

Personnes retraitées souhaitant optimiser la gestion de leur patrimoine et assurer leur sécurité financière.

Notre mission

Vous accompagner dans la gestion efficace de vos finances à la retraite, en alignant vos objectifs de vie avec des stratégies financières personnalisées.



Nos services adaptés à vos besoins

- Gestion du revenu de retraite : Optimisation des retraits de vos régimes enregistrés (REER, FERR, CELI) pour maximiser vos revenus tout en minimisant l'impôt.
- Planification successorale : Conseils sur la rédaction de testaments, mandats de protection et stratégies de transmission de patrimoine.
- Gestion des placements : Révision de votre portefeuille pour l'aligner avec votre tolérance au risque et vos objectifs financiers.
- Protection contre les imprévus : Évaluation de vos besoins en assurances (vie, soins de longue durée) pour assurer votre tranquillité d'esprit.
- Suivi budgétaire : Établissement et suivi de votre budget pour maintenir votre qualité de vie tout au long de la retraite

Pourquoi choisir notre cabinet ?

À la retraite, il ne s'agit plus de bâtir, mais de protéger, optimiser et transmettre. Chez Référence SF Inc., nous vous accompagnons pour faire durer votre patrimoine et vivre votre retraite en toute tranquillité.

Revenu de retraite stable et bien structuré

- Nous vous aidons à organiser vos sources de revenus (FERR, rentes, prestations gouvernementales, placements), pour que vous puissiez profiter d'un revenu régulier, prévisible et fiscalement avantageux.

Gestion intelligente de votre patrimoine

- Vos actifs doivent continuer à travailler pour vous. Nous optimisons votre portefeuille selon votre profil, vos objectifs et votre tolérance au risque, tout en assurant une gestion efficace du décaissement.

Sécurité et tranquillité d'esprit

- Nous mettons en place des protections adaptées à votre réalité : couverture santé, soins longue durée, planification successorale, procuration... pour que vous soyez prêt à toute éventualité, en paix d'esprit.

Accompagnement humain et simplifié

- Vous méritez un service clair, respectueux et accessible. Nous sommes disponibles pour répondre à vos questions, adapter votre plan au fil du temps et vous simplifier la vie, un rendez-vous à la fois.

Prenez rendez-vous dès maintenant



Québec (581) 703-7577 | Montréal (438) 901-2173



info@referencesf.com



www.referencesf.com

RÉFÉRENCE SF INC.
CABINET DE SERVICES FINANCIERS