

# Comment ajouter un objectif dans MonConseiller



Bienvenue à notre guide détaillé sur la façon d'ajouter un objectif dans MonConseiller.<sup>MC</sup>



- 1 Pour commencer, **ouvrez une session dans MonConseiller** à partir de RBC® Banque en direct. Pour obtenir de l'aide, consultez notre guide intitulé « Comment ouvrir une session dans MonConseiller ».

Ouvrir une session Banque en direct

N° de carte-client ou identifiant ?

Ajouter Supprimer

Réinitialiser l'identifiant >

Mot de passe

Réinitialiser votre mot de passe >

Ouvrir une session

Garantie de sécurité RBC ?

Nouveau client de Banque en direct ?

Découvrez tout ce que ce service peut faire pour vous !

Autres services en ligne

RBC Placements en Direct

Comment pouvons-nous vous aider ?

FAQ sur l'ouverture de session

Signaler la perte ou le vol d'une carte

N° de carte-client ou identifiant ?

Mot de passe

- 2 Une fois votre session ouverte, sur votre page d'accueil de MonConseiller, cliquez sur **Ajouter l'objectif** dans le haut de la page.

Objectifs Comptes et valeur nette Dépenses et trésorerie Documents Plus

New Car Retraite

Ajouter l'objectif (+)

Ajouter l'objectif (+)

Modifier les détails de l'objectif | Supprimer

## Votre Objectif New Car

Vous nous avez dit que vous voulez épargner **15 000 \$** d'ici **2024** pour atteindre votre objectif **new car**. En tant qu'investisseur Prudence élevée **Équilibré**, vous épargnez **3 250 \$** par mois en vue de réaliser votre objectif.

### 3 À présent, il est temps d'indiquer vos objectifs d'épargne en choisissant 1 à 8 objectifs financiers.

Quel est votre objectif d'épargne ?

Sélectionnez l'objectif financier que vous voulez atteindre.

 Achat d'un logement	 Études	 Véhicule	 Vacances
 Mariage	 Cadeau ou don	 Moi. Seulement moi.	 Autre chose

**Véhicule**

### 4 Une fois votre objectif choisi, **décrivez-le** dans la zone ci-dessous. Cliquez ensuite sur **Ajouter des détails**.

Quel est votre objectif d'épargne ?

Sélectionnez l'objectif financier que vous voulez atteindre.

 Achat d'un logement	 Études	 Véhicule	 Vacances
 Mariage	 Cadeau ou don	 Moi. Seulement moi.	 Autre chose

Décrire cet objectif

<input type="text" value="New car"/>	<input type="text" value="New car"/>
<input type="button" value="Ajouter des détails"/>	<input type="button" value="Ajouter des détails"/>

### 5 Sur cet écran, on vous demande de répondre à plusieurs questions sur votre objectif. Ne vous inquiétez pas si ce n'est qu'une estimation, vous pourrez la modifier en tout temps.

Avez-vous besoin de financement ?

Oui  Non

Mise de fonds cible

\$

Quand voulez-vous atteindre votre objectif ?

## 6 Choisissez le compte que vous utiliserez pour atteindre cet objectif.

Quels comptes utiliserez-vous pour atteindre cet objectif ?

Voici les comptes disponibles que nous avons en dossier pour vous.

Type	Solde	Détails de la contribution
<input checked="" type="checkbox"/> Non enregistrés	419 491,92 \$	0 \$
<input type="checkbox"/> Compte d'épargne libre d'impôt (CELI)	495 490,56 \$	0 \$

## 7 Nous voulons maintenant savoir quel type d'investisseur vous êtes. Tout d'abord, quel niveau de risque êtes-vous prêt à tolérer ?

Cliquez sur le bouton de l'échelle qui vous décrit le mieux. Une description détaillée de chaque bouton sera affichée pour vous aider à faire le meilleur choix.

Qu'est-ce qui vous importe le plus ? La sécurité ou la croissance ? Choisissez la définition qui décrit le mieux vos objectifs.

- Sécurité
- Prudence élevée
- Prudence
- Équilibré
- Croissance

Je désire une combinaison équilibrée de revenu et de croissance modérée des placements. Je peux accepter des fluctuations de la valeur de mes placements en contrepartie d'un potentiel de rendement plus élevé.

Équilibré

## 8 Ensuite, quel est votre objectif : la sécurité ou la croissance ? Cliquez sur le bouton de l'échelle qui vous décrit le mieux.

Une description détaillée de chaque bouton sera affichée pour vous aider à faire le meilleur choix. Cliquez sur **Ajouter un objectif**.

Nous voulons à présent comprendre votre attitude à l'égard des placements.

Sachant que les marchés financiers fluctuent au fil du temps, quel est le niveau de risque que vous êtes prêt à tolérer relativement à vos placements ?

- Très faible
- Faible
- Inférieur à la moyenne
- Moyen

Je suis prêt(e) à accepter une fluctuation modérée. Une certaine croissance de mes placements et la possibilité d'obtenir des rendements sont des aspects importants pour moi.

Pourquoi me posez-vous encore cette question ?

Chaque objectif est différent et votre tolérance au risque peut changer selon le type d'objectif, la durée de placement et le montant que vous voulez épargner. Nous nous servirons de vos réponses pour calculer le taux de croissance projeté de vos placements. Nous examinerons vos réponses pendant votre rendez-vous avec le conseiller.

Moyen

Annuler

Ajouter l'objectif

Ajouter l'objectif

## 9 Tout est réglé !

### Votre Objectif New Car

Vous nous avez dit que vous vouliez épargner **15 000 \$** d'ici **2024** pour atteindre votre objectif **new car**. En tant qu'investisseur Prudence élevée **Équilibré**, vous épargnez **3 250 \$** par mois en vue de réaliser votre objectif.

#### Ce dont vous avez besoin

Vous nous avez dit  
que vous vouliez épargner

**15 000 \$**  
d'ici **2024**

☆ Votre objectif est en très bonne  
posture !

D'après nos estimations,  
vous devriez atteindre

**100%**

de votre objectif

#### Qu'est-ce que cela signifie ?

Cela signifie que si vous  
continuez d'épargner au rythme actuel, vous  
mettrez de côté environ

**172 050 \$**

C'est **157 050 \$ plus grand que** ce que  
vous visez.

