

SOYEZ INFORMÉS

des dernières tendances
de l'industrie

Dans le but de permettre à nos clients de bien comprendre leur situation financière, nous leurs transmettons un bulletin électronique. Ce bulletin aborde des sujets d'actualité, tissant le pont entre les tendances de l'industrie et leur situation financière.

VOTRE ADRESSE COURRIEL :



Benoît Beaumont* & Mélanie Cabana*
Partenaires de vos réalisations!



PARCE QUE VOS BESOINS ÉVOLUENT...

Votre stratégie financière doit être revue à chacune des étapes du cycle de votre vie.

- Prendre une année sabbatique
- Perdre un proche
- Faire son testament
- Partir en voyage
- Acheter une propriété
- Avoir un enfant
- Divorcer
- Recevoir un héritage
- Prendre sa retraite
- Se lancer en affaires
- Se marier
- Réorienter sa carrière



6275, rue Beaubien Est
Montréal • Québec • H3M 1E6
514 259-3399, poste 288

www.partenairesalpha.com

* Conseiller en sécurité financière et Représentant en épargne collective pour le compte de SFL Placements Cabinet de services financiers.



**PARTENAIRES
ALPHA**

Conseils
Placements • Assurances

Partenaires
de vos réalisations



QUI SOMMES-NOUS

Fondé d'un partenariat entre deux conseillers, qui ont décidé de mettre en commun leurs forces afin de vous offrir un service d'excellence. **Partenaires Alpha** est spécialisé dans une planification financière globale qui permettra de construire et protéger votre patrimoine. Grâce au soutien de professionnels des domaines connexes au secteur financier, nous sommes en mesure de mettre à votre disposition les services financiers et comptables ainsi que les concepts fiscaux et légaux qui vous permettront d'optimiser votre situation financière.

MISSION

Améliorer votre situation financière et ce dès le premier jour. C'est en se fondant sur vos valeurs, vos besoins, vos préoccupations et vos objectifs que nous travaillons en vue de vous présenter des solutions optimales en matière de planification financière.

ENGAGEMENT

Nous nous engageons à mettre en place un plan d'action personnalisé qui respectera vos valeurs et vos objectifs. Dès que le plan sera mis en place, nous assurerons le déploiement et le suivi de celui-ci avec vous. Nous vous offrons une relation à long terme qui permettra d'adapter le déroulement selon de nouvelles situations qui pourraient se présenter dans votre vie (naissance, achat d'immeuble, vacances, etc.).

VALEURS

Nos valeurs importantes sont la confiance et le respect mutuel. Conséquemment, la confidentialité de nos dossiers est la pierre angulaire de notre engagement envers vous. Au-delà de nos obligations auprès de l'Autorité des Marchés Financiers, il nous importe de participer activement à des séances de formation afin de toujours vous offrir des conseils pertinents et d'actualité, dans le but de vous aider à réaliser vos projets les plus précieux.

VISION

Nous travaillons ensemble afin de développer une relation privilégiée avec nos clients. Cette relation nous permettra d'être pour vous, une source d'informations et de références.

PRODUITS ET SERVICES

POUR LES PARTICULIERS

Votre planification personnelle doit prendre en considération les éléments suivants :

FINANCES PERSONNELLES

- Planification budgétaire
- Gestion des dettes
- Financement de projets

PROTECTION

- Assurance vie
- Assurance invalidité et maladies graves
- Assurance santé et soins complémentaires
- Assurance individuelle ou collective

PLACEMENTS

- Politique de placement, profil d'investisseur et révisions périodiques
- Seconde opinion sur le portefeuille
- Bonification de la valeur du patrimoine
- Épargne personnelle systématique
- Contribution aux soldes non utilisés REER
- Régime enregistré d'épargne-études (REEE)

SUCCESSION

- Transmission des actifs au décès
- Fiducies testamentaires
- Bilan successoral
- Évaluation des impôts successoraux

FISCALITÉ

- Diagnostic général
- Analyse de la fiscalité des portefeuilles de placement
- Stratégies d'impôt, du vivant, au décès avec actifs à l'étranger
- Programmes gouvernementaux

RETRAITE

- Planification des objectifs et besoins
- Gestion des risques
- Stratégies d'accumulation
 - Régime enregistré d'épargne retraite (REER)
 - Compte d'épargne libre d'impôt (CELI)
- Prêt REER
- Stratégies de décaissement
 - Fonds enregistrés de revenu de retraite (FERR)

ASPECTS JURIDIQUES

- Testament et mandat d'inaptitude
- Contrat de mariage ou d'union

POUR LES ENTREPRISES

En tant que travailleur autonome, actionnaire ou propriétaire d'entreprise, vous devez notamment prendre en considération les éléments suivants :

- Planification des besoins de l'actionnaire incluant protection en cas de décès, d'invalidité ou de maladies graves et convention d'actionnaires
- Gestion du risque versus les personnes clés et avantages sociaux des employés
- Régime de retraite individuel (RRI)
- Efficacité fiscale, épargne et transfert successoral des compagnies de gestion
- Financement, structure d'endettement, rachat d'associé, capital de risque
- Assurance et régime de retraite collective

J'aimerais recevoir des renseignements sur les produits et services conseils suivants :

- REER ou prêt levier
- Révision de mon portefeuille de placement
- Prévisions en vue de ma retraite
- Planification de projets importants
- Protection d'assurance santé (maladies graves, invalidité, soins longue durée)
- Protection pour couvrir une hypothèque ou toute autre dette
- Révision de mon portefeuille d'assurance
- Planification des besoins au décès
- Protection des enfants ou REEE
- Protection en cas de perte d'autonomie
- Analyse des besoins financiers

Votre nom :

Votre numéro de téléphone :

Quel serait le moment idéal pour échanger avec vous sur ces aspects prioritaires de votre santé financière?