



Planification financière pour jeunes professionnels

C'est le moment idéal pour penser à vos objectifs financiers. Je suis là pour vous aider. Je dois d'abord comprendre ce qui compte le plus pour vous. Parlez-moi de vos priorités et de ce que vous voulez apprendre. Ensemble, nous pourrons faire un plan qui vous aidera à atteindre vos objectifs.



La vie est plus radieuse sous le soleil



Qu'est-ce qui est important pour vous?



Notions financières de base

Comment établir une stratégie qui tiendra compte de mes objectifs et de ma situation?

Comment créer un budget et le respecter?

Comment réduire mes dettes?

Quelles dettes rembourser en premier?

Quoi savoir pour créer un fonds d'urgence?



Planification des différentes étapes de la vie

Comment maintenir mon style de vie au fil du temps?

Comment épargner pour des achats importants (voyage, auto, maison)?

Comment mettre de l'argent de côté pour lancer ma propre entreprise?

Que se passera-t-il si je perds mon emploi ou que je ne peux pas travailler?

Quelles sont mes options pour retourner aux études?

Comment gérer mes finances avec mon conjoint après mon mariage?

Que se passera-t-il en cas de divorce?

Comment soutenir mes parents vieillissants?

Comment me préparer pour un héritage?



Assurance et protection

De quel montant d'assurance ai-je besoin?

Ma couverture d'assurance est-elle suffisante?

Comment nous protéger, moi et ma famille, en cas de maladie ou d'accident?



Placements

Comment investir?

Combien investir?

Qu'est-ce qu'une bonne stratégie de placement?

Comment profiter pleinement de mon régime d'épargne au travail?

Mon actif s'accroît-il d'une manière fiscalement avantageuse?



Planification familiale

Comment planifier en vue d'un revenu inférieur durant mon congé parental?

Comment planifier pour les frais de garde de mes enfants?

Mes enfants ont-ils besoin d'une assurance?

Comment épargner pour les études de mes enfants?



Retraite

De combien d'argent ai-je besoin pour prendre ma retraite?

Quelle est la meilleure façon d'épargner pour la retraite?

Suis-je sur la bonne voie pour atteindre mes objectifs de retraite?

Quand pourrai-je prendre ma retraite?



Planification successorale

Ai-je besoin d'un testament ou d'une fiducie? Ou des deux?

De quels documents de succession ai-je besoin?

Comment laisser un héritage à mes enfants?



Avez-vous d'autres préoccupations?



Quelles sont vos priorités?

Maintenant que vous avez déterminé ce qui est important pour vous, indiquez-moi vos trois priorités. Est-ce que quelque chose vous préoccupe? Ou voulez-vous en savoir plus sur un sujet en particulier? Lequel? Nous commencerons notre planification en tenant compte de ce qui est le plus important pour vous.

1. _____

2. _____

3. _____