

# Week-end Planification retraite

Présenté par



## PROGRAMME

Club Med Charlevoix - 20 au 22 septembre 2024

### 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<sup>e</sup> étage)**
- 19 h 30 à 20 h 00 **Activité sommellerie - avec notre invité Alain Cloutier**
- 20 h 00 à 22 h 00 **Souper en groupe - Le chalet (Édifice A au 5<sup>e</sup> étage)**

### Samedi

- 7 h 00 à 9 h 00 **Déjeuner libre - Restaurant buffet Le Marché (Édifice A au 5<sup>e</sup> 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)
- 9 h 10 à 10 h 10 **PSYCHOSOCIAL - Pratiquer sa retraite.. Maintenant**  
♦ 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 plan financier, Celui qu'on réfléchit à l'avance**  
♦ Comment prévoir vos besoins financiers afin de maintenir votre style de vie souhaité une fois à la retraite.
- 11 h 00 à 11 h 45 **B. FISCALITÉ - C'est quoi un plan de décaissement optimal ?**  
♦ 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 nouvelle 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 - Restaurant buffet Le Marché (Édifice A au 5<sup>e</sup> étage)**

### Dimanche

- 7 h 00 à 9 h 00 **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 et suite de la programmation (salle Érables et Chênes)
- 9 h 25 à 10 h 10 **PLACEMENTS - Pas de retraite pour l'investisseur !**  
♦ Les conseils les plus actuels, offerts par notre expert en placements pour maximiser vos stratégies en matière de décaissement.
- 10 h 10 à 10 h 20 **Pause (10 minutes)**
- 10 h 20 à 11 h 15 **ASPECTS JURIDIQUES - Inaptitude et planification successorale : avez-vous prévu l'inattendu ?**  
♦ 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)**
- 11 h 30 à 12 h 30 **PANEL - Planification de la retraite**  
♦ C'est le moment parfait pour échanger avec notre groupe d'experts prêt à répondre à vos questions.
- 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!*