



VOTRE CARRIÈRE EST EXIGEANTE. EXIGEZ PLUS POUR VOTRE AVENIR.

**Des études en médecine à la retraite, nous vous aidons
à prendre chaque décision financière avec confiance.**

EXPLOREZ LES QUESTIONS FINANCIÈRES QUI VOUS CONCERNENT

Utilisez cet outil pour découvrir les stratégies qui conviennent
à votre cheminement professionnel.

**Peu importe où vous en êtes dans votre parcours, nous
sommes là pour vous aider à avancer.**

PENDANT VOS ÉTUDES

Pendant vos études, faites-vous des choix judicieux sur le plan financier?

- ☐ Vous comprenez comment votre dette d'études influencera votre avenir financier.
- ☐ Vous avez établi un budget réaliste qui tient compte de vos études, de votre quotidien et de votre avenir.
- ☐ Vous distinguez les bonnes dettes des mauvaises et savez emprunter de façon éclairée.
- ☐ Vous avez réfléchi à des habitudes financières qui vous serviront pendant des décennies.

DURANT VOTRE RÉSIDENCE

Faites-vous fructifier vos revenus croissants?

- ☐ Vous avez une stratégie pour gérer l'augmentation de vos revenus et éviter de céder à l'inflation du mode de vie.
- ☐ Vous vous protégez avec le bon type et le bon montant d'assurance.
- ☐ Vous avez commencé à investir, même si ce n'est qu'un petit montant.
- ☐ Vous avez amorcé la création de votre plan financier à long terme.

EN DÉBUT DE CARRIÈRE

Avez-vous déjà réglé les enjeux suivants?

- ☐ Vous avez soupesé le pour et le contre de la constitution en société.
- ☐ Vous avez pris des mesures pour réduire votre fardeau fiscal au cours des 12 derniers mois.
- ☐ Vous avez un plan pour investir régulièrement, même si vous épargnez pour l'achat d'une maison.
- ☐ Vous avez une vision claire de ce que vous gagnez, mais aussi de ce que vous construisez pour l'avenir.

PENDANT VOS ANNÉES DE CROISSANCE

Votre argent travaille-t-il aussi fort que vous?

- ☐ Vos finances personnelles et professionnelles sont optimisées et fonctionnent en synergie.
- ☐ Vous avez mis en place des stratégies fiscales adaptées à votre niveau de revenu actuel.
- ☐ Vous investissez en fonction d'un échéancier clair pour vos objectifs de vie majeurs.
- ☐ Vous avez un plan pour vous récompenser sans compromettre votre avenir.

À L'APPROCHE DE VOTRE RETRAITE

Avez-vous bien préparé la prochaine étape?

- ☐ Vous savez à quoi ressemblera votre retraite, tant sur le plan financier que personnel.
- ☐ Vous savez si vous céderez ou vendrez votre pratique, si cela s'applique.
- ☐ Vous avez réduit les risques dans votre portefeuille et protégé votre capital.
- ☐ Vous connaissez les implications fiscales liées au retrait de revenus à la retraite.

QUAND VOTRE CARRIÈRE EST DERRIÈRE VOUS

Profitez-vous pleinement de la vie tout en protégeant votre patrimoine?

- ☐ Vos revenus de retraite sont structurés pour soutenir votre mode de vie.
- ☐ Vous avez simplifié votre plan successoral pour votre famille et votre tranquillité d'esprit.
- ☐ Vous faites des dons à votre entourage ou pour des causes de façon stratégique et fiscalement avantageuse.
- ☐ Vous avez révisé votre plan récemment pour qu'il reflète votre réalité actuelle.

**À chaque étape, nous sommes là pour lever les incertitudes,
combler les lacunes et vous guider avec confiance.**

Vous avez consacré votre vie à aider les autres.

Il est maintenant temps de façonner un avenir qui vous ressemble.



PRÊT À EN PARLER?

