



Gestion de patrimoine  
Dominion valeurs mobilières

# monGPS<sup>MC</sup> – Vos Grands objectifs, Priorités et Solutions

Aimeriez-vous savoir à quoi ressemblera votre avenir financier ?



**Pamela Jordan, B.A.A., Fin.**

Conseillère en placement et en patrimoine  
pamela.jordan@rbc.com  
819-379-6640



**Maxim Bisson, B.A.A., Fin.**

Conseiller associé en placement  
maxim.bisson@rbc.com  
819-380-3626

RBC Dominion valeurs mobilières Inc.  
25, rue des Forges, bureau 100  
Trois-Rivières, QC G9A 6A7  
www.équipejordan.com  
1 800 567-7996

La plupart des spécialistes de la finance personnelle conviennent que la planification financière est essentielle pour maintenir ses finances sur la bonne voie. Cependant, pour beaucoup de gens, l'établissement d'un plan financier complet coûte cher et prend trop de temps, tandis que le plan lui-même est souvent complexe et inadapté à certaines situations. Et si un outil simple vous permettait d'avoir une vision globale de vos besoins en gestion de patrimoine et de leur évolution, en plus de faire le suivi de vos progrès par rapport à vos objectifs financiers ?

## Voici monGPS<sup>MC</sup> de RBC Gestion de patrimoine

L'outil monGPS<sup>MC</sup> présente vos objectifs financiers en fonction de leur priorité et recommande des solutions pour combler vos besoins en gestion de patrimoine.

- **Grands objectifs :** Solution fondée sur la planification de patrimoine, qui permet de repérer et de produire des rapports sur vos objectifs.
- **Priorités :** Approche intégrée regroupant au même endroit tout ce qui est important financièrement, afin que vous puissiez définir et prioriser les étapes importantes.
- **Solutions :** Approche-conseil qui vous aide à repérer les occasions et qui vous propose des solutions en vue d'en tirer parti.

monGPS<sup>MC</sup> ne constitue pas un plan financier. C'est un rapport qui utilise des renseignements que vous connaissez (p. ex., votre revenu, la valeur nette de votre maison, la valeur actuelle de vos placements, vos impôts annuels et vos dépenses) pour établir des projections selon une série d'hypothèses de ce qui pourrait arriver à l'avenir (comme le taux moyen d'inflation prévu, vos objectifs à long terme et vos dépenses prévues à la retraite).

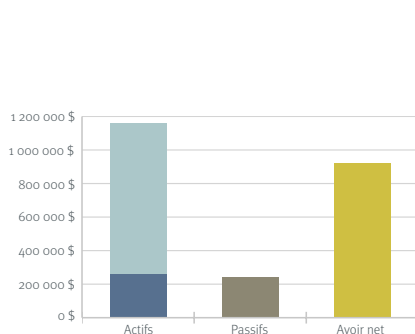
## Rapport monGPS<sup>MC</sup> : Six questions essentielles auxquelles vous désirez des réponses

monGPS<sup>MC</sup> offre un aperçu de votre situation financière et fait le point des progrès réalisés par rapport à vos objectifs à court et à long terme. monGPS<sup>MC</sup> contribue à votre tranquillité d'esprit en répondant à six questions clés susceptibles de troubler votre sommeil.

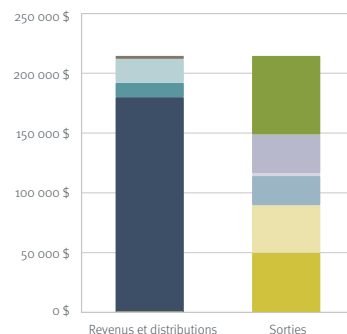
### 1. Quel est l'état actuel de mes finances ?

*Avoir net actuel et Flux monétaire actuel* – monGPS<sup>MC</sup> établit le sommaire de vos revenus, de vos épargnes, de vos dépenses, de vos placements, de vos biens immobiliers et de vos dettes, c'est-à-dire de tous vos renseignements financiers importants, sur un seul document.

**Avoir net actuel**



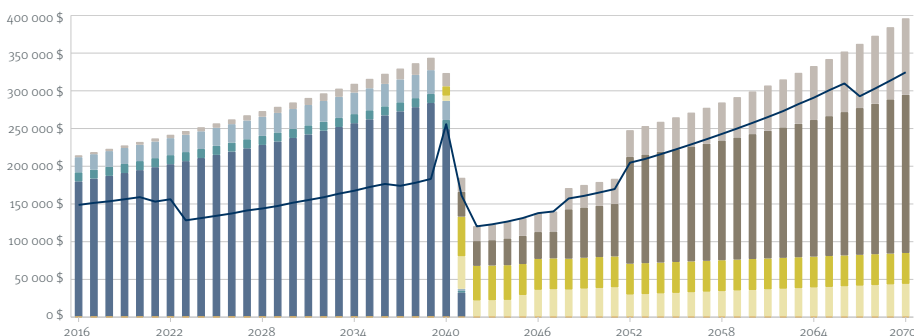
**Flux monétaire actuel**



### 2. Si je vis jusqu'à 90 ans, aurai-je suffisamment d'argent pour conserver mon niveau de vie actuel ou avoir celui que je désire ?

*Avoir net prévu, Revenu et distributions prévues et Sorties de fonds prévues* – À partir des renseignements fournis, monGPS<sup>MC</sup> établit des prévisions sur le revenu, l'épargne, les impôts, les dépenses et la valeur de vos actifs, d'après une série d'hypothèses prédéterminées.

**Revenus et distributions prévus - Graphique**

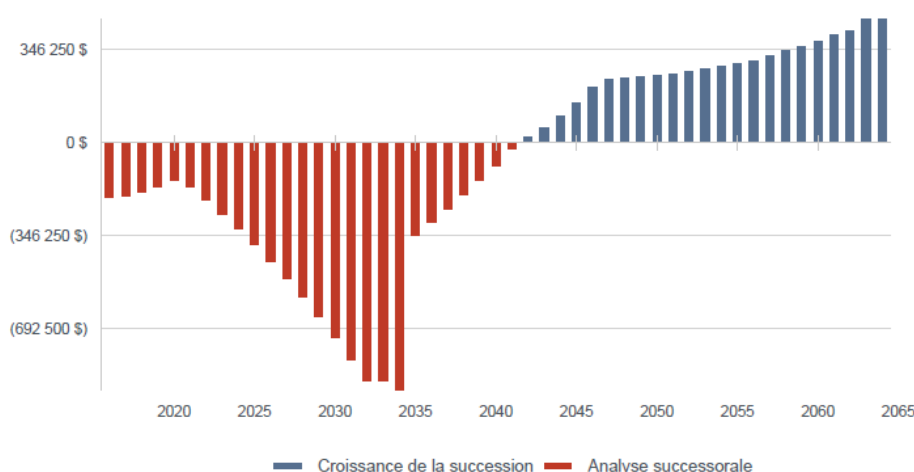


D'après les renseignements fournis, vos investissements sont actuellement suffisants pour répondre à vos besoins prévus en matière de revenu de retraite.

### 3. Si je meurs demain, ma famille pourra-t-elle subvenir à ses besoins financiers ?

*Analyse de l'avenir net de la succession et Analyse de l'assurance vie* – Il est difficile de prévoir ses besoins financiers futurs, et plus difficile encore de prévoir ceux de votre famille si vous ou votre conjoint décédez prématurément. monGPS<sup>MC</sup> peut vous aider à anticiper un éventuel manque d'argent au cas où une tragédie vous frappait, vous ou votre famille.

**Analyse de l'avenir net de la succession - Graphique**



#### 4. Quelle est l'incidence des changements apportés à mes hypothèses financières sur ma situation financière future ?

**Analyse de la retraite** – Il est impossible de savoir à coup sûr ce qui se produira demain. Des hypothèses sur des événements économiques sont toutefois nécessaires à l'établissement de projections financières. Que se passera-t-il si certaines de ces hypothèses se révèlent erronées ? Par exemple, si vous devez prendre une retraite anticipée ? Ou si vos dépenses augmentent une fois à la retraite ? L'Analyse de la retraite de monGPS<sup>MC</sup> vous permet de modifier chacune des hypothèses que vous avez formulées à propos de l'avenir et d'en voir les effets sur vos finances globales.

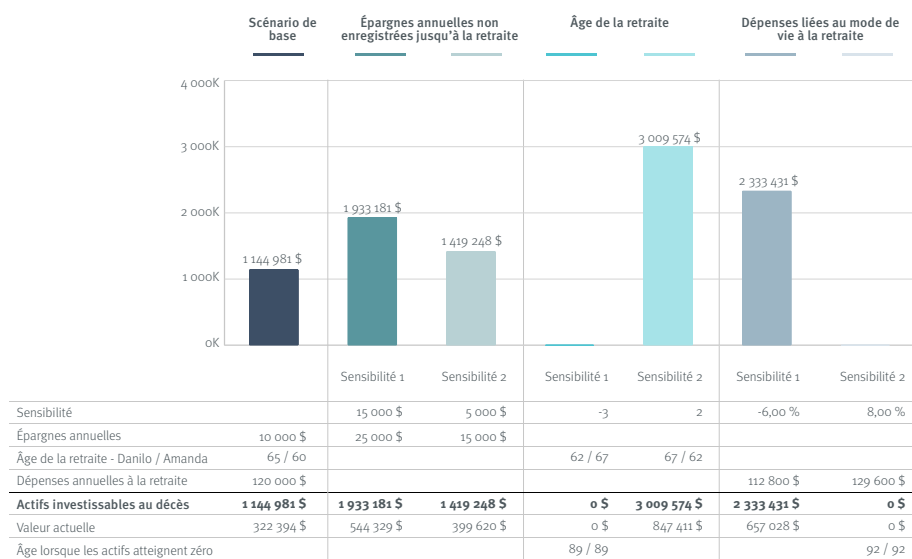
#### 5. Que puis-je faire pour m'assurer que mes priorités et objectifs financiers se concrétisent ?

**Opportunités de gestion de patrimoine** – monGPS<sup>MC</sup> produit un rapport sur les principaux produits, solutions et stratégies financières, personnalisés en fonction de votre situation financière et de vos priorités, afin de tirer le meilleur parti de ce que vous possédez, maintenant et à l'avenir.

#### 6. Mon entreprise pourra-t-elle survivre en cas de changement ou de crise majeure ?

**Opportunités des propriétaires d'entreprise** – La frontière entre le travail et la vie personnelle des propriétaires d'entreprise est floue. Le rapport sur les opportunités des propriétaires d'entreprise présente des solutions et des stratégies qui peuvent être mises en œuvre dans votre entreprise ou à titre personnel. Les opportunités sont personnalisées selon votre situation et portent uniquement sur les sujets qui vous concernent vous, votre famille et votre entreprise. Ce sont des stratégies conçues pour vous aider à maîtriser votre avenir financier.

#### Analyse de la retraite – variables que vous contrôlez



#### Testaments et procurations

En planifiant votre avenir dès maintenant, vous pouvez conserver une plus grande part de vos actifs, protéger votre succession et transmettre un héritage durable à votre famille. On croit souvent à tort que la planification successorale s'adresse uniquement aux personnes fortunées, une idée fautive susceptible d'entraîner des coûts indus pour votre succession et un fardeau additionnel pour les survivants. En réalité...

*L'opportunité sert uniquement à titre d'illustration et ne s'applique pas dans toutes les situations.*

#### Entreprise - Planification de la relève en entreprise

La planification de la relève en entreprise est le processus qui consiste à préparer le transfert de propriété et des responsabilités de direction de votre entreprise à une autre personne. Un plan de relève adéquatement préparé permet de passer les commandes à votre successeur de manière efficace, satisfaisante et confiante. L'absence d'un plan peut causer d'importantes perturbations tant au niveau de votre entreprise qu'au niveau personnel. Vous pouvez toutefois éviter plusieurs des éventuelles difficultés et perturbations, ou du moins en atténuer les conséquences, en mettant dès à présent en place un plan de relève de l'entreprise.

La planification de la relève d'une entreprise confère, entre autres, les avantages suivants :

- Réduction des impôts...

*L'opportunité sert uniquement à titre d'illustration et ne s'applique pas dans toutes les situations.*

**Pour en savoir plus sur monGPS<sup>MC</sup>, veuillez communiquer avec nous dès aujourd'hui.**