

Juin 2017

Voici un exemple d'ordre du jour lorsqu'on vous rencontre. Cela pourrait vous donner certaines idées à discuter:

Généralement le déroulement d'une rencontre avec nous se passe comme suit:

- 1) D'abord me mentionner les sujets que vous souhaitez aborder?
- 2) Votre situation financière actuelle :
 - a. Mettre à jour votre bilan financier (liste de vos avoirs).
 - b. Identifier votre taux d'épargne annuel.
- 3) vos placements :
 - a. révision des rendements obtenus
 - b. votre répartition entre actions et obligations – cela convient-il toujours?
 - c. réviser votre structure de frais – pour vos placements avec nous, et ailleurs.
 - i. Comment diminuer vos frais que vous payez?
 - d. Confirmer votre profil d'investisseur. (tolérance au risque : élevé ou faible, ou moyenne?).
- 4) Stratégie fiscale :
 - a. Vous avez des pertes en capital à récupérer?
 - b. Comment vous pourriez économiser de l'impôt?
- 5) Votre plan financier est-il à jour?
 - a. Réviser votre plan existant, sinon l'établir.
 - i. Comment faire pour prendre sa retraite plus tôt?
 - ii. Combien vous pourrez dépenser à la retraite?
- 6) Vos polices d'assurance :
 - a. Vous comprenez vos polices?
 - b. Sont-elles encore requises? (sinon voire ensemble à les annuler)
 - c. Certains risques sont disparus? Apparus? (maladie grave – invalidité).
- 7) Les services bancaires de la Banque Nationale :
 - a. Ce que la Banque Nationale offre aux clients de Financière Banque Nationale.
- 8) Êtes-vous satisfait des services que vous recevez chez nous?
 - a. La fréquence des contacts? Téléphone-courriel-rencontre-texto?

- b. Vous comprenez vos états de compte?
- c. Si on avait 1 chose à améliorer?

9) Planification Successorale :

- a. Devrait-on discuter de votre testament? De votre mandat en cas d'inaptitude?
- b. Qui puis-je contacter si vous tombiez malade? Cette personne a mes coordonnées?

10) Si j`avais une idée de placement intéressante pour vous, auriez-vous de l`argent additionnel?

Souvenez-vous que, par le biais de la Banque Nationale, nous sommes affiliés avec des spécialistes pouvant répondre à vos questions, tels que : notaires, fiscalistes, experts en assurance, banquiers, planificateurs financiers.

Bruno Lamarche B.Com.,
Gestionnaire de portefeuille,
Vice-président

☎ (514) 879-5188

📠 (514) 879-3873

Sans frais : 1 866 626-0636

courriel: bruno.lamarche@bnc.ca

site web: www.brunolamarche.com

1 Place Ville-Marie – Bureau 1700

Montréal (Québec) Canada H3B 2C1

La Financière Banque Nationale est une filiale en propriété exclusive indirecte de la Banque Nationale du Canada. La Banque Nationale du Canada est une société ouverte inscrite à la cote de la Bourse de Toronto (NA :TSX).



FCPE

Fonds canadiens de protection des épargnants

M E M B R E