

Vos finances, dans le bon ordre.

Première année de pratique

Des repères simples pour protéger votre revenu, comprendre vos obligations et prendre les bonnes décisions financières dès le début de votre pratique.



Protéger

Revenu, santé, proches :
sécuriser ce qui rend vos
projets possibles.



Structurer

Dettes, liquidités, fiscalité :
mettre vos décisions dans le
bon ordre.



Construire

REER, CELI, CELIAPP, maison,
patrimoine : faire avancer vos
projets avec un plan.



vigilis.ca/md



Votre pratique commence.

Et avec elle, une nouvelle réalité financière.

Après des années de formation, vous y êtes enfin. Votre revenu augmente, vos projets prennent forme et vous gagnez en autonomie.

Cette transition vient aussi avec des décisions auxquelles la résidence vous a peu préparé.



Mon revenu est-il bien protégé?

Parce qu'il devient le pilier de votre futur.



Comment éviter que les impôts me prennent par surprise?

Parce qu'un revenu plus élevé vient aussi avec de nouvelles obligations fiscales.



Dois-je prioriser mes dettes, mon CELI, mon REER... ou ma maison?

Parce que chaque dollar ne peut pas servir à tout en même temps.



À quel moment envisager l'incorporation?

Son intérêt dépend notamment de vos besoins de liquidités, de votre fiscalité et de votre capacité à conserver des sommes dans la société.

Bonne nouvelle : vous n'avez pas à tout savoir.

Vous avez passé des années à étudier le domaine de la santé, pas celui des services financiers. C'est là que notre expertise entre en jeu. Depuis plus de 30 ans, nous aidons les médecins à prendre des décisions financières éclairées.

Votre rôle est de savoir où vous voulez aller. Le nôtre est de vous aider à vous y rendre.



Ce guide vous donnera les repères essentiels pour protéger, structurer et construire, pour vous permettre d'avancer avec plus de clarté et de confiance.

Assurance santé : l'obligation est claire, le choix vous appartient.

Au Québec, l'assurance médicaments est obligatoire. Si vous êtes admissible à un régime privé, comme ceux des Fédérations, par exemple, vous devez généralement y adhérer plutôt que vous inscrire au régime public de la RAMQ.

Le saviez-vous? D'autres regroupements de médecins, comme l'AMUQ ou l'Association MD Responsable, offrent des régimes avantageux et compétitifs selon votre profil et vos besoins.



LA BONNE QUESTION

Parmi les régimes qui me sont offerts, lequel correspond le mieux à mes besoins, à mon budget et à la flexibilité que je souhaite?

Régime de base	Régime complet
• Répond à l'obligation minimale liée aux médicaments. • Peut convenir si vos besoins sont limités. • Moins coûteux à court terme. • Offre une protection plus restreinte.	• Offre le remboursement pour des protections supplémentaires telles que : professionnels de la santé, assurance voyage, soins et articles médicaux, soins dentaires, etc. • Peut mieux suivre une réalité qui évolue : conjoint·e, enfants, voyages, besoins de santé. • L'adhésion requiert généralement des preuves de bonne santé.

Pourquoi examiner vos options tôt?

Adhérer à une protection complète pendant que vous êtes en bonne santé peut faciliter l'acceptation et réduire les risques de restrictions ou de délais liés à une preuve médicale.



Le saviez-vous?

Vous n'avez pas besoin d'attendre votre renouvellement annuel pour changer d'assurance médicaments et soins de santé. Si votre prime a été payée annuellement, la portion inutilisée peut généralement être remboursée au prorata.

Votre revenu rend vos projets possibles. **Protégez-le.**

Votre capacité à générer un revenu est probablement votre actif le plus précieux. Elle finance vos paiements, vos dettes, vos projets, votre épargne et votre qualité de vie.

L'assurance invalidité sert précisément à protéger cette capacité si une maladie ou un accident vous empêche de pratiquer.



CE QU'IL FAUT VÉRIFIER

- Le montant mensuel protégé.
- La définition d'invalidité et son lien avec votre pratique.
- Le délai avant le début des prestations.
- La durée des prestations.
- Les exclusions et limitations.
- La possibilité d'augmenter la protection plus tard.
- Les conditions de maintien si votre statut, votre lieu de pratique ou votre pays change.

BON RÉFLEXE

Le montant assuré ne dit pas tout. La définition de l'invalidité est tout aussi importante.

Elle précise dans quelles circonstances vous pourriez être considéré.e comme invalide et recevoir des prestations. C'est donc un élément essentiel à comprendre avant de comparer deux protections.



Primes garanties ou non garanties

Une prime garantie offre davantage de prévisibilité. Une prime non garantie peut être ajustée selon les règles du contrat ou du régime.

L'enjeu n'est donc pas seulement le prix d'aujourd'hui, mais aussi ce qui pourrait changer avec le temps.



Portabilité

Votre pratique peut évoluer : milieu, pays, statut ou mode de rémunération.

Une protection portable vous donne davantage de flexibilité si votre réalité professionnelle change.



PISTE DE RÉFLEXION

Si ma pratique évolue dans quelques années, ma protection suivra-t-elle?

Assurance vie : pas toujours urgente, mais à considérer tôt.

Si personne ne dépend financièrement de vous et que vous n'avez pas encore d'hypothèque, d'enfants ou d'engagements d'affaires, vos besoins en assurance vie peuvent être modestes.

L'objectif n'est pas d'avoir le plus d'assurance possible. Il est de déterminer si une protection est pertinente pour votre réalité actuelle et pour les projets que vous envisagez.

Votre âge et votre état de santé peuvent influencer votre capacité à obtenir une protection plus tard ou les conditions qui vous seront offertes. Une protection simple mise en place tôt peut parfois permettre de garder davantage d'options ouvertes.

LES BONNES QUESTIONS

- Qui dépend financièrement de moi aujourd'hui?
- Qui pourrait dépendre de moi dans les prochaines années?
- Ai-je des dettes, une hypothèque ou des engagements familiaux à protéger?
- Est-ce que je prévois avoir des enfants?
- Est-ce que mon état de santé actuel me permet d'obtenir une protection avantageuse?
- Est-ce que ma protection actuelle pourra évoluer si mes besoins changent?



Temporaire

Utile pour couvrir un besoin précis pendant une période déterminée : dettes, hypothèque, enfants, remplacement de revenu.



Permanente

Peut être pertinente pour des besoins à long terme : stratégie successorale, patrimoine, fiscalité ou continuité d'une société.

La bonne protection n'est pas nécessairement la plus élevée.

En début de pratique, il s'agit surtout de déterminer ce qui est pertinent aujourd'hui tout en gardant suffisamment de flexibilité pour demain.



PISTE DE RÉFLEXION

Quel serait l'impact pour mes proches d'un décès prématuré?

J'ai enfin un bon revenu : par quoi commencer?

Dettes, épargne, maison, voyages, impôts, placements, REER, CELI, CELIAPP, incorporation... Le début de pratique peut rapidement donner l'impression qu'il faut tout régler en même temps.

Bonne nouvelle : vous n'avez pas à tout optimiser maintenant.

Votre objectif devrait être de vous doter d'une vision d'ensemble et d'un plan suffisamment clair pour savoir quoi faire maintenant, quoi préparer et ce qui peut attendre.

LES PREMIÈRES PRIORITÉS

- **Garder suffisamment de liquidités** pour absorber les délais de paiement et les imprévus (repère courant : de 3 à 6 mois de dépenses).
- **Prévoir les impôts** avant que la facture arrive.
- **Prioriser vos dettes** sans sacrifier toute votre marge de manœuvre.
- **Choisir vos comptes d'épargne** en fonction de vos projets et objectifs.
- **Définir un échéancier** sur vos projets de vie : maison, famille, voyages, etc.
- **Comprendre ce qui peut attendre.**

LE BON ORDRE COMPTE AUTANT QUE LA DÉCISION

Rembourser une dette peut être une excellente décision, sauf si cela vous laisse sans liquidités pour vos impôts.

De la même façon, épargner est une bonne habitude, mais le meilleur compte dépend de l'objectif que vous poursuivez.



PISTE DE RÉFLEXION

Mes décisions financières contribuent-elles toutes aux mêmes objectifs ou sont-elles prises séparément, sans réelle cohérence entre elles?

Dettes, maison, acomptes provisionnels : les décisions se bousculent.

Votre revenu change rapidement en début de pratique, et vos possibilités aussi. L'enjeu n'est pas de dire oui ou non à tous vos projets mais de comprendre comment chaque décision influence les autres.



1. Remboursement des dettes

Toutes les dettes ne méritent pas le même traitement. Le taux d'intérêt compte, mais aussi votre liquidité, vos projets à court terme, vos obligations fiscales, votre tolérance au risque et votre confort face à l'endettement.



2. Votre marge de crédit étudiante : une date charnière à mettre au calendrier

Les conditions étudiantes de votre marge de crédit ne durent pas indéfiniment. Vérifiez dès maintenant :

- la date exacte où vos conditions étudiantes prennent fin,
- si votre taux d'intérêt changera, et de quelle façon;
- quelles modalités de remboursement entreront en vigueur;
- si votre marge sera convertie en un autre produit de crédit.



3. Achat d'une propriété

La question n'est pas seulement : « Est-ce que je peux acheter? » C'est aussi : « Comment acheter tout en conservant suffisamment de liquidités et de flexibilité pour mes autres projets? »



4. Acomptes provisionnels

Si aucun impôt n'est retenu à la source sur vos honoraires, prévoyez dès le départ la portion qui servira à vos obligations fiscales.

À titre de repère : Au Québec, mettre de côté de 30 à 50 % des encaissements constitue un point de départ prudent. Le bon pourcentage dépend de vos revenus prévus, dépenses déductibles et de votre situation. Un conseiller vous aidera à le préciser.

REER, CELI, CELIAPP : mettre les bons outils au service de vos projets.

REER, CELI, CELIAPP, incorporation, salaire, dividendes... les options sont nombreuses, mais vous n'avez pas à toutes les maîtriser.

L'essentiel est de savoir où vous voulez aller. Les planificateurs financiers de VIGILIS Solutions MD peuvent vous aider à faire les bons liens entre vos projets, votre fiscalité et les outils à votre disposition.



REER, CELI ou CELIAPP

Ces comptes n'ont pas le même rôle. Le bon choix dépend de votre revenu, de votre horizon de placement, de vos projets, de votre situation fiscale et de votre besoin de flexibilité.

Il n'y a donc pas un "meilleur compte" en soi. Il y a surtout un meilleur outil pour un objectif donné.



Incorporation : une question de contexte

« Devrais-je m'incorporer? » est une question fréquente en début de pratique. Mais elle n'a pas nécessairement besoin d'être réglée immédiatement.

L'incorporation devient généralement plus pertinente lorsque vous pouvez laisser des sommes dans la société plutôt que de devoir tout retirer pour financer vos dépenses personnelles.

Elle doit donc être analysée en fonction de votre situation globale et non comme une fin en soi.



Salaire ou dividendes?

Les dividendes ne sont pas automatiquement plus avantageux que le salaire. Le salaire permet notamment d'accumuler des droits REER et de cotiser au RRQ.

Le bon mode de rémunération dépend donc de vos besoins de liquidités, de votre fiscalité actuelle et future, de votre stratégie d'épargne et de vos objectifs à long terme.



La fiscalité des gains compte aussi

Intérêts, dividendes et gains en capital ne sont pas imposés de la même façon. Le choix du compte dans lequel vous détenez certains placements peut donc influencer votre rendement net après impôt.



À RETENIR

Une décision financière ne devrait pas être évaluée isolément. Le véritable travail de planification consiste à coordonner épargne, rémunération, fiscalité et projets de vie, puis à déterminer leurs impacts et le bon moment pour agir.

Vos 12 premiers mois : les décisions à clarifier, dans le bon ordre.

Vous n'avez pas à tout régler aujourd'hui. Vous avez surtout besoin de savoir ce qui vient ensuite. Cette liste vous aide à prioriser : ce qui mérite votre attention maintenant, ce qui peut attendre et les décisions pour lesquelles un accompagnement peut être utile.



Avant la fin de la résidence

- ☐ Vérifier la date de fin de mes couvertures santé, vie et invalidité.
- ☐ Comprendre mes options de transfert ou de conversion.
- ☐ Comparer les régimes santé admissibles.
- ☐ Vérifier mon assurance invalidité (primes garanties ou non, portabilité).
- ☐ Connaître la date où les conditions de ma marge de crédit étudiante changeront.



Les 90 premiers jours

- ☐ Prévoir un coussin de liquidités.
- ☐ Ouvrir un compte distinct pour les impôts.
- ☐ Établir une stratégie pour mes dettes.
- ☐ Commencer à prévoir mes acomptes provisionnels.



La première année

- ☐ Clarifier le rôle du REER, CELI et CELIAPP.
- ☐ Discuter de mon mode de rémunération avec des spécialistes.
- ☐ Évaluer mes besoins en assurance vie.
- ☐ Vérifier si mes protections suivent mes projets.
- ☐ Avoir un plan de match pour les 12 prochains mois.



Vous n'avez pas coché toutes les cases? C'est tout à fait normal.

C'est justement l'objectif d'une rencontre avec votre conseiller : faire le point, établir vos priorités et éviter de prendre des décisions par automatisme.

RAPPEL D'EXPERT

Les premières années de pratique apportent souvent plusieurs changements. Une révision annuelle de vos protections et de votre plan financier permet de vous assurer qu'ils suivent votre nouvelle réalité. Par la suite, refaites le point tous les deux ou trois ans, ou lors d'un changement important.

Un regard externe pour faire les bons liens.



Entre la fin de la résidence et le début de la pratique, les décisions financières sont multiples. C'est là qu'un regard externe devient utile.

Partenaire de la communauté médicale depuis 1996, l'équipe multidisciplinaire de VIGILIS Solutions MD accompagne les médecins dans leurs décisions d'assurance, de planification financière et de gestion de patrimoine.

En tant que cabinet de services financiers indépendant de tout assureur, nous vous aidons à comparer vos options et à structurer un plan adapté à votre réalité.



Analyser

Pour vous aider à mieux saisir vos options et vos risques, sans vous perdre dans les détails.



Planifier

Pour avancer avec clarté et éviter de prendre des décisions isolées.



Accompagner

Pour faire évoluer vos protections et votre plan financier avec votre pratique et vos besoins.

Le début de votre pratique soulève de nombreuses questions financières. Heureusement, vous n'avez pas à tout démêler seul·e.

Une rencontre exploratoire avec l'équipe VIGILIS peut vous aider à faire le point sur votre situation, à clarifier vos priorités et à mettre vos prochaines décisions dans le bon ordre.

