CARNET DE RÉFLEXION · GROUPE FINANCIER SYMBIOSE

Ce qui compte *vraiment*



Quatre étapes pour faire de vos priorités de vie le point de départ de votre plan financier.

Avant de parler de placements, parlons de vous.

Un plan financier ne vaut que par ce qu'il vous permet de vivre. Les montants et les échéances sont des repères utiles, mais ce qui vous fait avancer se trouve derrière : la liberté de choisir, la tranquillité, le temps passé avec ceux que vous aimez.

Ce carnet part de vos projets concrets, ceux qui vous viennent naturellement en tête, pour vous amener jusqu'aux raisons profondes qui les animent. Ce sont ces raisons qui orienteront nos recommandations.

Il n'y a pas de bonne ou de mauvaise réponse. Écrivez librement : ce carnet est pour vous.

VOTRE PARCOURS

1. **Faire l'inventaire**
   Vos projets, du plus proche au plus lointain
2. **Trouver le pourquoi**
   La motivation derrière chaque projet
3. **Repérer les angles morts**
   Les sujets auxquels on pense moins
4. **Choisir l'essentiel**
   Vos trois priorités pour votre plan

ÉTAPE 1

1 Faites l’inventaire de vos projets

Notez **tout ce que vous aimeriez réaliser, vivre, posséder ou changer**, à chaque étape de votre vie. Ici, les projets concrets sont les bienvenus : un voyage, une maison, un changement de carrière, une retraite anticipée. Ne vous censurez pas, nous ferons le tri plus tard.

1 an

À court terme

Au cours des 12 prochains mois

5 ans

À moyen terme

D’ici environ cinq ans

10 ans +

À long terme

Dans dix ans, à la retraite et au-delà

ASTUCE Si vous êtes en couple, remplissez cette étape chacun de votre côté, puis comparez vos listes. Les différences sont souvent aussi éclairantes que les points communs.

ÉTAPE 2

2 Remontez jusqu’au pourquoi

Choisissez les trois projets de votre inventaire qui vous tiennent le plus à cœur. Pour chacun, demandez-vous **« Pourquoi est-ce important pour moi? »**, puis reposez la question à votre réponse, jusqu’à ce qu’elle décrive une façon de vivre plutôt qu’une chose à faire.

EXEMPLE

PROJET	→	PARCE QUE…	→	PARCE QUE…	→	OBJECTIF DE FOND
Rembourser l’hypothèque avant 60 ans	→	Je ne veux plus de paiement fixe chaque mois	→	J’aimerais réduire mes heures de travail	→	**Être libre de choisir comment je passe mes journées**

La dernière réponse est votre **objectif de fond**. Le projet de départ devient alors un moyen parmi d’autres de l’atteindre.

PROJET	→	PARCE QUE…	→	PARCE QUE…	→	OBJECTIF DE FOND
	→		→		→	

PROJET	→	PARCE QUE…	→	PARCE QUE…	→	OBJECTIF DE FOND
	→		→		→	

PROJET	→	PARCE QUE…	→	PARCE QUE…	→	OBJECTIF DE FOND
	→		→		→	

ASTUCE Deux projets très différents mènent parfois au même objectif de fond. C’est un bon signe : vous venez de repérer une priorité importante.

ÉTAPE 3

3 Repérez vos angles morts

Certains sujets nous viennent rarement en tête tant qu'un événement ne nous y oblige pas. Prenez quelques instants pour réfléchir aux questions ci-dessous. Si l'une d'elles fait ressortir quelque chose d'important, **notez-le comme un nouvel objectif de fond**.

Temps et liberté

- ? À quel âge aimeriez-vous que le travail devienne un choix plutôt qu'une obligation?
- ? Sans contrainte d'argent, à quoi ressemblerait une semaine typique?

Sécurité et sérénité

- ? Qu'est-ce qui vous inquiète le plus lorsque vous pensez à vos finances?
- ? Si votre revenu s'arrêtait pendant six mois, comment vous en sortiriez-vous?

Famille et proches

- ? Qui compte sur vous aujourd'hui, ou pourrait compter sur vous plus tard?
- ? Que souhaitez-vous offrir à vos proches de votre vivant?

Projets et expériences

- ? Quelle expérience regretteriez-vous de ne jamais avoir vécue?
- ? Y a-t-il un projet que vous repoussez d'année en année?

Contribution et transmission

- ? Quelle trace aimeriez-vous laisser derrière vous?
- ? Quelles causes ou quelles communautés aimeriez-vous appuyer?

Santé et énergie

- ? De quoi aurez-vous besoin pour rester actif et autonome en vieillissant?
- ? Votre rythme de vie actuel vous laisse-t-il assez d'énergie pour ce qui compte?

Nouveaux objectifs de fond qui ressortent

ÉTAPE 4

4 Choisissez l'essentiel

Rassemblez les objectifs de fond des étapes 2 et 3. **Répartissez-les dans les trois colonnes**, puis retenez les trois qui vous semblent les plus essentiels. Ce sont eux qui guideront votre plan.

Essentiel — NON NÉGOCIABLE	Important — JE LE VEUX	Souhaitable — SI POSSIBLE

	MES TROIS PRIORITÉS	MON NIVEAU DE CONFIANCE AUJOURD'HUI	À DISCUTER
1		1 2 3 4 5 6 7 8 9 10	☐
2		1 2 3 4 5 6 7 8 9 10	☐
3		1 2 3 4 5 6 7 8 9 10	☐

Encerclez votre niveau de confiance : 1 = je ne vois pas comment y arriver, 10 = je suis certain d'être sur la bonne voie.

Une question que j'aimerais poser à mon conseiller

BON RÉFLEXE Reprenez ce carnet chaque année ou lors d'un grand changement (naissance, nouvel emploi, séparation, héritage, retraite). Vos priorités évoluent, votre plan aussi.

ET MAINTENANT?

De vos priorités à un plan concret

Apportez ce carnet à votre prochaine rencontre. Vos réponses nous permettent de bâtir un plan qui part de ce qui compte pour vous, plutôt que d'un modèle générique.

01

On en discute

Nous passons en revue vos trois priorités et ce qu'elles représentent pour vous.

02

On les chiffre

Chaque priorité devient une cible mesurable : un montant, une échéance, une stratégie.

03

On ajuste

Votre plan est revu régulièrement pour suivre l'évolution de votre vie.

Prêt à faire le point?

Prenez rendez-vous avec un membre de notre équipe.

Planifier une rencontre →

4208, rue Sherbrooke, Magog (Québec) J1X 5R2
819-566-0361 · service@gfsymbiose.com
gfsymbiose.com

Ce document est publié par Groupe Financier Symbiose à titre informatif seulement. Il ne constitue pas un conseil financier, fiscal, juridique ou de placement personnalisé. Toute décision devrait être prise en fonction de votre situation, en consultation avec un professionnel qualifié.