

Faites le point (feuille de travail)

Gestion de patrimoine
TD pour les femmes



L'une des meilleures façons d'assurer son avenir financier est de définir ses objectifs, d'évaluer sa situation actuelle et d'obtenir les conseils nécessaires pour parvenir à ses fins. Voici quelques questions qui peuvent servir de point de départ pour établir, avec l'aide d'un professionnel des placements, un plan pour vous aider à atteindre vos objectifs de sécurité financière.

Étape 1 : Définir vos objectifs personnels

Quels sont vos trois principaux objectifs personnels?

Objectif 1 :

Objectif 2 :

Objectif 3 :

Voici quelques exemples d'objectifs personnels :

Famille

- Passer plus de temps avec mes proches
- Payer les études postsecondaires d'un enfant
- Offrir une expérience unique à ma famille (p. ex., voyage)

Vie professionnelle

- Prendre ma retraite dans X ans
- Progresser dans ma carrière, changer de carrière ou lancer une entreprise
- Suivre un cours ou obtenir un diplôme

Santé et bien-être

- Améliorer ma santé
- Réduire mon niveau de stress
- Faire du bénévolat

Indépendance ou sécurité financière

- Prendre ma retraite quand je le souhaiterai
- Rembourser mes dettes
- Avoir les moyens de partir en voyage, d'acheter une résidence secondaire, etc.

Maison

- Déménager
- Acheter une propriété de vacances
- Rembourser mon prêt hypothécaire

Style de vie

- Voyages
- Loisirs

Héritage

- Laisser un héritage à mes héritiers
- Philanthropie



Points à considérer

Votre situation

Style de vie

- À quelles activités aimez-vous participer actuellement ou prévoyez-vous de participer plus tard?
- Votre style de vie changera-t-il selon vous dans 10 à 20 ans?
- Avez-vous estimé le coût associé à votre futur style de vie?

Autres points à considérer

Étape 3 : Passer à l'action

En établissant des priorités et un plan pour atteindre vos objectifs, vous aurez de meilleures chances de réussite. Vos objectifs ont-ils changé après l'examen de votre situation personnelle à l'étape 2? Si c'est le cas, classez-les par ordre de priorité avec l'aide d'un professionnel des placements.

En remplissant cette section, vous faites le premier pas pour créer un plan de placement qui pourra vous aider à atteindre la sécurité financière.

Objectifs financiers

Mesures à prendre et échéancier

Prochaines étapes

Prévoyez un endroit sûr pour la conservation de ce document, comme un coffret de sûreté, pour le cas où votre domicile serait compromis. N'oubliez pas : ce document n'est utile que si l'information qu'il contient est à jour. Il est recommandé de l'examiner et de le mettre à jour une fois par an.

Pour en savoir plus sur ce que vous pouvez faire pour assurer votre avenir financier, prenez rendez-vous avec un professionnel des placements.



Les renseignements aux présentes ont été fournis par Gestion de patrimoine TD à des fins d'information seulement. Ils proviennent de sources jugées fiables. Ces renseignements n'ont pas pour but de fournir des conseils financiers, juridiques, fiscaux ou de placement. Les stratégies fiscales, de placement ou de négociation devraient être étudiées en fonction des objectifs et de la tolérance au risque de chacun.

Gestion de patrimoine TD représente les produits et services offerts par TD Waterhouse Canada, Inc., Gestion privée TD Waterhouse, Inc., Services bancaires privés, Gestion de patrimoine TD (offerts par La Banque Toronto-Dominion) et Services fiduciaires, Gestion de patrimoine TD (offerts par La Société Canada Trust).

Planification financière, Gestion de patrimoine TD et Conseils de placement privés, Gestion de patrimoine TD sont des divisions de TD Waterhouse Canada Inc., une filiale de La Banque Toronto-Dominion.

^{MD} Le logo TD et les autres marques de commerce sont la propriété de La Banque Toronto-Dominion ou de ses filiales.