

# Élaboration de votre plan financier

Guide pour la  
première rencontre





Pendant la rencontre, attendez-vous à des questions qui pourraient paraître quelque peu personnelles. C'est normal, votre conseiller désire élaborer votre PlanVIE, votre plan de réalisations.

Il a aussi l'obligation professionnelle de bien vous connaître, qu'il s'agisse de vos avoirs financiers, de votre tolérance au risque, mais aussi de vos projets, objectifs et préoccupations.

Sachez que votre Conseiller est tenu d'assurer la confidentialité de tous vos propos et informations personnelles.

Préparez un dossier contenant vos informations financières telles que ...

#### Contrats d'assurance

- Assurance vie - invalidité – maladie grave - prêts;
- Assurance collective  
(Vie, invalidité, hospitalier, frais médicaux et paramédicaux)



#### Documents financiers

- Avis de cotisation Gouvernement fédéral  
(limite de contribution REER, perte nette cumulative sur placement)
- Déclarations fiscales des deux dernières années (fédérales et provinciales)
- Relevés de placements enregistrés et non-enregistrés
- Relevés de participation R.R.Q
- Relevés de Fonds de pension

#### Documents légaux

- Testament
- Mandat d'inaptitude



Préparer un budget mensuel est une très bonne idée et sera utile.

Si vous êtes propriétaire d'une entreprise opérante ou de gestion

- États financiers (dernière année complétée)
- Convention entre actionnaires (associés)
- Déclarations fiscales des deux dernières années (fédérales et provinciales)



Dressez une liste de vos objectifs en matière de projets professionnels et personnels, voyages, retraite, etc.

