

# INFOLETTRE

Votre confiance est au cœur de notre passion

Octobre 2021

## Parlons assurances... en bref!

### Un outil pour une tranquillité d'esprit

Savez-vous que l'offre de service en gestion de patrimoine de l'Équipe Gélinas-Bossé inclut aussi l'assurance ?

**En effet, nous vous offrons les services d'un conseiller en sécurité financière et en assurance, partenaire de la Banque Nationale Assurances inc. (CABN)\*, M. Frédéric Lagacé. Sachez qu'il prendra le temps de vous écouter et vous guider dans l'évaluation de votre situation personnelle.**

### 4 bonnes raisons pour y songer

- 1. Pour prendre soin de soi**  
En cas de maladie, on s'offre la possibilité de prendre du mieux sans se soucier des tracas financiers.
- 2. Pour prendre soin des autres**  
Pour soulager nos proches qui vivent déjà un deuil.
- 3. Pour mettre les chances de son côté**  
Pour pallier aux imprévus et aux embûches que la vie pourraient mettre sur votre chemin.
- 4. Pour profiter d'un avantage fiscal**  
Le montant versé dans le cadre d'une assurance est transféré en totalité et directement aux bénéficiaires, en général exempt d'impôt.

### L'évolution des protections

Il existe une panoplie de types d'assurances autant pour les besoins primordiaux que stratégiques afin de compenser à peu près n'importe quel engagement financier ou situation importante advenant un événement majeur.

Par exemple, les besoins primordiaux de protection inclus entre autres l'assurance sur les dettes et emprunts, le remplacement d'un revenu ou d'apporter des liquidités en cas de décès.

On peut parler de besoins stratégiques, comme par exemple, minimiser les impôts au décès ou faciliter un transfert aux enfants.

Bref, il faut voir l'assurance comme étant un outil visant à vous apporter une sécurité financière afin de protéger l'ensemble de votre famille.

### L'important est de bien choisir ce qui convient à votre réalité

Au fil des ans, vos besoins, votre situation familiale et vos objectifs de vie évoluent. Bien qu'il ne soit jamais agréable d'y penser, les imprévus de la vie peuvent menacer ou mettre en péril les projets dans lesquels vous investissez temps et argent, ou vous empêcher d'assumer vos responsabilités financières.

Il est donc primordial de réviser régulièrement de ses protections d'assurance afin de valider qu'elles sont toujours adéquates et en ligne avec votre situation familiale.

**Vous ne savez pas par où commencer ?  
Communiquez avec nous et il nous fera plaisir de discuter de votre situation spécifique.**

Merci de votre confiance,

\*Certains services sont offerts par des tiers. Les produits et services d'assurance sont fournis par le Cabinet d'assurance Banque Nationale inc. (CABN). CABN n'est pas membre du Fonds canadien de protection des épargnants (FCPE). Les produits d'assurance ne sont pas protégés par le FCPE.

#### Jean-Pierre Gélinas, CFA

Conseiller en gestion de patrimoine  
Gestionnaire de portefeuille  
Vice-président

450 686-2213  
jean-pierre.gelinas@bnc.ca

#### Sylvain Bossé, B.A.A., CIM<sup>MD</sup>

Conseiller en placement  
Gestionnaire de portefeuille

450 686-2256  
sylvain.bosse@bnc.ca

#### Nathalie Dubois

Adjointe principale en placement

450 686-2278  
nathalied.dubois@bnc.ca

#### Sylvie Bélanger

Adjointe

450 686-5776  
sylviec.belanger@bnc.ca