

## **NOTRE PROCESSUS DÉTAILLÉ DE GESTION DES RISQUES**

---

Nos services de protection du patrimoine tombent à point nommé : l'industrie de l'assurance n'est plus ce qu'elle était.

Les primes d'assurance sont des dépenses importantes : nous travaillons à rentabiliser chacun de vos dollars. Nos services vous permettront de comprendre précisément vos besoins et ce qui existe pour les couvrir.

- vos risques seront contrôlés,
- vos rendements seront maximisés,
- vos décisions futures seront plus simples.

### **1 ÉTABLIR LES BESOINS D'ASSURANCE** **NOUS AGISSONS AVEC PRÉCISION ET CONCISION**

Nous agissons avec précision et concision. Vous avez déjà eu un besoin important d'assurance pour prévoir le pire: votre décès. Depuis, votre situation financière est complètement différente et l'assurance, comme vous l'avez connue, ne vous sera pas utile. Nous produisons des sommaires précis qui vous permettront de prendre des décisions éclairées à cet égard.

### **2 ÉVALUER LES CONTRATS EN VIGUEUR** **NOUS DONNONS L'HEURE JUSTE**

Certains contrats sont précieux, d'autres sont des boulets pour vos liquidités : savoir ce que vaut chaque contrat devient crucial pour pouvoir prendre les bonnes décisions.

Nous produisons des sommaires précis qui vous permettront de séparer rapidement le bon grain de l'ivraie.

### **3 CHOISIR LES PROTECTIONS APPROPRIÉES** **NOUS AGISSONS AVEC ÉTHIQUE**

Toutes les compagnies d'assurance ne sont pas nées égales : et leurs produits changent constamment.

Nous produisons des sommaires précis qui vous permettront d'identifier rapidement les produits les plus efficaces.

## **4 PRÉPARER LES STRATÉGIES DE DÉTENTION ET DE PAIEMENT NOUS N'AIMONS PAS LES PRIMES ET LES FRAIS INUTILES**

Qui sera propriétaire des contrats ? Qui en seront les bénéficiaires ? Qui paiera les primes ? De quelle façon ? Ces informations font la différence lorsqu'il est temps de prendre une décision.

Nous produisons des sommaires précis qui vous permettront de mieux gérer les risques financiers et fiscaux inhérents aux produits que vous achetez.

## **5 COORDONNER LES STRATÉGIES DE L'ENTREPRISE ET LES STRATÉGIES PERSONNELLES NOTRE SIGNATURE**

Pourquoi prendre de l'assurance pour l'entreprise et de l'assurance personnelle si les mêmes produits peuvent être utilisés aux deux fins à la fois ? La coordination est primordiale pour l'entrepreneur : vous évitez les frais inutiles, vous évitez les transferts complexes de contrats, vous vous simplifiez la vie.

Nos méthodes de coordination permettent d'atteindre à la fois les objectifs d'entreprise et les objectifs personnels, sans dédoublement.

## **6 GÉRER LE PORTEFEUILLE D'ASSURANCE NOUS TENONS NOS PROMESSES**

Un portefeuille d'assurance doit être géré : certaines dispositions de vos contrats comportent des échéances qui doivent être suivies de près. Nos systèmes de gestion vous assurent qu'aucun avantage conféré par vos contrats ne vous échappera : nous y veillerons.