Modèle de fiche de formation



|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Titre** | Conseil financier | |
| **Motsclés** | Conseiller financier, investissement, risques, conseils, licence | |
| **Fournipar** | Solution: Solidarité&Inclusion | |
| **Langue** | Français | |
| **Objectifs** | * Se familiariser avec le concept de conseil financier. * Connaître les services et le soutien qu'un conseiller financier peut offrir. * Être capable de choisir un conseiller financier et deposer les bonnes questions en fonction de vos besoins financiers. * Connaître les concepts de licence, de risquefinancieretd'investissement. | |
| **Résultats del'apprentissage** | * Définir le concept de conseil financier et le rôle du conseiller financier. * Choisissez le conseiller financier qui correspond le mieux à vos intérêts et à votre situation personnelle. * Préparez un entretien avec un conseiller financier en tenant compte de vos propres besoins, de vos objectifs financiers et de vos possibilités. * Définir les concepts de licence, de risque   Financier et d'investissement. | |
| **Zonedeformation** | Alphabet de l'éducation financière |  |
| Risques et dangers |  |
| **Finance for Good** |  |
| **Indexducontenu** | **MODULE 9 : CONSEIL FINANCIER**   1. **Qu'est-ce que le conseil financier?** 2. **Quel est le rôle d'un conseiller financier et pourquoi en avez-vous besoin?** 3. **Conseiller financier ou planificateur financier**   **4 Types de conseillers financiers**   1. **Obtenir les bons conseils** 2. **Questions pour choisir le bon conseiller financier** 3. **- Liste de contrôle pour la première rencontre avec unconseiller** | |



|  |  |
| --- | --- |
| **Développement ducontenu** | 1. **-Qu'est-ce que le conseil financier?**   Prendre des décisions financières pour atteindre ses objectifsn'est pas toujours une tâche facile. Pour contracter un prêt ourembourser des dettes, il faut parfois choisir entre des milliersd'offres et de produits financiers différents. Dans ce cas, lameilleure solution consiste à demander l'avis d'un professionneldela finance.  [**Les services de conseil financier**](https://www.resurgentindia.com/financial-advisory-serviceall-you-need-to-know) sont fournis par un groupe deprofessionnels qualifiés qui donnent des conseils sur la manièrede gérer efficacement l'argent et les actifs. Les services de conseilfinancier peuvent inclure toute une série de personnes telles quedes planificateurs financiers agréés, des gestionnaires depatrimoine, des conseillers en investissement et des experts-comptables.  Les entreprises spécialisées proposent généralement différents types de services de conseil :   * + Gestion des investissements   + Gestion des risques   + Planification de la retraite   + Planification successorale   + Planification financière   Il ne s'agit là que d'une courte liste de services, mais lesfournisseurs de services de conseil financier peuvent tout aussi bien adapter leur offre aux besoins du client.   1. **- Quel est le rôle d'un conseiller financier et pourquoi en avez-vousbesoin?**   Un conseiller financier fournit des conseils financiers ou desorientations aux clients contre rémunération. Les conseillersfinanciers (parfois appelés "conseillers") peuvent fournir de nombreux services différents, tels que la gestion desinvestissements, la planification fiscale et la planification successorale. De plus en plus, les conseillers financiers agissentcomme un "guichet unique" en fournissant tout, de la gestion de portefeuille aux produits d'assurance(Investopedia).  Un conseiller financier peut donc être un profil utile à contacter sivous avez besoin de conseils sur la manière d'atteindre vos objectifs financiers ou si vous avez simplement besoin d'aide pour gérer vos finances. Un conseiller peut également vous informer sur les produits financiers, les avantages fiscaux et les options d’assurance. |

Vous devez vous renseigner sur les licences et les certifications envigueur dans votre pays pour vous assurer que les services que vous recevrez seront fournis par un conseiller financier agréé.

# –Conseillers financiers et planificateurs financiers

Vous avez peut-être aussi entendu parler des planificateurs financiers. Ce rôle est légèrement différent de celui du conseiller financier. Le planificateur financier est un type particulier de conseiller financier qui se spécialise dans l'aide aux entreprises etaux particuliers pour créer un programme visant à atteindre desobjectifs financiers à long terme (Investopedia). Les principauxdomainesd'expertised'unplanificateurfinanciersont:laretraite, les allocations, les investissements, la planification successorale et les impôts. Dans ce cas également, vous devez vérifier que le planificateur possède les certifications adéquates.

# –Types de conseillers financiers

Comme nous l'avons mentionné ci-dessus, il existe de nombreux types de licences que les conseillers financiers peuvent avoir, en fonction de leurs spécialités. Cependant, en général, il existe deux principaux types de conseillers financiers :

* + **Les conseillers financiers indépendants** donnent des conseils impartiaux sur toute la gamme des produits financiers proposés par les différentes sociétés disponibles;
  + **Les conseillers restreints** donnent des conseils sur une gamme limitée de produits. Ils peuvent se spécialiser dans un domaine, par exemple les pensions, ou ne donner des conseils que sur des produits proposés par un nombre limité de sociétés (Citizens Advice).

La meilleure option est probablement de faire appel à un conseiller financier indépendant afin de pouvoir examiner le plus grand nombre de conseils et de produits disponibles.

# –Obtenir les bons conseils

Commentsavez-vous que vous recevez de bons conseils financiers? Comment savez-vous que le conseiller vous propose des solutions qui correspondent vraiment à vos besoins?

Si les produits et services que le conseiller vous recommande vous conviennent, voici quelques conseils pour comprendre :

* + Tout d'abord, ils doivent être abordables pour vous; pensez d'abord à vos ressources et faites ensuite votre choix.
  + Tenez compte du fait que vous voulez épargner à long ou à court terme ; la planification à l'avance vous aide à être réaliste quant à vos objectifs financiers.
  + Réfléchissez aux risques que vous voulez ou pouvez prendre; vous devez réfléchir aux risques liés à l'opération financière que vous allez choisir, si vous serez en mesure de les surmonter et à quel prix.
  + Tenez compte du fait que vous payez ou non des impôts.

Sachez qu'un conseiller n'est tenu de vous donner le bon type deconseil que dans les limites de ce qu'il est habilité à faire. Par exemple, si vous consultez un conseiller restreint, il ne vous recommandera qu'un produit approprié parmi la gamme de produits qu'il vend. Un conseiller restreint n'a pas à vous dire quevous pourriez acheter un produit similaire auprès d'une autresociété à un prix plus avantageux. Si vous l'apprenez plus tard, vous ne pourrez pas vous plaindre (CitizensAdvice).

# -Questionspourchoisirlebonconseillerfinancier

Avant d'engager votre conseiller financier, il y a certaines questions que vous devriez poser :

* + Est-il un conseiller agréé habilité à fournir des conseils financiers?
  + Quel est le prix de son service? S'agit-il d'un tarif horaire ?

Ou prend-il un pourcentage du total de vos actifs ? Reçoit-il une commission supplémentaire sur vos investissements ? Ou est-il un conseiller à honoraires libres ?

* + Quels sont les services qu'il/elle propose ? Seulement lagestion des investissements ou aussi plus de conseils survosfinances?
  + À quelle fréquence et de quelle manière le contact sera-t-ilétabli?
  + Quel est son client type ?
  + Quelle est son approche de l'investissement ? Prend-il des risques pour obtenir un gain plus important? Ou est-il plutôt prudent?

1. **- Liste de contrôle pour la première rencontre avec un conseiller**

Voici une liste de contrôle qui peut vous être utile lorsque vous rencontrez pour la première fois votre conseiller financier:

* + Assurez-vous quel conseiller que vous avez contacté possède les certifications et les licences nécessaires pour vous donner des conseils financiers.
  + Prenez des notes afin d'avoir une trace claire de ce qui a été dit lors de la réunion.
  + Préparez votre réunion en écrivant vos questions et posez-les pendant la réunion pour vous assurer que vousaveztoutcompris.
  + Prenez le temps de réfléchir à toute décision ou de comparer les produits et les options avec un autre conseiller avant de signer tout document.
  + Afin de trouver l'option qui correspond le mieux à vosobjectifs financiers, répondez honnêtement à toutes les questions, car le conseiller financier aura besoin d'en savoir plus sur vous.
  + Vérifiez que vos informations personnelles restent confidentielles et demandez si elles sont utilisées à des fins de marketing.
  + Demandez aux personnes de votre entourage (amis et famille) si elles ont déjà contacté un conseiller financier etcomment s'est passée leur expérience. Vous pouvez biensûr le faire dès la première étape de votre recherche, lors de la recherche d'un conseiller financier qualifié.



|  |  |
| --- | --- |
| **Glossaire** | * **Conseiller financier :** une personne dont le travail consiste à fournir des conseils financiers aux clients (Oxford Languages). * **Un planificateur financier :** une personne travaillant avec des clients pour les aider à gérer leur argent et à atteindre leurs objectifs financiers à long terme en leur proposant un service spécifique(Investopedia). * **Risque financier** : Le risque financier correspond aux pertes potentielles encourues par un investisseur lorsqu'il investit dans une entreprise qui utilise de l'argent emprunté (Outils comptables). * **Investissement :** l'action de mettre de l'argent, des efforts, dutemps, etc. dans quelque chose pour faire un profit ou obtenir un avantage, ou l'argent, les efforts, le temps, etc.(Cambridge Dictionary). * **Licence** : un [document](https://dictionary.cambridge.org/fr/dictionnaire/anglais/document) [officiel](https://dictionary.cambridge.org/fr/dictionnaire/anglais/official) qui vous donne [la permission](https://dictionary.cambridge.org/fr/dictionnaire/anglais/permission) de posséder, de faire ou d'utiliser quelque chose, généralement après avoir [payé de l'](https://dictionary.cambridge.org/fr/dictionnaire/anglais/paid)[argent](https://dictionary.cambridge.org/fr/dictionnaire/anglais/money) et/ou passé un [test](https://dictionary.cambridge.org/fr/dictionnaire/anglais/test) (Dictionnaire de Cambridge). |



1. Qu'est-ce qu'un conseiller financier?

# Une personne dont le travail consiste à fournir des conseils financiers généraux aux clients.

1. Un professionnel qui aide les gens à atteindre leurs objectifs financiers à long terme en proposant un service spécifique.
2. Un employé de banque guide les clients vers les bonsinvestissements
3. Quand avez-vous besoin d'un conseiller financier?
4. Ouvrir un compte bancaire

# Planifier votre retraite

1. Recherche d'un emploi
2. Pourquoi est-il plus judicieux de choisir un conseiller financier indépendant plutôt qu'un conseiller restreint?
3. Parce que les conseillers indépendants sont plus compétents que les conseillers restreints
4. Parce que les conseillers restreints n'ont pas de licence.

# Parce que les conseillers indépendants offrent le plus large éventail de conseils et de produits disponibles.

1. Quelles doivent être les caractéristiques des services offerts par le conseiller ?
2. Ils doivent vous permettre de faire le meilleur profit
3. Ils doivent être liés à votre banque

# Ils doivent être abordables pour vous et présenter des risques limités.

1. Pourquoi vous devez répondre honnêtement aux questions de votre conseiller?

# Parce qu'ils ont besoin de connaître certaines informations personnelles pour mieux répondre à vosobjectifsfinanciers.

* 1. Parce qu'ils ont besoin d'informations personnelles à desfins de marketing qui peuvent vous aider à atteindre vos objectifs financiers.
  2. Parce que vous vous y engagez en signant un accord lors de votre première rencontre.

|  |  |
| --- | --- |
| **Bibliographie** | * [https://www.investopedia.com/terms/f/financial-advisor.asp#:~:text=Un%20conseiller%20financier%20propose%20une%20financière,%fiscale%20planification%2C%20et%20estate%20planification](https://www.investopedia.com/terms/f/financial-advisor.asp#%3A~%3Atext%3DA%20financial%20advisor%20provides%20financial%2Ctax%20planning%2C%20and%20estate%20planning)   .   * [https://www.citizensadvice.org.uk/debt-and-money/getti](https://www.citizensadvice.org.uk/debt-and-money/getting-financial-advice/)   [ng-financial-advice/](https://www.citizensadvice.org.uk/debt-and-money/getting-financial-advice/) |

|  |  |
| --- | --- |
|  | * <https://www.businessinsider.com/personal-finance/what-does-a-financial-advisor-do?r=US&IR=T> * [https://www.forbes.com/advisor/investing/financial-advisou/qu'est-cequ'unconseillerfinancier/](https://www.forbes.com/advisor/investing/financial-advisor/what-is-a-financial-advisor/) |
| **Ressources(vidéos,lienderéférence)** | * <https://www.youtube.com/watch?v=F_HBArBxKe8> * <https://www.youtube.com/watch?v=bZdsJ84otzI> |