

Afin de pouvoir établir une étude de planification de votre retraite aussi juste et efficace que possible, il est nécessaire que nous connaissions votre situation sous les angles financier et affectif.

Aussi, vous voudrez bien nous transmettre toutes les informations listées ci-dessous.

FINANCIER :

Pour chacun des demandeurs (couples mariés, pacsés ou concubins) :

- Votre numéro AVS
- Dernier certificat de votre caisse de pensions avec les règlements (si affilié au 2^{ème} pilier)
- Copies de tous vos contrats d'assurance 3^{ème} pilier (si existants)
- Copies de tous vos extraits de compte bancaires 3^{ème} pilier (si existants)
- Copie de votre dernière déclaration d'impôts complète avec les annexes

Quels sont vos buts ?

- Partir en retraite plus tôt que l'âge ordinaire
- Planifier financièrement ma retraite
- Optimiser ma fiscalité
- Acheter un bien immobilier
- Vendre un bien immobilier
- Autre

Disposez-vous d'une réserve de liquidités d'au moins 3 mois de salaire (6 mois pour les couples) ?

- Oui
- Non

Avez-vous déjà fait un budget de votre situation ?

- Oui
- Non

Connaissez-vous votre capacité d'épargne annuelle ?

- Oui
- Non

Pour les indépendants, en plus :

- Copie des bilans et comptes de pertes et profits des 3 dernières années

Pour les propriétaires, en plus :

- Copie de tous les contrats hypothécaires (état des dettes, échéances, taux)

AFFECTIF :

Pour chacun des demandeurs :

Avez-vous réglé votre succession par un pacte successoral ou un testament ?

- Oui
- Non

Avez-vous des enfants (peu importe leur âge) ?

- Oui, combien ? : _____ date(s) de naissance : _____
- Non

Quels sont vos buts ?

- Régler ma succession
- Faire plaisir à mes enfants
- Partir à l'étranger définitivement
- Création d'un projet de vie
- Autre

Pour les personnes mariées, en plus :

Date du mariage : _____

Sous quel régime êtes-vous mariés :

- Participation aux acquêts (régime ordinaire)
- Séparation des biens (contrat de mariage)
- Communauté des biens (contrat de mariage)

Sur la base de ces informations, nous pourrons faire une première estimation de votre situation.

Votre équipe Finex