

QUELS SONT VOS BESOINS ?



MODE DE VIE

- Avoir un portrait réaliste de ma situation financière
- Améliorer le rendement de mes placements
- Diminuer vos frais d'investissement
- Débuter un plan d'épargne systématique
- Gérer efficacement mes dettes
- Planifier ma retraite pour m'assurer d'une bonne qualité de vie
- Réaliser un projet personnel
- Protéger mes économies
- Faire fructifier mon argent
- Comprendre mes placements
- Me créer un fonds d'urgence en cas d'imprévu
- Gérer une entrée d'argent (héritage, profit, vente)



IMPÔTS SUR LE REVENU

- Économiser; réduire ou régler mes impôts
- Rendre déductible d'impôt certains de vos frais
- Connaître les nouvelles règles de l'impôt
- Être informé de l'impact fiscal de mes placements
- Mieux comprendre le compte d'épargne libre d'impôt
- Contribuer à mes REER afin de diminuer mon taux d'imposition
- Comprendre les conséquences fiscales dans l'éventualité d'un décès



TRAVAIL

- Valider si je suis bien protégé (assurance 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



IMMOBILIER

- Financer l'achat d'une résidence
- Débuter un CÉLIAPP
- Rentabiliser mon actif immobilier
- 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
- Avoir recours au RAP ou au CELIAPP pour l'achat d'une première maison



FAMILLE

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



PATRIMOINE

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



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)
- Fidéliser les gens de mon entreprise (régime de retraite, plan d'assurance collective, autres protections ou avantages)
- Protéger mon entreprise de la perte d'un employé clef
- Implanter un RVER ou tout autre régime de retrait individuel
- Démystifier la société de gestion et la société opérante
- Comprendre les différents types de fiducie
- Savoir comment protéger mes actifs
- Établir un plan d'urgence pour mon entreprise
- Comprendre les impacts fiscaux et obtenir des stratégies pour réduire l'impôt de mon entreprise
- Assurer la relève de mon entreprise
- Me protéger (assurance salaire, santé, vie)