

VOTRE SITUATION EST UNIQUE.

VOTRE PLAN D'ACTION  
DOIT L'ÊTRE AUSSI.



---

**Montréal**

Téléphone : 514 868-2081  
Sans frais : 1 888 542-8597  
Télécopieur : 514 868-2088

---

**Québec**

Téléphone : 418 657-5777  
Sans frais : 1 877 323-5777  
Télécopieur : 418 657-7418

---

**Site Internet**

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

**Courriel**

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

---



**VOTRE PLAN  
D'ACTION**

REMBOURSER MES DETTES OU ÉPARGNER?  
INCORPORATION : OUI OU NON ?  
DE COMBIEN AI-JE BESOIN POUR MA RETRAITE ?  
À QUEL ÂGE POURRAIS-JE LA PRENDRE ?  
COMMENT RÉDUIRE MON IMPOSITION ?  
COMMENT ORGANISER MA SUCCESSION ?...

TANT DE QUESTIONS AUXQUELLES PEUVENT  
RÉPONDRE NOS PLANIFICATEURS FINANCIERS.

Nos professionnels peuvent analyser votre situation financière, légale, fiscale dans son ensemble et vous donner des recommandations impartiales pour l'améliorer. Nous offrons un accompagnement de qualité dans un ou plusieurs domaines suivants :

## FINANCES

Analyser votre situation financière et donner des recommandations (bilan, budget, stratégies de remboursement et d'accumulation).

## FISCALITÉ

Identifier vos obligations fiscales et formuler des stratégies pour optimiser votre imposition.

## ASPECTS LÉGAUX

Faire des recommandations concernant les éléments juridiques susceptibles d'influer sur votre situation financière.

## RETRAITE

Élaborer des stratégies d'accumulation et de décaissement de l'épargne, compte tenu de vos projets et de l'âge de retraite prévu, le tout accompagné d'un plan d'action détaillé.

## SUCCESSION

Évaluer vos volontés en matière de legs, formuler des stratégies pour maximiser votre valeur successorale.

## PLACEMENTS

Faire des recommandations pour la gestion optimale de vos actifs (régime approprié pour chaque type d'épargne, etc.).

## ASSURANCES

Évaluer vos besoins, analyser la protection actuelle et déterminer celle réellement requise.

## ANALYSE POUR L'INCORPORATION DES MÉDECINS

Déterminer la pertinence de l'incorporation (coût par rapport au gain potentiel), faire des recommandations sur la structure à privilégier et les stratégies fiscales et financières à adopter.

## NOTRE SERVICE DE PLANIFICATION FINANCIÈRE EN BREF :

- **Un service à la carte** : vous choisissez autant de domaines d'analyse que vous souhaitez.
- **Impartialité** : aucune recommandation ne débouche sur la vente de produits. Nos professionnels sont rémunérés à salaire (aucune commission).
- **Une démarche rigoureuse** : nous respectons strictement toutes les exigences déontologiques.
- **Un excellent rapport qualité-prix** : vous bénéficiez d'un service de haute qualité au meilleur coût possible.

