GUIDE
1 / 8

PLAN FINANCIER
360

AUTO-DIAGNOSTIC DES PRIORITÉS FINANCIÈRES

Découvre si tu construis
ton avenir... dans le bon ordre.



En moins de 5 minutes,
tu découvriras :

- Pourquoi plusieurs familles ont l'impression de ne jamais avancer.
- Les 6 priorités financières.
- Les questions à te poser.
- Si tu es prêt pour l'étape suivante.

Un meilleur ordre.
De meilleures décisions.

Un avenir plus solide.

PLAN FINANCIER
360

TU N'AS PAS BESOIN D'EN FAIRE PLUS.

TU AS BESOIN DE FAIRE LES BONNES CHOSES DANS LE BON ORDRE.

On nous parle souvent de :

- Épargne
- Placements
- Hypothèque
- Retraite

Mais rarement par où commencer?

La plupart des familles ne prennent pas de mauvaises décisions.

Elles les prennent simplement dans le mauvais ordre.

→ *Tourne la page.*

PLAN FINANCIER
360

À QUEL NIVEAU DE LA PYRAMIDE ES-TU AUJOURD'HUI?



1 — COMPRENDRE OÙ VA TON ARGENT

- Faire un budget simple
- Connaître ses revenus et ses dépenses
- Payer ses factures à temps
- Arrêter de vivre de paie en paie

OBJECTIF : Reprendre le contrôle de tes finances.

2 — CRÉER UN COUSSIN DE SÉCURITÉ

- Épargner l'équivalent de 1 à 3 mois de dépenses essentielles
- Automatiser une épargne, même modeste

OBJECTIF : Être prêt à faire face aux imprévus.

3 — PROTÉGER CE QUE TU CONSTRUIS

- Assurance vie (si quelqu'un dépend de toi)
- Assurance invalidité (ton revenu est ton plus grand actif)
- Testament
- Mandat de protection

OBJECTIF : Protéger ta famille, ton revenu et ton patrimoine.

4 — ÉLIMINER LES MAUVAISES DETTES

- Cartes de crédit
- Marges de crédit à taux élevé
- Prêts personnels coûteux
- Financement « Achetez maintenant, payez plus tard » utilisé de façon répétée

OBJECTIF : Éliminer les dettes qui nuisent à ta santé financière.

5 — COMMENCER À BÂTIR TON PATRIMOINE

- CELI
- REER
- CELIAPP
- REEE (si tu as des enfants)

Même 25 $ par semaine investis régulièrement peuvent faire une grande différence à long terme.

OBJECTIF : Faire croître ton patrimoine de façon constante.

6 — OPTIMISER TA STRATÉGIE FINANCIÈRE

- Investissements adaptés à tes objectifs
- Optimisation fiscale
- Assurance universelle (selon tes objectifs)
- Planification successorale

OBJECTIF : Maximiser ton patrimoine et préparer l'avenir de ta famille.

Chaque niveau prépare le suivant.
Sauter des étapes peut ralentir la progression

PLAN FINANCIER
360

BEAUCOUP DE FAMILLES ONT L'IMPRESSION DE NE JAMAIS AVANCER.

DEPUIS 2000, AU QUÉBEC :

Salaire moyen :	+72 %
Prix moyen d'une maison :	+224 %
Prix moyen d'une voiture :	+126 %
Coût moyen de l'épicerie :	+150 %

Tu n'es pas moins discipliné.
Le coût de la vie augmente plus vite que ton salaire.

Question

As-tu l'impression de travailler fort... sans avancer autant que tu le voudrais?

☐ Oui

☐ Non

PLAN FINANCIER
360

1

NIVEAU 1
COMPRENDRE
OÙ VA TON ARGENT



Avant toute chose...
Une question.

Sais-tu exactement
combien il te reste
à la fin de chaque mois?

- ☐ Oui
- ☐ Non

2

NIVEAU 2
CRÉER UN COUSSIN
DE SÉCURITÉ



Si ton revenu
arrêtait demain...
combien de temps pourrais-tu
maintenir ton niveau de vie?

- ☐ Moins d'un mois
- ☐ 1 à 3 mois
- ☐ Plus de 3 mois

PLAN FINANCIER
360

3

NIVEAU 3
PROTÉGER
CE QUE TU CONSTRUIS



Si demain il t'arrivait quelque chose est-ce que ta famille serait vraiment prête?

- [ ] Oui
- [ ] Non

4

NIVEAU 4
RÉDUIRE
LES MAUVAISES DETTES



Tes dettes t'aident-elles à avancer... ou ralentissent-elles tes projets?

- [ ] Elles m'aident
- [ ] Elles me ralentissent
- [ ] Je ne sais pas

PLAN FINANCIER
360

5

NIVEAU 5
FAIRE TRAVAILLER TON ARGENT



Ton argent est-il investi selon tes objectifs... ou simplement placé quelque part?

- [ ] Oui
- [ ] Non
- [ ] Je ne sais pas

6

NIVEAU 6
OPTIMISER



Ta stratégie financière a-t-elle été révisée au cours des deux dernières années?

- [ ] Oui
- [ ] Non

GUIDE
8 / 8

PLAN FINANCIER
360

Tes réponses soulèvent probablement plus de questions que de réponses.

Et c'est normal.

Un auto-diagnostic ne peut pas tenir compte de :

- Ton âge
- Ta famille
- Tes objectifs
- Tes revenus
- Tes protections
- Tes projets

C'est exactement pourquoi nous avons créé le Plan Familial 360.

En une rencontre, nous t'aidons à :

- Identifier tes **vraies priorités.**
- Faire les **bonnes décisions** dans le **bon ordre.**
- Découvrir les **opportunités** que tu pourrais manquer.
- Repartir avec un **plan d'action** personnalisé, adapté à ta réalité.

CE QUE TU REÇOIS

- Diagnostic complet
- Priorités personnalisées
- Analyse des protections
- Optimisations possibles
- Plan d'action clair

La plupart des familles découvrent au moins une opportunité d'amélioration qu'elles ignoraient.

Obtiens ton PLAN FAMILIAL 360 →