



« DES SERVICES ADAPTÉS POUR VOUS ET VOS PROCHES. »

**Lavallée**   
SERVICES FINANCIERS  
Pour une prospérité financière durable

...  
UN AVENIR BIEN ENRACINÉ  
...

**VALEUR  
INTANGIBLE  
FOURNIE**

**Valeurs de notre entreprise :**

- L'écoute et la compréhension
- Le professionnalisme et l'intégrité
- La compétence et l'expertise
- Le soutien et la complicité
- La sécurité

Ces valeurs guident nos actions et nos décisions. Notre cabinet coopère avec des gens qui partagent ces valeurs.

**Vous et vos proches pouvez compter sur nous !**

VOTRE PLAN PERSONNALISÉ



Votre avenir financier à l'abri des soucis

**RELATIONS-CLIENTS**

Interrogatoire préalable approfondi  
Plan d'action pour le client  
Rapports périodiques  
Résolution de problème proactive  
Communication régulière

**GESTION DE L'ACTIF**

Analyse du portefeuille et des rentes  
Gamme de produits de placement diversifiée  
Épargne-retraite et épargne-études  
Repositionnement et rééquilibrage  
Évaluations régulières

**GESTION DES RISQUES**

Assurance vie temporaire et permanente  
Assurance de soins de longue durée  
Maladies graves et invalidité  
Évaluations régulières  
Autres

**GESTION FINANCIÈRE**

Analyse de la dette hypothécaire et autres dettes  
Analyse du flux de trésorerie  
Projection du flux de trésorerie  
Prêt REER et levier financier  
Évaluations régulières

**SERVICES  
CONCRETS  
FOURNIS**

**PLANIFICATION FISCALE**

Analyse des impôts  
Services relatifs à la déclaration de revenus  
Planification fiscale approfondie pour particuliers  
Planification fiscale pour sociétés  
Évaluations régulières

**PLANIFICATION DE LA RETRAITE**

Analyse du revenu de retraite  
Évaluation des objectifs  
Analyse des besoins financiers à la retraite  
Projection du flux de trésorerie à la retraite  
Évaluations régulières

**PLANIFICATION D'UNE PÉRIODE DE TRANSITION AU COURS DE LA VIE**

Questions relatives aux services aux aînés  
Transitions professionnelles  
Mode de vie sain  
Indication de clients à d'autres professionnels  
Évaluations régulières

**PLANIFICATION SUCCESSORALE**

Planification et analyse successorale  
Testament et procuration(s)  
Dons de bienfaisance  
Planification de la relève d'entreprise  
Évaluations régulières

RÉCOLTER TOUT CE QUI A ÉTÉ SEMÉ...

**Lavallée**   
**SERVICES FINANCIERS**

Pour une prospérité financière durable

343, boulevard Poliquin, suite 204  
Sorel-Tracy (Québec) J3P 7W1  
T 450 746-0632  
SF 1 800 870-1004  
F 450 746-4935

LAVALLEESF.COM

...  
UN AVENIR BIEN ENRACINÉ

...