



## Votre partenaire dans l'atteinte de vos objectifs financiers

Nom du client \_\_\_\_\_

Date \_\_\_\_\_

La Financière Liberté 55 offre les produits suivants de différentes institutions financières.

- Assurance-vie individuelle
- Polices de fonds distincts, REER et CRI
- Rentes, FERR et FRV
- Assurance invalidité individuelle
- Assurance individuelle contre les maladies graves
- Assurance-maladie et assurance dentaire individuelles
- Assurance collective
- Régimes de retraite collectifs
- Solutions Bancaires<sup>MC</sup>

Les Services d'investissement Quadrus Itée offrent les produits suivants :

- Fonds communs de placement – REEE, REER et FERR

*Pour vous aider à atteindre vos objectifs à chaque étape de la vie*

## Établir un programme de sécurité financière

**J'utilise un processus de planification dont l'objectif est de vous aider à atteindre vos objectifs et à concrétiser vos rêves, quels qu'ils soient. Grâce à ce processus, je serai en mesure de :**

- Mieux comprendre ce que signifie pour vous un programme de sécurité financière
- Bien analyser votre situation et d'identifier les lacunes
- Bâtir un programme capable de vous aider à atteindre vos objectifs et vos rêves à court et à long termes
- Revoir et faire le suivi de votre programme de façon régulière pour s'assurer qu'il répond à l'évolution de vos besoins



Cabinet de services financiers  
Cabinet en planification financière

QUADRUS

Services d'investissement Quadrus Itée

Cabinet en planification financière  
Cabinet de courtage en épargne collective

Financière Liberté 55 est une division de la London Life, Compagnie d'Assurance-Vie.

Financière Liberté 55 et le symbole social sont des marques de commerce de la London Life, Compagnie d'Assurance-Vie.

Services d'investissement Quadrus Itée et le symbole social et Gamme de fonds Quadrus investir@Quadrus et Fusion sont des marques de commerce des Services d'investissement Quadrus Itée utilisées avec permission par la London Life, Compagnie d'Assurance-Vie.

Solutions Bancaires<sup>MC</sup> est une marque de commerce de la Corporation Financière Power. La Banque Nationale du Canada est un usager inscrit de ces marques. La Banque Nationale du Canada est souscripteur des produits et services Solutions Bancaires.

F47-1332-2-4/08



Financière  
Liberté 55

Une division de la London Life,  
Compagnie d'Assurance-Vie

QUADRUS

Services d'investissement Quadrus Itée

## Continuez de rêver mais commencez à planifier

Un solide programme de sécurité financière constitue la clé de la réalisation de vos objectifs et de vos rêves. Disposez-vous d'un plan détaillé élaboré dans cette optique?

Prenez quelques instants pour examiner les questions suivantes :

### Liquidités

	O	N	Incertain	S.O.
J'ai mis de l'argent de côté en prévision de situations urgentes .....	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Je maintiens une marge raisonnable entre mes dépenses et mon revenu .....	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Lorsque j'ai un achat important à faire, j'élabore un plan d'épargne systématique afin de m'assurer d'atteindre mon objectif .....	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

### Invalidité

	O	N	Incertain	S.O.
Je peux me permettre de maintenir mon niveau de vie en cas d'invalidité .....	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Je détiens une assurance invalidité par l'entremise de mon employeur .....	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
La croissance de mon programme de retraite pourra se poursuivre dans l'éventualité d'une maladie ou d'une blessure de longue durée .....	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

### Sécurité financière au décès

	O	N	Incertain	S.O.
Ma famille pourra maintenir son mode de vie actuel après mon décès .....	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Je fais évaluer mes besoins d'assurance par des professionnels sur une base régulière ....	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Je comprends l'incidence de l'inflation sur mon assurance-vie au fil du temps .....	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

### Retraite

	O	N	Incertain	S.O.
J'ai commencé à planifier ma retraite .....	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
J'ai recours à des concepts de placement dans le cadre de mon programme de sécurité financière .....	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Je passe en revue et je mets à jour mon programme de retraite sur une base annuelle et j'investis régulièrement en respectant mon seuil de tolérance au risque .....	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

## Constituez une base solide pour votre liberté financière

