

Liste de vérification : se préparer à une carrière de professionnel

Constituez votre équipe de conseillers professionnels :

- Planificateur financier
- Comptable
- Conseiller en assurance
- Conseiller juridique
- Banquier

Avec votre planificateur financier :

- Dressez un état des mouvements de trésorerie
- Dressez un état de votre valeur nette
- Dressez un budget efficient et efficace
- Mettez au point une stratégie de désendettement
- Mettez au point une stratégie de placement
- Déterminez vos meilleures options en matière d'institutions financières
- Préparez un plan de renégociation de votre marge de crédit personnelle

Avec votre comptable :

- Prenez les dispositions nécessaires pour reporter les déductions fiscales et les crédits d'impôt dont vous pourrez profiter lorsque vous commencerez à exercer
- Créez et configurez vos livres comptables et vos comptes bancaires personnels et professionnels
- Si vous recevez un salaire, voyez s'il est préférable que votre employeur ou vous-même souscriviez une assurance invalidité
- Discutez des questions fiscales liées à la constitution en société

Avec votre conseiller en assurance :

- Examinez de façon détaillée et objective vos besoins en assurance (en particulier si vous avez des dettes, une famille et des responsabilités financières)
- Cherchez à savoir si le revenu de votre conjoint ou votre conjointe est couvert par votre assurance invalidité
- Souscrivez la meilleure assurance invalidité possible
- Souscrivez une assurance vie temporaire pour le montant le plus élevé possible
- Souscrivez une assurance responsabilité qui vous protégera, vous et vos personnes à charge
- Souscrivez des assurances habitation et automobile complètes

Avec votre conseiller juridique :

- Ne signez jamais un contrat sans obtenir d'abord l'avis de votre conseiller juridique!
- Établissez un testament et des mandats en cas d'incapacité appropriés
- Demandez son avis au sujet de vos contrats personnels et professionnels
- Examinez attentivement vos actes d'achat d'une habitation
- Renseignez-vous sur la protection contre les créanciers
- Consultez-le au sujet de la constitution en société

Avec votre banquier :

- En vous basant sur le plan mis au point avec votre conseiller financier, négociez simultanément avec deux ou trois institutions financières
- Négociez les frais de service et les taux de marges de crédit (pour obtenir les conditions les plus avantageuses)

Plan d'action :

- Établissez des liens avec un planificateur financier et avec d'autres conseillers professionnels
- Évaluez vos besoins en assurance invalidité et en assurance vie et procurez-vous la meilleure protection possible dès maintenant
- Faites rédiger votre testament et établir vos mandats en cas d'incapacité
- Faites réviser par un avocat vos contrats actuels et tous les futurs contrats que vous avez l'intention de signer
- Entretenez-vous dès maintenant avec un comptable
- Négociez avec votre banquier