PLANIFICATION DU REVENU DE RETRAITE – PROFIL COMPLET

Préparé pour :

Préparé par :

Date :

Placements EmpireVie[MD]
avec confiance

Sommaire du rapport

Vos renseignements nous permettent de vous apporter des réponses, des suggestions et du soutien précis. Nous préparons pour vous des rapports de qualité qui dépendent de l'exactitude et de l'exhaustivité des renseignements que vous nous transmettez. Veuillez prendre le temps de lire les questions de ce profil et d'y répondre. Nous pourrons ainsi plus efficacement mettre en place des programmes personnalisés qui répondent à vos besoins.

Nous tenons à vous assurer que tous vos renseignements sont strictement confidentiels.

Apprendre à vous connaître

Nous devons obtenir divers types de renseignements afin d'accomplir notre travail le mieux possible.

1. Un inventaire des relevés. Parmi les documents énumérés ci-dessous, veuillez apporter tous ceux que vous avez en votre possession.
2. Quelques renseignements personnels
3. Faits immatériels. Quels sont vos objectifs, vos sentiments, vos besoins et vos priorités en ce qui concerne votre retraite, votre famille et vous-même?
4. Faits et statistiques. Quantifiez les biens qui peuvent être utilisés pour soutenir vos besoins et vos objectifs.

Liste de vérification des documents

- ☐ Testatement, procuration (biens et santé), lettre de dernières volontés, directive en matière de soins de santé
- ☐ Documents de fiducie
- ☐ Plan financier courant
- ☐ État de compte du cotisant au Régime de pensions du Canada (disponible par l'entremise de l'employeur ou du site de Service Canada)
- ☐ Énoncé de politique de placement courant
- ☐ Relevé des placements courant – fonds communs/distincts, actions, CIG, placement immobilier
- ☐ Énoncés de remboursement de la dette (prêts hypothécaires, prêts, marges de crédit)
- ☐ Déclaration de revenus (des trois (3) dernières années, si possible)
- ☐ Avis de cotisation de l'ARC (Agence du revenu du Canada)
- ☐ Relevés et livrets des programmes parrainés par l'employeur (pension/retraite, assurance vie et maladie)
- ☐ Contrats d'assurance vie et maladie
- ☐ Conventions d'actionnaires
- ☐ Relevé de paie
- ☐ Contrat de mariage ou entente de séparation

Renseignements personnels

Votre nom	Date de naissance (jj/mm/aaaa)	Numéro d'assurance sociale	
Lieu de naissance (si extérieur du Canada)*	☐ Homme ☐ Femme	Citoyenneté	
Adresse (numéro, rue)	Ville	Province	Code postal
Téléphone principal	Téléphone cellulaire	Courriel	

Nom du conjoint/partenaire	Date de naissance (jj/mm/aaaa)	Numéro d'assurance sociale
Lieu de naissance (si extérieur du Canada)*	☐ Homme ☐ Femme	Citoyenneté
Téléphone cellulaire	Courriel	

* Vous pourriez être considéré comme un contribuable d'un autre pays et devoir soumettre certains formulaires aux autorités fiscales étrangères en raison de votre lieu de naissance et, dans certains cas, le lieu de naissance de vos parents et leur date de déménagement au Canada.

1. Enfant	Âge	☐ Homme ☐ Femme	Lieu de naissance (si extérieur du Canada)*
2. Enfant	Âge	☐ Homme ☐ Femme	Lieu de naissance (si extérieur du Canada)*
3. Enfant	Âge	☐ Homme ☐ Femme	Lieu de naissance (si extérieur du Canada)*
4. Enfant	Âge	☐ Homme ☐ Femme	Lieu de naissance (si extérieur du Canada)*

Votre employeur	Téléphone au travail	Poste
Adresse du bureau	Courriel	
Employeur du conjoint/du partenaire	Téléphone au travail	Poste
Adresse du bureau	Courriel	

Famille des enfants

1. Conjoint/partenaire	Petits-enfants
2. Conjoint/partenaire	Petits-enfants
3. Conjoint/partenaire	Petits-enfants
4. Conjoint/partenaire	Petits-enfants

Vous et la retraite

Que signifie la retraite pour vous?

Qu'est-ce qui vous attire dans la retraite?

En quoi la retraite vous préoccupe-t-elle?

En quoi la retraite vous motive-t-elle?

Maintenant que vous mettez fin à votre carrière, quels sont vos projets pour réorienter votre vie?

Comment aimeriez-vous que les gens se souviennent de vous?

Notes, commentaires et recommandations du conseiller

Considérations initiales pour la retraite

Quand prévoyez-vous prendre votre retraite? (Date)

Pourquoi avez-vous choisi cette date?

Votre conjoint/partenaire prendra-t-il sa retraite en même temps que vous? L'a-t-il déjà prise?
Si non, quand la prendra-t-il?

Quel pourcentage de vos gains annuels aimeriez-vous obtenir comme revenu de retraite initial?

Vous % Conjoint/partenaire %

De quel revenu mensuel total après impôts pensez-vous avoir besoin au début de votre retraite?

Faites-vous des économies sur une base annuelle maintenant? Si oui, combien?

Si vous prévoyez réduire vos dépenses après impôts à la retraite, dans quels secteurs allez-vous faire ces réductions?

Vous attendez-vous à obtenir un revenu de location ou d'emploi après votre départ à la retraite?

Vous	Montant	Durée
Conjoint/ partenaire	Montant	Durée

Est-il possible qu'un jour vous receviez un héritage? Si oui, veuillez préciser.

Remboursez-vous des dettes ou des prêts hypothécaires?

Institution	Solde restant
Montant/fréquence du paiement	
Date du paiement final	

Que prévoyez-vous faire de votre résidence principale une fois que vous serez à la retraite?

Combien de mois par année prévoyez-vous rester au Canada ou voyager à l'extérieur?

Prévoyez-vous faire un achat important au début de votre retraite pour lequel vous auriez besoin d'une somme ponctuelle de capital ou un engagement de remboursement? Si oui, veuillez fournir des précisions.

Souhaiteriez-vous explorer des options pour obtenir un revenu additionnel pendant les premières années de votre retraite?
○ Oui ○ Non

Y a-t-il une autre période de votre retraite au cours de laquelle vous pourriez avoir besoin de fonds additionnels?
○ Oui ○ Non

Si oui, que souhaiteriez-vous faire au cours de ces années?

De quel montant pensez-vous avoir besoin?

Espèces	Période 1	Période 2	Période 3
Revenu additionnel	Période 1	Période 2	Période 3
Point de départ	Période 1	Période 2	Période 3
Durée	Période 1	Période 2	Période 3

Comment préférez-vous convertir vos actifs de retraite en revenu? Cochez une case ci-dessous.

☐ Retirer les gains et les intérêts seulement, au besoin

☐ Retirer les gains et les intérêts, ainsi que le capital, au besoin

☐ Participer à un programme de revenu par retraits systématiques ou à un régime de prestations de retrait minimum garanti (PRMG)

☐ Bénéficier d'un revenu viager (constituer une rente)

Avez-vous besoin de tirer un revenu de tous les actifs que vous pouvez investir? ☐ Oui ☐ Non

Comment avez-vous acquis vos connaissances en matière d'argent et de finances?

Quel est votre niveau de connaissance des finances?

De quelle façon votre famille gère-t-elle son argent?

Devriez-vous inclure d'autres membres de votre famille dans le processus de planification?

Comment décririez-vous votre état de santé actuel?

Comment décririez-vous l'état de santé actuel de votre conjoint/partenaire?

Prévoyez-vous des changements dans votre état de santé ou celui de votre conjoint/partenaire? (indiquez le moment)

Fumez-vous des produits de tabac? Votre conjoint/partenaire en fume-t-il? ☐ Vous ☐ Conjoint/partenaire

---

Quelles sont les prestations de revenu du survivant à votre décès ou à celui de votre conjoint/partenaire?

Notes, commentaires et recommandations du conseiller

Que voulez-vous faire au cours des prochaines années?

Ces questions exigent une certaine réflexion et un certain effort afin qu'elles puissent apporter une contribution précieuse et importante au processus de planification de la retraite. Réfléchissez aux choses que vous aimeriez faire au cours des prochaines années. Soyez précis : notez les activités, les endroits, les dates et la durée. Par exemple : « Nous aimerions faire du camping avec les petits-enfants et des activités en famille deux semaines chaque été. » « Nous aimerions voyager et séjourner dans une villa en Italie pendant 3 mois pour apprendre à cuisiner et à parler italien. » Quelques activités seront répétées pendant une certaine période de temps. D'autres activités seront une expérience que vous vivrez une fois dans votre vie. Veuillez fixer un échéancier pour chacune.

Prochaine année

Dans trois ans

Dans cinq ans

Dans dix ans

Rêves et objectifs à plus long terme

Quels sont vos autres projets? (passe-temps, bénévolat, loisirs, deuxième carrière, apprentissage de nouvelles compétences)

Quelle est la chose la plus importante que vous apporte l'argent aujourd'hui?

Qu'aimeriez-vous que votre argent vous apporte demain?

Qu'est-ce qui compte le plus dans votre vie à part l'argent? Notez 3 à 5 choses.

De quelle façon votre vision de l'argent concorde-t-elle avec votre vision de la vie?

À quoi ressemble une « retraite idéale » pour vous?

De quelle façon pourrait-elle différer de celle de votre conjoint/partenaire?

Connaissez-vous une personne qui a réussi sa retraite?

Qu'est-ce qui lui a permis de réussir sa retraite selon vous?

Qu’est-ce que vous aimeriez le plus faire au cours des dix prochaines années?

Votre conjoint/partenaire :

Quel projet figure sur la liste de votre conjoint/partenaire, mais pas sur la vôtre?

Quelles sont les cinq premières choses que vous feriez si vous aviez tout l'argent du monde et pourquoi?

Votre liste :	Conjoint/partenaire :
1	
2	
3	
4	
5	

Quelles sont les 10 choses que vous voulez faire pendant que vous le pouvez toujours?

Votre liste :	Conjoint/partenaire :
1	1
2	2
3	3
4	4
5	5
6	6
7	7
8	8
9	9
10	10

Notes, commentaires et recommandations du conseiller

Établir vos priorités en matière de retraite

Veuillez attribuer une note aux éléments suivants en ordre d'importance. Plus la note est élevée, plus l'énoncé est important pour vous et votre conjoint/partenaire.

Priorité en matière de revenu de retraite	Note 1-10	
	Vous	Conjoint/ partenaire
Sécurité du revenu Vous voulez vous assurer que vous n'épuiserez pas votre revenu de votre vivant.		
Sécurité du capital Vous voulez vous assurer que les actifs générateurs de revenus sont protégés.		
Revenu garanti Vous voulez avoir un revenu garanti de base inépuisable de votre vivant.		
Revenu le plus élevé possible aujourd'hui Vous voulez utiliser tous les actifs pour créer le revenu le plus important immédiatement.		
Utilisation du capital Vous êtes prêt(e) à réduire la valeur de vos actifs pour créer votre revenu.		
Lutte contre l'inflation Vous voulez faire croître votre revenu pour maintenir votre pouvoir d'achat.		
Réduction des impôts Vous voulez explorer des stratégies visant à payer moins d'impôt sur votre revenu.		
Gestion du risque en matière de santé Vous voulez réduire au minimum l'utilisation de vos actifs personnels pour payer les coûts liés aux soins de santé.		
Transfert de succession/de patrimoine Vous voulez laisser des biens à votre famille et à vos causes préférées plutôt que de payer de l'impôt.		

Notes, commentaires et recommandations du conseiller

Revenu

Revenu de l'an dernier

	Vous	Conjoint/partenaire
Montant gagné		
Placements		
Revenu de location		
Fiducie		
Autre		
Total		

Ce total est-il représentatif de votre revenu des dernières années? Veuillez expliquer tout écart si votre réponse est négative.

Revenu d'actifs non enregistrés

Laissez-vous actuellement les distributions ou les intérêts imposables dans les placements (par ex., réinvestissement automatique de tout gain réalisé). Obtenez-vous plutôt ces montants imposables en tant que revenu chaque année?

Vous Conjoint/partenaire

Connaissez-vous bien les avantages fiscaux des fonds communs de placement de la série T?

Vous Conjoint/partenaire

Connaissez-vous les avantages fiscaux des rentes prescrites? ☐ Oui ☐ Non

Aimeriez-vous approfondir vos connaissances sur l'argent et les finances? ☐ Oui ☐ Non

Quels sujets vous intéressent le plus?

Notes, commentaires et recommandations du conseiller

Planification du revenu de retraite et impôts

Comprenez-vous la différence entre le traitement fiscal des intérêts, des dividendes et des gains en capital? (Veuillez répondre pour chaque membre du couple.)

Vous Conjoint/partenaire

À combien évaluez-vous vos actifs non enregistrés (revenu et/ou croissance soumis à l'impôt sur le revenu)?

À combien évaluez-vous environ les actifs à votre nom et à ceux de votre conjoint/partenaire individuellement si vous avez des actifs distincts ou que vous vous les séparez?

Vous Conjoint/partenaire

Quel serait le taux d'imposition marginal de votre revenu courant selon vous?

Vous % Conjoint/partenaire %

Notes, commentaires et recommandations du conseiller

Vos prestations gouvernementales de retraite

Prestations du Régime de pensions du Canada et du Régime de rentes du Québec (RPC/RRQ)

Avez-vous cotisé au RPC/RRQ?

Vous | Conjoint/partenaire

Si oui, pendant combien d'années depuis 1966?

Vous | Conjoint/partenaire

Recevez-vous déjà des prestations du RPC? Veuillez fournir des renseignements détaillés si vous recevez des prestations du RRQ ou d'un régime de pensions étranger, une prestation de survivant ou d'invalidité.

Sécurité de la vieillesse

Pendant combien d'années avez-vous vécu au Canada depuis l'âge de 18 ans?

Vous | Conjoint/partenaire

À quel point craignez-vous ne pas pouvoir obtenir des prestations optimales de la Sécurité de la vieillesse?

Vous :

Conjoint/partenaire :

Souhaiteriez-vous approfondir vos connaissances à propos de l'incidence qu'a le revenu de retraite futur sur les prestations gouvernementales pour accroître la cotisation du gouvernement à votre revenu de retraite?

◯ Oui ◯ Non - Veuillez expliquer :

Notes, commentaires et recommandations du conseiller

Régimes de retraite enregistrés

Programmes/régimes de retraite parrainés par l'employeur

Savez-vous de quelle façon le régime de retraite de votre employeur indique les montants futurs de revenu de retraite dans votre relevé?

Vous :

Conjoint/partenaire :

Est-ce que vous ou votre conjoint/partenaire avez un compte de retraite immobilisé d'anciens régimes de retraite?

Votre montant : $ Montant pour le conjoint : $

À quel endroit ces fonds sont-ils détenus?

Vous : Conjoint/partenaire :

Si oui, souhaiteriez-vous débloquer une partie de ces fonds avant de prendre votre retraite?

Régimes enregistrés d'épargne-retraite

Quel montant pensez-vous cotiser annuellement à un REER jusqu'à votre retraite?

Vous Conjoint/partenaire

Droits de cotisation REER inutilisés :

Vous Conjoint/partenaire

À quand remonte votre dernière cotisation à un régime de conjoint, s'il y a lieu?

Notes, commentaires et recommandations du conseiller

Investir pour la retraite

Savez-vous qu'un écart dans les taux de rendement, même petit, peut avoir une incidence importante sur une période de temps prolongée?

Connaissez-vous bien le concept d'intérêt composé?

Connaissez-vous le taux de rendement de tous vos placements? ○ Oui ○ Non

Si oui, quel est-il? %

Quel taux de rendement est-ce que cela représente? (brut, net, prévisible, probable, après impôts)

Quel sera le taux moyen d'inflation à votre retraite selon vous?

Avez-vous déjà demandé à une personne d'analyser votre situation et de mettre en place un portefeuille de placement en fonction de vos besoins? Si oui, décrivez le processus et le plan.

Quelle proportion de vos actifs est investie dans :

Vous		Conjoint/partenaire	
Contrats à intérêt garanti	%	Contrats à intérêt garanti	%
Actions	%	Actions	%
Obligations	%	Obligations	%
Fonds	%	Fonds	%
Liquidités	%	Liquidités	%

Veuillez décrire la stratégie de placement actuellement en place pour vos actifs?

Cette stratégie tient-elle compte de TOUS vos actifs investissables, y compris vos prestations de retraite et vos prestations gouvernementales?

◯ Oui ◯ Non

Un énoncé de politique de placement (EPP) est-il en place?

Vous : ◯ Oui ◯ Non Conjoint/partenaire : ◯ Oui ◯ Non

Vos actifs sont-ils tous consolidés par l'entremise d'un seul conseiller ou auprès d'une seule institution?
◯ Oui ◯ Non Si non, veuillez expliquer pourquoi.

Croyez-vous que le moment est opportun pour consolider vos actifs? Pourquoi?

Quelles sont vos attentes à l'égard de la personne qui vous conseille sur la gestion de votre portefeuille?

Cette personne répond-elle à vos attentes? ◯ Oui ◯ Non

Veuillez expliquer.

Quelles sont vos attentes à l'égard du conseiller qui travaille avec vous sur la planification de votre retraite?

Dans quelle mesure vos attentes sont-elles satisfaites à ce sujet?

À quel point connaissez-vous votre tolérance au risque?

À quand remonte la dernière fois que vous avez rempli un profil d'investisseur afin de déterminer votre composition de l'actif optimale?

À quand remonte la dernière fois que vous avez examiné la composition de l'actif de votre portefeuille de placement pour confirmer son efficacité?

Si vous pouviez revenir sur une décision de placement, quelle serait-elle?

Que feriez-vous différemment?

Avez-vous déjà regretté un décision financière? ☐ Oui ☐ Non

Veuillez fournir plus de précisions.

À quand remonte la dernière fois où une personne a vérifié si votre plan et vos solutions donneront les résultats souhaités?

Comprenez-vous bien les différences entre les fonds communs de placement et les fonds distincts?

Les garanties offertes par les fonds distincts vous semblent-elles attrayantes? ◯ Oui ◯ Non

Souhaiteriez-vous en apprendre davantage sur la façon de faire durer vos placements ou vos actifs toute votre vie?

Souhaiteriez-vous obtenir des renseignements ou de l'aide pour évaluer les types de placement desquels vous pouvez tirer un revenu?
◯ Oui ◯ Non

Veuillez expliquer.

À quelles fins voulez-vous utiliser vos actifs?

◯ Aucun revenu, mais une croissance des actifs

◯ Croissance, actifs constants

◯ Optimisation du revenu, épuisement des actifs

◯ Optimisation du revenu pour laisser un héritage

Notes, commentaires et recommandations du conseiller

Gestion du risque de santé

Quel membre de votre famille deviendrait l'aidant principal si vous aviez besoin de soins sur une base continue aujourd'hui? Pourquoi?

En avez-vous informé cette personne? ◯ Oui ◯ Non

De quelle façon cela affecterait-il sa vie?

Comment les dépenses et les coûts des services, des installations et de l'équipement seraient-ils assumés?

Connaissez-vous une personne qui a souffert d'une maladie grave et qui y a survécu?

Quelles difficultés cette personne a-t-elle surmontées?

Connaissez-vous bien les coûts associés à une invalidité persistante, à une maladie grave ou à des soins de longue durée?

Souhaiteriez-vous vous renseigner sur ces sujets? ◯ Oui ◯ Non

Avez-vous nommé un mandataire? Si oui, qui est-il?

Biens

Soins de santé

Avez-vous nommé un (des) substitut(s)?

Avez-vous mis en place des plans de gestion du risque adéquats pour les actifs de vos parents, y compris des procurations et le financement approprié?

Veuillez lire les énoncés suivants sur vos sentiments et vos objectifs en matière de santé et de soutien à la retraite.

Je désire :

- conserver une certaine qualité de vie. ◯ Oui ◯ Non
- veiller à ce que mon conjoint/partenaire puisse profiter de sa retraite. ◯ Oui ◯ Non
- veiller à ce que mes enfants puissent profiter au maximum de leur vie professionnelle et de leur retraite. ◯ Oui ◯ Non
- que ma famille soit en mesure de prendre les décisions qui lui conviennent et me conviennent. ◯ Oui ◯ Non
- être en mesure de prendre des décisions. ◯ Oui ◯ Non
- conserver mon indépendance et ma dignité. ◯ Oui ◯ Non
- avoir accès à tous les types de soins dont j'aurai besoin. ◯ Oui ◯ Non

Je ne désire pas :

- être un fardeau pour mon conjoint/partenaire ou ma famille. ◯ Oui ◯ Non
- devoir accepter des soins et/ou des installations de moindre qualité. ◯ Oui ◯ Non
- me retrouver sur de longues listes d'attente afin d'obtenir un traitement ou des soins de longue durée. ◯ Oui ◯ Non
- réduire ou épuiser les actifs de retraite de mon conjoint/partenaire parce que j'ai utilisé tous mes actifs pour payer les frais de mes soins de longue durée. ◯ Oui ◯ Non
- voir mes enfants et mes petits-enfants perdre leur héritage. ◯ Oui ◯ Non
- créer un stress émotionnel et financier inutile pour mes enfants ou mon conjoint/partenaire. ◯ Oui ◯ Non

À quel point est-il important pour vous d'avoir plusieurs options dans l'éventualité où vous ou votre conjoint/partenaire recevriez un diagnostic de maladie grave ou d'invalidité persistante ou auriez besoin de soins de longue durée?

À quel point est-il important pour vous d'être en mesure de payer ces coûts sans avoir à puiser dans votre revenu de retraite régulier ou vos actifs de retraite?

Notes, commentaires et recommandations du conseiller

Transfert de patrimoine

Quand avez-vous revu ou mis à jour votre testament pour la dernière fois?

Qu'est-ce qui vous a poussé à le faire?

Comment prévoyez-vous distribuer les biens de votre succession à votre décès?

De quel pourcentage de vos biens avez-vous besoin? %

Avez-vous documenté clairement tous ces plans et souhaits? ○ Oui ○ Non

Comment voulez-vous répartir les actifs restants?

Savez-vous comment pourraient s'appliquer les droits de succession ainsi que les frais d'administration et de règlement dans votre situation?

Souhaiteriez-vous savoir comment vous pourriez léguer à vos héritiers ou à des organismes de bienfaisance un héritage plus important plutôt que de payer plus d'impôt?

Avez-vous nommé des bénéficiaires pour l'un ou l'autre de vos biens?

Quels biens détenez-vous conjointement?

Biens :	Titulaires conjoints :
Biens :	Titulaires conjoints :
Biens :	Titulaires conjoints :

Faites-vous, ou pensez-vous faire, un don quelconque à vos enfants ou à vos petits-enfants de votre vivant? Si oui, l'avez-vous déjà fait? Si non, accepteriez-vous des suggestions à ce sujet?

Si oui, veuillez fournir des précisions.

Souhaiteriez-vous obtenir des suggestions à ce sujet? ◯ Oui ◯ Non

Notes, commentaires et recommandations du conseiller

Planification d'un don/philanthropie

Feriez-vous un don à une organisme de bienfaisance si vous aviez un patrimoine illimité? ☐ Oui ☐ Non

Combien donnez-vous à des organismes de bienfaisance en moyenne chaque année?

À quels organismes de bienfansance ou institutions faites-vous des dons?

Pourquoi comptent-ils pour vous?

Souhaiteriez-vous que ces organismes de bienfaisance profitent davantage de vos dons?

Augmenteriez-vous la valeur de vos dons si vous pouviez le faire sans réduire votre revenu net après impôts?

Quel rôle la philanthropie a-t-elle joué dans votre famille?

Quel rôle voudriez-vous qu'elle joue?

Quelle valeur voudriez-vous qu'elle ait pour vos enfants?

Quel est le don le plus satisfaisant que vous avez fait et pourquoi?

Comment voyez-vous votre patrimoine par rapport à votre collectivité et la société?

Quels sont les principaux défis auxquels est confrontée votre collectivité?

Ces défis pourraient-ils vous inciter à faire votre don?

Qu'aimeriez-vous accomplir par l'entremise de votre don?

Quelles valeurs fondamentales aimeriez-vous véhiculer en donnant à des organismes de bienfaisance?

Quels souvenirs voulez-vous que les gens aient de vous?

Aimeriez-vous faire un legs à une cause qui vous tient à cœur à partir de votre succession? Si oui, veuillez fournir des précisions.

Si oui, comment la succession gérera-t-elle ces actifs?

Possédez-vous un immeuble ou une résidence secondaire à part de votre résidence principale? ☐ Oui ☐ Non

Où sont-ils situés?

Que prévoyez-vous faire de ces biens?

Avez-vous une police d'assurance vie individuelle?

Nous pourrons régler tout différend concernant le montant et les particularités de la protection et obtenir des précisions importantes si vous nous fournissez les exemplaires des contrats actuels. Quels sont en détail les éléments de la protection (si les exemplaires des contrats actuels ne sont pas disponibles)?

Notes, commentaires et recommandations du conseiller

Planification pour des situations de besoins particuliers et des personnes

Avez-vous, votre conjoint/partenaire ou vous-même, déjà été marié auparavant?

Avez-vous des enfants de relations précédentes?

Précisez votre situation :

Précisez la situation de votre conjoint/partenaire :

Êtes-vous un couple marié ou vivez-vous en union de fait?

Avez-vous conclu des accords, des règlements ou vous êtes-vous fixé des objectifs personnels qui pourraient avoir une incidence sur vos actifs, vos prestations ou les conditions de la distribution de la succession? Veuillez fournir des précisions. Notez toute participation, entente ou condition connexe.

Offrez-vous actuellement un soutien financier à un membre de votre famille ou prévoyez-vous en offrir à l'avenir?

Aimeriez-vous prendre des dispositions particulières maintenant et/ou plus tard pour les besoins particuliers de vos enfants, petits-enfants, parents ou frères et sœurs? Veuillez fournir des précisions.

Avez-vous eu l'occasion d'évaluer la possibilité de recourir à une fiducie pour satisfaire vos besoins d'actifs et de revenu pendant que vous et votre conjoint/partenaire êtes en vie?

Avez-vous eu l'occasion d'évaluer la possibilité de recourir à une fiducie aux fins de la planification successorale?

Souhaiteriez-vous explorer les avantages des fiducies qui peuvent s'appliquer à votre situation?

Connaissez-vous le passif d'impôt différé de vos régimes enregistrés, comme celui des régimes enregistrés d'épargne-retraite (REER), des fonds enregistrés de revenu de retraite (FERR) et d'autres régimes de retraite et instruments connexes?

Avez-vous discuté de votre héritage et de vos plans successoraux avec votre conjoint/partenaire et vos enfants?

Avez-vous mis en place des plans de transfert de patrimoine pour les actifs de vos parents?

Aimeriez-vous prendre des dispositions particulières maintenant et/ou plus tard pour les besoins particuliers de vos animaux? Veuillez fournir des précisions, y compris le financement.

Notes, commentaires et recommandations du conseiller

Considérations intergénérationnelles

Vos parents	Parents de votre conjoint/partenaire
Âge	Âge
État de santé	État de santé
Lieu de résidence	Lieu de résidence
Nombre de frères et sœurs vivants	Nombre de frères et sœurs vivants

Les membres de votre famille ont-ils un bien commun (terre, entreprise, ferme, immeuble à revenu, chalet, résidence secondaire (y compris les multipropriétés) ou propriété sur le lac?

Comment cette propriété est-elle (ou sera-t-elle) gérée (propriété conjointe, conventions de rachat, testament, fiducie)?

À quel point les testaments de vos parents sont-ils à jour? Reflètent-ils leurs volontés de façon claire et précise?

Comment les actifs de vos parents seront-ils répartis entre vous, vos frères et sœurs et toute cause particulière ou organisme de bienfaisance?

Avez-vous, vous ou l'un de vos frères ou l'une de vos sœurs, la charge de vos parents ou d'autres membres de votre famille?

Qui sont les mandataires?

Propriété

Soins de santé

Des substituts ont-ils été nommés?

Existe-t-il des directives préalables expliquant l'étendue des responsabilités et la façon de traiter certains problèmes spécifiques (quels actifs liquider pour libérer les liquidités, incidence sur les testaments, traitement des affaires de l'entreprise, liquidations, etc.)?

Combien de travail et de temps cela implique-t-il?

Quels plans avez-vous mis en place dans le cas où vos parents/membres de votre famille à charge devraient recevoir des soins de longue durée?

Comment les coûts seront-ils gérés?

Souhaiteriez-vous explorer des stratégies et des possibilités afin de réduire les coûts de leurs soins? ◯ Oui ◯ Non

Veuillez préciser.

Ont-ils émis une directive concernant les soins de santé? ◯ Oui ◯ Non

Si oui, en connaissez-vous la teneur?

La liquidation de la succession de vos parents a-t-elle été confiée à l'un de vos frères, à l'une de vos sœurs ou à vous-même?

Des substituts ont-ils été nommés?

Les parents ou les autres membres de votre famille à votre charge ont-ils préparé une lettre de dernières volontés?
◯ Oui ◯ Non

Y avez-vous facilement accès? ◯ Oui ◯ Non

Y aurait-il lieu de rencontrer tous les membres de votre famille, ou la plupart d'entre eux, pour aborder toutes ces questions?

Connaissez-vous bien les finances de vos parents, y compris les coordonnées de leurs conseillers et l'endroit où se trouvent tous leurs actifs financiers?

Notes, commentaires et recommandations du conseiller

Conseillers personnels

Avocat	Cabinet
Coordonnées	
Comptable	Cabinet
Coordonnées	
Conseiller financier	Cabinet
Coordonnées	
Conseiller financier	Cabinet
Coordonnées	
Conseiller financier	Cabinet
Coordonnées	
Liquidateur	Cabinet
Coordonnées	
Fiduciaires	Cabinet
Coordonnées	

Notes, commentaires et recommandations du conseiller

Relation avec le conseiller

Faites-vous actuellement affaire avec un conseiller principal?

Dans quelle mesure êtes-vous satisfait de votre relation et du service offert?

Note : Faible 1 ◯ 2 ◯ 3 ◯ 4 ◯ 5 ◯ Excellent

Veuillez expliquer.

Quels points amélioreriez-vous, s'il y a lieu?

Votre conseiller vous fournit-il un plan financier ou uniquement des produits?

Si votre conseiller vous fournit un plan, est-il suffisamment complet? Comprend-il la planification de la retraite et la planification successorale?

Votre conseiller vous montre-t-il comment mettre votre plan à exécution?

Combien de fois le plan a-t-il été évalué pour vérifier que vos projets ainsi que les solutions et les stratégies utilisées continuent d'afficher les résultats prévus au départ?

Quels actifs/aspects vos autres conseillers gèrent-ils?

Conseiller

Conseiller

Conseiller

Conseiller

Avez-vous déjà eu d'autres expériences avec des conseillers?

Quelles sont vos attentes à l'égard d'un conseiller avec qui vous faites affaire?

Comment le conseiller devrait-il communiquer avec vous?

- ○ Rencontres
- ○ Envoi de relevés de compte
- ○ Communication téléphonique

Êtes-vous à l'aise de recevoir de l'information et des communications par voie électronique, soit par courriel ou au moyen d'une connexion Internet?

La communication avec votre conseiller est-elle actuellement celle dont vous avez besoin et que vous souhaitez?

Décrivez comment devrait évoluer la relation avec votre conseiller principal au cours des 5 à 10 prochaines années.

Notes, commentaires et recommandations du conseiller

Votre revenu ciblé

Mensuel, après impôts

DÉPENSES ESSENTIELLES	
Prêt hypothécaire/loyer	
Impôts fonciers	
Assurance habitation	
Eau/chauffage/électricité	
Entretien du condo et frais connexes	
Entretien de la propriété	
Nourriture	
Vêtements	
Prêts à tempérament	
Sous-total	$ 0.00

DÉPENSES DISCRÉTIONNAIRES	
Vacances/voyage	
Restaurants	
Divertissement	
Passe-temps	
Cadeaux	
Dons à des organismes de bienfaisance	
Adhésions	
Biens récréatifs	
Nouvelles compétences ou intérêts	
Sous-total	$ 0.00

Assurance vie	
Assurance maladies graves	
Assurance à long terme	
Assurance maladie	
Soins dentaires	
Médicaments d'ordonnance	
Médicaments en vente libre	
Autres soins médicaux	
Sous-total	$ 0.00

Autre :	
Autre :	
Autre :	
Autre :	
Autre :	
Autre :	
Autre :	
Autre :	
Autre :	
Autre :	
Autre :	
Autre :	
Autre :	
Autre :	

Prêt automobile/location	
Assurance automobile	
Essence	
Entretien	
Total des dépenses essentielles	$ 0.00

Total des dépenses discrétionnaires	$ 0.00

Revenu ciblé mensuel total

$ 0.00

État de la valeur nette du ménage

ACTIF

Épargne et placements

Compte(s) chèques		Obligations	
Compte(s) d'épargne		Fonds communs de placement	
Obligations d'épargne du Canada		Fonds distincts	
CIG/dépôts à terme		Créances	
Actions		Autres placements	
REER/FERR et CRI		Régime de participation différée aux bénéfices	
Valeurs des régimes de retraite		Valeur de rachat de l'assurance vie	

Biens immobiliers

Résidence	
Ferme	
Autres biens immobiliers	

Biens personnels

Véhicules		Bijoux	
Meubles		Autres actifs	
		Sous-total	$ 0.00

Intérêts commerciaux

Valeur des intérêts commerciaux	
Total	$ 0.00

PASSIF

Dette non déductible

Prêt hypothécaire - résidence principale		Prêt personnel	
Autre prêt hypothécaire		Impôt exigible sur le revenu	
Cartes de crédit		Prêts obtenus de membres de la famille	
Prêts automobiles		Autres dettes	
Prêts aux entreprises		Prêts pour investissement	
Prêts REER			
		Passif total	$ 0.00
		Total net	$ 0.00

Notes, commentaires et recommandations du conseiller

L'information contenue dans cette présentation est fournie à titre de renseignements généraux seulement et ne peut être considérée comme constituant des conseils juridiques, fiscaux, financiers ou professionnels. L'Empire, Compagnie d'Assurance-Vie et Placements Empire Vie Inc. déclinent toute responsabilité quant à l'usage, au mauvais usage ou aux omissions concernant l'information contenue dans ce document. Veuillez consulter un professionnel avant de prendre une quelconque décision.

Placements Empire Vie Inc. est le gestionnaire de portefeuille des fonds distincts de l'Empire Vie. Les polices sont établies par L'Empire, Compagnie d'Assurance-Vie. Placements Empire Vie Inc. est le gestionnaire des fonds communs de placement Empire Vie (les « fonds »). Placements Empire Vie Inc. est une filiale en propriété exclusive de L'Empire, Compagnie d'Assurance-Vie.

MD Marque déposée de **L'Empire, Compagnie d'Assurance-Vie** - utilisée sous licence.

www.placementsempirevie.ca

FR-01/15

Placements EmpireVie MD