



Vos outils financiers

Développé par l'Agence de la consommation en matière financière du Canada,
le Fonds pour l'éducation des investisseurs et l'Autorité des marchés financiers



Aide-mémoire pour mes placements

Apprendre à vous connaître. Lorsque vous investissez, vous devez connaître vos objectifs et votre situation.

- | | |
|--------------------------|---|
| <input type="checkbox"/> | J'ai fixé mes objectifs de placement. |
| <input type="checkbox"/> | J'ai déterminé ma tolérance au risque en ce qui concerne les placements. |
| <input type="checkbox"/> | J'ai établi le montant que je prévois investir, maintenant et plus tard. |
| <input type="checkbox"/> | J'ai décidé si je souhaite obtenir un revenu régulier, une croissance à long terme, ou les deux. |
| <input type="checkbox"/> | Je sais quand j'aurai besoin de mon argent. |
| <input type="checkbox"/> | Je sais dans quelle mesure je peux me fier à mes propres connaissances sans obtenir de conseils d'expert. |

Consultez le mini-module [Objectifs de placement](#).

Apprendre à connaître votre placement. Lorsque vous investissez, vous devez connaître les principaux détails commerciaux associés à votre placement.

- | | |
|--------------------------|---|
| <input type="checkbox"/> | Je connais les caractéristiques de ce type de placement (il rapporte de l'intérêt, il produit un gain en capital, etc.). |
| <input type="checkbox"/> | J'ai examiné les facteurs clés du placement (rendement attendu, risque et liquidité). |
| <input type="checkbox"/> | Je connais son prix d'achat et de vente. |
| <input type="checkbox"/> | Je sais dans quelle mesure il cadre bien avec mes objectifs de placement et les autres placements de mon portefeuille. |
| <input type="checkbox"/> | J'ai examiné les renseignements que l'entreprise a communiqués au public jusqu'à maintenant et je sais quels renseignements j'obtiendrai plus tard. |
| <input type="checkbox"/> | Je sais que l'entreprise a un plan d'affaires public, et qu'il est logique. |
| <input type="checkbox"/> | Je sais quels résultats financiers le placement a obtenus jusqu'à maintenant, et j'en suis satisfait. |
| <input type="checkbox"/> | Je sais que la direction de l'entreprise est compétente et digne de confiance. |

Consultez le mini-module [Au sujet des placements](#).

Apprendre à connaître votre conseiller. Lorsque vous faites affaire avec un conseiller, vous devez être à l'aise avec ses recommandations et accepter de lui fournir des renseignements financiers personnels.

<input type="checkbox"/>	J'ai demandé à mon conseiller de me décrire ses compétences et son expérience professionnelle.	Consultez le mini-module Conseillers en placements .
<input type="checkbox"/>	Je sais que mon conseiller connaît bien les types de placements qui m'intéressent et qu'il fait affaire avec des clients ayant le même profil d'investisseur que moi.	
<input type="checkbox"/>	Je connais les services offerts par la société pour laquelle mon conseiller travaille.	
<input type="checkbox"/>	Je connais les commissions et les frais exigés par cette société.	
<input type="checkbox"/>	Je sais que mon conseiller et la société sont inscrits auprès d'un organisme provincial ou territorial de réglementation des valeurs mobilières, et qu'ils sont autorisés à effectuer les types de placements qui m'intéressent.	
<input type="checkbox"/>	Je sais à quelles associations professionnelles mon conseiller appartient.	
<input type="checkbox"/>	J'ai vérifié la réputation et les références de mon conseiller.	