

# QUELQUES FAÇONS DE GÉRER VOTRE ARGENT



De nos jours, les Manitobains ont accès à toute une gamme de possibilités pour gérer leurs investissements, dont les conseillers financiers, l'investissement autonome et les robots-conseillers. Mais qu'est-ce qui vous convient?

MÉTHODE	Service personnalisé avec conseiller	Courtage autonome en ligne ou courtage réduit	Robot-conseiller
DESCRIPTION	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Rencontres en personne avec un conseiller financier</li> <li>• Conseils personnalisés qui vous aident à garder le cap sur vos objectifs</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Soumission des ordres en ligne par courtage autonome</li> <li>• Accès 24 heures sur 24 pour gérer vos placements</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Libre-service</li> <li>• Planification automatisée avec intervention humaine minimale</li> <li>• Combinaison des approches personnalisée et autonome</li> </ul>
CONVIENT À LA PERSONNE QUI...	<ul style="list-style-type: none"> <li>• A peu de temps, d'intérêt, de connaissances ou d'expériences personnelles en finance</li> <li>• Recherche un plan financier global et des services groupés</li> <li>• Souhaite un retour d'information en personne</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Recherche la commodité et les frais réduits</li> <li>• Est à l'aise avec la technologie en ligne</li> <li>• Peut gérer ses placements sans conseils d'autrui</li> <li>• Se tient au fait des nouvelles et des données sur les entreprises</li> <li>• Pratique une gestion active</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Est douée pour le numérique</li> <li>• Est à l'aise de gérer ses finances sans interactions humaines</li> <li>• Recherche les frais réduits</li> <li>• Est ouverte aux recommandations résultant d'algorithmes</li> </ul>
CHOSSES À NE PAS OUBLIER	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Les conseillers peuvent avoir un parti pris pour des produits</li> <li>• Demander au conseiller d'expliquer ses qualifications et ses honoraires pour chaque produit recommandé</li> <li>• Prévoir une rencontre avec le conseiller au moins une fois par an</li> <li>• La qualité des conseils dépend des renseignements que vous fournissez sur vous-même</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Il peut être difficile de garder le cap sur vos objectifs en raison de l'excitation provoquée par les nouvelles en matière d'investissement</li> <li>• Vous devez faire vos propres recherches et être conscient de vos connaissances financières, de vos besoins et de vos objectifs d'investissement</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Les placements peuvent ne pas être très personnalisés</li> <li>• Vous devez poser des questions et examiner vos résultats et plans chaque année</li> <li>• La qualité des recommandations dépend des renseignements que vous fournissez sur vous-même</li> </ul>

## Qu'est-ce qui vous convient?

La bonne solution pour un ami ou un voisin peut ne pas convenir à votre situation. Les réponses aux trois questions suivantes peuvent vous aider à trouver ce qui vous convient pour gérer votre argent :

1. Quelle est votre expérience en prises de décisions en matière d'investissement? Si vous en êtes à vos débuts, vous pourriez tirer profit d'un soutien et de renseignements plus personnalisés.
2. Vous occupez-vous beaucoup de vos placements ou préférez-vous l'approche du type « acheter puis oublier »?
3. Êtes-vous du genre à réagir de manière excessive aux nouvelles financières et aux tendances populaires en matière d'investissement?



*Un regard honnête sur vous-même vous aidera à tirer le meilleur parti de vos projets d'investissement. Quelle que soit la manière dont vous choisissez d'investir, assurez-vous de disposer de renseignements précis et honnêtes afin de recevoir les meilleurs conseils et recommandations qui soient en fonction de votre situation personnelle.*

