

Équipe  
Bourque Boucher Dupont

# Gestion Crescendo



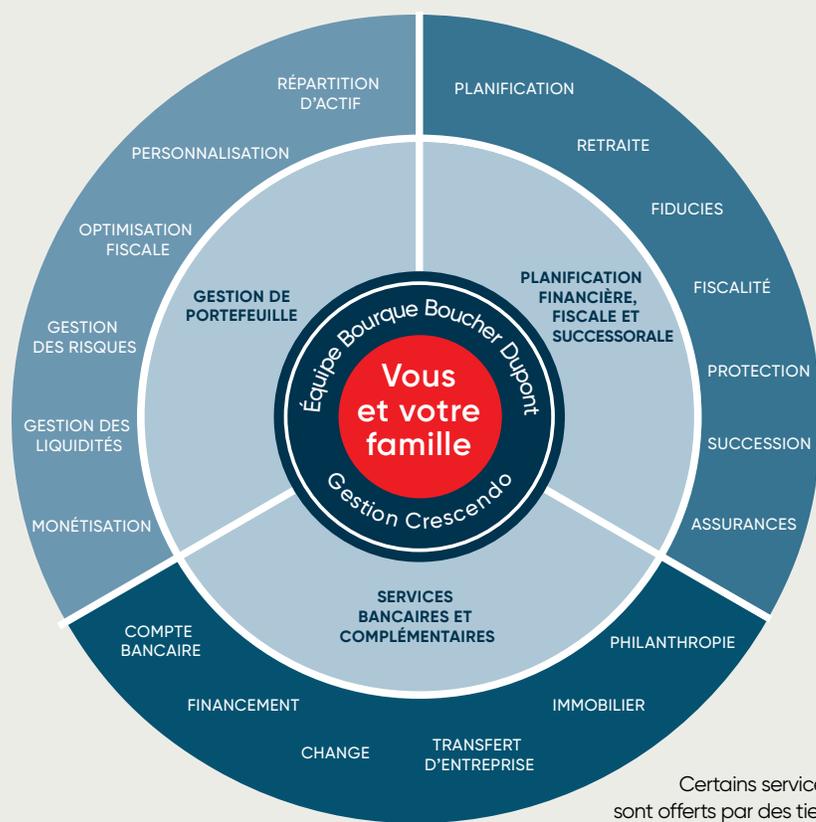
# Offre de service

## Notre approche

Notre philosophie distinctive de gestion de portefeuille est synonyme de rigueur, de performance et de gestion des risques. Gestion Crescendo intègre des concepts de psychologie de l'investisseur, de budget de risque et de placements non traditionnels, tout en mettant l'accent sur la sélection rigoureuse des titres boursiers de qualité et de croissance. L'intégrité, la confiance, l'écoute, la communication ouverte et le travail d'équipe font partie de l'ADN de notre équipe.

## Notre offre de gestion de fortune familiale

Notre mission première est de vous accompagner dans toutes les étapes de votre vie, pour vous aider à atteindre vos objectifs financiers à court et à long terme. Nous offrons aussi un service de regroupement familial, qui vous permet de regrouper vos actifs et ceux de vos proches, tout en conservant vos comptes respectifs en toute confidentialité. Cette approche nous permet de vous donner accès à un plus large éventail de solutions, tout en ayant une vue à 360° sur votre situation financière.



## Notre clientèle

Notre clientèle est composée de professionnels aisés et de familles bien nanties. Nous accompagnons aussi de jeunes professionnels qui visent à bâtir un patrimoine appréciable. Que vous soyez un jeune investisseur, ou que vous possédiez déjà un patrimoine notable, nous sommes engagés à vous aider à faire fructifier vos actifs.

# La gestion de portefeuille Crescendo

La gestion de nos portefeuilles est supervisée par Vincent Boucher, un gestionnaire de portefeuille méthodique, entouré d'une équipe de 15 analystes de la Financière Banque Nationale – Gestion de patrimoine. Vincent s'appuie par ailleurs sur de nombreuses recherches indépendantes pour s'assurer de vous offrir les placements répondant le mieux à vos objectifs.

## Notre objectif

Générer le meilleur rendement possible  
tout en respectant votre tolérance à la volatilité.

## La composition de votre portefeuille en 4 étapes

### 1. Compréhension de la psychologie de l'investisseur

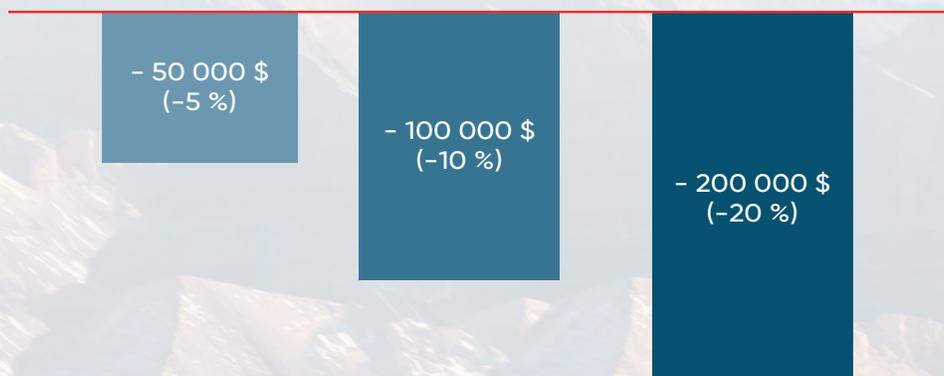
« *Le pire ennemi de l'investisseur est lui-même.* » – Benjamin Graham (1894-1976)

L'investisseur est constamment confronté à des dizaines de biais cognitifs, c'est-à-dire des obstacles à une prise de décision rationnelle, nécessaire au succès en bourse. Par exemple, l'*aversion au risque* ou l'*excès de pessimisme* qui frappe régulièrement les investisseurs lors des corrections sévères en bourse. L'*excès de confiance* survient au contraire lors des phases de forte croissance ou suite à des placements qui ont rapidement fructifié. Les obstacles sont nombreux, c'est pourquoi l'un des rôles les plus importants du conseiller en placement est d'être là pour guider l'investisseur tout au long des phases de marché.

### 2. Détermination d'un budget de risque

Nous évaluons ici les pires scénarios à court et moyen termes afin de déterminer votre réelle tolérance au risque. Les meilleurs placements ne seront performants que si l'investisseur les conserve à travers tout le cycle du marché, surtout pendant les inévitables corrections. Par exemple, sur un portefeuille de 1 000 000 \$, quel serait le pire recul temporaire que vous seriez prêt à accepter, du sommet au creux ?

Exemples de reculs temporaires sur un portefeuille de 1 000 000 \$



### 3. Sélection des meilleurs placements

Comme nous sommes des investisseurs à long terme, nous nous assurons que tous les placements retenus répondent à des conditions de haut niveau.

- › Sélection directe de titres boursiers canadiens de qualité et de croissance inspirée par Warren Buffett, et respectant les critères environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG).

Voici des exemples de critères ESG :



#### Environnement

Aucun titre de l'industrie pétrolière



#### Société

Aucun titre de l'industrie du tabac



#### Gouvernance

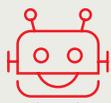
Aucun titre en lien avec la corruption

- › Sélection et supervision des meilleurs gestionnaires externes afin de compléter notre gestion de portefeuille. La sélection de ces stratégies est axée sur l'innovation, la transformation et les technologies émergentes.

Voici des exemples de secteurs d'innovation :



#### Intelligence artificielle



#### Robotique



#### Infonuagique



#### Commerce en ligne

- › Utilisation de placements non traditionnels afin de réduire la volatilité et de bonifier les rendements dans un environnement de taux d'intérêt faibles.

Voici quelques exemples :



#### Prêts privés et affacturage

En plus des prêts privés, l'affacturage est une technique de financement et de recouvrement de créances mise en œuvre par les entreprises et consistant à obtenir un financement anticipé et à sous-traiter cette gestion à un établissement de crédit spécialisé.



#### Fonds de couverture

Ces fonds sont habituellement structurés de façon à ce que leur rendement ne soit pas ou peu influencé par l'évolution des marchés boursiers et obligataires.



#### Lingots d'or

Bien que volatil, l'or permet de se protéger contre une baisse des grandes monnaies, un retour de l'inflation, voire un krach sur les marchés financiers.

### 4. Personnalisation et optimisation du portefeuille

Enfin, chaque portefeuille est personnalisé de façon à répondre à des objectifs précis :

- › respect du budget de risque
- › optimisation de la fiscalité pour les comptes de compagnies et non enregistrés
- › personnalisation en fonction de votre situation financière personnelle

# Les prochaines étapes

Voici à quoi vous attendre une fois que vous décidez de nous confier la gestion de votre patrimoine.



## L'ouverture des comptes

Lors de l'acceptation de notre offre de service, notre équipe communiquera avec vous afin de compléter la documentation nécessaire à l'ouverture de votre dossier. Nous conviendrons, avec vous, de la meilleure façon de procéder pour les signatures requises. L'équipe prend en charge le transfert, ce qui simplifie le tout pour vous.



## Établir le positionnement de votre portefeuille

Notre gestionnaire de portefeuille, Vincent, s'assurera que votre portefeuille ait un positionnement optimal en fonction de vos objectifs et de votre tolérance aux risques.



## Bâtir un plan personnalisé

Nos planificateurs financiers, Stéphane et Francis, travailleront de concert avec vous dans la mise en place d'un plan financier sur mesure qui vous guidera vers l'atteinte de vos objectifs à court, moyen et long terme. À la suite d'une analyse rigoureuse de votre situation personnelle et familiale, ils vous soumettront des recommandations qui vous permettront d'atteindre les objectifs fixés.



## Assurer la protection et la transmission de votre patrimoine

La protection et la transmission de votre patrimoine sont des éléments essentiels qui ne doivent pas être négligés. Stéphane et Francis, accompagnés d'un notaire et d'un conseiller en sécurité financière, analyseront aussi ces aspects avec vous en révisant votre testament et en effectuant un survol de la situation en cas de décès, d'invalidité ou de maladie grave. Ils seront ensuite en mesure de vous faire des recommandations.



## Assurer le suivi et l'évolution de votre plan

Nous planifions avec vous une fréquence de suivi selon vos préférences, afin que Véronique puisse s'assurer que tout se passe à votre goût. Stéphane et Francis s'assureront que votre plan soit toujours en ligne avec votre situation, et ainsi vous permettre d'atteindre vos objectifs.

# Notre équipe

Nous sommes six professionnels passionnés et déterminés à vous offrir un plan qui répond à vos attentes et qui vous aide à atteindre vos objectifs. Les membres de notre équipe cumulent ensemble plus de 75 ans d'expérience dans le domaine de la gestion de patrimoine.



## Service à la clientèle

### Véronique Gagné

Adjointe en placement  
450.676.2700 | veronique.gagne@bnc.ca

Véronique est en charge du volet relationnel et du suivi avec nos clients. Son excellent service à la clientèle et son dévouement sont d'ailleurs grandement appréciés de nos clients et collègues.

## Planification financière et services complémentaires

**Stéphane Bourque, MBA, Pl. Fin.**  
Conseiller en gestion de patrimoine  
450.462.6393 | stephane.bourque@bnc.ca

**Francis Dupont, B.A.A. Pl. Fin.**  
Conseiller en placement  
450.676.2691 | francis.dupont@bnc.ca

Stéphane et Francis sont nos deux experts en planification financière. Ils se démarquent par leur rigueur et leur engagement envers leurs clients. Ils bâtiront avec vous un plan personnalisé qui tiendra compte des deux côtés du bilan.

## Gestion de portefeuille

**Vincent Boucher, CFA, MBA, D. Mus.**  
Gestionnaire de portefeuille  
450.462.6326 | vincentj.boucher@bnc.ca

Vincent veille à la gestion de portefeuille de nos clients depuis 2014. Au cours de sa carrière, il a contribué à lancer plus de 30 nouveaux fonds communs de placements, dont les Portefeuilles Méritage, pour des actifs totalisant près de 5 milliards d'actifs.

## Soutien administratif et transactionnel

**Denise Genest**  
Adjointe  
450.462.6376 | denise.genest@bnc.ca

**Laurence Vigneault**  
Adjointe  
450.462.6308 | laurence.vigneault@bnc.ca

Denise et Laurence font équipe au soutien administratif. Denise a une vaste expérience en gestion, administration et service à la clientèle. Laurence est très organisée et débrouillarde, et possède d'excellentes compétences opérationnelles.

Pour toutes questions administratives: [crescendo@bnc.ca](mailto:crescendo@bnc.ca)

[gestioncrescendo.com](http://gestioncrescendo.com)



Financière Banque Nationale – Gestion de patrimoine  
9160, boulevard Leduc, Bureau 710, Brossard  
(Québec) J4Y 0E3

Financière Banque Nationale – Gestion de patrimoine (FBNGP) est une division de la Financière Banque Nationale inc. (FBN) et une marque de commerce appartenant à la Banque Nationale du Canada (BNC) utilisée sous licence par la FBN. FBN est membre de l'Organisme canadien de réglementation du commerce des valeurs mobilières (OCRCVM) et du Fonds canadien de protection des épargnants (FCPE) et est une filiale en propriété exclusive de la BNC, qui est une société ouverte inscrite à la cote de la Bourse de Toronto (NA: TSX).