



WEEK-END
EXPÉRIENCE **RETRAITE**



AIDE-MÉMOIRE

BAIE-SAINT-PAUL 2019

FP
FINANCIÈRE DES
PROFESSIONNELS

INTRODUCTION

BIENVENUE

*L'équipe de la Financière vous souhaite la bienvenue
à notre Week-end Expérience Retraite 2019 de Baie Saint-Paul.
Nous sommes ravis de vous compter parmi nous.*

*Votre avenir est rempli de promesses et nous allons vous aider à les tenir.
Profitez de notre expertise pour bâtir un style de vie à votre image.*

*Tout au long du week-end, vous aurez l'occasion d'entendre et
d'échanger avec notre équipe composée de notaire, fiscaliste, spécialistes
en placements, en assurances et en gestion du changement pour planifier
votre retraite et bâtir le futur dont vous avez envie.*

LAISEZ-NOUS VOUS PRÉSENTER VOTRE MAÎTRE DE CÉRÉMONIE, ET PERSONNE-RESSOURCE POUR LE WEEK-END :

STEVE CASTONGUAY, B.A.A., CIM^{MD}, FCSI^{MD}, Pl. Fin.

Conseiller en gestion de patrimoine

418 658-7143 / scastonguay@fprofessionnels.com



Steve Castonguay a acquis son expérience du domaine financier en travaillant dans une grande institution québécoise, notamment en tant que conseiller en investissement et retraite, et en tant que planificateur financier auprès d'une clientèle de professionnels. Il est titulaire d'un baccalauréat en administration des affaires de l'Université du Québec à Rimouski (2007) et détient également le titre de planificateur financier, décerné par l'Institut québécois de planification financière (IQPF). Il a également obtenu le titre de gestionnaire de placements agréé (CIM^{MD}). M. Castonguay possède d'excellentes connaissances en placement, en épargne, en planification de retraite et en fiscalité, des compétences qu'il met au service de ses clients professionnels pour leur offrir un accompagnement personnalisé.

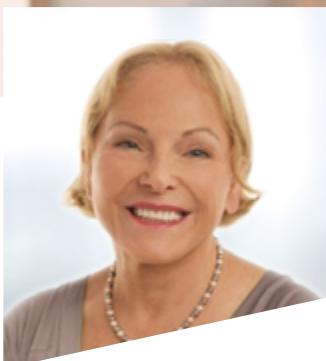
SECTION 1

PRÉPARER VOTRE RETRAITE

*Préparer votre retraite avec Marie-Paule Dessaint,
formatrice et auteure spécialisée depuis 25 ans
dans la préparation à la retraite.*



VOTRE CONFÉRENCIÈRE



MARIE-PAULE DESSAINT, PhD

Docteure en sciences de l'éducation et formatrice agréée par la Commission des partenaires du marché du travail, Marie-Paule Dessaint est une spécialiste des transitions de vie, notamment celles du mitan de la vie (45 ans et plus), de la préparation à la retraite et à l'après-retraite. Elle est l'auteure de plusieurs ouvrages consacrés à la retraite, à la mémoire et au sommeil.

PRÉPARER VOTRE RETRAITE

Évaluer les besoins à la retraite

Est-ce que...	OUI	NON
1. j'ai un budget en vue de ma retraite?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
2. je connais les revenus dont je disposerai à ma retraite?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
3. je connais l'épargne annuelle nécessaire pour atteindre mes objectifs à la retraite?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
4. j'ai une projection de l'évolution de mes placements à la retraite?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Régime de retraite public

Est-ce que...	OUI	NON
5. je connais l'âge optimal pour commencer à recevoir la rente de la RRQ?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
6. j'ai prévu la division de la rente de la RRQ avec mon conjoint ou ma conjointe?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
7. je devrai rembourser une partie ou la totalité de la pension de la Sécurité de la vieillesse, car mes revenus à la retraite seront élevés?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
8. j'ai considéré la possibilité de reporter le début du paiement de la pension de la Sécurité de la vieillesse?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Revenus de pension

Est-ce que...	OUI	NON
9. je connais les montants qui me seront versés par mon régime de retraite privé?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
10. j'ai évalué les options de rachat d'années de service?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
11. je profite du fractionnement et du crédit pour revenus de pension?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
12. je retire 2 000 \$ par année de mon FERR dès l'âge de 65 ans afin d'avoir droit au crédit pour revenus de pension, dans le cas où je n'ai aucun autre revenu de pension?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Stratégies fiscales REER/FERR

Est-ce que...	OUI	NON
13. j'ai cotisé au REER de mon conjoint ou de ma conjointe pour équilibrer les placements du ménage?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
14. j'ai transféré mon allocation de retraite au REER si j'étais en emploi avant 1996?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
15. j'ai fait une double cotisation au REER si je travaille toujours à 71 ans?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
16. j'ai choisi l'âge du conjoint le plus jeune pour le calcul du retrait minimum FERR?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Stratégies fiscales pour les autres placements

Est-ce que...	OUI	NON
17. je donne de l'argent à mon conjoint ou à ma conjointe en vue de cotisations à son CELI?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
18. j'utilise certaines stratégies pour désimmobiliser mon CRI ou mon REER immobilisé?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
19. je favorise les placements générant du gain en capital et du revenu de dividende pour les placements de ma société et mes placements non enregistrés?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
20. je décaisse mes placements en favorisant, dans l'ordre (sauf exceptions) : les placements non enregistrés, les placements de la société, le CELI et le FERR?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
21. je choisis la composition de mon portefeuille selon la fiscalité, mon profil d'investisseur et la volatilité des placements?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

SECTION 2

INVESTISSEMENTS

Découvrez comment construire et gérer un portefeuille de retraite pour qu'il dure toute une vie.

VOS CONFÉRENCIERS



SYLVAIN BOURGET

M.Sc., CFA, Adm.A., CIM^{MD},
FCSI^{MD}, Pl. Fin.

Gestionnaire conseil

418 704-8182

sbourget@fprofessionnels.com



STEVE CASTONGUAY

B.A.A., CIM^{MD}, FCSI^{MD}, Pl. Fin.

Conseiller en gestion de patrimoine

418 658-7143

scastonguay@fprofessionnels.com

M. Bourget a débuté sa carrière dans le monde financier en 1988. Il a acquis une solide expérience dans les domaines du financement et de la gestion privée en travaillant pour des entreprises connues, notamment Banque Royale et Gestion MD. Il s'est joint à la Financière des professionnels en 2011 en tant que gestionnaire conseil. Titulaire d'un baccalauréat en administration de l'Université Laval, il possède une maîtrise en finances de cette même Université, conjointement avec HEC Lausanne. M. Bourget a également obtenu un certificat en services bancaires internationaux de l'Université de Lausanne. Il détient les titres de CFA et de GPC, et il est diplômé de l'Institut québécois de planification financière.

Steve Castonguay a acquis son expérience du domaine financier en travaillant dans une grande institution québécoise, notamment en tant que conseiller en investissement et retraite, et en tant que planificateur financier auprès d'une clientèle de professionnels. Il est titulaire d'un baccalauréat en administration des affaires de l'Université du Québec à Rimouski (2007) et détient également le titre de planificateur financier, décerné par l'Institut québécois de planification financière (IQPF). Il a également obtenu le titre de gestionnaire de placements agréé (CIM^{MD}). M. Castonguay possède d'excellentes connaissances en placement, en épargne, en planification de retraite et en fiscalité, des compétences qu'il met au service de ses clients professionnels pour leur offrir un accompagnement personnalisé.

INVESTISSEMENTS

Plan

Il faut se rappeler que...

1. chaque plan de retraite est unique et personnalisé à chacun.

Dès aujourd'hui

Il faut...

2. avoir un plan;
3. suivre le plan;
4. revoir le plan à chaque année.

En tout temps

Il faut...

5. établir un taux de retrait et le respecter;
6. déterminer l'allocation d'actifs, parce que c'est ce qui influence le plus le rendement;
7. déterminer la diversification, parce que c'est ce qui réduira la volatilité du portefeuille;
8. privilégier les actions de qualité et payant un dividende;
9. maintenir un coussin de sécurité adéquat, habituellement l'équivalent d'environ dix années de coût de vie à la retraite, investi dans des obligations d'une échéance d'environ 5 ans;
10. analyser ses résultats de portefeuille sur le long terme et non sur le court terme;
11. rechercher des frais de gestion compétitifs;
12. viser une performance supérieure à la médiane;
13. éviter de changer votre plan sur le coup de l'émotion.

SECTION 3

FISCALITÉ

Êtes-vous prêt pour la retraite?



VOTRE CONFÉRENCIÈRE



SHAN-SHAN CHUA, CPA, CGA, DESS Fisc., Pl.Fin.

Fiscaliste et planificatrice financière, Pratique professionnelle

514 350-7065 / sschua@fprofessionnels.com

Titulaire d'un baccalauréat en sciences comptables de l'Université du Québec à Montréal (UQAM) (2011) et d'un DESS en Fiscalité de HEC Montréal (2012), Shan-Shan Chua détient également le titre de comptable professionnelle agréée (CPA) et celui de comptable générale accréditée (CGA) de l'Ordre des CPA du Québec (2015). Elle a obtenu le titre de planificateur financier de l'Institut québécois de planification financière (IQPF) (2018).

Ses expériences de travail dans un important cabinet de services professionnels canadien lui ont permis d'approfondir ses connaissances au niveau de la fiscalité des particuliers, des sociétés, des fiducies ainsi que des sociétés de personnes. En tant que fiscaliste à la Financière, elle participe à l'optimisation de la planification financière de nos clients.

FISCALITÉ

Stratégies de fractionnement de revenu

Est-ce que...	OUI	NON
1. je prête de l'argent au taux prescrit à mon conjoint ou à ma conjointe, à mes enfants mineurs ou à mes petits-enfants mineurs (fiducie) afin de diminuer mes impôts?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Maximiser la société

Est-ce que...	OUI	NON
2. j'ai planifié la vente de mes actions pour profiter de la déduction pour gains en capital?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
3. je liquide habituellement mes placements non enregistrés avant ceux de ma société?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Résidence principale

Est-ce que...	OUI	NON
4. je sais laquelle de mes résidences a acquis la plus grande valeur?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
5. j'ai un plan pour utiliser l'exemption fiscale sur le gain en capital de ma résidence principale?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
6. je peux donner une résidence à mes enfants ou une procuration pour une résidence?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Stratégies de dons

Est-ce que...	OUI	NON
7. je donne de l'argent à mon conjoint ou à ma conjointe et à mes enfants majeurs pour qu'ils maximisent leur CELI?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
8. je maximise le REEE de mes enfants ou de mes petits-enfants?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
9. je fais don de titres ayant réalisé d'importants gains en capital?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Fiscalité américaine

Est-ce que...	OUI	NON
14. j'ai résidé aux États-Unis durant une période de temps suffisamment longue pour devoir produire une déclaration de revenus américaine?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
15. j'ai optimisé la gestion de mes placements américains pour minimiser l'impôt américain?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
16. je suis touché par les droits successoraux américains?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

SECTION 4

ASPECTS JURIDIQUES

*Avancez avec l'assurance
d'avoir bien préparer ce qui viendra
après votre passage*



VOTRE CONFÉRENCIÈRE



CATHERINE CLOUTIER, L.L. B., D.D.N.

Notaire, Gestion de patrimoine

418 704-8183 / ccloutier@fprofessionnels.com

Titulaire d'un baccalauréat en droit de l'Université de Sherbrooke (2011), Catherine Cloutier a obtenu son diplôme en droit notarial de la même université (2012). Elle détient également une accréditation en procédures non contentieuses (2013) ainsi qu'une accréditation en médiation familiale (2016) de la Chambre des notaires du Québec. Ayant acquis son expérience de travail dans une étude notariale privée, Mme Cloutier participe aux mandats qui lui sont confiés en y contribuant ses connaissances, sa rigueur et sa diligence pour cerner les enjeux des situations pour lesquelles les clients de la Financière requièrent son expertise.

ASPECTS JURIDIQUES

Votre mandat d'inaptitude

Est-ce que...	OUI	NON
1. j'aurais besoin d'une procuration avec clause d'inaptitude?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
2. j'ai une clause de préséance prévue dans mon mandat de protectionen cas de mon inaptitude partielle ou temporaire de préférence à l'ouverture d'un régime de protection?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
3. j'ai prévu la nomination d'un mandataire pour ma relève d'entreprise?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
4. j'ai une clause prévoyant l'utilisation de mes biens pour mon conjoint et mes personnes à charge?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
5. j'ai une clause de reddition de comptes aux autres enfants lorsqu'un seul des enfants est nommé mandataire?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
6. le mandataire aux biens nommé est un bon administrateur de confiance?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
7. je devrais nommer mes enfants maintenant majeurs à titre de mandataires aux biens et à la personne?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Votre testament

Est-ce que...	OUI	NON
8. j'ai prévu un consentement de dons d'organes?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
9. mon conjoint ou ma conjointe a une incapacité physique qui pourrait l'empêcher d'administrer mon patrimoine successoral?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
10. j'ai optimisé la transmission de ma société à mes héritiers?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
11. je fais partie d'une famille reconstituée?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
12. mes bénéficiaires sont d'accord pour que des fiduciaires administrent le patrimoine successoral?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
13. des enfants mineurs pourraient hériter de plus de 25 000 \$?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
14. j'ai des enfants handicapés?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
15. je veux protéger les biens légués contre d'éventuels créanciers de mon conjoint ou de ma conjointe, ou encore de mes enfants?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Résidence principale

Est-ce que...	OUI	NON
16. mes liquidateurs ou fiduciaires résident au Canada?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Stratégies de dons

Est-ce que...	OUI	NON
17. je voudrais planifier des dons par le biais de mon testament?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
18. je privilégie les dons de ma société de gestion?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

ASPECTS JURIDIQUES

Patrimoine familial

Est-ce que...	OUI	NON
19. j'ai renoncé au patrimoine familial?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
20. j'ai prévu une clause de renonciation au patrimoine familial dans mon testament dans le cas où mon actif n'est pas dévolu à mon conjoint ou à ma conjointe à 100 %?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Régime matrimonial

Est-ce que...	OUI	NON
21. je connais mon régime matrimonial?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
22. je connais l'utilité de la signature d'un contrat de mariage?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
23. je connais les conséquences du régime matrimonial auquel je suis assujetti pour chacun de mes biens incluant les actions de ma société?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Conjoint de fait

Est-ce que...	OUI	NON
24. je devrais signer une convention de vie commune?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
25. je devrais avantager mon conjoint de fait par testament?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

SECTION 5

ASSURANCES ET ADMINISTRATION

Comment bien se protéger en vue de la retraite?

VOS PANÉLISTES



ROXANE RONDEAU-DAOUST

B.Sc.

Conseillère
en sécurité financière
Conseillère en assurance
et rentes collectives

Sogemec
ASSURANCES

1 800 361-5303
sogemec.qc.ca



DANIEL BOUCHARD

Adm.A., B.A.A.

Vice-président,
directeur général –
Solution administrative
et financière en santé

MULTI 

1 800 363-3068
multid.ca

ASSURANCES

Assurance vie

Est-ce que...	OUI	NON
1. je comprends les particularités des produits d'assurance que je possède?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
2. j'ai prévu payer les études de mes enfants ou petits-enfants à mon décès?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
3. j'ai prévu permettre à ma famille de maintenir son style de vie après mon décès?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
4. j'ai prévu que mes dettes (hypothèque, marge de crédit) seront remboursées à mon décès?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
5. j'ai prévu minimiser les impôts au décès et protéger ainsi ma succession?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
6. j'ai prévu laisser un patrimoine à mes enfants et/ou petits-enfants?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
7. j'ai prévu maximiser la valeur de ma succession (achat potentiel d'une assurance permanente)?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
8. j'ai révisé mon portefeuille d'assurance (suggéré tous les cinq ans)?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
9. j'ai examiné les avantages d'une assurance vie détenue par ma corporation?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
10. j'ai vérifié quelles sont les options de transformation – partielle ou totale – de mon contrat d'assurance temporaire?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
11. j'ai prévu bénéficier de l'épargne à l'abri de l'impôt dans mon contrat d'assurance vie?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
12. j'ai prévu effectuer le don d'une police d'assurance vie à une cause qui me tient à cœur?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Assurance médicaments

Est-ce que...	OUI	NON
13. j'ai prévu maintenir mon assurance maladie complémentaire lors de ma retraite?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
14. j'ai prévu qu'à 65 ans, je devrai choisir entre la RAMQ et un autre régime, si disponible?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
15. j'ai vu à mieux comprendre les avantages de mon plan association/collectif?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Assurance invalidité ou frais généraux de bureau

Est-ce que...	OUI	NON
16. j'ai prévu annuler ma couverture d'assurance invalidité ou frais généraux de bureau?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
17. j'ai prévu revoir ma couverture d'assurance invalidité ou frais généraux de bureau?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Assurance maladie grave ou soins de longue durée

Est-ce que...	OUI	NON
18. j'ai prévu avoir les ressources nécessaires en cas de maladie qui me touche personnellement ou qui touche un de mes proches?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
19. j'ai prévu subvenir aux coûts potentiels de soins de longue durée?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Assurance et rentes

Est-ce que...	OUI	NON
20. j'ai envisagé l'achat d'une rente viagère, certaine ou réversible?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

ASSURANCES

Avant 65 ans

Il faut...	OUI	NON
21. Assurance en cas de maladie grave (idéalement avant 45 ans)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
22. Évaluation des besoins en assurance vie	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
23. Transformation partielle ou totale de mes assurances vie temporaires	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
24. Diminution du capital assuré à 65 ans – si oui, que ferai-je?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
25. Âge limite pour adhérer à Santé Plus de la Croix Bleue	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
26. Souscription à une assurance soins de longue durée	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
27. Protection pour ma succession concernant les impôts à payer au 1 ^{er} ou 2 ^e décès	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
28. Augmentation de mon patrimoine par la souscription à une assurance vie permanente (T100, vie entière, vie entière avec participation ou vie universelle)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
29. Assurer à ma famille le maintien de son style de vie à mon décès	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
30. Assurer le paiement de mes dettes à mon décès	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
31. Examen des avantages d'une assurance vie détenue par ma corporation	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

À 65 ans

Il faut...	OUI	NON
32. Transfert à la RAMQ au niveau de l'assurance médicaments pour les dentistes assurés collectivement	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

À la retraite

Il faut...	OUI	NON
33. Maintien de l'assurance maladie complémentaire	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
34. Sinon, à quel produit adhérer sans attestation médicale?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
35. Possibilité de prendre une rente équivalente à 30 ou 40 % de mes placements	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
36. Annulation des assurances invalidité (perte de revenu)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Vente de la clinique

Il faut...	OUI	NON
37. Annulation de l'assurance Multirisques des cabinets dentaires	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
38. Annulation des assurances invalidité – frais généraux	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
39. Annulation des assurances invalidité (perte de revenu)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>



BONNE PLANIFICATION

AU PLAISIR DE VOUS ACCOMPAGNER
DANS CETTE DÉMARCHE IMPORTANTE

1 888 377-7337
fprofessionnels.com

Cet aide-mémoire est fourni à titre informatif uniquement et pourrait être incomplet.

Financière des professionnels inc. détient la propriété exclusive de Financière des professionnels – Fonds d’investissement inc. et de Financière des professionnels – Gestion privée inc. Financière des professionnels – Fonds d’investissement inc. est un gestionnaire de portefeuille et un gestionnaire de fonds d’investissement qui gère les fonds de sa gamme de fonds et offre des services-conseils en planification financière. Financière des professionnels – Gestion privée inc. est un courtier en placement membre de l’Organisme canadien de réglementation du commerce des valeurs mobilières (OCRCVM) et du Fonds canadien de protection des épargnants (FCPE) qui offre des services de gestion de portefeuille.