



Besoins et objectifs financiers

Déterminez vos besoins afin de faciliter l'atteinte de vos objectifs financiers

Besoins financiers

Parmi les objectifs suivants, lesquels sont dans votre ligne de mire en ce moment ou pour les cinq prochaines années?

- Épargner en prévision de la retraite
- Accroître les revenus de retraite
- Apporter une aide financière à un proche ou à des parents dont la santé est fragile
- Accumuler un pécule en vue des études d'un enfant

Événements marquants

Votre situation financière a-t-elle changé récemment en raison de l'un des événements suivants?

- Divorce
- Décès du conjoint
- Perte d'emploi



Épargner en prévision de la retraite

Nous devons passer vos objectifs en revue et déterminer si vos besoins ont changé.

Quand voulez-vous prendre votre retraite?

- Dans 5 ans
 - Voir la section « *Accroître les revenus de retraite* »
- Dans 5 à 10 ans
- Dans plus de 10 ans

D'après bon nombre de planificateurs financiers, vous aurez besoin de 70 % de votre revenu actuel à la retraite. Ce pourcentage peut varier selon votre mode de vie.

À combien estimez-vous vos besoins en matière de revenu familial annuel à la retraite?

- 50 000 \$
- 70 000 \$
- Plus de 100 000 \$

Quelle est votre valeur nette?

Utilisez la **calculatrice de la valeur nette** qui se trouve à dynamique.ca.

Quel pourcentage de votre actif voulez-vous léguer à vos proches?

- 25 %
- 50 %
- 75 %

Utilisez la **calculatrice de planification de la retraite** qui se trouve à dynamique.ca.

Accroître les revenus de retraite

Nous devons déterminer le meilleur moyen de vous procurer des revenus de retraite efficaces sur le plan fiscal.

Quelles sont (ou seront) vos sources de revenus?

- REER ou FERR
- Régime de retraite d'entreprise
- Régime de retraite de l'État
- Placements non enregistrés

Si vous êtes déjà à la retraite, dans quelle tranche de revenu vous situiez-vous l'an dernier?

- 10 383 \$ à 40 969 \$
- 40 970 \$ à 81 940 \$
- 81 941 \$ à 127 021 \$
- Plus de 127 022 \$

Ce revenu comble-t-il vos besoins?

Si vous prenez votre retraite d'ici cinq ans : d'après bon nombre de planificateurs financiers, vous aurez besoin de 70 % de votre revenu actuel à la retraite. Ce pourcentage peut varier selon votre mode de vie.

- Oui
- Non

À combien estimez-vous vos besoins en matière de revenu familial annuel?

- 50 000 \$
- 70 000 \$
- Plus de 100 000 \$

Quelle est votre valeur nette?

Utilisez la [calculatrice de la valeur nette](#) qui se trouve à [dynamique.ca](#).

Quel pourcentage de votre actif voulez-vous léguer à vos proches?

- 25 %
- 50 %
- 75 %

Apporter une aide financière à un proche ou à des parents dont la santé est fragile

Si l'un de vos proches ou de vos parents éprouve des problèmes de santé :

Combien d'argent devez-vous mettre de côté pour prendre soin de lui?

- 0 \$; il est autonome sur le plan financier
- Moins de 10 000 \$
- Entre 10 000 \$ et 25 000 \$
- Entre 25 000 \$ et 50 000 \$
- Plus de 50 000 \$

Si vos parents âgés sont en bonne santé : avez-vous l'intention de mettre de l'argent de côté pour les aider en cas d'incapacité?

- Oui
- Non

Accumuler un pécule en vue des études d'un enfant

Les responsabilités financières augmentent avec la venue d'un enfant. Et si vous avez des petits-enfants, vous avez peut-être songé à financer une partie de leurs études postsecondaires.

Dans quelle mesure votre revenu familial changera-t-il?

(Tenez compte des frais de garde si les deux parents travaillent.)

- Aucun changement
- Diminution de 20 % ou moins
- Diminution de 20 à 50 %
- Diminution de plus de 50 %

Quel pourcentage de ce revenu souhaitez-vous protéger au moyen d'une assurance?

- 50 %
- 75 %
- 100 %

Combien d'argent voulez-vous mettre de côté pour les études de vos enfants ou petits-enfants?

(Tenez compte de l'âge des enfants en question, de l'inflation et du coût des études.)

- 25 000 \$
- 40 000 \$
- 65 000 \$
- Plus de 65 000 \$

Utilisez la [calculatrice sur l'épargne-études](#) qui se trouve à [dynamique.ca](#).

Événements marquants

Divorce

- Le cas échéant, quelle sera l'incidence de la pension alimentaire sur votre revenu?
- Votre valeur nette changera-t-elle par suite du partage des actifs?
- Devrez-vous modifier vos objectifs financiers ou vos projets de retraite?
- Avez-vous besoin d'une assurance vie, invalidité ou contre les maladies graves?

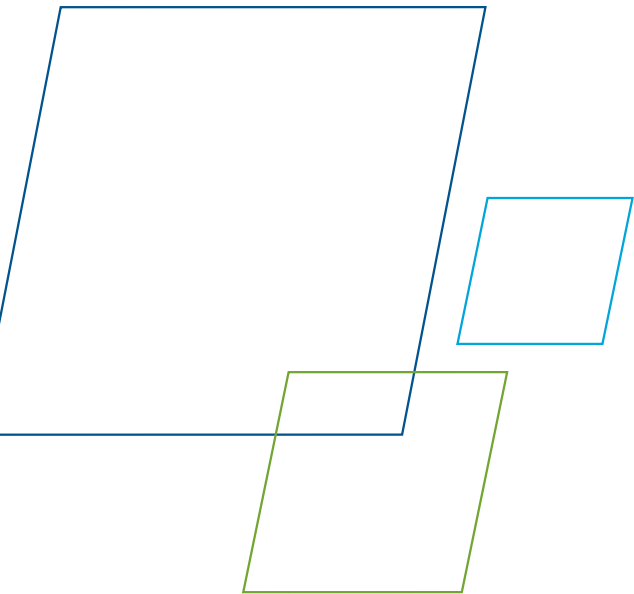
Décès du conjoint

- La perte de votre conjoint aura-t-elle des répercussions sur votre revenu?
- De combien d'argent aurez-vous besoin désormais pour assumer seul toutes les dépenses?
- Quelle somme vous attendez-vous à recevoir en héritage?
- Quel pourcentage de votre actif net souhaitez-vous léguer à vos proches?

Perte d'emploi

- Prévoyez-vous trouver un nouvel emploi rapidement?
- Avez-vous droit à une indemnité de départ?
- Combien d'argent avez-vous accumulé dans le cadre du régime de retraite de votre ancien employeur?
- Voulez-vous remplacer votre régime d'assurance vie ou santé d'employeur par une police individuelle?





Communiquez avec votre conseiller pour savoir comment intégrer les Fonds Dynamique dans votre portefeuille.

Centre des relations avec la clientèle

Sans frais : 1-800-268-8186

Tél. : 514-908-3217 (français)

514-908-3212 (anglais)

Télec. : 416-363-4179 ou 1-800-361-4768

Courriel : service@dynamic.ca

dynamique.ca

Les placements dans les fonds communs peuvent entraîner des commissions, des commissions de suivi ainsi que des frais de gestion et des charges. Prenez connaissance du prospectus avant d'investir. Les fonds communs de placement ne sont pas garantis; la valeur des parts [actions] change fréquemment et le rendement antérieur est susceptible de ne pas se répéter. Fonds Dynamique^{MD} est une marque déposée de son propriétaire, utilisée sous licence, et une division de Gestion d'actifs 1832 S.E.C.

Fonds Dynamique^{MD}
Investissez dans les bons conseils.