



Quelles sont vos priorités ...

Personnelles

- Je dois me préparer à la venue d'un enfant
- Je dois me préparer à un mariage / divorce
- Je dois planifier un changement d'emploi
- Je dois préparer l'achat ou la vente de certains biens matériels importants
- Je dois envisager la fondation ou l'achat d'une entreprise
- Je dois recevoir un héritage
- Je dois rembourser des dettes
- Je dois emprunter de l'argent

Autres _____

Patrimoine

- Je dois réviser mon testament
- Je dois réviser ou faire mon mandat d'incapacité
- Je dois réévaluer les risques éventuels et mes besoins en assurance-vie (décès)
- Je dois identifier les risques éventuels susceptibles d'affecter mon patrimoine et prendre des mesures pour le protéger
- Je dois accroître davantage la valeur de mon patrimoine (avoir nets)

Santé

- Je dois connaître le revenu requis si je devenais incapable de travailler en raison d'une invalidité ou d'une maladie grave
- Je dois vérifier mon assurabilité
- Je dois envisager de ne pas dépendre uniquement du système de la santé
- Je dois connaître les impacts pour moi et mes proches si un de mes êtres chers était atteint d'une maladie grave
- Je voudrais vérifier si je dois me prémunir au niveau des soins de longue durée en institution

Investissements

- Je dois épargner davantage systématiquement
- Je dois réviser la qualité de la gestion et de mon portefeuille de placements actuel
- Je dois connaître dans quelles conditions financières je prendrai ma retraite
- Je dois envisager l'instauration d'un programme d'épargne étude (enfants/petits enfants)
- Je dois vendre ou acheter des actifs immobiliers

Impôts

- Je dois mieux utiliser les stratégies afin de réduire mes impôts personnels (ex. fractionnement)
- Je dois connaître les conséquences fiscales relatives à mon décès pour mes héritiers
- Je dois connaître les moyens de contribuer à mes soldes non utilisés Réer
- Je dois connaître les impacts fiscaux de mes placements
- Je dois envisager d'implanter un plan de retraite individuel (RRI)