Équipe Asselin-Bernier | Gestion de patrimoine Dominion valeurs mobilières

## Stratégies d'accumulation d'actifs

| | | | |
|---|---|---|---|
| 1 | **Établir vos objectifs financiers** | OBJECTIFS | |
| 2 | **Avoir un budget positif** | BUDGET | |
| 3 | **Constituer une réserve (3 à 6 mois de dépenses)** | RÉSERVE | |
| 4 | **Faire l'analyse des besoins d'assurance-vie** | ASSURANCES | |
| 5 | **Évaluer la nécessité de souscrire à une police d'assurance à prestations du vivant (invalidité et maladies graves)** | ASSURANCES | |
| 6 | **Maximiser vos avantages sociaux au travail** | ASSURANCES | |
| 7 | **Maximiser votre cotisation REÉR chaque année** | FISCALITÉ | PLACEMENTS |
| 8 | **Utiliser les retours d'impôts générés par la cotisation REÉR pour combler un deuxième objectif financier** | FISCALITÉ | ASSURANCES |
| | | PLACEMENTS | DETTES |
| 9 | **Tirer avantage du régime d'accès à la propriété (RAP)** | PLACEMENTS | DETTES |
| 10 | **Avoir un testament et un mandat de protection rédigés devant notaire** | LÉGAL | |
| 11 | **Avoir un contrat prénuptial ou de cohabitation rédigé devant notaire** | LÉGAL | |

## Stratégies de maximisation d'actifs

| | | |
|---|---|---|
| 12 | **Maximiser toutes les cotisations REÉR auxquelles vous avez droit** | FISCALITÉ, DETTES, PLACEMENTS |
| 13 | **Maximiser les cotisations au REÉÉ** | PLACEMENTS, FISCALITÉ |
| 14 | **Maximiser les cotisations au CÉLI** | PLACEMENTS, FISCALITÉ |
| 15 | **Maximiser les cotisations au REÉI, si je suis une personne handicapée** | PLACEMENTS, FISCALITÉ |
| 16 | **Revoir les impacts fiscaux des investissements** | PLACEMENTS, FISCALITÉ |
| 17 | **Incorporation des professionnels ou de votre entreprise** | FISCALITÉ |
| 18 | **Planifier votre retraite** | PLACEMENTS |
| 19 | **Investir en immobilier** | PLACEMENTS |
| 20 | **Utiliser l'effet de levier financier** | PLACEMENTS, DETTES |
| 21 | **Faire une planification successorale** | ASSURANCES, PLACEMENTS, FISCALITÉ, LÉGAL |
| 22 | **Constituer une fiducie** | FISCALITÉ, LÉGAL |
| 23 | **Faire des dons de bienfaisance** | FISCALITÉ |
| 24 | **Mise en place d'une fondation** | FISCALITÉ, LÉGAL |
| 25 | **Réviser vos besoins et produits d'assurance de personnes** | ASSURANCES |
| 26 | **Revoir vos documents légaux** | LÉGAL |

| Stratégies de protection d'actifs | |
|---|---|
| **27 Revoir vos objectifs** | OBJECTIFS |
| **28 Avoir un budget équilibré** | BUDGET |
| **29 Évaluer la possibilité de demander les prestations de la RRQ dès 60 ans** | BUDGET, PLACEMENTS, ASSURANCES, FISCALITÉ |
| **30 Convertir votre REÉR en FERR ou en rente** | PLACEMENTS, ASSURANCES |
| **31 Simplifier votre situation et mettre de l'ordre dans vos actifs** | LÉGAL |
| **32 Revoir votre planification successorale** | ASSURANCES, PLACEMENTS, FISCALITÉ, LÉGAL |
| **33 Réévaluer la constitution d'une fiducie** | FISCALITÉ, LÉGAL |
| **34 Réévaluer vos dons de bienfaisance** | FISCALITÉ |
| **35 Réévaluer la mise en place d'une fondation** | FISCALITÉ, LÉGAL |
| **36 Revoir vos documents légaux** | LÉGAL |