

Continuing coverage after you leave your workplace

Whether you're retiring or changing jobs, you may have questions about how to replace the coverage you have through your group benefits plan and how to manage the funds in your group retirement and savings plan.

We're here to provide real support when you need it

Our licensed advisors can walk you through your choices and set you up with a personal financial plan that fits your needs, making the transition smooth and stress free. You don't need anything to get started. We'll walk you through all the steps you need to navigate this transition.

Health, Dental, and Life coverage

Losing group coverage doesn't have to mean losing protection. We'll help you explore your options for converting your group benefits into an individual insurance policy. You can convert your coverage without providing medical evidence; an invaluable option if you (or a family member) have ongoing prescriptions or pre-existing conditions. Acting quickly matters. Different carriers offer 30, 60, or 90-day conversion windows, and the earlier you explore your options, the more flexibility you'll have. We'll compare solutions across multiple carriers — not just your current carrier — to tailor a plan that meets the needs of you and your family. Whether that's prescription drugs, dental care, paramedical, coverage, or even out-of-country travel coverage, we'll help you secure long-term protection designed around your needs.

Conversion isn't the only path to consider. IFS can right-size coverage in the broader marketplace to align with your needs, goals, and budget. We'll evaluate your financial picture and recommend solutions that protect your family today while remaining sustainable for the future.

Making the most of your savings and investments

Building a plan that's sustainable and tax-effective is different for everyone and depends on a number of variables including your current financial position and your goals for the future. We'll help you plan for and convert your group retirement plan funds into income that works for you, ensuring you understand your options to create steady and sustainable income. We'll,

- Analyze all of your investment assets
- Perform retirement calculations and analysis
- Review the unlocking rules of your plan
- Provide a full investment advisory plan
- Conduct a liability analysis
- Provide net worth statements
- Support with tax planning
- Discuss estate planning strategies
- Optimize CPP/OAS ages to maximize outcome: review different start-age scenarios to help you decide when to start receiving payments so you can get the most long-term value from your government pensions



Contact us today at
ifs@peoplecorporation.com

Préserver votre protection et optimiser vos choix financiers lors d'une transition professionnelle

Que vous preniez votre retraite ou que vous changiez d'emploi, vous avez peut-être des questions sur la manière de remplacer la couverture dont vous bénéficiez dans le cadre de votre régime d'avantages sociaux et de gérer les fonds de votre régime de retraite et d'épargne collectif.

Nous sommes là pour vous offrir un réel soutien au moment qui vous convient.

Nos conseillers agréés peuvent vous présenter les choix qui s'offrent à vous et vous proposer un plan financier personnel adapté à vos besoins, afin que la transition se fasse en douceur et sans stress. Vous n'avez rien à faire pour commencer. Nous vous aiderons à franchir chacune des étapes de cette transition.

Assurance santé, dentaire et vie

Perdre sa couverture d'assurance collective ne signifie pas forcément perdre sa protection. Nous vous aiderons à étudier la possibilité de transformer vos assurances collectives en un contrat d'assurance individuelle. Vous pouvez transformer votre couverture sans avoir à fournir de preuve d'assurabilité, ce qui constitue un précieux avantage si vous (ou un membre de votre famille) prenez des médicaments d'ordonnance ou avez des maladies préexistantes. Il est important d'agir rapidement. Les assureurs accordent un délai de 30, 60 ou 90 jours pour transformer votre couverture, et plus tôt vous examinerez vos options, plus vous aurez de flexibilité. Nous comparerons les solutions proposées par différents assureurs – et pas seulement par votre assureur actuel – afin d'élaborer un régime qui répond à vos besoins et à ceux de votre famille. Que vous ayez besoin de médicaments d'ordonnance, de soins dentaires, de soins paramédicaux ou même d'une couverture à l'étranger, nous vous aiderons à obtenir une protection durable conçue en fonction de vos besoins.

La conversion n'est pas nécessairement la seule avenue à privilégier. L'équipe des Solutions financières individuelles peut également structurer une couverture directement sur le marché individuel afin qu'elle soit alignée sur vos besoins, vos objectifs et votre budget. Nous analysons votre situation financière dans son ensemble et formulons des recommandations qui protègent votre famille aujourd'hui, tout en demeurant réalistes et viables à long terme.

Tirer le meilleur parti de votre épargne et de vos placements

L'élaboration d'un régime durable et fiscalement avantageux diffère selon chaque personne et dépend d'un certain nombre de facteurs, dont votre situation financière actuelle et vos objectifs pour l'avenir. Nous vous guiderons dans votre planification et vous aiderons à convertir les fonds de votre régime de retraite collectif en un revenu adapté à vous, tout en veillant à ce que vous compreniez les options qui s'offrent à vous pour vous constituer un revenu régulier et durable. Nos services incluent ce qui suit :

- Analyser tous vos placements
- Effectuer des calculs et des analyses de votre revenu de retraite
- Examiner les règles de déblocage des fonds de votre régime
- Recommander un plan de placement complet
- Effectuer une analyse du passif
- Dresser votre bilan
- Aider à la planification fiscale
- Discuter de stratégies de planification successorale
- Déterminer l'âge optimal pour toucher les rentes du RPC/RRQ et de la Sécurité de la vieillesse pour maximiser les prestations



Communiquez avec nous
dès aujourd'hui à
ifs@peoplecorporation.com.