



GESTION PRIVÉE
DE PATRIMOINE

GIANNONE, JONCAS
ET ASSOCIÉS

VOTRE ENTREPRISE ET VOTRE FAMILLE : TIREZ-VOUS LE MEILLEUR PARTI DE VOTRE PATRIMOINE?

DÉCOUVREZ-LE AU MOYEN DE CE QUESTIONNAIRE

Ce questionnaire d'autoévaluation, destiné aux propriétaires d'entreprise, vise à déceler la présence de lacunes dans la stratégie de planification financière afin de les corriger.

Peu importe l'étape à laquelle vous vous trouvez – expansion ou vente de votre entreprise, planification de votre retraite, etc. – IG Gestion privée de patrimoine optimisera le processus en vous aidant à maximiser chacun de vos dollars, à gagner du temps et à y voir clair.

OÙ EN ÊTES-VOUS?

Afin de repérer les lacunes et les points à améliorer dans vos finances, répondez aux 21 questions suivantes. Pour chacune des questions, attribuez-vous une note de 0 à 2 en fonction du barème suivant :

0 POINTS =

« Non /
Je ne pense pas. »

1 POINT =

« J'ai accordé une
certaine attention à
cette question. »

2 POINTS =

« Oui »

PLANIFICATION FISCALE

L'argent que vous économisez sur l'impôt peut, par exemple, être réinvesti dans votre entreprise ou utilisé pour prendre soin de votre famille. Nous faisons tout en notre pouvoir pour rendre la planification fiscale simple et efficiente.

- ☐ 1. Votre stratégie fiscale personnelle et votre stratégie fiscale d'entreprise concordent-elles?
- ☐ 2. Recourez-vous au fractionnement du revenu lorsque cette stratégie est applicable?
- ☐ 3. La répartition de vos placements est-elle fiscalement avantageuse?

CROISSANCE ET PROTECTION DE L'ACTIF

Votre entreprise est un actif et un élément important de votre valeur nette patrimoniale. Nous proposons une stratégie de placement intégrée qui vise tant la croissance de votre patrimoine que la gestion des risques liés à votre entreprise.

- ☐ 4. Votre stratégie de placement intègre-t-elle la gestion des risques de votre entreprise, qui est votre principal actif?
- ☐ 5. Votre entreprise est-elle protégée en cas de décès, de maladie ou d'invalidité vous concernant ou concernant des personnes clés de votre entreprise?
- ☐ 6. Avez-vous mis en place un plan pour protéger votre entreprise des créanciers en cas de difficultés financières?
- ☐ 7. La composition de votre portefeuille reflète-t-elle vos valeurs fondamentales?

PRÉPARATION À LA RETRAITE

Transformer le fruit d'années de dur labeur en une source de revenus de retraite fiable n'est pas si simple. Nous mettons tout en place pour que vous puissiez profiter de votre retraite sans avoir à vous soucier de vos revenus.

- ☐ 8. Votre plan financier tient-il compte de la date à laquelle vous quitterez votre entreprise et partirez à la retraite?
- ☐ 9. Votre conseiller(ère) financier(ère) travaille-t-il (elle) de concert avec vos professionnel(le)s comptables et juridiques, vos conseiller(ère)s en fusions et acquisitions et tout autre conseiller(ère) pertinent(e)?
- ☐ 10. Vos stratégies de retraite concordent-elles avec vos objectifs, vos valeurs et vos aspirations?

TRANSFERT DE PATRIMOINE

Vous avez soutenu financièrement votre famille, mais sait-elle ce qui adviendra de vos avoirs? Nous pouvons apporter un équilibre à tout ce qui compte pour vous.

- ☐ 11. Avez-vous un testament, une procuration ou un mandat à jour?
- ☐ 12. Avez-vous mis en place un plan de relève efficace pour votre entreprise?
- ☐ 13. Vos enfants et autres héritier(ère)s savent-ils (elles) comment se déroulera le transfert de votre entreprise?
- ☐ 14. Avez-vous pensé utiliser des fiducies à des fins de planification fiscale et successorale?

MONÉTISATION DE L'ENTREPRISE

La vente d'une entreprise comporte des risques et son lot de stress. En faisant partie de votre équipe responsable de l'opération, nous trouverons la meilleure offre et les meilleures conditions afin que vous puissiez réussir à clore cette étape.

- ☐ **15.** Les structures juridique et financière de votre entreprise favoriseront-elles sa vente?
- ☐ **16.** Avez-vous fait évaluer votre entreprise pour en connaître la valeur actuelle?
- ☐ **17.** Y a-t-il une convention entre actionnaires ou un contrat de société en vigueur?
- ☐ **18.** Vos conventions de rachat de parts sont-elles financées par une assurance vie et une assurance invalidité?

PLANIFICATION SUCCESSORALE

Nous pouvons vous aider à trouver la meilleure solution pour votre famille et votre communauté et à gérer astucieusement vos placements et vos impôts.

- ☐ **19.** Avez-vous intégré la planification successorale à votre stratégie financière globale?
- ☐ **20.** Connaissiez-vous les outils philanthropiques tels que les fonds à vocation arrêtée par le donateur?
- ☐ **21.** Utilisez-vous une assurance vie permanente à des fins de transfert de patrimoine et de succession?

Utilisez le barème suivant pour savoir où vous en êtes.

0 À 15 POINTS :

Bonne nouvelle, vous pouvez améliorer votre stratégie financière pour la rendre plus efficiente. Communiquez avec IG Gestion privée de patrimoine pour réaliser votre plein potentiel financier.

16 À 29 POINTS :

Vous êtes sur la bonne voie, mais vous pouvez encore améliorer votre approche. IG Gestion privée de patrimoine peut vous aider à peaufiner vos stratégies.

30 POINTS ET PLUS :

Excellent travail! Toutefois, vous pourriez encore apporter quelques ajustements pour optimiser votre stratégie et votre actif. Communiquez avec IG Gestion privée de patrimoine pour profiter de conseils de spécialistes.

Quel que soit votre pointage, un conseiller ou une conseillère d'IG Gestion privée de patrimoine peut vous aider à simplifier votre stratégie financière et à maximiser vos résultats afin que vous puissiez vous consacrer à ce qui compte vraiment pour vous.



**VEUILLEZ COMMUNIQUER
AVEC NOUS POUR PLANIFIER UNE
RENCONTRE CONFIDENTIELLE.
450-654-1889**

IG GESTION PRIVÉE
DE PATRIMOINE
GIANNONE, JONCAS
ET ASSOCIÉS