

CONNAISSEZ-VOUS RÉELLEMENT VOS BESOINS?

Complétez le questionnaire et présentez les résultats à votre conseiller lors de votre rencontre.

Nom _____

Date _____

MODE DE VIE

- Avoir un portrait réaliste de ma situation
- Mieux gérer mon budget
- Débuter un plan d'épargne systématique
- Gérer efficacement mes dettes
- Réaliser un projet personnel (voyage, année sabbatique, changement de carrière)
- Planifier ma retraite pour 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 (héritage, profit, vente)
- Faire face au décès d'un proche
- Comprendre mes placements
- Améliorer le rendement de mes placements

FAMILLE

- Avoir un enfant, adopter ou agrandir ma famille
- Protéger ma famille/mes proches du vivant et au décès
- Protéger mon patrimoine
- Planifier et financer les études de mes enfants
- Assurer l'avenir de mon enfant qui vit avec un handicap

TRAVAIL

- Valider si je suis bien protégé (assurances vie, maladie grave, invalidité, salaire)
- Récupérer les montants accumulés lors d'un changement d'employeur
- Valider si ma contribution au régime de retraite de mon employeur est suffisante pour assurer ma retraite
- Planifier un congé avec ou sans solde

IMMOBILIER

- Financer l'achat d'une résidence
- Avoir recours au régime d'accession à la propriété (RAP) ou au CELIAPP, compte d'épargne libre d'impôt pour l'achat d'une première propriété
- 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 produits hypothécaires
- Investir en immobilier
- Rentabiliser mon actif immobilier

IMPÔTS SUR LE REVENU

- Économiser, réduire ou régler mes impôts
- Connaître les nouvelles règles de l'impôt
- Contribuer à mes REER afin de diminuer mon taux d'imposition
- Mieux comprendre le compte d'épargne libre d'impôt (CELI) et voir si c'est avantageux pour moi
- Être informé de l'impact fiscal de mes placements (gains en capital, dividendes, intérêts, etc.)
- Comprendre les conséquences fiscales dans l'éventualité d'un décès
- Comprendre les nouvelles règles du dernier budget

PATRIMOINE

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

ENTREPRISE

- Me lancer en affaires
- Identifier les opportunités, forces et menaces de mon entreprise
- Clarifier ma structure corporative
- Rédiger une convention entre associés/actionnaires
- Prévoir une assurance de partenariat
- Saisir les occasions d'affaires (acquisition, vente, fusion)
- Savoir comment protéger mes actifs
- Comprendre les impacts fiscaux et obtenir des stratégies pour réduire l'impôt de mon entreprise
- Fidéliser les gens de mon entreprise (régime de retraite, plan d'assurance collective, autres protections ou avantages)
- Implanter un RVER ou tout autre régime collectif
- Implanter un régime de retraite individuel
- Démystifier la société de gestion et la société opérante
- Comprendre les différents types de fiducie
- Établir un plan d'urgence pour mon entreprise



PARTENAIRE-CONSEILS
GROUPE FINANCIER  GESTION PRIVÉE

655, Promenade du Centropolis, bureau 215, Laval QC H7T 0A3

Cabinet de services financiers affilié à SFL Gestion de patrimoine, partenaire de Desjardins