



# Être professionnel en services financiers

## Qu'est-ce qu'un professionnel en services financiers ?

C'est un professionnel qui œuvre dans le domaine de la distribution de produits et services financiers et offre des conseils à ses clients afin d'optimiser leur situation, leur sécurité financière, leur patrimoine et leur retraite. Il fixe avec ses clients des objectifs liés à leurs finances personnelles en tenant compte de leurs contraintes, ambitions et besoins. Il propose des stratégies et effectue des recommandations qui peuvent concerner l'assurance-vie, l'assurance invalidité, les placements, tels que les REER et les REEE, et la planification financière.

## Ai-je le bon profil ?

Je m'intéresse aux sujets qui touchent les finances personnelles tels que la sécurité financière (l'assurance-vie, l'assurance invalidité ou accident, l'assurance maladie grave), l'épargne, les placements et la préparation financière de la retraite.

## Quelles sont les compétences, aptitudes et qualités personnelles requises ?

- Je sais écouter les gens, établir un climat de confiance et j'ai de l'entregent.
- J'ai un bon esprit d'analyse et de synthèse pour évaluer les besoins et bien conseiller les clients.
- Je suis autonome : j'ai le sens des responsabilités, de l'organisation et de la planification.
- J'ai de la facilité à communiquer, à vulgariser.
- J'aime travailler en contact avec les gens et les aider. Je suis intègre et je valorise les comportements éthiques.
- J'aime apprendre et maintenir à jour mes compétences.

## C'est mon profil ! J'envisage d'entreprendre la formation requise pour devenir un professionnel en services financiers. Que dois-je faire ?

Pour offrir des produits et services financiers au Québec, il faut obtenir un droit de pratique. Vous devez donc préalablement remplir les exigences de formation minimales selon le champ de pratique visé et ainsi avoir complété soit une formation secondaire (DES), collégiale (AEC ou DEC) ou universitaire (certificat ou BAC) et/ou vous soumettre à des examens.

Consultez le site Internet de la Chambre à l'adresse [www.chambresf.com](http://www.chambresf.com) pour connaître les exigences propres aux différents champs de pratique encadrés par la Chambre.

Une carrière dans les services financiers



Chambre de la  
Sécurité  
Financière

# Quels sont les professionnels membres de la Chambre qui œuvrent dans la distribution de produits et services financiers ?



**Le représentant de courtier en épargne collective** est un professionnel qui analyse les besoins et les objectifs financiers de ses clients pour ensuite leur proposer des fonds communs de placement appropriés à leur situation ainsi qu'à leur profil d'investisseur.

**Le planificateur financier** est un professionnel généraliste qui effectue une planification financière personnalisée basée sur la situation et les objectifs financiers du client en s'appuyant sur les différents champs d'activités, notamment de l'assurance, des aspects légaux, de la finance, de la fiscalité, des placements, de la retraite et de la succession.

**Le conseiller en sécurité financière** est un professionnel qui analyse la situation financière de ses clients afin de les conseiller sur les moyens à prendre pour veiller à la protection financière de leur patrimoine en leur proposant différents services ou produits d'assurances tels que l'assurance-vie, l'assurance invalidité, l'assurance maladie grave ou encore de rentes individuelles d'un assureur.

**Le conseiller en assurances et rentes collectives** est un professionnel qui analyse et offre des produits et services conseils relatifs aux régimes d'assurance et de rentes collectives d'un ou de plusieurs assureurs aux employés d'entreprises.

**Le représentant de courtier en plans de bourses d'études** est un professionnel qui offre des parts de plans de bourses d'études lesquels entrent dans la catégorie des régimes d'épargne-études postsecondaires.

Une personne peut cumuler plusieurs titres et différents champs de pratique. Par exemple, un planificateur financier peut aussi être conseiller en sécurité financière. C'est ce que l'on appelle la multidisciplinarité.

« Je rencontre des gens. Je les conseille, leur fais des recommandations. Je travaille dans une industrie dynamique qui présente des défis intéressants. Être représentant en services financiers, ça me plaît! »

– M. Mathieu Marcil, B. Sc., directeur de division pour le Groupe Investors à Brossard, récipiendaire du Prix de la Relève 2011 de la Chambre.

## Qui sont les employeurs ?

- À ton propre compte, comme conseiller indépendant
- Les cabinets de services financiers
- Les courtiers en épargne collective
- Les courtiers en plans de bourses d'études
- Les institutions financières
- Les compagnies d'assurances de personnes
- Les cabinets en planification financière



Chambre de la  
Sécurité  
Financière