

Découvrez Vos Besoins

Connaissez-vous vos besoins Objectifs et Plan d'action

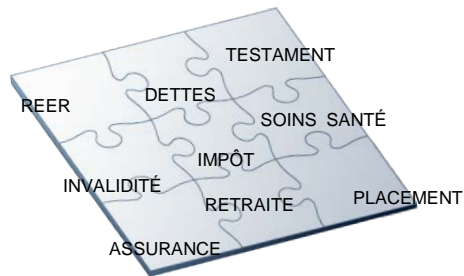
À l'intention de :



Claire Giroudeau
Conseillère en sécurité financière
Représentante en épargne collective
Gestion Réjean Bertrand inc.
Cabinet de Services Financiers

date :

*Partenaire de votre
planification globale*



Centre Financier Montréal-Métro
6275 rue Beaubien Est
Montréal QC H1M 3E6
514-259-3399 | 1-800-667-4165 poste 269
claire.giroudeau@sfl.qc.ca
www.clairegiroudeau.com

CONNAISSEZ-VOUS VOS BESOINS?

PERSONNEL ET FAMILIAL

- Avoir ou adopter un enfant
- Aider un parent
- Me protéger en cas d'invalidité, décès ou maladie
- Protéger ma famille
- Réaliser un projet personnel (voyage, année sabbatique etc.)
- Planifier ma retraite pour m'assurer une belle qualité de vie
- Contribuer aux études de mes enfants ou petits-enfants
- Faire face au décès d'un proche

RÉSIDENCE

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

IMPÔTS SUR LE REVENU

- Économiser, réduire ou régler mes impôts
- Analyser l'impact fiscal de mes placements
- Utiliser mes contributions REER non utilisées
- Comprendre les impacts fiscaux au décès
- Comprendre les impacts fiscaux lors de la vente d'un bien

PATRIMOINE

- Rédiger mon testament et/ou fiducie testamentaire
- Rédiger un mandat d'inaptitude et procuration
- Déterminer les bénéficiaires pour mon assurance-vie
- Protéger mon patrimoine contre les créanciers
- M'assurer du bien-être de mes proches à mon décès

FINANCE

- Mieux gérer mon budget
- Avoir un système d'épargne automatique
- Éliminer mes dettes
- Créer un fond d'urgence en cas d'imprévu
- Financer un achat important
- Protéger mes économies
- Gérer une entrée d'argent
- Augmenter mes liquidités

PLACEMENT

- Améliorer le rendement de mes placements
- Réduire le risque de mes placements
- Mettre en place ou réviser ma stratégie de placement
- Mieux comprendre les placements (REER, CELI etc.)
- Sécuriser mon capital et mes revenus
- Utiliser mes placements comme sources de revenus
- Faire des dons à des personnes ou organismes

ENTREPRISE

- Clarifier ma structure corporative
- Rédiger une convention entre associés
- Prévoir une assurance de type "partnership"
- Assurer la relève et/ou le transfert de mon entreprise
- Connaître les impacts fiscaux en cas de vente ou décès
- Offrir des protections d'assurance collective aux employés
- Offrir un régime de retraite aux employés
- Bonifier la rémunération d'employés clés
- Évaluer les besoins en cas de décès ou maladie
- Protéger mes actifs

PARCE QUE VOS BESOINS ÉVOLUENT AU FIL DU TEMPS...

OBJECTIFS ET PRIORITÉS**Vos objectifs les plus importants à réaliser :**1.
_____2.
_____3.
_____**Les plus grandes préoccupations que vous aimeriez éliminer :**1.
_____2.
_____3.
_____**Les éléments importants que nous devrions considérer :**1.
_____2.
_____3.
_____**Dans 3 ans, qu'aimeriez-vous avoir réalisé qui vous permettrait d'être satisfait de votre parcours?**

VOS CORDES SENSIBLES ET ATTENTES

- Impôt
- Santé
- Retraite
- Information financière

Attentes particulières:
