



**SERVICES  
FINANCIERS**

**JULIE GUAY**

Ma mission : vous protéger, vous enrichir.



## LA GESTION D'ACTIFS, C'EST MA SPÉCIALITÉ !

J'offre une gamme complète de produits et services adaptés à vos besoins en matière d'épargne, de placement, d'assurances et de planification de la retraite, pour les entreprises et les particuliers.

### ÉPARGNE ET PLACEMENT

- ❖ CELI
- ❖ CPG (Dépôt à terme)
- ❖ Fonds communs de placement
- ❖ REEE
- ❖ REER

### ASSURANCES

- ❖ Assurance vie
- ❖ Assurance invalidité
- ❖ Assurance maladies graves
- ❖ Assurance hypothécaire

### PARTENAIRES D'AFFAIRES

- ❖ Courtier hypothécaire
- ❖ Courtier en assurance de dommages
- ❖ Notaire (testament, achat de maison, etc.)
- ❖ AVOCAT (médiation, convention d'actionnaires, etc.)



## PROTÉGEZ MIEUX VOTRE HYPOTHÈQUE !

Dans la plupart des cas, vous obtiendrez une meilleure couverture pour votre hypothèque en choisissant un plan individuel d'une compagnie d'assurance plutôt que de faire affaire avec votre institution financière.

De plus, ce type d'assurance coûte souvent moins cher.



### LES POINTS SAILLANTS :

- ❖ Votre assurance reste valide même si vous changez d'institution financière
- ❖ Vous ferez affaire avec un conseiller neutre qui cherche la meilleure assurance pour vous auprès de plusieurs compagnies
- ❖ Vous choisissez le bénéficiaire
- ❖ Le montant de la prime est garanti pour la durée du contrat



## PLANIFIEZ L'AVENIR DE VOTRE ENFANT

Saviez-vous que le REEE est le meilleur outil pour épargner en vue des études postsecondaires de votre enfant? Et qu'il est possible d'ouvrir un régime familial si vous avez plus d'un enfant?

Il n'est jamais trop tôt pour planifier l'avenir de votre enfant. Commencez maintenant!

### LES AVANTAGES DU REEE :

- ❖ Investissement bonifié par des subventions fédérales et provinciales très avantageuses
- ❖ Différents types de placements offerts
- ❖ Possibilité de transférer les sommes du REEE dans votre REER sous certaines conditions

## L'ÉPARGNE SYSTÉMATIQUE, VOUS CONNAISSEZ?

L'épargne systématique consiste à prélever un montant fixe de façon périodique dans le but d'accumuler une certaine somme pour réaliser un projet. Vous décidez du montant et de la fréquence des versements.

Je peux vous aider à établir un plan financier selon votre objectif, que ce soit :

- ❖ Planifier votre retraite en fonction du revenu que vous voulez gagner
- ❖ Prendre une année sabbatique
- ❖ Effectuer un achat important
- ❖ Prolonger un congé de maternité



## INVESTIR POUR L'AVENIR, C'EST FACILE!

Communiquez avec moi pour connaître les solutions financières adaptées à votre situation.

### JULIE GUAY

Planificatrice financière  
Conseillère en sécurité financière autonome  
Représentante en épargne collective\*  
Représentante en plan de bourses d'études\*

VISITEZ MON SITE INTERNET :  
[julieguay.com](http://julieguay.com)

425, boulevard Binette  
Saint-Eustache (Québec) J7P 5N6  
Téléphone : 450 974-2452  
Cellulaire : 514 233-4145  
Courriel : [julie@julieguay.com](mailto:julie@julieguay.com)

\* Inscrite auprès de Services en placements PEAK