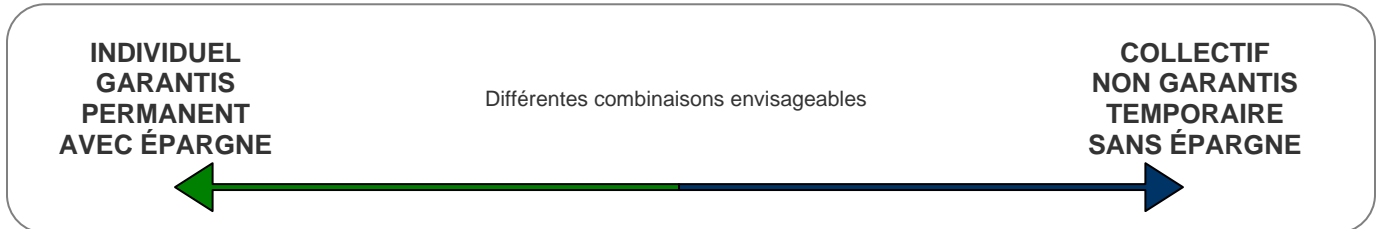


ÉNONCÉ POLITIQUE DE PROTECTION

L'énoncé de la politique en matière de protection a pour objectif de définir la composition de votre portefeuille d'assurance et la façon dont nous traiterons les ajustements de vos protections ainsi que l'évolution de votre situation financière. La composition de l'ensemble de votre portefeuille d'assurance sera déterminée à partir des attentes et des contraintes que soulèvera l'énoncé ci-dessous.

1) Comprendre les produits de protection



2) Gestion des risques

Cette section met en évidence différents risques auxquels tout individu a à faire face au long de sa vie. Chacune de ces situations peut engendrer des impacts négatifs sur la sécurité financière des gens et/ou des entreprises. L'assurance permet de transférer ces risques à un tiers moyennant une prime.

Qu'arriverait-il si je...?

- Décès
- Longévité (invalidité, maladies graves, perte d'autonomie, frais médicaux et paramédicaux)
- Insolvabilité et faillite (insaisissabilité)
- Dommages aux biens et responsabilité

3) Analyse des besoins financiers (comment quantifier le risque)

En fonction des objectifs visés, il faut procéder à une analyse qui permettra d'identifier les écarts entre la situation actuelle et celle souhaitée. De cette façon, nous arrivons à déterminer précisément les besoins de protection et d'en assurer l'évolution dans le temps. Vos risques sont-ils quantifiés?

- Remplacement de revenu (coût du capital humain)
- Protection du patrimoine (impôt, épuisement, règlement du passif)
- Bilan successoral (liquidité successorale, répartition)
- Corporatif (convention d'actionnaires, rachat de parts, personne clé, emprunts, avantages sociaux)
- Registre des protections

4) Comblent les écarts (j'assume ou je transfère les risques)

Nous représentons la majorité des assureurs et avons accès à leur gamme de produits. Nous vous présenterons des compagnies et des produits qui tiennent compte de hauts critères de qualité. Voici les filtres que nous utilisons :

- Favoriser les compagnies à haut degré de solvabilité
- Favoriser le meilleur rapport qualité/prix du produit
- Tenir compte de notre expérience de service relatif à l'émission et au règlement

5) Fiscalité

La loi de l'impôt favorise certains produits de protection. Nous analyserons différents concepts fiscaux susceptibles de s'adapter à votre situation financière.

- Concepts fiscaux pour vie universelle, assurance maladies graves et assurance invalidité
- Optimiser la détention (personnelle versus compagnie)
- Remboursement de prime et paiement à primes partagées

6) Rôles et responsabilités

- Je vous fournirai un programme qui répond à vos objectifs personnels, à votre capacité d'absorber les risques et tiendra compte de l'évolution de votre situation financière.
- J'attends de vous que vous teniez compte de mes suggestions pour améliorer votre situation financière sachant que je puisse modifier mes recommandations en fonction de l'évolution de vos besoins.

Ensemble, nous devons nous tenir informés des événements qui auront une incidence sur votre programme financier et déployer tous les efforts nécessaires afin de maintenir le programme sur la bonne voie et de faciliter la réalisation de vos objectifs financiers.