

# PLANIFICATION FINANCIÈRE PERSONNELLE

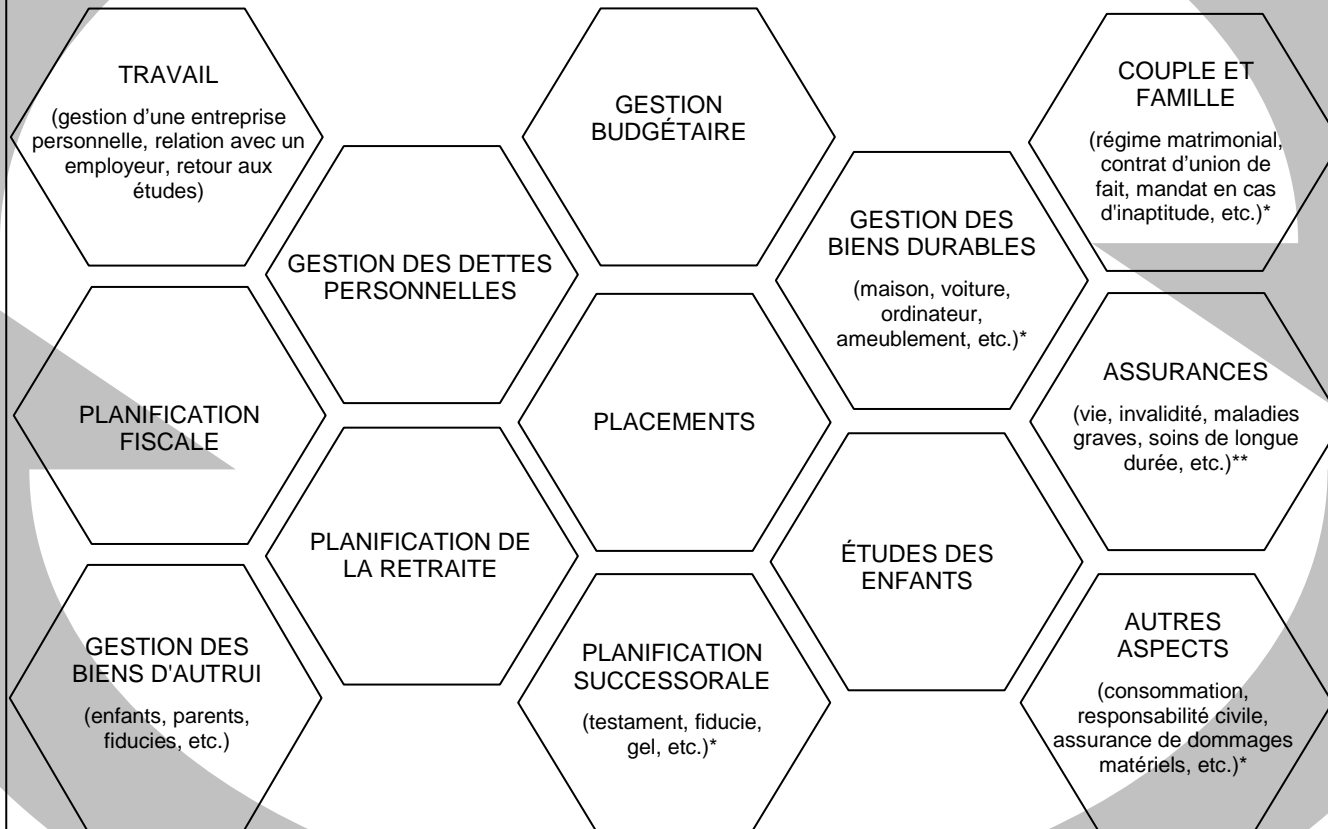
## ÉTAPE 1

### Analyse de la situation courante

- Objectifs personnels
- Situation financière
  - Bilan personnel
  - Revenus et dépenses
  - Couvertures d'assurances
  - Déclarations de revenus
  - Situation des entreprises personnelles

## ÉTAPE 2

### Application des composantes de la PFP



## ÉTAPE 3

### Mise en œuvre et suivi

- Rapport du conseiller
- Mise en œuvre des décisions
- Suivi des résultats
- Analyse régulière de la situation et de la conformité aux objectifs (retour à l'étape 1)

**Contextes et événements :** Situation familiale : célibat, nouvelle union, mariage, séparation, divorce  
 Famille : naissance, adoption, décès d'un proche  
 Travail : nouvel emploi, chômage, nouvelle entreprise, année sabbatique, retour aux études  
 Intégrité physique : invalidité, maladie, incapacité  
 Situation particulière : héritage, bonus, don, difficultés financières

\* Pas offert par l'intermédiaire de Valeurs mobilières DWM inc.  
 \*\* Produits en assurance de personnes offerts par l'intermédiaire de plusieurs agents généraux