

## Aspects pratiques de la planification financière

**Veillez répondre aux questions suivantes. Les réponses « À faire » vous ramènent à des points à considérer afin d'obtenir une stratégie entièrement intégrée et personnalisée.**

	Oui	Non	À faire	
1. Avez-vous un plan financier qui tient compte de tous les aspects de votre situation financière, tels les liquidités, les placements, la protection de l'actif et la planification successorale?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<i>Oui</i>
2. Avez-vous mis en place des mécanismes satisfaisants pour garder à jour vos données financières personnelles?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="radio"/>
3. Avant la fin de l'année dernière, connaissiez-vous le montant approximatif d'impôt sur le revenu que vous alliez payer?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
4. Tirez-vous pleinement avantage des possibilités d'épargne-retraite qui s'offrent à vous?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<i>Non</i>
5. Savez-vous comment vous allez vous y prendre pour financer les études supérieures de vos enfants ou petits-enfants?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="radio"/>
6. Avez-vous considéré les mesures de fractionnement du revenu et les autres stratégies de réduction de l'impôt?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<i>À faire</i>
7. Tirez-vous le maximum des déductions d'impôt applicables aux intérêts payés sur les dettes?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="radio"/>
8. Avez-vous passé en revue la composition et le rendement de votre portefeuille de placement récemment?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	

*suite au verso*

	Oui	Non	À faire
9. Le montant de l'épargne que vous prévoyez avoir accumulée pour votre retraite vous satisfait-il?	( )	( )	( )
10. La protection que vous procure votre assurance-maladie est-elle suffisante?	( )	( )	( )
11. Avez-vous passé en revue vos stratégies de protection du revenu et de l'actif récemment?	( )	( )	( )
12. Avez-vous rempli un mandat d'incapacité?	( )	( )	( )
13. Avez-vous formulé un plan successoral, et si oui, est-il à jour considérant les changements légaux et fiscaux survenus depuis son élaboration?	( )	( )	( )
14. Avez-vous un testament valide?	( )	( )	( )
15. Avez-vous pensé recourir à la stratégie des dons de bienfaisance dans le cadre de votre plan financier ou successoral?	( )	( )	( )

**Nous faisons appel aux spécialistes de la planification financière du Groupe Banque Scotia, qui adoptent une démarche globale et objective mariant harmonieusement les diverses stratégies en matière de finances, de fiscalité à la retraite, de testaments et de successions. Le tout se traduit par un plan d'action adapté à vos besoins.**

L'information figurant dans la présente liste de vérification n'a pas pour but de remplacer les conseils d'un avocat ou d'un comptable et ne devrait pas être considérée comme telle.