

PLANIFICATION FINANCIÈRE PERSONNELLE

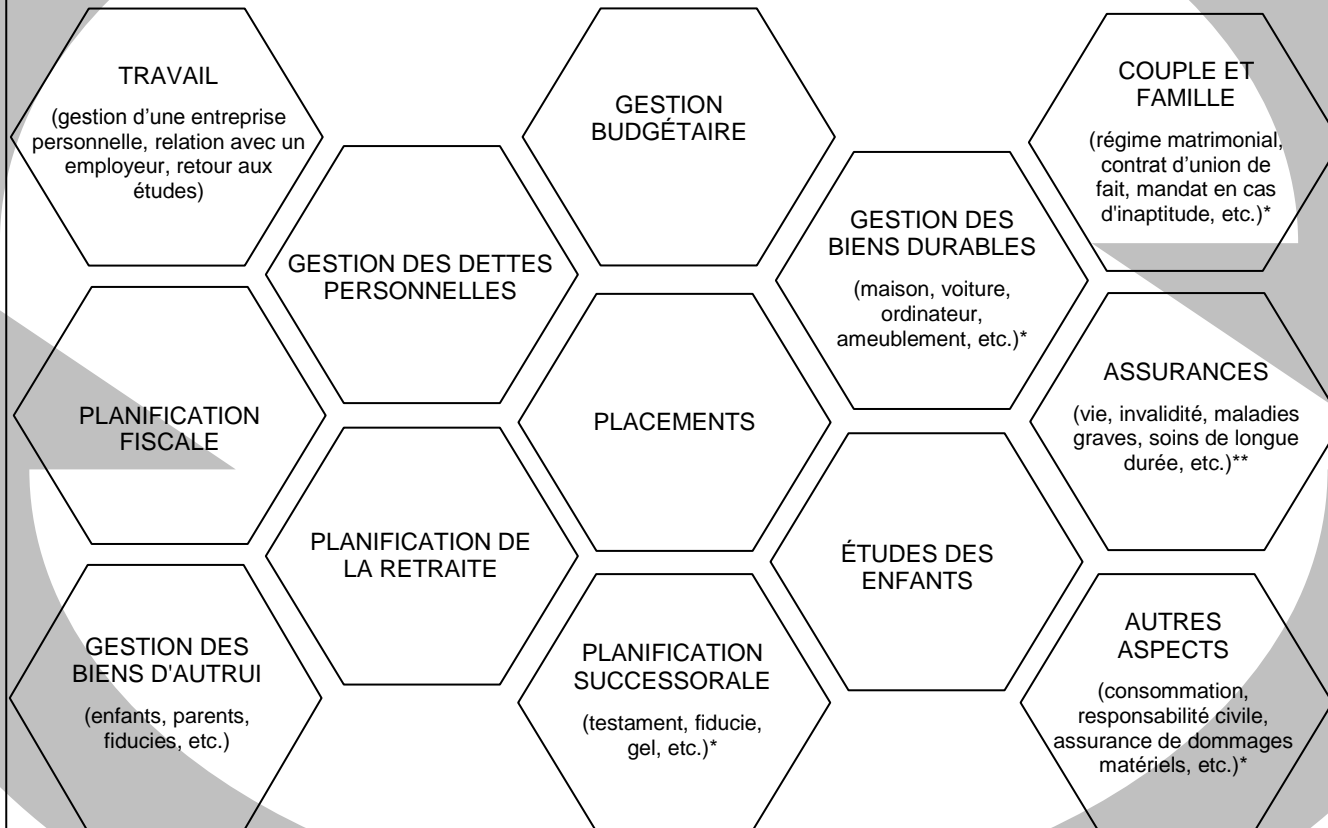
ÉTAPE 1

Analyse de la situation courante

- Objectifs personnels
- Situation financière
 - Bilan personnel
 - Revenus et dépenses
 - Couvertures d'assurances
 - Déclarations de revenus
 - Situation des entreprises personnelles

ÉTAPE 2

Application des composantes de la PFP



ÉTAPE 3

Mise en œuvre et suivi

- Rapport du conseiller
- Mise en œuvre des décisions
- Suivi des résultats
- Analyse régulière de la situation et de la conformité aux objectifs (retour à l'étape 1)

Contextes et événements : Situation familiale : célibat, nouvelle union, mariage, séparation, divorce
 Famille : naissance, adoption, décès d'un proche
 Travail : nouvel emploi, chômage, nouvelle entreprise, année sabbatique, retour aux études
 Intégrité physique : invalidité, maladie, incapacité
 Situation particulière : héritage, bonus, don, difficultés financières

* Pas offert par l'intermédiaire de Valeurs mobilières Dundee.

** Produits en assurance de personnes offerts par l'intermédiaire de plusieurs agents généraux.