

# Week-end Planification retraite

Présenté par



## PROGRAMME

Hôtel & Spa Le Germain Charlevoix - 3 au 5 octobre 2025

### Vendredi

|                                   |                                                                                                                                                                                                        |
|-----------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Dès 16 h 00                       | <b>Prise de possession des chambres</b>                                                                                                                                                                |
| 17 h 30 à 18 h 30                 | <b>Cocktail d'accueil avec bouchées – Foyer de la salle Multi</b>                                                                                                                                      |
| 18 h 30 à 18 h 45                 | Mot de bienvenue                                                                                                                                                                                       |
| 18 h 45 à 19 h 30<br>(45 minutes) | <b>PSYCHOSOCIAL - Pratiquer sa retraite.. Maintenant</b><br>♦ Animé par Mme Josée Blondin, M.Ps., Psychologue organisationnelle, conférencière, co-auteure et Fondatrice InterSources et Transfert 360 |
| 19 h 30                           | <b>Souper d'ouverture avec les produits de la ferme au Restaurant Le Labours (2<sup>e</sup> étage)</b>                                                                                                 |

### Samedi

|                                   |                                                                                                                                                                                                                                               |
|-----------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 7 h 00 à 9 h 00                   | <b>Déjeuner - Salle de conférence Multi</b>                                                                                                                                                                                                   |
| 9 h 00 à 9 h 05                   | Mot de bienvenue et présentation de l'équipe de formateurs (Salle de conférence - Multi)                                                                                                                                                      |
| 9 h 05 à 9 h 35<br>(30 minutes)   | <b>Retour sur la présentation PSYCHOSOCIAL - Pratiquer sa retraite.. Maintenant</b>                                                                                                                                                           |
| 9 h 35 à 10 h 15<br>(40 minutes)  | <b>A. REVENUS - Le plan financier, celui qu'on réfléchit à l'avance</b><br>♦ Comment prévoir vos besoins financiers afin de maintenir votre style de vie souhaité une fois à la retraite.                                                     |
| 10 h 15 à 10 h 30                 | <b>15 minutes de pause</b>                                                                                                                                                                                                                    |
| 10 h 30 à 11 h 30<br>(1 heure)    | <b>B. FISCALITÉ - C'est quoi un plan de décaissement optimal?</b><br>♦ Qui ne souhaite pas minimiser son fardeau fiscal? Vous serez ici guidés par notre expert fiscaliste qui vous offrira une vision claire des stratégies et opportunités. |
| 11 h 30 à 12 h 00<br>(30 minutes) | <b>C. ASSURANCES - Vos protections ont-elles suivi votre nouvelle réalité?</b><br>♦ Vos besoins et aspirations ont changé ou sont sur le point de se transformer. Il est nécessaire d'ajuster vos polices d'assurance.                        |
| 12 h 00 à 14 h 00                 | <b>Dîner - BBQ à l'extérieur</b>                                                                                                                                                                                                              |
| 14 h 30 à 17 h 00                 | <b>Activité avec Agrotour – Petit Tour Exclusif – Alcoolisé et Gastronomique</b><br><b>14 h 30 – Rassemblement devant la porte d'entrée de l'hôtel (transport inclus)</b>                                                                     |
| 17 h 00 à 18 h 30                 | <b>Temps libre pour retourner à votre chambre avant le cocktail</b>                                                                                                                                                                           |
| 18 h 30 à 19 h 30                 | <b>Cocktail avec photographe - Foyer de la salle Multi</b>                                                                                                                                                                                    |
| 19 h 30 à 23 h 00                 | <b>Souper 3 services en accord avec l'atelier de sommellerie - Salle Multi</b>                                                                                                                                                                |

PLANIFICATION FINANCIÈRE  
EN TROIS TEMPS

### Dimanche

|                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|-----------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 7 h 00 à 9 h 00                   | <b>Déjeuner - Salle de conférence Multi</b>                                                                                                                                                                                                                               |
| 9 h 00 à 9 h 05                   | Mot de bienvenue (salle de conférence - Multi)                                                                                                                                                                                                                            |
| 9 h 05 à 10 h 00<br>(55 minutes)  | <b>PLACEMENTS - Pas de retraite pour l'investisseur!</b><br>♦ Les conseils les plus actuels, offerts par notre expert en placements pour maximiser vos stratégies en matière de décaissement.                                                                             |
| 10 h 00 à 11 h 00<br>(1 heure)    | <b>ASPECTS JURIDIQUES - Inaptitude et planification successorale : avez-vous prévu l'inattendu?</b><br>♦ Grâce à des exemples concrets et actuels, notre notaire démystifiera les risques liés à un testament inadéquat, l'inaptitude et à la planification successorale. |
| 11 h 00 à 11 h 30<br>(30 minutes) | <b>Pause et libération des chambres</b>                                                                                                                                                                                                                                   |
| 11 h 30 à 12 h 30<br>(1 heure)    | <b>PANEL - Planification de la retraite</b><br>♦ C'est le moment parfait pour échanger avec notre groupe d'experts prêt à répondre à vos questions.                                                                                                                       |
| 12 h 30                           | <b>Dîner en groupe - Restaurant buffet Le Labours</b><br><b>Départ, merci de votre présence!</b>                                                                                                                                                                          |

JOUR 2 DES  
CONFÉRENCES

*Nous vous suggérons d'adopter une tenue décontractée pour toute la durée du séjour, y compris pour les activités!*