

CONNAISSEZ-VOUS VOS BESOINS ?

MODE DE VIE

- Mieux gérer mon budget
- Avoir un système d'épargne automatique
- Éliminer mes dettes
- Réaliser un projet personnel (voyage, année sabbatique, changement de carrière)
- Planifier ma retraite afin de m'assurer d'une bonne qualité de vie
- Protéger mes économies
- Faire fructifier mon argent
- Financer un achat important
- Me créer un fonds d'urgence en cas d'imprévus
- Gérer une entrée d'argent
- Aider un parent
- Faire face au décès d'un proche
- Répartir mes actifs en placements
- Voir clair dans mes placements
- Améliorer le rendement de mes placements et/ou en réduire le risque

FAMILLE

- Avoir un enfant, adopter ou agrandir ma famille
- Me protéger (assurance : vie, invalidité, maladie grave, soins longue durée)
- Protéger mon couple
- Protéger ma famille
- Financer les études de mes enfants

RÉSIDENCE

- Financer l'achat d'une résidence
- Avoir accès au régime d'accession à la propriété (RAP)
- Rénover ma résidence
- Faire l'acquisition d'un chalet ou d'une résidence secondaire
- Vendre ma résidence
- Revoir les modalités de mon hypothèque
- Mieux comprendre les nouveaux produits hypothécaires

IMPÔTS SUR LE REVENU

- Économiser, réduire ou régler mes impôts
- Contribuer à mes REER (contributions non utilisées) afin d'économiser de l'impôt
- Mieux comprendre le compte d'épargne libre d'impôt (CELI)
- Analyser l'impact fiscal de mes placements (gain en capital, dividendes, intérêts)
- Comprendre les conséquences fiscales dans l'éventualité d'un décès

PATRIMOINE

- Rédiger mon testament et/ou ma fiducie testamentaire
- Rédiger un mandat d'inaptitude et procuration
- Déterminer les bénéficiaires pour mon assurance-vie
- Protéger mon patrimoine et réduire les impôts latents
- Bénéficier de la valeur de mon patrimoine
- M'assurer du bien-être de mes proches advenant mon décès
- Planifier des dons à des personnes ou à des organismes
- Prévoir des garanties sur mes placements
- Sécuriser mon capital et mes revenus

ENTREPRISE

- Identifier les dangers, opportunités et forces de l'entreprise
- Clarifier ma structure corporative et mon organigramme
- Saisir les opportunités d'affaires (acquisition, vente, fusion)
- Rédiger une convention entre associés
- Prévoir une assurance de type « partnership »
- Assurer la relève et/ou le transfert de mon entreprise
- Protéger mes actifs et/ou mon « vieux gagné »
- Économiser de l'impôt et comprendre les différents paliers d'imposition
- Me protéger (assurance : vie, invalidité, maladie grave, soins longue durée)
- Offrir une protection à mes employés (assurance collective, fonds de pension, etc.)
- Planifier un congé avec traitement différé
- Mieux comprendre la société de gestion et la société opérante
- Comprendre les types de fiducie
- Établir un plan d'urgence

Nom : _____

Notes : _____

Date : _____