

Week-end
Planification
retraite

Aide-mémoire

Charlevoix 2023



Introduction

Bienvenue

L'équipe fdp vous souhaite la bienvenue
à votre *Week-end planification retraite 2023* à Charlevoix.
Nous sommes ravis de vous compter parmi nous.

Votre avenir est rempli de promesses et nous allons vous aider à les réaliser.
Profitez de notre expertise pour vous créer un style de vie à votre image.

Tout au long du week-end, vous aurez l'occasion de participer aux formations de notre équipe multidisciplinaire (notaire, fiscaliste, spécialistes en placements, en assurances et en gestion de changement) pour bien planifier votre retraite. Vous pourrez aussi échanger avec nos experts pour bâtir le futur dont vous avez vraiment envie.

Laissez-nous vous présenter votre maître de cérémonie et personne-ressource pour le Week-end :



Steve Castonguay MBA, CIM^{MD}, FCSI^{MD}, PI. Fin.

Conseiller en gestion de patrimoine
Financière des professionnels / Gestion privée

T 418 572-4459
scastonguay@fdpgp.ca

Steve Castonguay a acquis son expérience du domaine financier en travaillant dans une grande institution québécoise, notamment en tant que conseiller financier auprès d'une clientèle de professionnels.

Il est titulaire d'un baccalauréat en administration des affaires de l'Université du Québec à Rimouski (2007) et d'une maîtrise en administration des affaires de l'Université Laval (2020). Possédant déjà le titre de planificateur financier, décerné par l'Institut québécois de planification financière (IQPF), M. Castonguay détient également le titre de gestionnaire de placements agréé (CIM^{MD}) ainsi que celui de Fellow de CSI (FCSI^{MD}), un titre de compétence élevé dans les services financiers canadiens.

Ses compétences en placement, en épargne, en planification de retraite et en fiscalité sont judicieusement mises au service de ses clients professionnels pour leur offrir un accompagnement personnalisé.

Section 1

Psychosocial

Pratiquer sa retraite... maintenant!

Avec Josée Blondin, Psychologue organisationnelle,
conférencière / formatrice, coauteure et
fondatrice d'InterSources



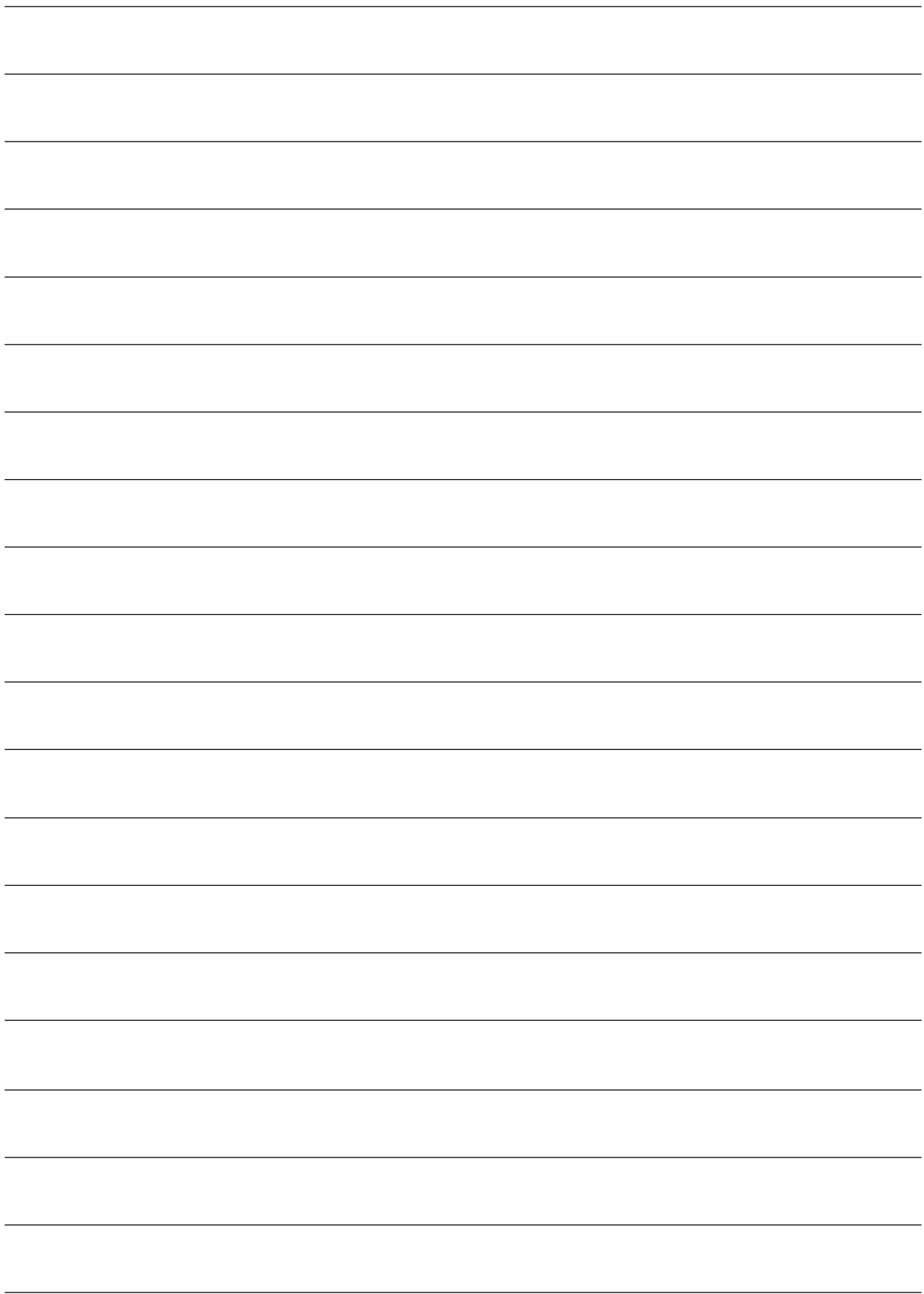
Josée Blondin M. PS.

Madame Josée Blondin est une grande passionnée de l'humain.

Au début de sa carrière, elle a travaillé au sein d'une institution financière pendant 10 ans. Par la suite, la psychologie est devenue sa passion avec le désir de conseiller les individus ainsi que les entrepreneurs à assurer leur continuité tout autant personnelle que celle de leur entreprise.

Fondatrice d'InterSources et de Transfert 360, psychologue du travail et conseillère stratégique en continuité, santé et performance des humains au cœur des organisations, elle a accompagné vers la réussite de leur transition plus de 200 clients. Josée s'est spécialisée dans le transfert des compétences, la gestion des savoirs et les enjeux humains du transfert ainsi que les transitions de vie professionnelle. Elle a aussi été finaliste pour deux prix prestigieux : Prix Femmes d'affaires du Québec ainsi que pour le Prix Entrepreneure du Québec, catégorie « petite entreprise ». Josée est coauteure du livre *Tomber à la retraite*, devenu un *best-seller* au Québec et du livre *L'Après-Inc*. Elle est également une conférencière chevronnée et formatrice pour divers organismes, notamment l'Institut du Leadership dans le cadre de la formation portant sur la certification en transfert d'entreprise. Elle intervient, comme chroniqueuse invitée, auprès de divers médias notamment sur les enjeux humains dans le monde du travail et ceux liés au transfert/relève d'entreprise ainsi que la retraite.

Elle fait aussi partie de la Brigade Expertes EVOL / Femmessor où elle agit comme experte-conseil aux entrepreneures et comme animatrice dans la cellule de codéveloppement Relève & Acquisitions. Josée Blondin est reconnue pour son esprit innovateur dans l'intervention et pour ses conférences remplies de dynamisme et d'une bonne dose de réalité pour propulser les réflexions des participants vers des actions puissantes.



Revenus

Plan

Il faut se rappeler que...

1. chaque plan de retraite est unique et personnalisé.

Dès aujourd'hui

Il faut...

2. avoir un plan;
3. suivre ce plan;
4. le revoir chaque année.

Durant vos années de retraite

Il faut...

5. établir un taux de retrait et le respecter;
6. déterminer l'allocation d'actifs, car c'est ce qui influence le plus le rendement;
7. déterminer la diversification, car c'est ce qui réduira la volatilité du portefeuille;
8. privilégier les actions de qualité et payant un dividende;
9. maintenir un coussin de sécurité adéquat qui respecte les recommandations du plan de retraite personnalisé;
10. analyser ses résultats de portefeuille sur le long terme et non sur le court terme;
11. rechercher des frais de gestion compétitifs;
12. viser une performance supérieure;
13. éviter de changer son plan sur le coup de l'émotion.

Section 3

Fiscalité

L'impact fiscal, plus important qu'on le pense.

Êtes-vous prêt pour la retraite?



Votre conférencière :



Anik Bougie LL.M, M. Fisc., TEP, Pl. Fin.

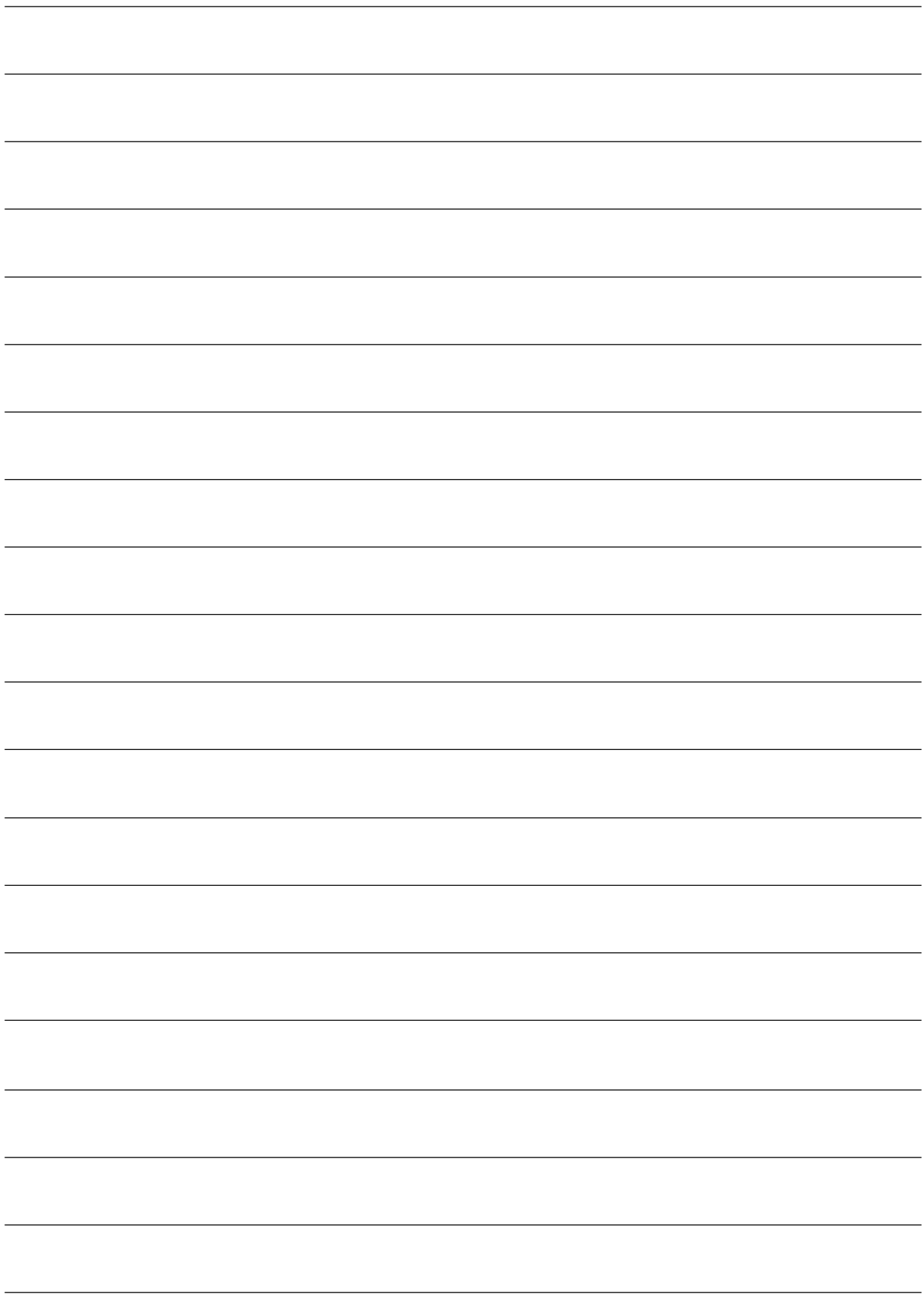
Cheffe de pratique, Planification financière et fiscalité
Financière des professionnels / Gestion privée

T 438 944-7291
abougie@fdpgp.ca

Anik Bougie s'est jointe à fdp Gestion privée en 2023 en tant que cheffe de pratique, planification financière et fiscalité. Sa grande expertise et son savoir-faire dans son champ de pratique font d'elle une personne-clé pour orienter nos normes d'excellence, dans le contexte d'un accompagnement financier global et hautement personnalisé. Elle collabore aussi avec nos conseillers en gestion de patrimoine pour approfondir des stratégies plus complexes touchant la planification financière et fiscale de nos clients.

Le parcours professionnel exemplaire de Mme Bougie l'a menée dans différentes sociétés de grande envergure spécialisées en finance et services-conseils. Dans ces organisations réputées, elle a successivement occupé les postes de directrice de la fiscalité internationale des particuliers, conseillère en fiscalité et planification financière, directrice des équipes de fiscalité, planification financière et règlement de succession et conseillère en gestion de patrimoine et en planification financière.

Mme Bougie a complété à HEC Montréal sa maîtrise en droit, option fiscalité, ainsi que son baccalauréat en administration des affaires, option finance. Elle détient également le titre de planificateur financier de l'Institut québécois de la planification financière (IQPF), de même que celui de « Trust and Estate Practitioner » (TEP), ce dernier constituant une marque d'expertise professionnelle mondialement reconnue dans le secteur des fiducies et des successions.



Fiscalité

Stratégies de fractionnement de revenu

Est-ce que...	Oui	Non
1. je prête de l'argent au taux prescrit à mon conjoint ou à ma conjointe afin de diminuer mes impôts?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Maximiser la société

Est-ce que...	Oui	Non
2. j'ai planifié la vente de mes actions pour profiter de la déduction pour gains en capital?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
3. j'optimise le décaissement de ma société?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Résidence principale

Est-ce que...	Oui	Non
4. je sais laquelle de mes résidences a acquis la plus grande valeur?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
5. j'ai un plan pour utiliser l'exemption fiscale sur le gain en capital de ma résidence principale?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
6. je peux donner une résidence à mes enfants ou une procuration pour une résidence?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Stratégies de dons

Est-ce que...	Oui	Non
7. je donne de l'argent à mon conjoint ou à ma conjointe et à mes enfants majeurs pour qu'ils maximisent leur CELI ou leur CELIAPP?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
8. je maximise le REEE de mes enfants ou de mes petits-enfants?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
9. je fais don de titres ayant réalisé d'importants gains en capital?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
10. je voudrais planifier des dons par le biais de mon testament?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
11. je privilégie les dons de ma société de gestion?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Fiscalité américaine

Est-ce que...	Oui	Non
12. j'ai résidé aux États-Unis durant une période de temps suffisamment longue pour devoir produire une déclaration de revenus américaine?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
13. j'ai optimisé la gestion de mes placements américains pour minimiser l'impôt américain?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
14. je suis touché par les droits successoraux américains?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Section 4

Assurances

Vos protections ont-elles suivi votre nouvelle réalité?

Comment bien se protéger en vue de la retraite?



Votre conférencière :



Roxane Rondeau-Daoust

B.Sc.

Conseillère en sécurité financière

Conseillère en assurance et rentes collectives

Titulaire d'un baccalauréat en actuariat de l'Université du Québec à Montréal, Roxane s'est jointe à l'équipe de conseillers de Sogemec Assurances il y a près de 10 ans, après avoir travaillé plusieurs années en administration des régimes de retraite pour de grandes firmes d'actuaire-conseils.

Pendant ces années, elle a accompagné des centaines de médecins à travers les différents stades de leur pratique et de leur vie personnelle pour leur offrir un accompagnement spécialisé et adapté à leurs besoins spécifiques.

Son esprit d'analyse est mis de l'avant pour expliquer clairement les concepts et produits offerts.

Sa passion, son écoute et sa transparence sont très appréciés de ses clients.

Sogemec
ASSURANCES

Assurances

Assurance vie

Est-ce que...	Oui	Non
1. je comprends les particularités des produits d'assurance que je possède?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
2. j'ai prévu payer les études de mes enfants ou petits-enfants à mon décès?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
3. j'ai prévu permettre à ma famille de maintenir son style de vie après mon décès?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
4. j'ai prévu que mes dettes (hypothèque, marge de crédit) seront remboursées à mon décès?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
5. j'ai prévu minimiser les impôts au décès et protéger ainsi ma succession?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
6. j'ai prévu laisser un patrimoine à mes enfants et/ou petits-enfants?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
7. j'ai prévu maximiser la valeur de ma succession (achat potentiel d'une assurance permanente)?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
8. j'ai révisé mon portefeuille d'assurance (suggéré tous les cinq ans)?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
9. j'ai examiné les avantages d'une assurance vie détenue par ma corporation?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
10. j'ai vérifié quelles sont les options de transformation – partielle ou totale – de mon contrat d'assurance temporaire?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
11. j'ai prévu bénéficier de l'épargne à l'abri de l'impôt dans mon contrat d'assurance vie?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
12. j'ai prévu effectuer le don d'une police d'assurance vie à une cause qui me tient à cœur?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Assurance médicaments

Est-ce que...	Oui	Non
13. j'ai prévu maintenir mon assurance maladie complémentaire lors de ma retraite?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
14. j'ai prévu qu'à 65 ans, je devrai choisir entre la RAMQ et un autre régime, si disponible?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
15. j'ai vu à mieux comprendre les avantages de mon plan association/collectif?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Assurance invalidité ou frais généraux de bureau

Est-ce que...	Oui	Non
16. j'ai prévu annuler ma couverture d'assurance invalidité ou frais généraux de bureau?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
17. j'ai prévu revoir ma couverture d'assurance invalidité ou frais généraux de bureau?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Assurance maladie grave ou soins de longue durée

Est-ce que...	Oui	Non
18. j'ai prévu avoir les ressources nécessaires en cas de maladie qui me touche personnellement ou qui touche un de mes proches?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
19. j'ai prévu subvenir aux coûts potentiels de soins de longue durée?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Assurance et rentes

Est-ce que...	Oui	Non
20. j'ai envisagé l'achat d'une rente viagère, certaine ou réversible?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Assurances

Avant 65 ans

Il faut...	Oui	Non
21. souscrire une assurance en cas de maladie grave (idéalement avant 45 ans);	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
22. obtenir une évaluation de mes besoins en assurance vie;	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
23. transformer partiellement ou en totalité mes assurances vie temporaires;	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
24. savoir si mon capital assuré diminue à 65 ans - si oui, que ferai-je?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
25. me renseigner sur l'âge limite pour adhérer à Santé Plus de la Croix Bleue;	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
26. souscrire à une assurance soins de longue durée;	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
27. protéger ma succession concernant les impôts à payer au 1 ^{er} ou 2 ^e décès;	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
28. augmenter mon patrimoine par la souscription à une assurance vie permanente (t100, vie entière, vie entière avec participation ou vie universelle);	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
29. assurer à ma famille le maintien de son style de vie à mon décès;	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
30. assurer le paiement de mes dettes à mon décès;	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
31. examiner les avantages d'une assurance vie détenue par ma corporation.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

À 65 ans

Il faut...	Oui	Non
32. faire un transfert à la RAMQ sur le plan de l'assurance médicaments pour les dentistes assurés collectivement.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

À la retraite

Il faut...	Oui	Non
33. maintenir l'assurance maladie complémentaire;	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
34. sinon, à quel produit adhérer sans attestation médicale?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
35. considérer la possibilité de prendre une rente équivalente à 30 ou 40 % de mes placements;	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
36. annuler mes assurances invalidité (perte de revenu).	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Vente de la clinique

Il faut...	Oui	Non
37. annuler l'assurance Multirisques des cabinets dentaires;	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
38. annuler les assurances invalidité – frais généraux;	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
39. annuler les assurances invalidité (perte de revenu).	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Section 5

Placements

Retraite et investissement : les choix à faire.

Comment aborder l'investissement dans un contexte de retraite.



Votre conférencier :



Sylvain Bourget M. Sc., CFA, Adm.A., CIM^{MD}, FCSI^{MD}, Pl. Fin.

Gestionnaire de portefeuille

Financière des professionnels / Gestion privée

T 418 576-4724
sbourget@fdpgp.ca

Sylvain Bourget a débuté sa carrière dans le monde financier en 1988. Il a acquis une solide expérience dans les domaines du financement et de la gestion privée en travaillant pour des entreprises financière reconnues. Il s'est joint à fdp en 2011 en tant que gestionnaire de portefeuille.

Titulaire d'un baccalauréat en administration de l'Université Laval, il possède une maîtrise en finances de cette même Université, conjointement avec HEC Lausanne. Il a également obtenu un certificat en services bancaires internationaux de l'Université de Lausanne. Il détient les titres de CFA, de gestionnaire en placements canadiens et il s'est vu décerner la distinction de « Fellow » du CSI. Il est diplômé de l'Institut québécois de planification financière.

Sylvain Bourget met son expérience et ses compétences au service de ses clients en Gestion privée afin de les appuyer dans l'atteinte de leurs objectifs financiers.

Section 6

Aspects juridiques

Inaptitude et planification successorale : avez-vous prévu l'inattendu?

Avancez avec l'assurance d'avoir bien préparé ce qui viendra après votre passage.



Votre conférencière :



Catherine Cloutier LL.B., D.D.N.

Notaire, Gestion de patrimoine
Financière des professionnels / Gestion privée

T 418 573-9777
ccloutier@fdpgp.ca

Titulaire d'un baccalauréat en droit de l'Université de Sherbrooke (2011), Catherine Cloutier a obtenu son diplôme en droit notarial de la même université (2012). Elle détient également une accréditation en procédures non contentieuses (2013).

Ayant acquis son expérience de travail dans une étude notariale privée, Mme Cloutier participe aux mandats qui lui sont confiés en y contribuant ses connaissances, sa rigueur et sa diligence pour cerner les enjeux des situations pour lesquelles les clients de la Financière requièrent son expertise.

Aspects juridiques

Votre mandat d'inaptitude

Est-ce que...	Oui	Non
1. j'aurais besoin d'une procuration avec clause d'inaptitude?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
2. j'ai une clause de préséance prévue dans mon mandat de protection en cas de mon inaptitude partielle ou temporaire de préférence à l'ouverture d'un régime de protection?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
3. j'ai prévu la nomination d'un mandataire pour ma relève d'entreprise?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
4. j'ai une clause prévoyant l'utilisation de mes biens pour mon conjoint et mes personnes à charge?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
5. j'ai une clause de reddition de comptes aux autres enfants lorsqu'un seul des enfants est nommé mandataire?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
6. le mandataire aux biens nommé est un bon administrateur de confiance?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
7. je devrais nommer mes enfants maintenant majeurs à titre de mandataires aux biens et à la personne?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Votre testament

Est-ce que...	Oui	Non
8. j'ai prévu un consentement de dons d'organes?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
9. mon conjoint ou ma conjointe a une incapacité physique qui pourrait l'empêcher d'administrer mon patrimoine successoral?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
10. j'ai optimisé la transmission de ma société à mes héritiers?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
11. je fais partie d'une famille reconstituée?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
12. mes bénéficiaires sont d'accord pour que des fiduciaires administrent le patrimoine successoral?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
13. des enfants mineurs pourraient hériter de plus de 40 000 \$?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
14. j'ai des enfants handicapés?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
15. je veux protéger les biens légués contre d'éventuels créanciers de mon conjoint ou de ma conjointe, ou encore de mes enfants?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Résidence fiscale de votre succession

Est-ce que...	Oui	Non
16. mes liquidateurs ou fiduciaires résident au Canada?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Directives médicales anticipées (DMA)

Est-ce que...	Oui	Non
17. j'ai signé des directives médicales anticipées afin de libérer mes proches des questions qui pourraient surgir concernant mes traitements de fin de vie?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
18. j'ai inscrit mes directives médicales anticipées au Registre des DMA?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Aspects juridiques

Patrimoine familial

Est-ce que...	Oui	Non
19. j'ai renoncé au patrimoine familial?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
20. j'ai prévu une clause de renonciation au patrimoine familial dans mon testament dans le cas où mon actif n'est pas dévolu à mon conjoint ou à ma conjointe à 100 %?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Régime matrimonial

Est-ce que...	Oui	Non
21. je connais mon régime matrimonial?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
22. je connais l'utilité de la signature d'un contrat de mariage?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
23. je connais les conséquences du régime matrimonial auquel je suis assujéti pour chacun de mes biens incluant les actions de ma société?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Conjoint de fait

Est-ce que...	Oui	Non
24. je devrais signer une convention de vie commune?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
25. je devrais avantager mon conjoint de fait par testament?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Section 7

Panel

Participation au panel de planification de la retraite.

Tous vos conférenciers ainsi que :



Jérémy Jaquet CPA
Vice-président, ventes et services-conseils



Jérémy Jaquet est diplômé de l'Université de Sherbrooke au microprogramme PEP CGA et est membre depuis 2014 de l'Ordre des comptables professionnels agréés du Québec. Travaillant dans le secteur des finances pour les médecins depuis 2012, M. Jaquet a occupé plusieurs postes en comptabilité, en facturation médicale et en gestion chez MultiD.

Présentement vice-président, ventes et services-clients, il est responsable de l'accueil et de l'accueil et de l'intégration des médecins, ainsi que de la promotion d'un niveau de service à la clientèle de qualité supérieure au sein de la firme. L'approche globale de M. Jaquet fait de lui un collaborateur de choix pour les professionnels de la santé.



Bonne planification

Au plaisir de vous accompagner
dans cette démarche importante!

1 888 377-7337
fdpgp.ca

Cet aide-mémoire est fourni à titre informatif uniquement et pourrait être incomplet.

Financière des professionnels inc. détient la propriété exclusive de Financière des professionnels – Fonds d'investissement inc. et de Financière des professionnels – Gestion privée inc. Financière des professionnels – Fonds d'investissement inc. est un gestionnaire de portefeuille et un gestionnaire de fonds d'investissement, qui gère les fonds de sa famille de fonds et offre des services-conseils en planification financière. Financière des professionnels – Gestion privée inc. est un courtier en placement, membre de l'Organisme canadien de réglementation du commerce des valeurs mobilières (OCRCVM) et du Fonds canadien de protection des épargnants (FCPE), qui offre des services de gestion de portefeuille. fdp et les marques de commerce, noms et logos connexes sont la propriété de Financière des professionnels inc. et sont enregistrés ou employés au Canada. Employés en vertu d'une licence de Financière des professionnels inc.