

CE QUE VOUS DEVRIEZ SAVOIR...

Votre retraite en Cadillac (9 novembre 2022)

Planification d'une succession (22 février 2023)

Liquidateur d'une succession (23 mars 2023)

Vieillir bien et heureux, OUI c'est possible ! (1^{er} novembre 2023)

Il faut bien se loger ! (28 novembre 2023)

As-tu réglé ça ? (24 janvier 2024)

Votre retraite en Cadillac

Les régimes à prestations déterminées sont réputés être des Cadillac en matière de retraite. Mais est-ce que les Cadillac sont des véhicules tout-terrain ?

L'inflation, est-ce un problème ? Le facteur d'équivalence, qui réduisait les droits de cotisations au REER, comment vous aura-t-il affecté ? Et les enjeux de succession et de transfert de richesse à la génération suivante, les défis en matière d'optimisation fiscale avec le conjoint au moment des décaissements de l'épargne, ça vous préoccupe ?



CE QUE VOUS DEVRIEZ SAVOIR...

Planification d'une succession

- *Les directives médicales anticipées*
- *Le testament*
- *L'état civil*
- *Le patrimoine familial*
- *L'union de fait*



CE QUE VOUS DEVRIEZ SAVOIR...

Liquidateur d'une succession

- *La procuration générale*
- *Rôle et responsabilité du liquidateur*



CE QUE VOUS DEVRIEZ SAVOIR...

Vieillir bien et heureux, OUI c'est possible

Qui a dit que vieillir devait être terne et plate ? Certes, on ne se le cachera pas, le vieillissement peut parfois se pointer avec son lot de contraintes. Mais si vieillir pouvait aussi être une question d'attitude ? Et si le vieillissement devenait plutôt une occasion de ralentir sur nos façons de voir, de faire et de penser afin de profiter encore mieux de cette aventure qu'est la vie ?



Il faut bien se loger !

À la retraite, tout plein de nouvelles questions fusent. Parmi celles-ci, il y a la question de l'immobilier. On fait quoi avec la maison ? Tout vendre et acheter plus petit ? Déménager au chalet à plein temps ? Réduire le nombre de responsabilités et devenir locataire ? Ma maison est-elle un placement ? Est-elle un guichet automatique qui peut financer mon train de vie ?

Il faudra bien se loger quelque part... Quelle est la stratégie optimale ?



As-tu réglé ça ?

- Assurance-vie
- Comment « sauver » de l'impôt au maximum ?
- L'assurance vie et l'assurance contre les maladies graves, en ai-je besoin ?
- Les dons, comment ça marche ?
- Une rente viagère, est-ce bon pour moi ?
- Devrais-je attendre pour demander ma rente du RRQ ou la pension de la Sécurité de la vieillesse ?
- FERR ou CELI, lequel choisir ?
- Comment planifier mes finances pour le reste de ma vie ?
- Un régime enregistré d'épargne-études pour mes petits-enfants, est-ce une bonne idée ?
- Quels sont les impacts d'être un hivernant (snowbird) ?
- Comment laisser mes choses en ordre avant de quitter ce monde ?
- Comment dénicher un bon conseiller financier ?

Merci pour votre participation !



Votre retraite en Cadillac

Planification d'une succession

Liquidateur d'une succession

Vieillir bien et heureux, OUI c'est possible !

Il faut bien se loger !

As-tu réglé ça ?

