

L'importance d'avoir son plan



On fait beaucoup de plans dans la vie, souvent sans même s'en rendre compte. Par exemple, préparer une liste d'épicerie, organiser un souper au resto avec des amis ou réserver des billets d'avion. Des plans, on en fait chaque jour. Mais en avez-vous fait un pour... l'avenir?

Bâtir son plan en 4 étapes

Lorsqu'on bâtit un plan financier, il est primordial de bien cerner l'ensemble des besoins de la personne et de sa famille. On procède d'abord à une **analyse de besoins financiers** (ABF), qui fournit un portrait détaillé de votre situation financière actuelle. Cela englobe les actifs et passifs, les revenus, les dettes et les préoccupations de la personne.

Ensuite, les **objectifs** sont abordés. On parle de retraite, bien sûr, mais aussi de vos objectifs financiers à court et à moyen termes, de vos objectifs familiaux et personnels, de vos protections et de la succession.

Puis, l'**analyse de votre situation financière** est effectuée et des stratégies personnalisées sont présentées pour concrétiser les objectifs fixés à l'étape précédente.

On termine l'exercice avec les **solutions** à mettre en œuvre sur-le-champ et prochainement pour vous assurer un bel avenir. Au besoin, je m'entoure des spécialistes appropriés (avocat, notaire, comptable, etc.) afin de vous proposer des solutions viables qui correspondent à votre situation.

Oui, mais j'ai déjà mon plan...

Puisque vos besoins financiers évoluent, il importe de réévaluer périodiquement vos objectifs. Suivre vos progrès fait d'ailleurs partie de mon engagement envers vous.

En tant que conseillère financière d'expérience, je vous aide à évaluer votre situation financière actuelle et à comprendre les changements qui peuvent survenir en cours de route. Je peux aussi vous aider à mettre votre plan à exécution, ou mieux, à voir s'il est possible de l'accélérer.

Je n'ai pas d'argent à investir!

Voilà la meilleure raison pour vous bâtir un plan financier dès maintenant. Comme vous le savez, un plan peut vous aider à placer votre argent, mais il sert aussi à gérer le remboursement de dettes, protéger votre famille contre les imprévus, planifier votre retraite et bien plus.

Prendre des décisions éclairées à l'aide de bons conseils, c'est la clé de la sécurité financière à toutes les étapes de la vie. Pour y arriver, il faut avant tout poser des questions.

Ce sera toujours avec plaisir que je vous aiderai à voir plus clair dans vos finances. N'hésitez pas à m'appeler, même si c'est juste pour une p'tite question.

Planificatrice financière | Conseillère en sécurité financière autonome | Représentante en épargne collective
Représentante plan de bourses d'études | Rattachée aux Services en placements PEAK

À PROPOS DE JULIE GUAY



Julie œuvre dans le domaine des assurances de personnes et de la planification financière depuis 2001. Soucieuse d'offrir à ses clients un service professionnel de qualité, elle a pour objectif de vous préparer à faire face aux imprévus de la vie tant sur le plan personnel que professionnel et, bien sûr, de vous aider à réaliser vos rêves.

Ma mission : vous informer, vous protéger et vous enrichir.

www.julieguay.com

450 974-2452
514 233-4145
julie@julieguay.com

