs ou une demande urgente d'argent de la part d'un enfant adulte.



### AUTRES DÉPENSES

Dépenses aléatoires incluant les voyages, les loisirs et les dons directs dans votre testament.

## TYPES DE RETRAITÉS



### LE RETRAITÉ GRAND PUBLIC

Les retraités grand public ont assez d'argent pour parer à la plupart des imprévus et ils sont confiants qu'ils auront des fonds discrétionnaires.



### LES CLEAVERS

Nommés en l'honneur de l'émission américaine des années 50 « Leave it to Beaver », ils devront probablement soutenir leurs enfants financièrement pendant de nombreuses années et possiblement après leur décès.



### LES GRANDS ÉPARGNANTS

Ce groupe a économisé plus qu'il faut. Soyez gentils avec eux et espérez qu'ils vous ajouteront à leur testament.



### LES YOLO

« On ne vit qu'une fois ». Les YOLO projettent de profiter pleinement de la retraite voire de dépenser un peu plus qu'ils ne devraient. Leur objectif est de tirer le maximum de la vie.

## Votre profil a beaucoup d'incidence sur vos épargnes et ce que vous pourrez en faire à la retraite.

Votre conseiller de la Financière des avocats peut vous aider à identifier vos besoins de retraite et créer une stratégie de décumulation efficace.

Prenez rendez-vous avec votre conseiller et demandez votre exemplaire **GRATUIT** de *Retirement for Life: Getting More without Saving More* de Frederick Vettese.

Source: *Retirement Income for Life: Getting More Without Saving More* de Frederick Vettese

# D'APRÈS LA RUMEUR...

## L'assurance de bureau de la Financière des avocats est sans égal !

Notre programme d'assurance de bureau a fait sensation au sein de la communauté juridique. Nous pourrions vous parler de tous les avantages de ce programme (p.ex. l'assurance cyber-risque), mais il vaut probablement mieux laisser parler nos clients satisfaits à notre place (témoignages spontanés).

“ 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

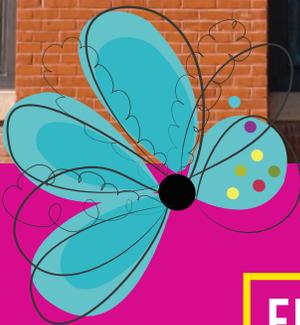
“ Les importantes économies réalisées, ainsi que les caractéristiques incluses qui étaient à la carte dans notre police actuelle, ont justifié l'annulation à mi-parcours et la signature d'un contrat avec l'assurance de bureau de la Financière des avocats.

— M. Armitage, Alberta

## OBTENEZ UNE SOUMISSION AUJOURD'HUI !

Visitez [financieredesavocats.ca/bureau](http://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.



**FINANCIÈRE  
DES AVOCATS**

Soyez prêts.

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!

[www.financieredesavocats.ca](http://www.financieredesavocats.ca)

