

# 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 .....

