

## ÉTAPES DE VIE

### DÉPART

CIRCONSTANCES : Jeunes enfants, parents autonomes.  
Revenu modeste.  
Dettes à court et à long terme.  
Début d'accumulation d'actif.

PRÉOCCUPATIONS : Que se passera-t-il si je deviens invalide ou que je décède?

STRATÉGIES : 1 2

### CRÉATION DU PATRIMOINE

CIRCONSTANCES : Enfants âgés, parents vieillissants.  
Début de la période au cours de laquelle le revenu est le plus élevé.  
Dette décroissante.  
Accumulation d'actif croissante.

PRÉOCCUPATIONS : Comment puis-je maximiser mes placements et éliminer mes dettes?

STRATÉGIES : 1 2 3 4

### PRÉRETRAITE

CIRCONSTANCES : Enfants généralement autonomes, parents pouvant nécessiter des soins.  
Période au cours de laquelle le revenu est le plus élevé et peut baisser.  
Dette réduite.  
Accumulation d'actif à son sommet.

PRÉOCCUPATIONS : Comment puis-je maximiser mon avoir, planifier ma retraite et protéger ma famille?

STRATÉGIES : 1 2 3 5 6 7 9

### RETRAITE

CIRCONSTANCES : Obligations familiales réduites.  
Biens utilisés pour vivre.  
Dette réduite.

PRÉOCCUPATIONS : Comment puis-je maximiser ma qualité de vie et m'assurer que la valeur de mon patrimoine est transmise à mes héritiers?

STRATÉGIES : 1 2 3 5 7 8 9

## STRATÉGIES PERSONNELLES

- 1 Protection du revenu :**  
Procure un revenu suffisant à vos proches dans l'éventualité d'un décès.
- 2 Prestations du vivant :**  
Protègent la santé financière de votre famille contre les maladies graves ou l'invalidité. Vous assurent de profiter de soins de la meilleure qualité.
- 3 Conservation du revenu et du patrimoine :**  
Permet à votre famille d'hériter de vos biens, et non de la dette fiscale et d'autres dépenses, à votre décès.
- 4 Placements assortis d'avantages fiscaux :**  
Grâce à l'assurance vie universelle ou à l'assurance vie entière, les placements peuvent bénéficier d'un traitement fiscal préférentiel.
- 5 Transfert du patrimoine familial :**  
Finance votre plan successoral afin que vous puissiez laisser vos biens en héritage à vos enfants et à vos petits-enfants, libres d'impôt.
- 6 Régimes de retraite assurés :**  
Permettent de tirer profit de la valeur de rachat de votre police d'assurance pour obtenir un revenu de retraite tout en conservant la couverture d'assurance-vie.
- 7 Fonds distincts :**  
Vous protègent contre la volatilité du marché et peuvent aussi protéger ces actifs contre les créanciers.
- 8 Rente assurée :**  
Permet d'augmenter et de garantir votre flux de revenu, tout en conservant votre capital.
- 9 Dons de charité :**  
Réduisent le revenu imposable maintenant, ou au décès, tout en laissant un témoignage durable.