

Information Générale	
Revenu Récurrent Annuel Net	\$356,633
Multiple de transaction visée	5.50
Prix de vente visé	\$1,961,482
Balance de prix de vente possible, maximum	30%
Terme de financement proposé sur balance	24 mois
Type de transaction	Action
Date de signature ciblée	Q1-2024
Type d'entreprise	Courtage
Siège Social	Laurentides
Nombre d'employé(s)	1
Nombre de conseiller en sécurité financière	3
Agent Général Courtage	Canada Vie
Distributeur	Quadrus
Planification Financière	De base
Permis	Assurance et Épargne Collective
Années dans le domaine	Plus de 40 ans
CRM	Canada Vie
Type de renouvellement	Majoritairement garanti à vie
Actif Sous Gestion	37.5 \$ M
Possibilité de vendre bureau avec la transactoin	Oui
Financement en partie sur acquisition du bâtiment	Oui
Capacité de croissance dans ces locaux	Oui

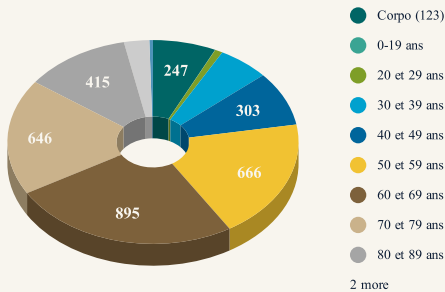
Un cabinet de services financiers avec un potentiel de développement pour former un important AGA avec Canada Vie. Le support aux ventes, les outils technologiques, ainsi que le grand nombre de contrat, vous permettra de faciliter votre recrutement de nouveaux conseillers en sécurité financière. Les bureaux sont spacieux, avec capacité de recevoir plusieurs employés ou conseillers.

Les dirigeants sont ouverts à considérer une vente partielle minoritaire, ou même considérer un partenariat advenant le candidat idéal. La raison principale de la vente est la retraite pour l'actionnaire majoritaire, et s'allier un partenaire d'affaires pour l'autre actionnaire minoritaire. Une vente partielle du bloc d'affaires pourrait être envisagée.

Total des commissions récurrentes							
	Nombre de clients	Nombre de clients en % du total	Commissions récurrentes de polices d'assurance	Commissions récurrentes de gestion de patrimoine (estimation) :	Total des commissions récurrentes	Pourcentage du total des commissions récurrentes	
	\$0	599	25%	\$0	\$0	0.00%	
	\$0 - \$25	403	17%	\$5,651	\$427	\$6,206	1.70%
	\$25 - 50	449	19%	\$15,264	\$1,166	\$16,780	4.70%
	\$50 - 100	393	17%	\$23,763	\$2,769	\$27,363	7.70%
	\$100 - 250	250	11%	\$27,545	\$8,383	\$38,443	10.80%
	\$250 - 500	108	5%	\$16,271	\$17,237	\$38,679	10.80%
	\$500 - 750	53	2%	\$13,757	\$14,787	\$32,980	9.20%
	\$750 - 1,000	33	1%	\$7,799	\$15,792	\$28,329	7.90%
	\$1,000 - 1,500	28	1%	\$3,922	\$23,609	\$34,614	9.70%
	> \$1,500	44	2%	\$29,466	\$79,826	\$133,240	37.40%
		2,360	100%	\$143,438	\$163,996	\$356,633	100.00%

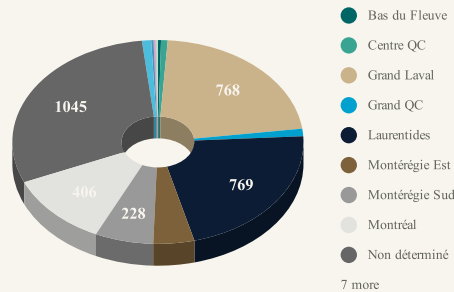
Clients / Bande d'Age

(3,518 Contrats, Assurances et Investissements)



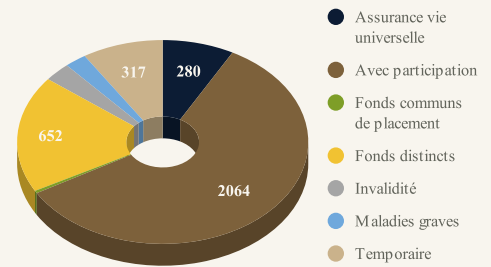
Clients / Région

(3,518 Contrats, Assurances et Investissements)



Contrats / Produit

(3,518 Contrats, Assurances et Investissements)



Vie Entière avec Participation

Émission	Nombre	Prime	Récurrent
1929 à 1982	579	\$0	\$0
1982 à 2009	1382	\$1,003,042	\$66,542
2010	3	\$1,527	\$167
2011	10	\$998	\$124
2012	19	\$8,689	\$527
2013	15	\$39,227	\$1,436
2014	13	\$36,295	\$948
2015	10	\$74,069	\$2,990
2016	13	\$109,834	\$5,224
2017	7	\$9,604	\$818
2018	3	\$6,179	\$303
2019	1	\$0	\$0
2020	3	\$8,068	\$508
2021	4	\$40,866	\$1,389
2022	0	\$59,730	\$0
2023	0	\$0	\$0
Total	2062	\$1,283,285	\$78,776

Fonds distincts

Émission	Nombre	Sous-gestion	Récurrent
1980 à 2009	261	\$14,124,100	\$57,796
2010	21	\$935,489	\$4,242
2011	21	\$1,021,256	\$4,398
2012	27	\$1,500,257	\$6,303
2013	34	\$4,398,854	\$15,576
2014	47	\$3,365,386	\$13,113
2015	31	\$2,368,727	\$10,089
2016	37	\$1,856,586	\$8,656
2017	27	\$2,137,334	\$9,158
2018	43	\$1,285,107	\$6,416
2019	14	\$429,045	\$1,854
2020	31	\$1,178,026	\$5,498
2021	37	\$1,926,585	\$8,982
2022	19	\$1,325,298	\$6,232
2023	2	\$84,762	\$504
Total	652	\$37,936,812	\$158,817

Le cabinet détient des fonds communs de placement pour un total de 1,525,561 \$.

Une segmentation a déjà été complétée dans le passé.

Invalidité				Maladie Graves			
Émission	Nombre	Prime	Récurrent	Émission	Nombre	Prime	Récurrent
1980 à 2009	84	\$106,169	\$10,329	2000 à 2009	31	\$88,170	\$2,715
2010	1	\$400	\$48	2010	3	\$837	\$23
2011	5	\$6,217	\$609	2011	6	\$1,910	\$122
2012	0	\$0	\$0	2012	4	\$10,387	\$568
2013	2	\$4,070	\$449	2013	1	\$842	\$48
2014	3	\$4,178	\$38	2014	1	\$617	\$36
2015	2	\$2,670	\$351	2015	5	\$3,278	\$185
2016	2	\$6,503	\$525	2016	10	\$2,023	\$130
2017	2	\$1,671	\$207	2017	14	\$8,670	\$444
2018	2	\$1,503	\$79	2018	8	\$3,329	\$185
2019	1	\$999	\$135	2019	1	\$154	\$26
2020	1	\$0	\$0	2020	2	\$1,224	\$27
2021	0	\$0	\$0	2021	0	\$0	\$0
2022	0	\$0	\$0	2022	0	\$0	\$0
2023	0	\$0	\$0	2023	0	\$0	\$0
	105	\$134,380	\$12,770		86	\$121,441	\$4,509

Seulement 38 millions de fonds distincts.

Possibilité de croissance en fonds d'investissements énorme.

Temporaire				Assurance vie universelle			
Émission	Nombre	Prime	Récurrent	Émission	Nombre	Prime	Récurrent
1988 à 2009	106	\$152,623	\$7,914	1983 À 2015	249	\$305,695	\$30,889
2010	14	\$3,949	\$135	2016	13	\$20,004	\$798
2011	22	\$13,615	\$574	2017	7	\$11,373	\$449
2012	10	\$6,702	\$167	2018	3	\$2,885	\$141
2013	8	\$15,247	\$113	2019	1	\$2,286	\$69
2014	10	\$7,202	\$208	2020	3	\$2,765	\$107
2015	15	\$9,547	\$1,505	2021	4	\$3,065	\$109
2016	20	\$7,138	\$227	2022	0	\$0	\$0
2017	18	\$6,112	\$200	2023	0	\$0	\$0
2018	20	\$10,613	\$271		280	\$348,073	\$32,562
2019	11	\$5,694	\$183				
2020	26	\$14,015	\$272				
2021	26	\$31,100	\$653				
2022	7	\$3,062	\$99				
2023	4	\$916	\$63				
	317	\$287,535	\$12,584				

317 Contrats d'assurances Temporaire à convertir.

Rentabilité assurée.

Veuillez noter que les données contenues dans ce rapport reposent en grande partie sur des calculs prospectifs et des estimations de rentabilité, fournies par la Canada Vie, et ne doivent pas être utilisées pour obtenir une évaluation.