

PERSONNEL ET CONFIDENTIEL

# Analyse de Marché

Qu'en pensez-vous ?

Réunion tenue le :

---

S'investir Pour Mériter Votre Confiance



# En partenariat avec les plus grands noms de la finance

En tant que courtiers, nous travaillons avec plus de 16 institutions reconnues, telles que :



Ces partenariats nous permettent de vous offrir des produits financiers fiables, appuyés par des décennies d'expérience. Que ce soit pour protéger votre famille, faire croître vos économies ou sécuriser votre avenir, nous sommes là avec des conseils professionnels et des solutions adaptées.

# Bien plus que des conseils, un réseau complet

En travaillant avec nous on fait bien plus que du conseil financier. Nous collaborons avec un réseau de professionnels de confiance, dont :

- Courtiers hypothécaires
- Courtiers en financement d'entreprise
- Courtiers en assurance collective
- Courtiers immobiliers
- Planificateurs financiers
- Et plus encore

Peu importe votre situation, nous vous référerons au bon expert pour faire avancer les choses — sur le plan légal, financier ou stratégique.

# À quoi s'attendre aujourd'hui

Cette rencontre sera générale et surtout informative.  
Nous prendrons le temps de :

1. Faire le tour de votre situation
2. Comprendre vos objectifs et vos défis
3. Démarrer une Analyse des besoins financiers (ABF) si vous êtes prêt(e)

Durée : Entre 30 et 45 minutes  
Si le temps manque, nous planifierons simplement un second rendez-vous — sans pression.

# On valorise vos références

Votre satisfaction est notre priorité. Si nous vous offrons de la valeur, de la clarté et une excellente expérience, cela mérite qu'on vous demande une chose en retour : **des références.**

Notre entreprise grandit grâce à des gens comme vous. Si vous connaissez quelqu'un qui pourrait bénéficier de conseils financiers clairs, ce serait un honneur pour nous de l'aider aussi.

## Informations vous concernant

Vous

---

Nom complet

Tranche d'âge

Numéro de téléphone

État civil

Profession

épouse

---

Nom complet

Tranche d'âge

État civil

Profession

enfant(s)

---

Nom complet

Âge

Nom complet

Âge

Nom complet

Âge

Nom complet

Âge

# Introduction

---

S'investir Pour Mériter Votre Confiance



**Pourquoi est-il important pour vous d'obtenir des conseils professionnels pour préparer votre avenir financier ?**

# Pourquoi est-il important pour vous d'obtenir des conseils professionnels pour préparer votre avenir financier ?

Atteindre ses objectifs

Besoin d'assistance

Complexité du secteur financier

Ne pas le faire seul

Autre

**Quelles qualités recherchez-vous  
chez un conseiller en sécurité  
financière ?**

# Quelles qualités recherchez-vous chez un conseiller en sécurité financière ?

Attentif / Attentive

Professionnel  
/ Professionnelle

Compétent  
/ Compétente

Sympathique

Disponible

Autre

Honnête

**Avez-vous actuellement un  
conseiller financier ?**

Non

# Quels aspects de vos finances gère-t-il ?

Comptes bancaires

Hypothèque

Prêts

Investissements

Assurances

Autre

# Santé Financière



---

S'investir Pour Mériter Votre Confiance

**Comment vous vous considérez  
en santé financièrement ?**

# Comment vous vous considérez en santé financièrement ?

Ne pas vivre d'un chèque de paie à l'autre

Pouvoir épargner

Avoir le contrôle de mon budget

Être préparé à toute éventualité

Pouvoir me faire plaisir

Ne pas avoir de dettes

Ne dépendre de personne

Autre

**Votre revenu est-il entièrement nécessaire pour couvrir vos dépenses mensuelles ?**

Oui

Non

**Quels événements pourraient nuire à votre santé financière ?**

# Quels événements pourraient nuire à votre santé financière ?

Perte d'emploi

Retraite

Maladie

Décès prématuré

Invalidité

Autre

Séparation

# Événements inévitables

---

S'investir Pour Mériter Votre Confiance



**Selon vous, pourquoi est-il important de planifier à l'avance en cas de décès ?**



Changements aux  
besoins en assurance vie

# En cas de décès prématuré, quelle priorité serait la plus importante pour votre famille ?

Couvrir les frais funéraires et les dettes (dépenses finales)

Laisser un montant supplémentaire pour la famille (remplacement de revenu)

**Êtes-vous certain(e) à 100 % que votre couverture actuelle et vos actifs sont suffisants pour atteindre votre objectif ?**

Oui

Non

# Santé



---

S'investir Pour Mériter Votre Confiance

**Connaissez-vous quelqu'un dans  
votre entourage qui a eu une  
maladie grave ?**

Oui

Non

**Selon vous, est-ce que les maladies graves ont un impact financier sur les gens aussi ?**

Oui

Non



Quels sont les types de dépenses

**Si cela vous arrivait et que vous deviez engager des frais pour favoriser votre guérison, quelle serait votre solution ?**



# Invalidité / Protection de Revenu




---

S'investir Pour Mériter Votre Confiance

**Saviez-vous qu'un Canadien sur trois vivra une invalidité de plus de 90 jours au cours de sa vie active ?**



# Avez-vous une protection de revenu (couverture invalidité/salaire) ?

 Importance de  
l'assurance invalidité

# Quel pourcentage de votre revenu est couvert par votre protection actuelle ?

Moins de 50 %

De 90 % à 100 %

De 50 % à 69 %

Je ne sais pas

De 70 % à 89 %

# Si vous étiez invalide (malade ou blessé), combien de temps pourriez-vous payer vos factures sans revenu d'emploi ?

Moins d'un mois

Entre 6 mois et 1 an

Entre 1 et 3 mois

Plus d'un an

Entre 3 et 6 mois

Je ne sais pas

# Épargne & Retraite



---

S'investir Pour Mériter Votre Confiance

# Mettez-vous systématiquement de l'argent de côté ?

Oui

Non



Épargne  
systématique

# À quel âge prévoyez-vous prendre votre retraite ?

Avant 50 ans

Entre 60 et 65 ans

Entre 50 et 55 ans

Après 65 ans

Entre 55 et 60 ans

Je ne sais pas

# Comment imaginez-vous votre retraite ?



Une retraite  
sans épargne

**Savez-vous combien vous recevrez  
des pensions gouvernementales  
à la retraite ?**

Oui

Non

# Avez-vous actuellement une stratégie pour la retraite ?

Oui

Non



Comptes d'épargne  
enregistrés

# Éducation

Avez-vous des enfants ou des petits-enfants ?  
Si non, vous pouvez passer cette section.



Passer

---

S'investir Pour Mériter Votre Confiance

**Quelle est votre philosophie  
quant au financement des  
études de vos enfants ?**

# Quelle est votre philosophie quant au financement des études de vos enfants ?

Les enfants devraient travailler pour financer leurs propres études.

Les enfants et les parents devraient tous deux contribuer.

Les parents devraient financer entièrement les études.

# Connaissez-vous les caractéristiques et avantages des REEE ?

Yes

No



Fonctionnement  
des REEE

**Avez-vous une stratégie pour  
financer les études de vos enfants  
(ou petits-enfants) ?**

Oui

Non

# Lieu de Résidence



---

S'investir Pour Mériter Votre Confiance

**Êtes-vous propriétaire ou locataire ?**

Locataire

**Avez-vous un prêt hypothécaire ?**

Non

**Avec quel type d'institution financière  
est votre prêt ?**

**Avez-vous une protection hypothécaire  
en cas de décès ou d'invalidité ?**

Oui

Non

# Connaissez-vous les avantages de passer par un assureur privé plutôt qu'une banque ?

Oui

Non



Assurance  
hypothécaire

**Envisagez-vous d'acheter une propriété ?**

Non

**Quand prévoyez-vous faire cet achat ?**

**Savez-vous si vous êtes admissible à un programme gouvernemental pour les acheteurs d'une première propriété au Canada ?**

Oui

Non

**Saviez-vous que, même en tant que locataire, vous avez le droit de protéger votre loyer en cas de décès ou d'invalidité — tout comme un propriétaire ?**

Oui

Non

**Avez-vous une assurance auto  
ou habitation ?**

Non

# Quand devez-vous renouveler vos assurances ?

Assurance auto

Assurance habitation

# À quelle fréquence magasinez-vous vos assurances auto et habitation ?

Chaque année

Moins d'une fois tous les 5 ans

Tous les deux ans

Je ne contacte jamais d'autres compagnies d'assurances

Une fois tous les 3, 4 ou 5 ans

# Testament et Mandat de Protection

---

S'investir Pour Mériter Votre Confiance



**Avez-vous rédigé un testament et un mandat de protection ?**

Non

## Comment ont-ils été rédigés ?

Olographe

notarié

Devant témoins

Je ne sais pas

**Sont-ils à jour selon votre situation actuelle  
(achat, enfants, etc.) ?**

Oui

Non

# Connaissez-vous les conséquences d'un décès sans testament ?

Oui

No



Décéder sans testament

# Résumé



---

S'investir Pour Mériter Votre Confiance

**Avez-vous apprécié notre rencontre  
aujourd'hui ?**

Oui

Non

**Que puis-je améliorer pour offrir une expérience plus professionnelle ?**

# Parmi les sujets abordés aujourd'hui, lesquels souhaitez-vous approfondir ?

Santé & Maladie

Protection de Revenu

Épargne & Retraite

Planification des Études

Lieu de Résidence

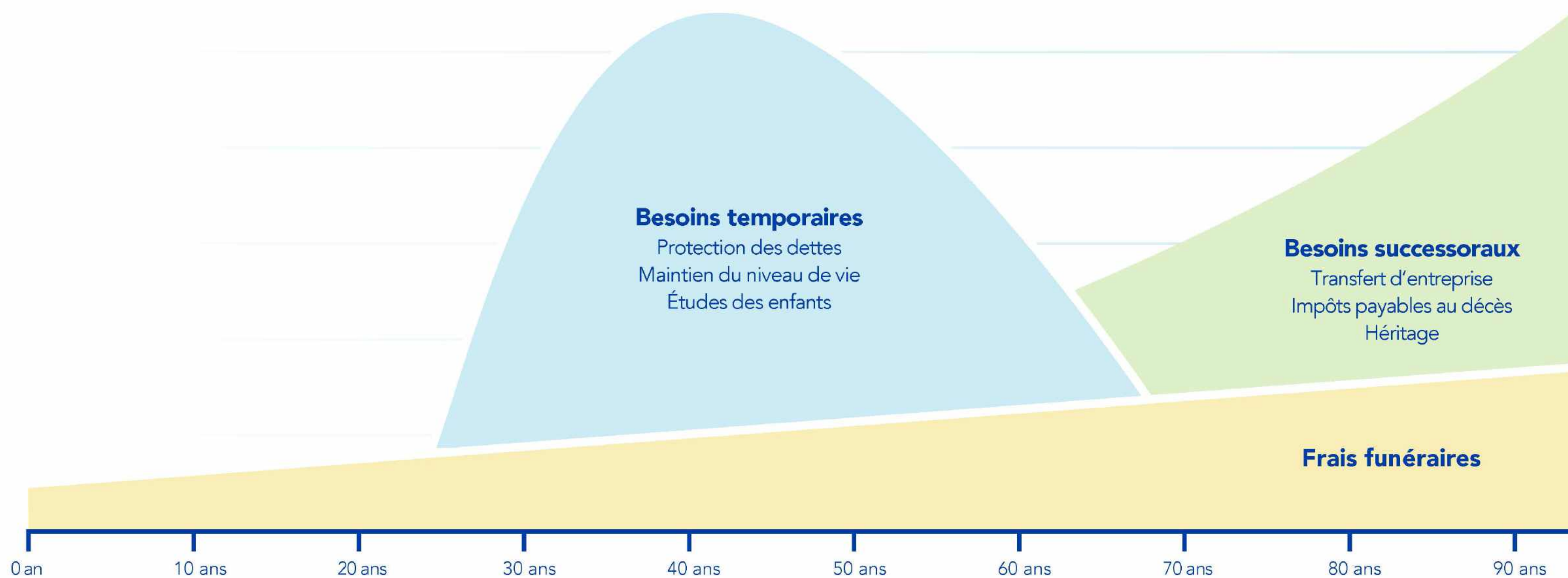
Testament et Mandat  
de Protection

Sécurité Familiale  
en Cas de Décès



# Changements aux besoins en assurance vie

Planifier à l'avance

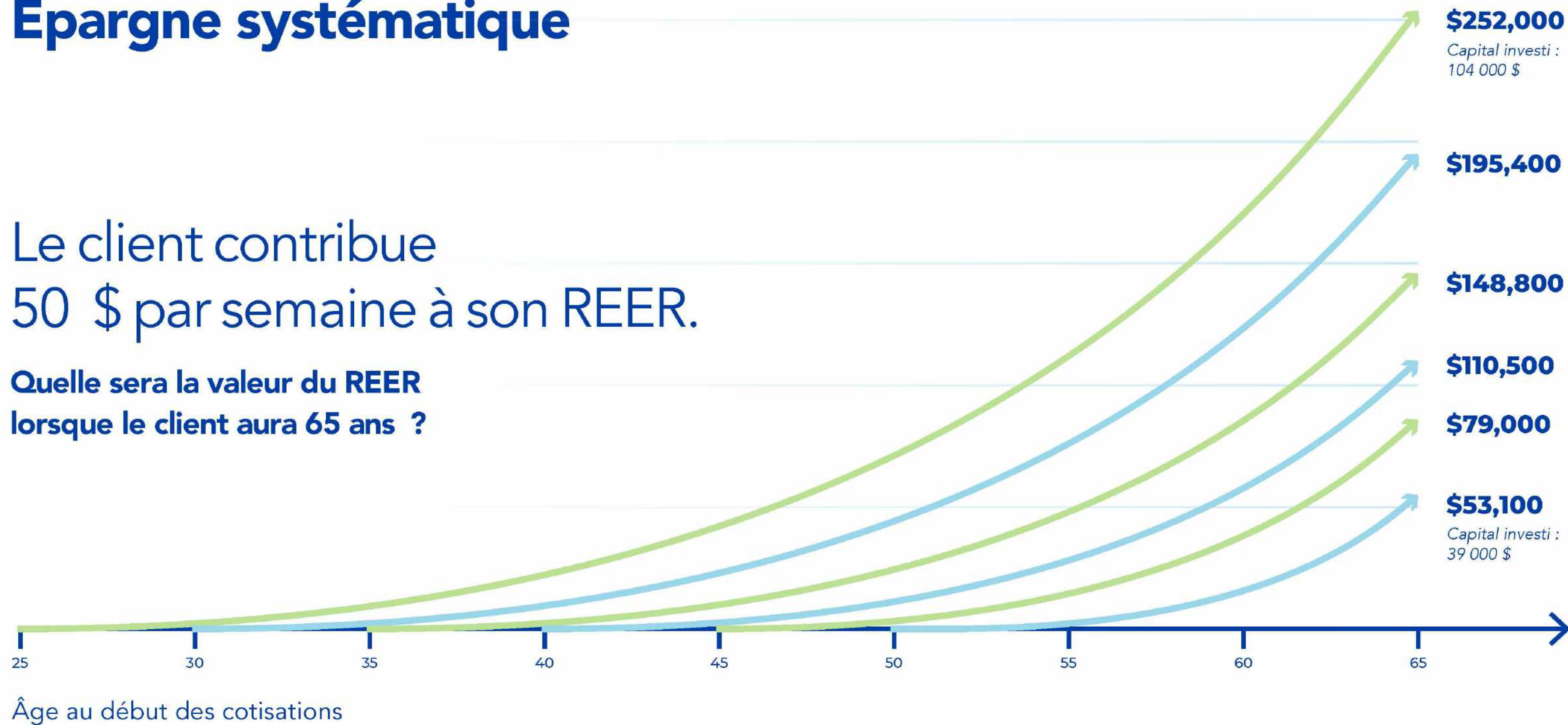




# Épargne systématique

Le client contribue  
50 \$ par semaine à son REER.

Quelle sera la valeur du REER  
lorsque le client aura 65 ans ?



Hypothèse de rendement 4 compos annuellement



## Une retraite sans épargne

Revenus annuels / Retraite à 65 ans

### Exemple

- > Homme de 64 ans, célibataire
- > Aucune épargne personnelle
- > Aucun fonds de pension

Revenu annuel : 40 000 \$

RRQ – Régime de rentes du Québec

**\$9,454**

(basé sur mon revenu d'emploi de 40 000 \$ pendant 46 ans)

Pension de la Sécurité de  
la vieillesse

**\$7,384**

(au 17 février 2021)

Supplément  
de revenu  
garanti

**\$4,605**

=

Revenu annuel  
**\$21,443**

(imposable)

Revenu annuel : 80 000 \$

RRQ – Régime de rentes du Québec

**\$14,559**

(basé sur mon revenu d'emploi de 80 000 \$ pendant 46 ans)

Pension de la Sécurité de  
la vieillesse

**\$7,384**

(au 17 février 2021)

Supplément  
de revenu  
garanti

**\$2,241**

=

Revenu annuel  
**\$23,992**

(imposable)



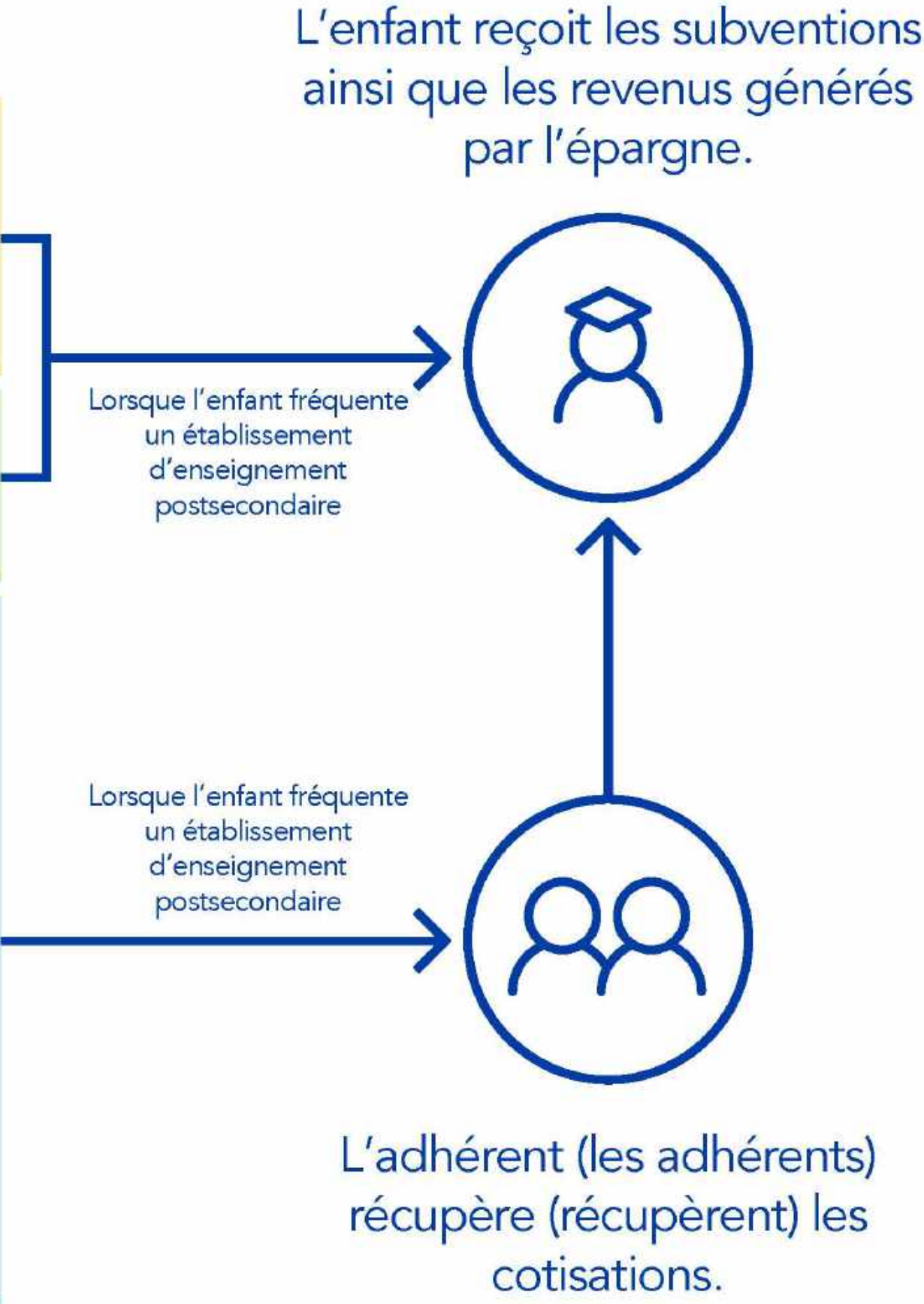
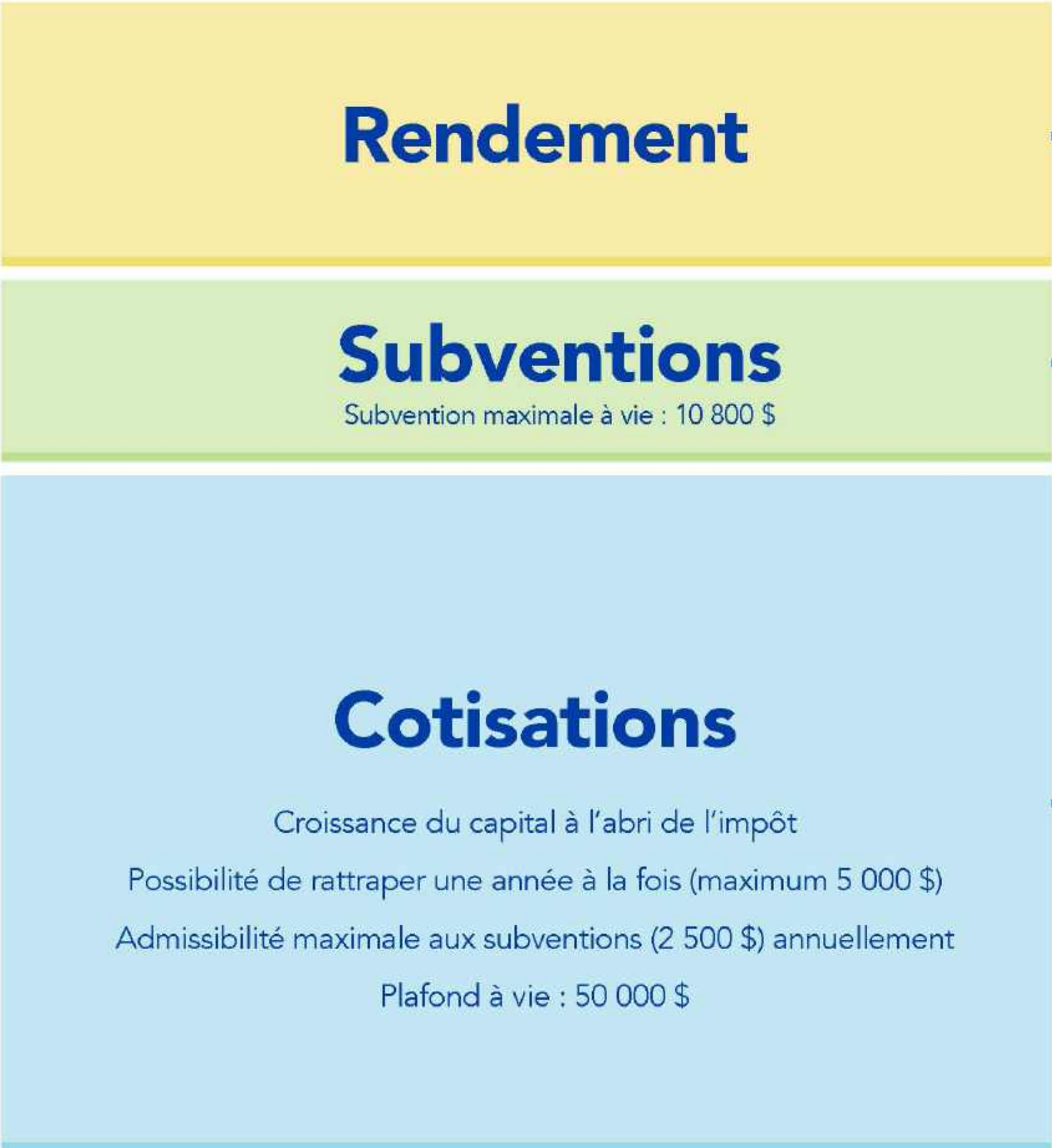
# Fonctionnement des REEE

Subventions  
gouvernementales CESG  
(Canada) + QESI (QC) + BEC

Jusqu'à  
**40%**



Adhérents

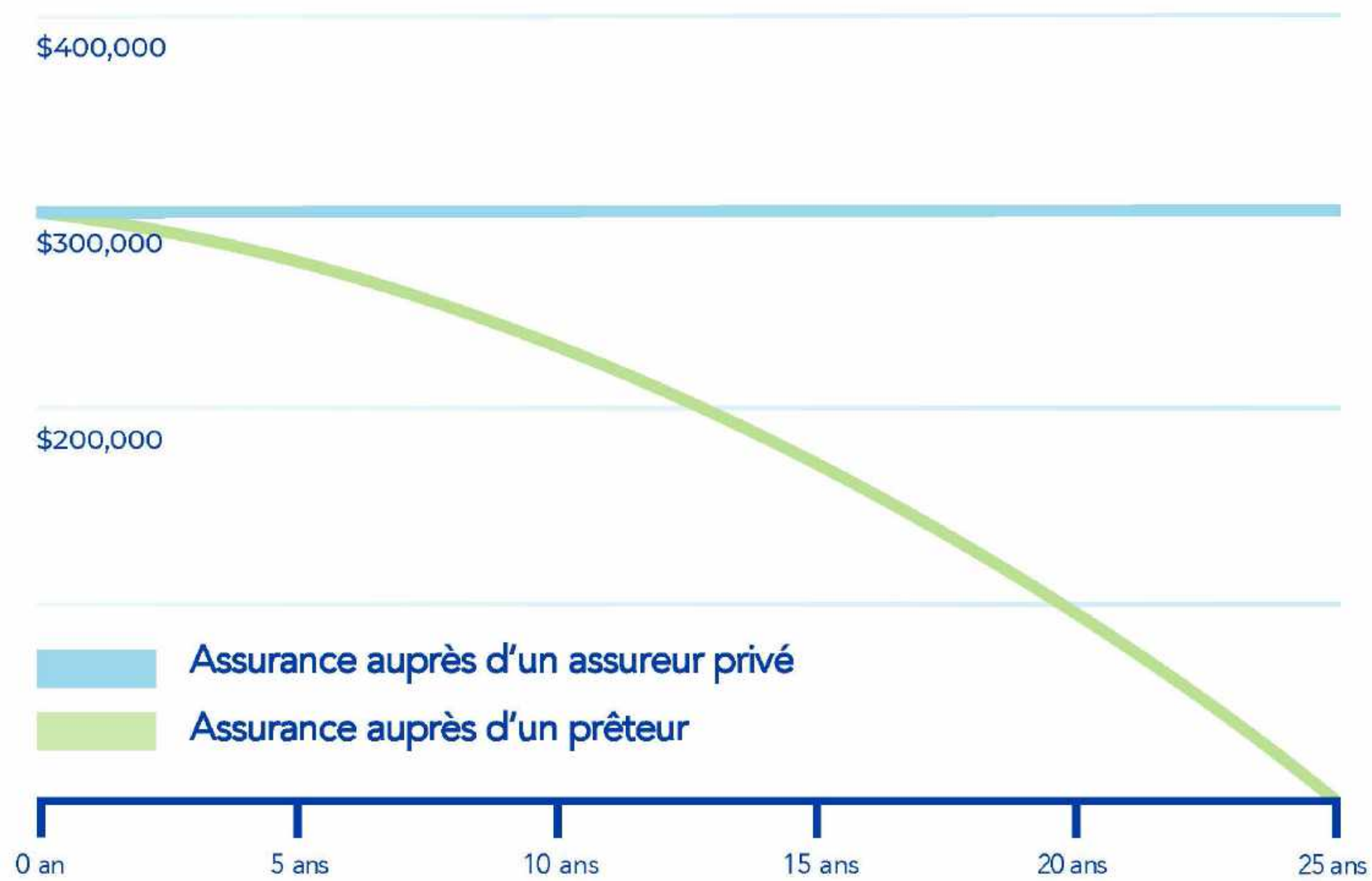




# Assurance hypothécaire

Prêteur vs. compagnie d'assurance

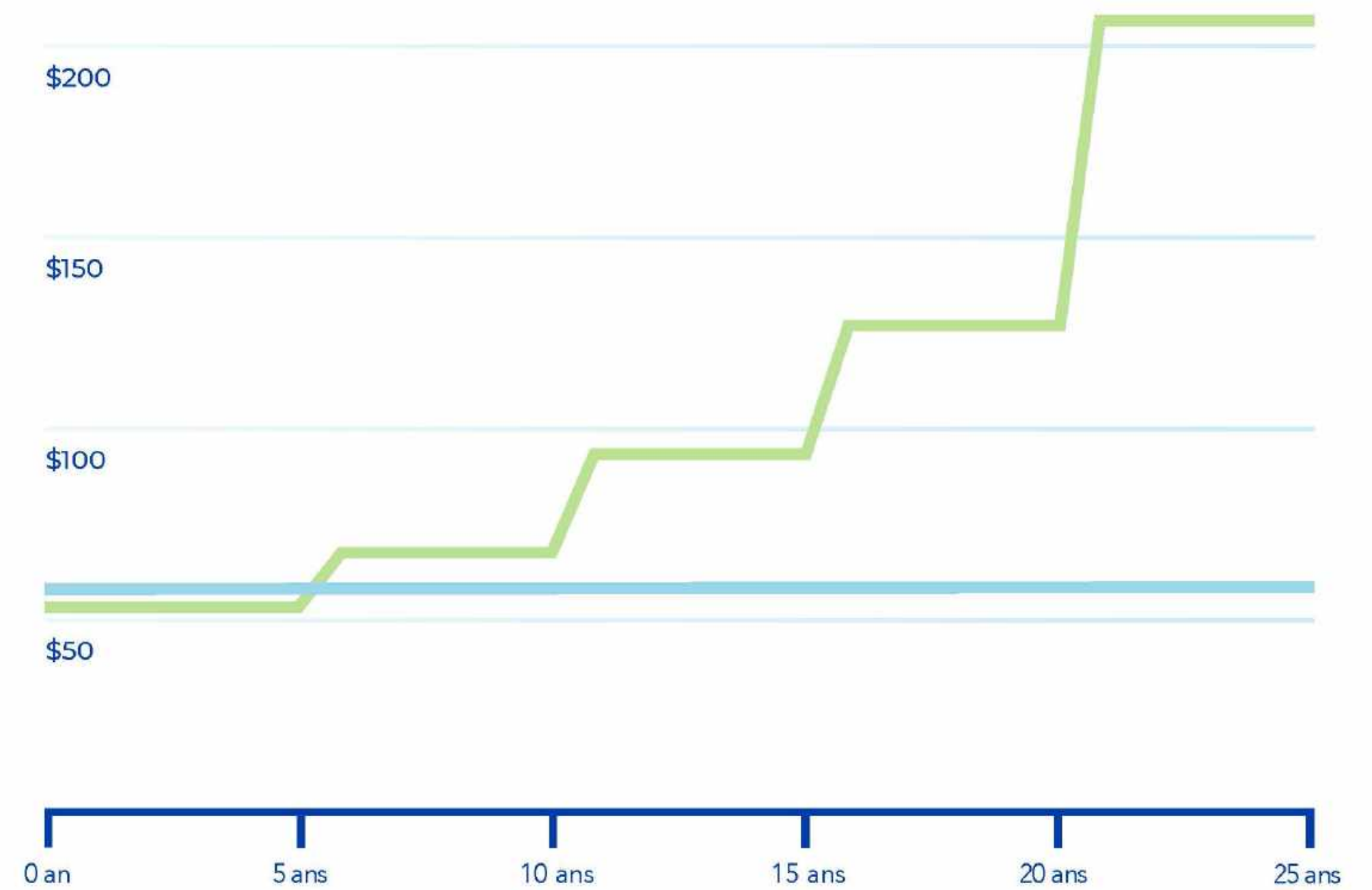
Montant de l'assurance vie basé sur le solde hypothécaire



## Exemple

- > Homme de 30 ans, non-fumeur
- > Prêt de 300 000 \$ sur 25 ans à un taux d'intérêt de 3 %

Coût mensuel de l'assurance





# Décéder sans testament

## Mariage ou union civile

Sélectionnez la ligne qui correspond à votre situation.

- La personne n'existe pas
- Admissible
- Exclue

Union de fait

Enfants	Conjoints mariés ou conjoints en union civile	Parents	Frères et sœurs	Neveux et nièces
Tous		×	×	×
<b>2/3</b>	<b>1/3</b>	×	×	×
	Tous			
	<b>2/3</b>	<b>1/3</b>	×	×
	<b>2/3</b>		<b>1/3</b>	×
		Tous		
		<b>1/2</b>	<b>1/2</b>	×
			Tous	×
	<b>2/3</b>			<b>1/3</b>
		<b>1/2</b>		<b>1/2</b>
				Tous



# Décéder sans testament

## Union de fait

Sélectionnez la ligne qui correspond à votre situation.

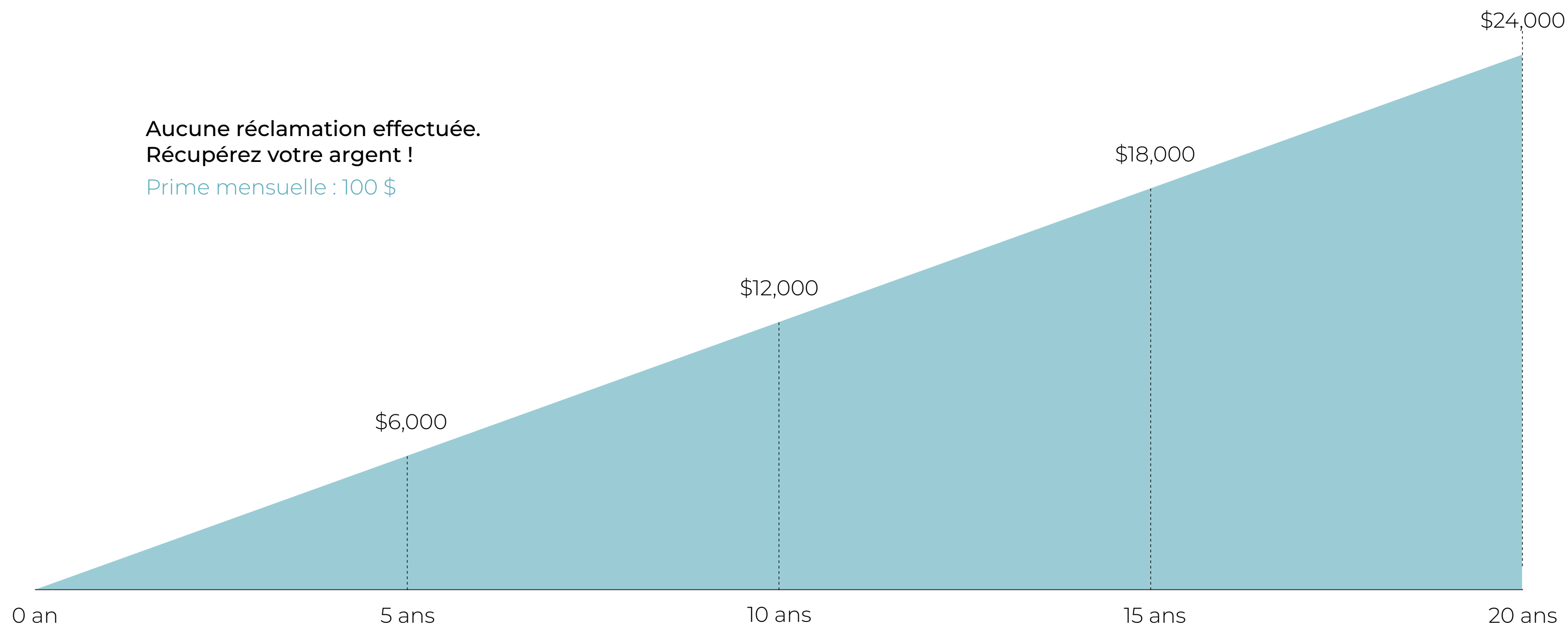
- La personne n'existe pas
- Admissible
- Exclue

Mariage ou union civile

Enfants	Conjoints en union de fait	Parents	Frères et sœurs	Neveux et nièces
Tous	×	×	×	×
	×	Tous		
	×	1/2	1/2	×
	×		Tous	×
	×	1/2		Tous
	×			Tous



# Épargne & Santé - Remboursement des primes au fil du temps



- 100 \$/mois – 6 000 \$ après 5 ans si aucune réclamation n'est faite
- 100 \$/mois – 12 000 \$ après 10 ans si aucune réclamation n'est faite
- 100 \$/mois – 18 000 \$ après 15 ans si aucune réclamation n'est faite
- 100 \$/mois – 24 000 \$ après 20 ans si aucune réclamation n'est faite



## Comptes d'épargne enregistrés

Caractéristiques	CELI	CELIAPP	REER
Objectif principal	Épargner ou investir librement	Acheter une première propriété	Épargner pour la retraite
Limite annuelle (2025)	7 000 \$/an	8 000 \$/an (max. 40 000 \$)	18 % du revenu (max. 31 560 \$)
Déductible d'impôt?	Non	Oui	Oui
Imposable au retrait?	Non	Non (si utilisé pour la maison)	Oui (imposé comme revenu)
Impact sur les crédits?	Non	Non	Oui (peut réduire certains crédits)
Date limite de cotisation	31 décembre	31 décembre	60 jours après la fin de l'année
Droits reportés?	Oui	Oui, si le compte est ouvert	Oui
Idéal pour	Épargne flexible à court/moyen terme	Acheteurs d'une première propriété	Planification à long terme pour la retraite