

Week-end Planification retraite

Présenté par



PROGRAMME

Club Med Charlevoix - 29 septembre au 1^{er} octobre 2023

Vendredi

- Dès 16 h 00 **Prise de possession des chambres**
- 18 h 30 à 19 h 30 **Cocktail d'accueil avec photographe - Le chalet (Édifice A au 5^e étage)**
- 19 h 30 à 20 h 00 **Activité sommellerie**
Où nous vous offrons une sommellerie avec le sommelier invité Alain Cloutier
- 20 h 00 à 22 h 00 **Souper en groupe - Le chalet (Édifice A au 5^e étage)**

Samedi

- 7 h 00 à 9 h 00 **Petit-déjeuner libre - Restaurant buffet Le Marché (Édifice A au 5^e étage)**
- 9 h 00 à 9 h 10 Mot de bienvenue et présentation de l'équipe de formateurs (salle Érables et Chênes, à gauche de la réception)
- PSYCHOSOCIAL - Pratiquer sa retraite.. Maintenant**
- 9 h 10 à 10 h 10 ♦ **Animé par Mme Josée Blondin, M.Ps., Psychologue organisationnelle, conférencière, co auteure et Fondatrice InterSources et Transfert 360**
- 10 h 10 à 10 h 30 **Pause (20 minutes)**
- 10 h 30 à 12 h 15 **PLANIFICATION FINANCIÈRE EN TROIS TEMPS**
- 10 h 30 à 11 h 00 **A. REVENUS - Le bon plan financier, celui qu'on réfléchit à l'avance**
♦ Comment prévoir vos besoins financiers pour vous assurer de maintenir votre style de vie souhaité une fois la carrière terminée.
- 11 h 00 à 11 h 45 **B. FISCALITÉ - L'impact fiscal, plus important qu'on le pense**
♦ Qui ne souhaite pas minimiser son fardeau fiscal ? Vous serez ici guidés par notre experte fiscaliste qui vous offrira une vision claire des stratégies et opportunités.
- 11 h 45 à 12 h 15 **C. ASSURANCES - Vos protections ont-elles suivi votre réalité ?**
♦ Vos besoins et aspirations ont changé ou sont sur le point de se transformer. Il est nécessaire d'ajuster vos polices d'assurance.
- 12 h 15 **Dîner en groupe - Restaurant buffet Le Marché**
- 13 h 30 à 18 h 00 **Après-midi libre**
- 18 h 30 **Souper libre - Restaurant buffet Le Marché (Édifice A au 5^e étage)**

Dimanche

- 7 h 00 à 9 h 00 **Petit-déjeuner libre - Restaurant buffet Le Marché**
- 9 h 00 à 9 h 20 **Libération des chambres**
- 9 h 20 à 9 h 25 Retour sur l'expérience du « jour un » et suite de la programmation (salle Érables et Chênes)
- PLACEMENTS - Retraite et investissement : les choix à faire**
- 9 h 25 à 10 h 10 ♦ Les conseils les plus actuels, offerts par notre expert en placements pour maximiser vos stratégies en matière de décaissement. Rendement, retraits, niveaux de risques... tout y sera traité afin de vous guider vers les bons choix et éviter les pièges.
- 10 h 10 à 10 h 20 **Pause (10 minutes)**
- ASPECTS JURIDIQUES - Inaptitude et planification successorale : avez-vous prévu l'inattendu ?**
- 10 h 20 à 11 h 15 ♦ Grâce à des exemples concrets et actuels, notre notaire démystifiera les risques liés à un testament inadéquat, l'inaptitude et à la planification successorale.
- 11 h 15 à 11 h 30 **Pause (15 minutes)**
- PANEL - Planification de la retraite**
- 11 h 30 à 12 h 30 ♦ Échanger avec un groupe d'experts prêt à répondre à vos questions et parcourir les étapes d'un cas concret de fin de carrière en identifiant les points d'optimisation qui feront la différence dans la planification de votre « planification retraite ».
- 12 h 30 **Fin de l'évènement**
- 12 h 30 à 15 h 00 **Continuez à profiter des infrastructures, votre bracelet est fonctionnel jusqu'à 15 h 00.**

Nous vous suggérons d'adopter une tenue décontractée pour toute la durée du séjour, y compris pour les activités !