

PRÉOCCUPATIONS D'ORDRE PERSONNEL, FAMILIAL ET PROFESSIONNEL

(Encerclez les thèmes qui vous concernent actuellement)

Faire un grand ménage dans mes affaires personnelles.

Joindre les deux bouts.

Améliorer le contrôle de mes dépenses; réduire mes dépenses; établir un budget.

Améliorer ma qualité de vie matérielle (dépenses régulières, vacances, etc.).

Prévoir une stratégie de constitution d'un fonds d'urgence.

Gérer les incidences d'une maladie, d'un accident, d'un incendie, etc.

Gérer les incidences d'une perte d'emploi, d'une période de chômage.

Mieux gérer mes dettes personnelles (carte de crédit, marge de crédit, consolidation de dettes, remboursement rapide, etc.).

Revoir les modalités de mon prêt hypothécaire (renouvellement, remboursement rapide, etc.).

Gérer mes difficultés financières (surendettement, faillite éminente, etc.).

Rétablir ma cote de crédit.

Changer de logement.

Acheter une résidence personnelle d'ici ____ ans.

Profiter du programme RAP (régime d'accession à la propriété).

Vendre ma résidence personnelle ou secondaire.

Gérer les changements dus à une nouvelle union, un mariage. Rédiger un contrat d'union libre.

Avoir un nouvel enfant (naturel/adopté) d'ici ____ ans.

Gérer les incidences d'un divorce ou d'une séparation.

Gérer les incidences du décès d'un proche.

Financer les études de mes enfants.

Acheter un bien durable important (voiture, chalet, matériel informatique, mobilier, rénovations importantes à la maison, etc.).

Acheter ou vendre un immeuble à logements (duplex, triplex, etc.).

Changer d'emploi; vendre mon entreprise.

Négocier mes conditions de travail avec mon employeur.
Revoir la rémunération versée par mon entreprise.

Démarrer une nouvelle entreprise. Mieux gérer mon entreprise. Financement de mon entreprise.

Acheter une clientèle ou la part de mes associés.

Prendre une année sabbatique; faire un voyage important.

Retourner aux études. Profiter du REEP (régime d'encouragement à l'éducation permanente).

Mieux gérer mes placements.

Revoir ma stratégie ou mes objectifs de placement.

Gérer les incidences d'une rentrée d'argent importante (héritage, don, bonus, loterie, transfert d'un régime de retraite, vente d'une entreprise, vente d'une résidence, etc.).

M'occuper d'un placement qui arrive à échéance.

Établir un système d'épargne systématique.

Investir de l'argent au nom de mes enfants.

Prendre ma retraite dans ____ ans.

Planifier mes revenus de retraite.

Cotiser à un REER; utiliser les cotisations inutilisées à un REER.

Prévoir l'épargne mensuelle requise pour prendre ma retraite.

Faire le nécessaire pour obtenir la rente du Québec ou la pension du Canada.

Réduire mes impôts à payer.

Fractionner mes revenus avec mes proches.

Produire les déclarations d'impôts des dernières années (en retard).

Revoir mes couvertures d'assurance : vie, invalidité, maladies graves, soins de longue durée, habitation, voiture, responsabilité professionnelle, médicaments, etc.

Rédiger ou revoir mon testament ou mon mandat en cas d'inaptitude.

Prévoir le transfert de mes biens à mon décès.

Déménager à l'étranger; suivre la démarche d'immigration pour un nouvel arrivant.

Planifier des dons à des organismes de bienfaisance.

Gérer les affaires d'une autre personne (personne âgée, enfants, etc.).

Domaines plus spécialisés :

Revoir la structure de mes entreprises.

Prévoir un gel successoral; Créer des fiducies.
Planification successorale complexe

Me prévaloir de l'exonération de gain en capital de 750 000 \$. Cristalliser un gain en capital sur les actions d'une entreprise. Techniques de purification.

Prévoir la relève dans mon entreprise