



*Des professionnels de confiance...
pour vos **finances***

*Services aux particuliers et
aux entreprises depuis 1992*



A&R Lefrançois est un cabinet comptable reconnu pour ses compétences en planification financière.

Le président, M. Alain Lefrançois, détient un diplôme en finance de l'UQAM et est reconnu par l'Ordre des administrateurs agréés comme planificateur financier.

Notre département de planification financière, qui relève du président, travaille en collaboration avec plusieurs partenaires, ce qui nous permet d'offrir un service de planification financière des plus complets.

Ainsi, notre partenariat avec l'Industrielle Alliance vous donne accès à une gamme élargie de produits de placements et d'assurances.

De plus, pour tout ce qui à trait aux actes légaux, nous travaillons en association avec un cabinet juridique reconnu.

Nos conseillers sont issus des meilleures universités canadiennes et respectent les plus hauts standards de l'industrie.

Chez A&R Lefrançois, votre planification financière est notre affaire.

A&R Lefrançois Inc.
2015, avenue Victoria
Saint-Lambert (QC)
J4S 1H1

Téléphone (450) 671-3466
Télécopieur (450) 671-9807
www.arlefrancois.com

Comment réduire mes impôts?

Quel sera mon revenu annuel à la retraite?

Quel montant dois-je épargner pour vivre confortablement le reste de mes jours?

Le REÉÉ est-il une bonne solution pour assurer les études de mon enfant?

Advenant mon décès, comment assurer à ma famille une rente confortable?

Puis-je reporter mes gains en capital?

Mes polices d'assurances sont-elles suffisantes?

Bref, vous demandez-vous, quand pourrais-je vivre l'esprit tranquille et mourir l'âme en paix!

La planification financière, le plus sage de tous vos plans d'action!



La planification financière répond efficacement à toutes ces questions.

Ses multiples volets forment un plan d'action structuré qui vous permettront d'atteindre le statut financier que vous désirez, pourvu que vos objectifs soient réalistes et clairement identifiés.

Lors d'une planification financière, nous analysons votre situation financière, fiscale et légale ainsi que le confort financier que vous recherchez à court et à long terme.

Munis de ces informations, nous sommes en mesure de maximiser la valeur de votre avoir, réduire vos risques financiers et vous proposer un plan d'action qui correspond à vos objectifs.

Selon vos besoins, votre planification financière pourrait inclure : une planification fiscale, une stratégie de placement, une planification de votre retraite et/ou une planification successorale.

La Planification Financière... un investissement sûr!

Déclaration d'impôt et planification fiscale

Nous savons tous, d'ores et déjà, que nul n'échappe à l'impôt. Tant et si bien, que cette maxime s'est inscrite dans l'esprit collectif!

Cependant, le recours aux conseils d'un professionnel de l'impôt peut faire toute la différence.

En effet, amortissement, fractionnement et report, de même que crédits et exemptions ne sont que quelques-uns des leviers fiscaux qui pourraient réduire vos impôts et possiblement transformer un « dû » en un « remboursement ».

Il appartient à votre planificateur financier de s'assurer que vous récupérez tout ce que la loi vous permet d'économiser. Cela fait partie d'une saine gestion financière. C'est votre droit, pourquoi ne pas en profiter!

Produits et services disponibles :

- Rapport d'impôts;
- Planification fiscale;
- Consultation fiscale de toutes sortes;
- Particulier, PME & Fiducie.

Investissement et gestion de portefeuille

Quel bonheur de voir l'argent travailler pour soi plutôt que de travailler pour l'argent! Mais encore faut-il prévoir et s'investir dans un minimum de planification.

La stratégie de placement est l'outil de planification par excellence pour vous procurer ce bonheur tant recherché en faisant travailler l'argent pour vous!

Une stratégie de placement personnalisée tient compte de votre profil d'investisseur, de vos besoins de liquidité ainsi que de vos objectifs financiers.

Doté d'une bonne stratégie de placement, vous serez en mesure de maximiser votre avoir et minimiser vos pertes financières.

Produits et services disponibles :

Par l'entremise de l'Industrielle Alliance Valeurs Mobilières

- Plan et stratégie de placements;
- Conseil et gestion de portefeuille;
- Régime de retraite (REÉR, FERR);
- Régime d'épargne étude (REÉÉ);
- Actions et obligations;
- Fonds de placements et dépôts.

Planification de la retraite

C'est un fait, la médecine moderne nous permet de vivre toujours plus vieux.

Ajoutez à cela, la retraite des « baby-boomer » et nous aurons dans 20 ans, toute proportion gardée, beaucoup plus de gens à la retraite qu'aujourd'hui. Adieu l'État providence!

Préparer votre retraite n'est donc plus un luxe... mais bien une nécessité.

Si vous envisagiez une retraite dorée, ne laissez pas le hasard déterminer de votre sort. Consultez-nous afin que nous puissions établir avec vous votre plan de retraite. Ainsi, peut-être pourrez-vous vous retirer plus rapidement et confortablement.

Pour une retraite dorée... commencez dès aujourd'hui!

Produits et services disponibles :

- Planification de la retraite;
- Analyse de fonds de pension;
- Évaluation actuarielle;
- Consultation et formation.



Assurances, succession et services juridiques

Que l'on soit en santé ou malade, nous avons tous le soucis de protéger notre avenir et les êtres qui nous sont chers.

Un bon plan d'assurances, un testament notarié et un mandat en cas d'incapacité sont les éléments de base essentiels qu'il vous faut pour assurer leur bien être et vivre l'esprit en paix.

En tant que planificateur financier, nous pouvons vous aider à orchestrer votre planification successorale.

Protéger vos finances, c'est mettre les vôtres à l'abri du besoin. Consultez-nous pour plus d'informations.

Produits et services disponibles :

Par l'entremise de l'Industrielle Alliance

- Planification successorale;
- Assurance-vie;
- Assurance maladie et salaire.

Par l'entremise d'un cabinet juridique

- Testament;
- Mandat en cas d'incapacité;
- Autres actes légaux.