



CENTRE FINANCIER
CARREFOUR

Comment bien définir un plan d'action qui tient compte de vos objectifs actuels, à la retraite et même au décès ? Par l'analyse des 7 (sept) champs d'expertises du PLANIFICATEUR FINANCIER en regard avec vos objectifs tel que décrit ci-après. Le rôle du PLANIFICATEUR FINANCIER est d'orchestrer l'ensemble des 7 CHAMPS afin de vous permettre de maximiser vos entrées et sorties de revenus, d'adhérer à une retraite confortable et réalisable tout en planifiant les impacts d'une union, l'arrivée d'un enfant jusqu'à la planification de votre décès sans effarement.

UN PLANIFICATEUR FINANCIER PEUT VOUS AIDER À :

1. PLANIFICATION BUDGÉTAIRE

- Établir un plan d'épargne fiscalement avantageux par sélection de produits d'épargne appropriés
- Planifier un projet RAP, REP ou prêt REER
- Choisir de rembourser le prêt hypothécaire ou cotiser au REER

2. PLANIFICATION FISCALE

- Maximiser les déductions fiscales et crédits d'impôt
- Analyser l'avantage de cotiser à son REER
- Réduire votre taux d'imposition annuel
- Analyser la possibilité de fractionner le revenu entre conjoints (de fait ou marié)

3. PLANIFICATION DES PLACEMENTS

- Établir votre profil d'investisseur
- Choisir le produit d'épargne fiscalement avantageux – REER – CELI – non enregistré
- Ouvrir un compte REEI ou REEE
- Comprendre l'investissement sur le marché boursier

4. PLANIFICATION À LA RETRAITE

- Analyser le coût de vie que vous serez en mesure de maintenir à la retraite
- Connaître vos revenus à la retraite
- Comprendre votre fonds de pension
- Établir un plan d'épargne réaliste
- Décaisser vos actifs à la retraite de manière fiscalement avantageuse

5. PLANIFICATION DES RISQUES

- Calculer votre besoin de protection assurance
- Analyser vos besoins d'assurance invalidité et maladies graves
- Comprendre l'utilité d'un mandat en cas de l'incapacité
- Analyser le besoin de planifier une procuration générale

6. PLANIFICATION SUCCESSORALE

- Souscrire à de l'assurance pour payer les impôts au décès
- Produire un testament notarié, olographe (à la main) ou devant témoins
- Connaître les impacts de votre décès
- Planifier votre succession
- Savoir comment léguer outre-mer

7. PLANIFICATION LÉGALE

- Connaître les conséquences d'une union de fait
- Connaître les impacts d'un divorce
- Produire une convention de vie commune pour protéger l'union de fait
- Comprendre son patrimoine familial

