Bilan de votre compte de placement

Épargner pendant dix ans, ce n’est pas dix ans de croissance des placements.

Bliss Financial Consulting Inc

Mode d’emploi : prenez votre dernier relevé et cochez chaque point. Ce qui n’est pas coché est ce que vous ne comprenez pas encore de votre compte.

1 Ce que contient le compte

- ☐ Savoir ce que contient chaque compte (REER, CELI, non enregistré)
- ☐ Savoir qui gère ces placements : quelqu’un les revoit régulièrement, ou ils sont laissés tels quels

2 D’où vient la croissance

- ☐ Avoir séparé l’argent que vous avez versé de ce que les placements ont rapporté
- ☐ Savoir quelle part de la croissance récente vient des rendements

3 Quels sont les frais

- ☐ Connaître le ratio des frais de gestion (RFG) annuel de vos fonds
- ☐ Avoir converti les frais en dollars réellement payés chaque année

4 Comparer le rendement

- ☐ Pour comparer, tenir compte des cotisations, des retraits et des frais, pas seulement du solde
- ☐ Savoir que les placements fluctuent et qu’un compte peut baisser

5 Concorder avec vos besoins

- ☐ Savoir quand vous prévoyez utiliser cet argent
- ☐ L’horizon de placement et les fluctuations acceptables concordent avec ce moment

À retenir : Une fois l’argent dans un compte, qu’il soit vraiment géré ou non fait une grande différence.

Une case reste vide ? Balayez le code pour nous ajouter sur WeChat et envoyez-nous votre question.

Bliss Financial Consulting Inc. · lisamessier.ca · +1 780-232-7415

Cette liste fournit des renseignements généraux seulement et ne constitue pas un conseil personnalisé en placement ou en fiscalité; nous ne recommandons pas l’achat ou la vente de titres ou de fonds précis.