

RÉFÉRENCE SF INC.
CABINET DE SERVICES FINANCIERS

À VOS CÔTÉS, À CHAQUE ÉTAPE DE
votre parcours financier

Mission

Vous accompagner dans votre parcours financier en alignant vos objectifs de vie et les produits et services financiers requis grâce à des stratégies financières personnalisées.

À vos côtés, à chaque étape de votre parcours financier

Notre approche globale vous aide à avoir une meilleure vision d'ensemble sur votre situation et vos besoins financiers.

Vos responsabilités financières peuvent parfois rivaliser entre elles! Notre approche vous permet d'être plus confiant par rapport à votre parcours financier!

Nos services sont adaptés en fonction de votre situation dans votre parcours financier.

Des offres de services distinctes selon l'évolution de votre situation vous sont offertes:

R.1

Vous avez moins de 55 ans, nous vous suggérons le **Parcours vie active.**

R.2

Vous êtes à quelques années de la retraite, nous vous suggérons le **Parcours destination retraite.**

R.3

Vous êtes retraité, nous vous suggérons le **Parcours retraite paisible.**

RÉFÉRENCE.
Signature

Les dirigeants peuvent bénéficier de l'**offre Haute Direction**, conçue pour les accompagner dans la mise en place d'un plan sur mesure de protection et de transmission de leur patrimoine.

Des conseils indépendants

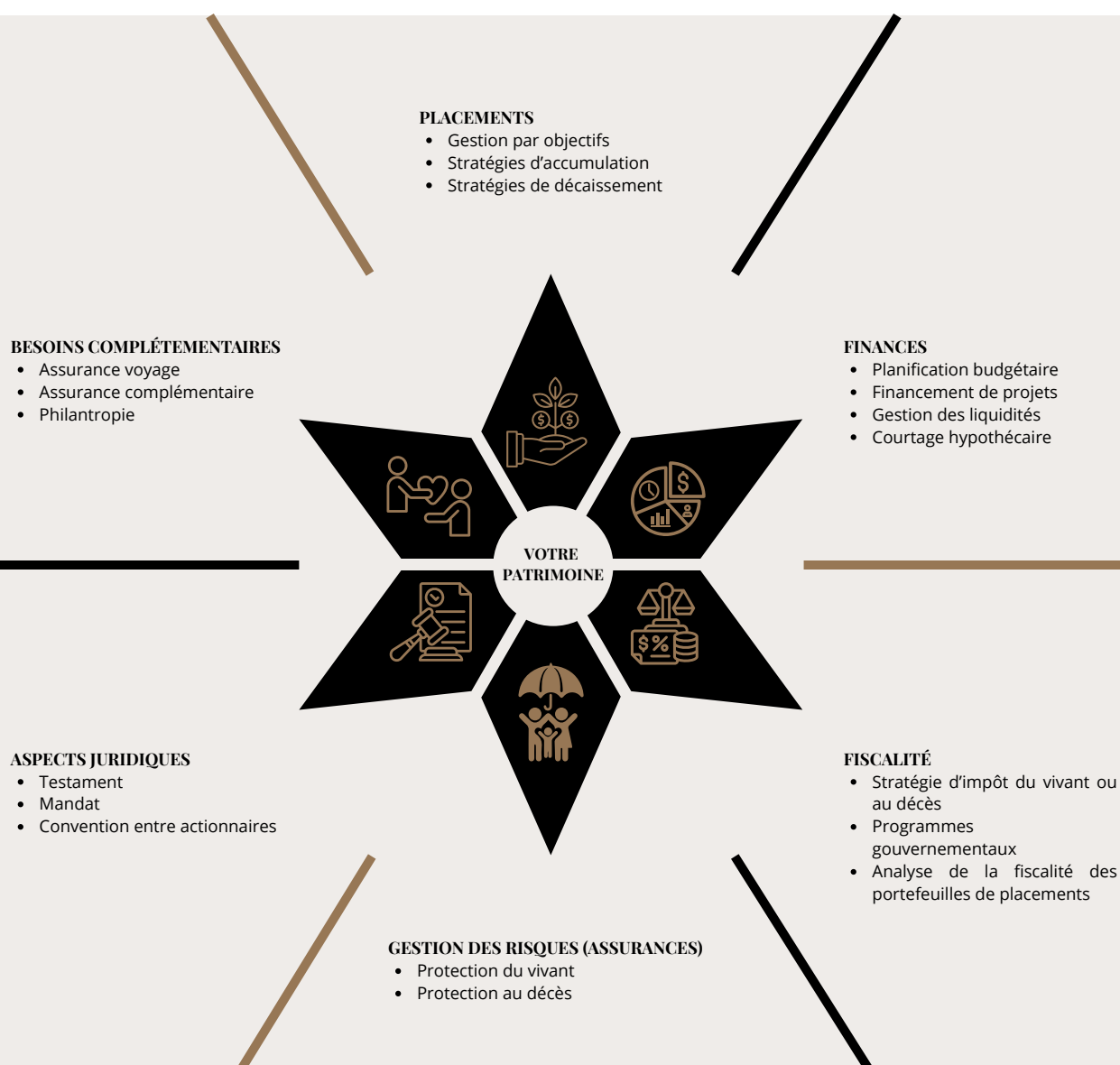
Fièrement indépendants de toute compagnie d'assurance ou d'investissement, nous vous offrons des conseils impartiaux, centrés uniquement sur vos intérêts.

R.

Votre parcours financier personnalisé

Notre plan d'action vous offre une vue d'ensemble claire et structurée de votre situation financière. Il vise à aligner chaque décision avec vos priorités de vie, tout en réduisant les risques, en optimisant vos ressources financières et en saisissant les bonnes opportunités.

C'est une feuille de route évolutive, construite sur mesure, qui vous aide à progresser avec confiance vers vos objectifs, en assurant la cohérence entre vos finances, votre protection et votre patrimoine. **C'est votre parcours financier personnalisé!**





GESTION DES RISQUES | ASSURANCES

Objectif : Préserver votre sécurité financière et celle de vos proches en cas d'imprévus.

- Assurance vie : Analyse des besoins, choix des protections (temporaire, permanente, universelle).
- Assurance invalidité : Revenu de remplacement en cas d'incapacité à travailler.
- Assurance maladies graves : Soutien financier en cas de diagnostic majeur.
- Revue périodique des protections existantes pour assurer leur pertinence.

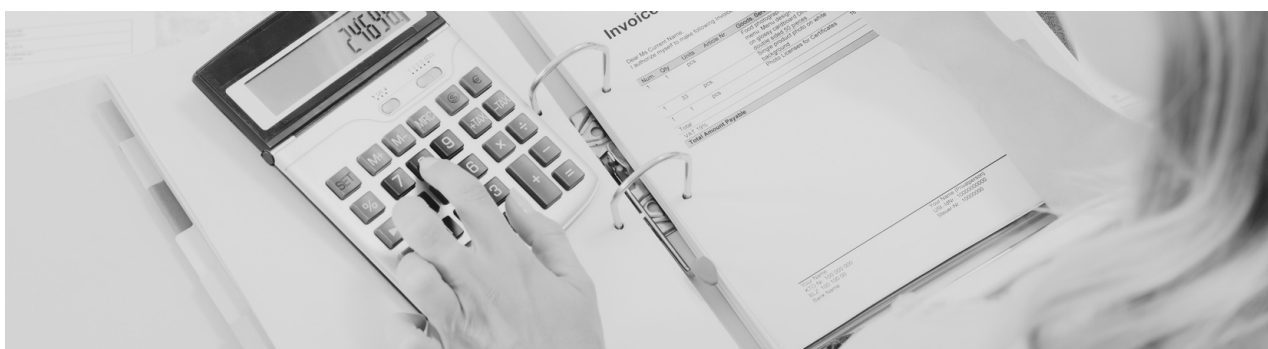




FINANCES | OPTIMISER VOS RESSOURCES

Objectif : Améliorer la gestion de vos flux financiers et soutenir vos projets.

- Planification budgétaire : Suivi des revenus/dépenses
- Gestion des liquidités : Répartition stratégique entre fonds d'urgence, comptes courants et placements.
- Financement de projets : Analyse de besoins (immobilier, entreprise, etc.), options de crédit.
- Courtage hypothécaire.





PLACEMENTS | FAIRE CROÎTRE VOTRE CAPITAL

Objectif : Faire fructifier votre épargne selon vos objectifs et votre tolérance au risque.

- Optimisation du rendement selon votre profil d'investisseur.
- Gestion par objectifs : Retraite, propriété, études, indépendance financière.
- Utilisation stratégique des véhicules enregistrés :
 - REER
 - CELI / CÉLIAPP
 - REEE
- Stratégie d'accumulation : Contribution planifiée, rééquilibrage périodique.
- Stratégie de décaissement : Maximiser les retraits à la retraite avec efficacité fiscale.
- Regard global sur la retraite : Âge cible, projections, régimes publics, rentes.





ASPECTS JURIDIQUES | SÉCURISER VOS VOLONTÉS

Objectif : Prévoir l'avenir et protéger vos proches.

- Testament : Mise à jour et coordination avec vos stratégies successorales.
- Mandat de protection : Prévoir l'incapacité et éviter les complications juridiques.

Succession Ab Intestat (Sans testament)

Conjoint marié ou uni civilement	Sans enfant	2/3 au conjoint légal 1/3 aux parents
	Avec enfant(s)	1/3 au conjoint légal 2/3 aux enfants
Célibataire, veuf, conjoint de fait ou divorcé	Sans enfant	1/2 aux parents 1/2 aux frères et sœurs
	Avec enfant(s)	Totalité aux enfants





FISCALITÉ | ALLÉGER VOTRE FARDEAU

Objectif : Intégrer une fiscalité avantageuse à votre stratégie globale.

- Stratégies fiscalement avantageuses : Fractionnement de revenu, dons, incorporations.
- Analyse fiscale de vos portefeuilles : Choix de comptes, optimisation du revenu.
- Planification successorale : Réduction des impacts fiscaux au décès, transfert efficace du patrimoine.

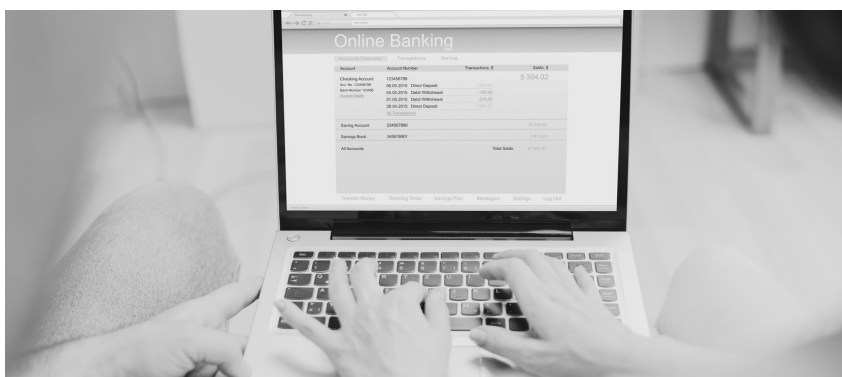
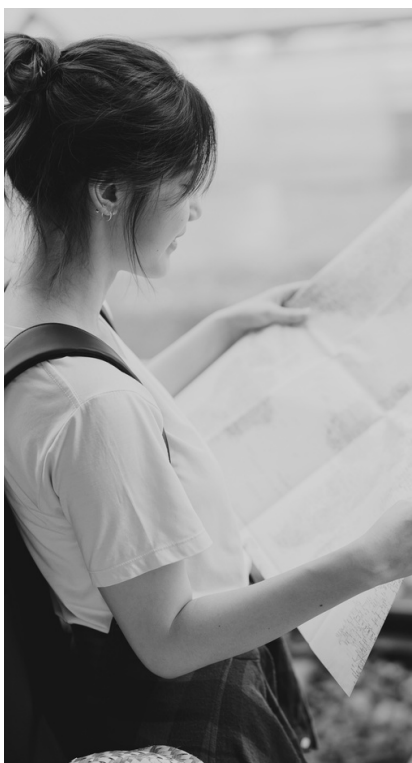




BESOINS COMPLÉMENTAIRES | UNE APPROCHE 360°

Objectif : Intégrer les aspects connexes à votre réalité personnelle et familiale.

- Philanthropie : Dons planifiés, fondations personnelles, impacts fiscaux.
- Assurance voyage : Protection lors de séjours à l'étranger.
- Services bancaires : Optimisation de vos comptes, services premium.
- Planification successorale : Réduction des impacts fiscaux au décès, transfert efficace du patrimoine.



Nos services adaptés à vos besoins

- Plan d'action personnalisé
- Planification financière et projection de retraite
- Optimisation des solutions d'épargne et d'investissement
- Plan de continuité des affaires personnalisé pour l'employé(e) et sa famille (portefeuille assurances)

Pourquoi choisir notre cabinet?

1

Approche personnalisée

Chaque client bénéficie d'une attention particulière et de solutions adaptées à son parcours.

2

Expertise reconnue

Une équipe de professionnels qualifiés et expérimentés à votre service.

3

Transparence et intégrité

Engagement à vous fournir des conseils honnêtes et clairs.

4

Accessibilité

Disponibilité pour des consultations en personne ou à distance, selon votre convenance.

5

Professionnels indépendants

Aucune compagnie d'assurance ou de fonds d'investissement ne détient d'intérêt dans notre cabinet.

Partenaires



ESSOR
ASSURANCES

RÉFÉRENCE.



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



info@referencessf.com



www.referencessf.com

7900 boul. Pierre-Bertrand, bureau 250
Québec, QC
G2J 0C5

1100 boul. Robert-Bourassa, 6e étage
Montréal, QC
H3B 7A5