

VOTRE PLAN FINANCIER sur mesure !

PLAN – PERSONNEL – FAMILIAL

- Projets personnels : emploi, carrière, famille, loisirs, maison ...
- Évaluer situation matrimoniale
- Enfants à charge – Tuteurs – Vos parents
- Transfert entreprise – retraite – décès – maladie – accident

PLAN SÉCURITÉ – continuité de revenus pour la famille – les héritiers

- | | |
|---|---|
| <input type="checkbox"/> Assurance – vie & invalidité | <input type="checkbox"/> Testament main / notarié |
| <input type="checkbox"/> Assurance maladies graves | <input type="checkbox"/> Succession (bilan) |
| <input type="checkbox"/> Assurance générale - prêts | <input type="checkbox"/> Impôts au décès – roulement |
| <input type="checkbox"/> Mandat inaptitude -procuration | <input type="checkbox"/> Gel successoral |
| <input type="checkbox"/> Conv. Actionnaires - divorce | <input type="checkbox"/> Fiducie testamentaire – conjoint |

PLAN FINANCE – indépendance financière ... pour la vie

- | | |
|---|---|
| <input type="checkbox"/> Indépendance financière | <input type="checkbox"/> Plan de retraite |
| <input type="checkbox"/> Fonds d'urgence - liquidité | <input type="checkbox"/> Revenus à la retraite |
| <input type="checkbox"/> Zéro dettes – Plan d'épargne | <input type="checkbox"/> Suffisance du capital |
| <input type="checkbox"/> Épargne hors REER | <input type="checkbox"/> Étalement des revenus |
| <input type="checkbox"/> Valider le coût de vie | <input type="checkbox"/> Acomptes provisionnels |
| <input type="checkbox"/> Actifs productifs de revenus | <input type="checkbox"/> Salaires VS dividendes |

PLAN FISCAL – les impôts

- | | |
|--|---|
| <input type="checkbox"/> Réduire, différer, diviser – impôts actuels et futurs | |
| <input type="checkbox"/> Fractionner les revenus | <input type="checkbox"/> Contributions inutilisées |
| <input type="checkbox"/> Intérêts déductibles (levier) | <input type="checkbox"/> REER pour RAP ou REEP |
| <input type="checkbox"/> Abris fiscaux – accréditives | <input type="checkbox"/> Contribuer REER conjoint |
| <input type="checkbox"/> Taxes sur le capital (Cie) | <input type="checkbox"/> Levier via le REER |
| <input type="checkbox"/> Exemption pers. gain capital | <input type="checkbox"/> Régime Ép. Étude (REEE) |
| <input type="checkbox"/> Défiscaliser portefeuille via PU | <input type="checkbox"/> Convertir REER à FERR – Rentes |
| <input type="checkbox"/> Personne clé – protection | |
| <input type="checkbox"/> Fiscalité (gain capital, dividendes, intérêts) | |

PLAN PLACEMENT – LA GESTION DE PORTEFEUILLE

- | | |
|---|--|
| <input type="checkbox"/> Améliorer rendements | <input type="checkbox"/> Apprivoiser – réduire la volatilité |
| <input type="checkbox"/> Analyse de portefeuille | <input type="checkbox"/> Diversification |
| <input type="checkbox"/> Établir vos objectifs financiers | |
| <input type="checkbox"/> Profil d'investisseur : besoins – risque acceptable – temps alloué | |
| <input type="checkbox"/> Énoncé de politique de placement | |
| <input type="checkbox"/> Répartition d'actifs – niveau de risque – rendement attendu | |
| <input type="checkbox"/> Sélection des titres : CPG, Obligations, actions etc. | |
| <input type="checkbox"/> Suivi et Révision du portefeuille | |

« Mon but dans la vie est de :

.....
.....
.....

Calcul temps d'arrêt : Mme

M.

Gilles Maheux M.B.A.

Planificateur financier
Conseiller en Sécurité Financière

le

