

### INDÉPENDANCE, IMPARTIALITÉ, EFFICACITÉ

Pour nous, planifier, ce n'est pas seulement une question d'expertise; c'est aussi une question d'objectivité.

C'est la raison pour laquelle notre service de planification financière est totalement indépendant et impartial. Notre rémunération est basée exclusivement sur le paiement d'honoraires et non pas de commissions.

### EXPERTISE, INTÉGRITÉ, CONFIANCE

L'expertise, l'intégrité et la confiance sont les principales valeurs sur lesquelles nous fondons notre offre de service. Seuls vos intérêts nous importent. Et votre entière satisfaction, bien sûr!

### UN RAPPORT QUALITÉ - PRIX DES PLUS INTÉRESSANTS

À l'instar de tous nos autres produits et services, notre offre de planification financière se distingue par le meilleur rapport qualité-prix.

---

#### Montréal

1440, rue Sainte-Catherine Ouest  
Bureau 1111  
Montréal (Québec) H3G 1R8  
Téléphone : **(514) 868-2081**  
Sans frais : **1 888 542-8597**  
Télécopieur : (514) 868-2088

---

#### Québec

Place Iberville IV  
2954, boulevard Laurier  
Bureau 740  
Sainte-Foy (Québec) G1V 4T2  
Téléphone : **(418) 657-5777**  
Sans frais : **1 877 323-5777**  
Télécopieur : (418) 657-7418

---

#### Site Internet

[www.fondsfmoq.com](http://www.fondsfmoq.com)

#### Courriel

[info@fondsfmoq.com](mailto:info@fondsfmoq.com)

**Lignes d'information automatisées**  
(514) 868-2087 ou 1 800 641-9929

---

**AUCUN PRODUIT  
À VENDRE,  
QUE DES CONSEILS  
EN FONCTION  
DE VOTRE SITUATION  
ET DE VOS OBJECTIFS**

**LA PLANIFICATION FINANCIÈRE PERSONNELLE**



ACTIFS EN SANTÉ

LA SOCIÉTÉ *LES FONDS D'INVESTISSEMENT FMOQ INC.* A ÉTÉ CRÉÉE PAR ET POUR LES MÉDECINS OMNIPRATICIENS DU QUÉBEC, AFIN QU'ILS PUISSENT BÉNÉFICIER EN TOUT TEMPS DE SERVICES PROFESSIONNELS QUI LEUR PERMETTENT DE FAIRE DES INVESTISSEMENTS JUDICIEUX ET FRUCTUEUX.

SOUCIEUX DE RÉPONDRE ADÉQUATEMENT ET EFFICACEMENT À UNE DEMANDE SANS CESSER CROISSANTE DES MEMBRES DE LA FMOQ, DE L'AOQ ET DE LEURS PROCHES, NOUS AVONS CONÇU ET MIS SUR PIED UN SERVICE DE PLANIFICATION FINANCIÈRE QUI A LE MÉRITE D'ÊTRE PARFAITEMENT ADAPTÉ À VOS BESOINS SPÉCIFIQUES.



Nous sommes en mesure de vous servir dans l'un ou l'autre des domaines répertoriés par l'Institut québécois de planification financière, soit :

#### LES FINANCES

élaboration de votre bilan financier personnel ;  
établissement de votre budget ; conseils et suggestions de stratégies sur votre situation financière ; etc.

#### LA FISCALITÉ

planification fiscale personnelle ; maximisation de la valeur nette de vos actifs ; etc.

#### LES ASPECTS LÉGAUX

identification des informations ou documents à incidences juridiques susceptibles d'avoir des conséquences sur votre situation financière ;  
révision de vos documents juridiques actuels en regard de vos objectifs ; etc.

#### LA RETRAITE

établissement de vos besoins et objectifs financiers ;  
préparation et analyse des divers scénarios de retraite ; élaboration de stratégies d'épargne et d'accumulation de capital ; etc.

#### LA SUCCESSION

définition de vos besoins et objectifs successoraux ;  
établissement du scénario de planification successorale ; support aux ressources spécialisées requises pour la mise en place de votre planification successorale ; etc.

#### LES PLACEMENTS

analyse, évaluation et mesure du rendement de votre portefeuille de placement actuel ;  
définition de votre profil d'investisseur ; évaluation de votre tolérance au risque ;  
établissement et mise en place des stratégies de placement appropriées ; etc.

#### LES ASSURANCES

évaluation de vos besoins en assurance ; évaluation de votre protection actuelle ;  
recommandations et assistance pour leur mise en place ; etc.

#### UN SERVICE À LA CARTE

Vous choisissez en toute liberté uniquement ce dont vous avez besoin, compte tenu de votre situation et de vos objectifs.

#### UNE DÉMARCHE RIGoureuse

Au cours de la première rencontre, vous déterminez dans quel(s) domaine(s) vous souhaitez bénéficier de notre support.

À cette occasion, nous convenons :

- d'une description du travail à effectuer ;
- de la tarification requise pour remplir notre mandat ;
- le cas échéant, de la liste des documents nécessaires pour débiter.

Par la suite, nous exécutons le mandat, dans le respect des limites que vous avez fixées. De fait, nous tenons toujours compte de vos objectifs et de vos choix.

Et chacun de nos mandats se termine par la transmission d'un rapport écrit.