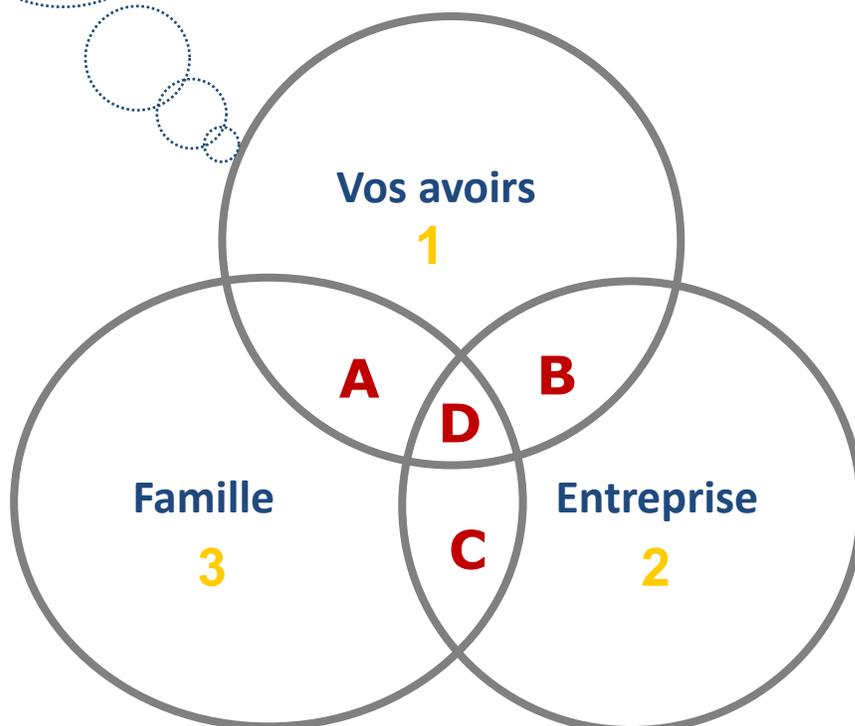


Exercice 1- Harmonisation de la situation

Les gens fortunés visent à harmoniser la gestion de leurs avoirs, de leur famille et de leur entreprise, afin d'avoir une **saine gestion** d'ensemble, une **protection** des actifs et un **transfert** efficace à la prochaine génération.

- Transfert d'entreprise
- Transfert de richesse (Qui? Comment? Quand?)
- Enfant – Équitable vs. Égal?
- Protection de l'actif – les « prédateurs »
- Philanthropie
- Gouvernance familiale
- Gestion des investissements
- Circulation des capitaux
- Gel successoral?



Exercice 1- Circulation des capitaux

Remplacez chaque chiffre par la valeur de vos éléments d'actif.

1:

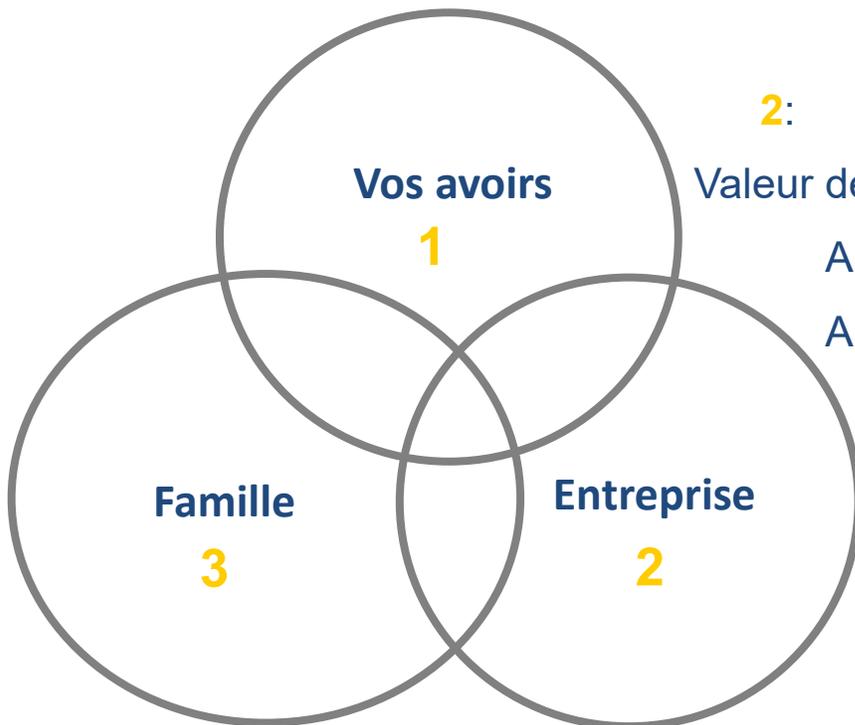
Maison: _____ \$

Chalet: _____ \$

Placement _____ \$

Compagnie de gestion: _____ \$

Autre : _____ \$



2:

Valeur de l'entreprise: _____ \$

Autre: _____ \$

Autre : _____ \$

3:

Fiducie: _____ \$

REEE _____ \$

Autre: _____ \$

Autre: _____ \$

Exercice 1- Circulation du capital humain

Remplacez chaque lettre par les personnes qui sont les bonnes ressources pour vos besoins.

A: La ou les personnes qui peuvent s'occuper des ressources de votre famille (vous, conjoint, mandataire, enfant, conseiller en placement, conseiller en sécurité financière, ami, autre).

B : La ou les personnes qui peuvent s'occuper des ressources de votre entreprise (vous, associé, comptable, fiscaliste, conseiller en placement, autre).

C : La ou les personnes qui peuvent s'occuper des ressources de votre entreprise qui seront transférées à votre famille (vous, notaire comptable, fiscaliste, conseiller en sécurité financière, autre).

D : La ou les personnes qui ont une vue d'ensemble de toute votre situation (vous, conjoint, conseiller en gestion de patrimoine, autre).

Exercice 1- Circulation du capital humain

Remplacez chaque lettre par les personnes qui sont les bonnes ressources pour vos besoins.

