

Qui suis-je

- Détenteur d'un M.B.A (1997)
- Carrière débutée à la Banque de Montréal à titre de Directeur Services Financiers aux particuliers (février 1998)
- Conseiller, au sein de trois grandes institutions financières, jusqu'à la fin de 2004
- Mention d'honneur dans le TOP 10 quant à la vente de fonds communs de placements
- Représentant autonome depuis début de 2005
- Chargé de cours, conférencier et auteur

Optimisation de votre revenu

- Ayant eu la chance de commencer ma carrière financière en même temps que celle de père de famille, je désirais m'assurer que, financièrement et fiscalement, je faisais tout ce qu'il fallait pour optimiser nos revenus familiaux. C'est pourquoi l'article choc de Monsieur Yves Chartrand du Centre Québécois de Formation en Fiscalité et de Monsieur Claude Laferrière, professeur en fiscalité, au début de 1999, modifia profondément ma compréhension des REER et m'incita à mieux comprendre la fiscalité reliée aux familles.
- Je me considère comme un pionnier et un expert en ce qui a trait à l'optimisation de votre revenu familial. L'important ce n'est pas ce que vous gagnez mais bien ce qu'il vous reste dans vos poches.
- Actuellement, sans même le savoir, vous laissez votre argent dans des chaudières percées. Comment pouvez-vous accumuler plus d'argent, lorsque vous laissez ainsi s'écouler tant d'argents ? Apprenez à colmater les trous afin que vous puissiez, à la fin de votre vie active, avoir de bonnes chaudières bien pleines pour vous permettre une retraite des plus confortables !

Pourquoi j'ai quitté les institutions financières

Lorsque j'ai réalisé que mes performances de ventes était plus importantes aux yeux des institutions financières que la justesse de mes conseils financiers, que je me devais de vendre des produits auxquels je ne croyais pas et que je devais utiliser aveuglément les outils mis à notre disposition, je me rendis compte que devenir autonome s'approchait davantage de mes valeurs personnelles.

Ayant compris que la grande majorité des conseillers financiers sont d'abord et avant tout des vendeurs, je désirais utiliser mon expertise pour guider les gens à prendre de meilleures décisions financières. Or, l'arrivée du « nouveau » programme de soutien aux enfants me donna l'élan nécessaire pour mieux utiliser mes talents au bénéfice de la société.

En mettant ainsi fin à divers crédits d'impôt pour la famille, ce programme ouvrait, toute grande, la porte à une meilleure compréhension et utilisation des courbes de taux réels d'imposition. Comme je suis une personne très autonome, un bon autodidacte, un investigateur hors pair et un passionné des chiffres, j'ai choisi de construire mes propres feuilles de calcul afin de toujours faire ressortir la vérité et d'avoir cette vue d'ensemble qui fait, malheureusement, si défaut dans le monde financier actuel.