

ÉQUIPE GÉLINAS BOSSÉ

INFOLETTRE

Votre confiance est au coeur de notre passion



Sylvie Bélanger
Jean-Pierre Gélinas

Nathalie Dubois
Sylvain Bossé

Jean-Pierre Gélinas, CFA

Conseiller en gestion de patrimoine
Gestionnaire de portefeuille
Vice-président
Tél. : 450 686-2213
jean-pierre.gelinas@bnc.ca

Plus de 30 ans d'expérience dans l'investissement

Sylvain Bossé, B.A.A., CIM

Conseiller en placement
Gestionnaire de portefeuille
Tél. : 450 686-2256
sylvain.bosse@bnc.ca

25 ans d'expérience dans l'investissement,
diplômé des HEC avec un Baccalauréat en Finance.

Nathalie Dubois

Adjointe en placement
Tél. : 450 686-2278
nathalied.dubois@bnc.ca

20 ans d'expérience dans le domaine financier.

Sylvie Bélanger

Adjointe
450 686-5776
sylviec.belanger@bnc.ca

15 ans d'expérience dans le domaine financier.

equipegelinasbosse.ca

Novembre 2017

LA PLANIFICATION DE LA RETRAITE

Est-ce que j'aurai assez d'argent pour ma retraite ?

C'est la grande question que tout le monde se pose.

L'équipe Gélinas-Bossé est en mesure de répondre à cette question.

Le plus important est de déterminer vos objectifs et nous pourrions ensuite établir un plan pour y répondre.

Nous vous offrons 4 niveaux de plans différents selon la complexité de vos besoins :

La projection des placements (niveau 1)

En partant de l'ensemble de vos placements actuels, des épargnes annuelles, d'hypothèses de rendement et de l'âge de retraite, nous arriverons à estimer les revenus disponibles pour une longue période. Cette projection ne tient pas compte des autres revenus que vous pourriez recevoir à la retraite. C'est la projection la plus simple.

La projection de retraite (niveau 2)

La projection de retraite est un plan plus complet. A tous vos placements actuels nous ajoutons vos régimes de pension d'employeur, les régimes gouvernementaux tels que RRQ (Régime de rentes du Québec) et RPC (Régime de pension du Canada) et autres revenus prévisibles.

Le portrait financier (niveau 3)

Similaire au niveau 2 en ajoutant l'analyse de l'aspect de la protection et de l'impact au décès.

Les résultats de ce rapport permettront de voir les forces et faiblesses de votre gestion de patrimoine.

Cette projection est réalisée par des spécialistes* travaillant à la Financière Banque Nationale. De façon générale ce niveau est suffisant pour répondre à vos plus grandes questions.

La planification financière*

La planification financière s'adresse à des propriétaires d'entreprise ou à des investisseurs ayant des actifs importants et des situations spéciales.

Nous proposerons des stratégies d'accumulation, de productions de revenus et de protection tout en analysant les impacts au décès.

Ce plan est réalisé par un *planificateur financier agréé** travaillant exclusivement pour les clients de la Financière Banque Nationale.

Le planificateur financier vous présentera le rapport en personne afin de vous l'expliquer et de répondre à vos questions.

Notre équipe

Nous entretenons des relations d'affaires avec nos clients et travaillons conjointement avec eux dans la gestion de leurs actifs financiers.

Notre objectif

Devenir votre principal partenaire financier.

Notre mission

Entretenir des relations d'affaires à long terme avec des investisseurs, basées sur la confiance et le respect mutuel.

Nos valeurs fondamentales

Passion, intégrité, confiance, respect, transparence, engagement, innovation et professionnalisme.

Pourquoi être client avec nous

- ▶ Une équipe d'expérience, intègre et passionnée, à l'écoute de nos clients.
- ▶ Service professionnel hors pair
- ▶ Partenaire d'affaires à long terme
- ▶ Offre de service globale de gestion de patrimoine
- ▶ Solutions simples et innovatrices axées sur la tranquillité d'esprit
- ▶ Gestion des placements orientée sur la protection du capital
- ▶ Rémunération transparente
- ▶ Une relation gagnante!

En conclusion, pour effectuer un bon travail il faut bien établir votre situation actuelle et réfléchir à vos besoins futurs.

Ces projections sont personnalisées selon votre situation et vos objectifs.

Il y a une citation anglaise qui dit:

« failing to plan is planning to fail »

Ne pas planifier est planifier à échouer!

Voilà encore un autre de nos services de gestion de patrimoine.

Laissez nous vous aider à y voir plus clair, nous sommes là pour vous!



ÉQUIPE GÉLINAS | BOSSÉ



Les opinions exprimées, sont celles de Jean-Pierre Gélinas, CFA, et de Sylvain Bossé, B.A.A. et non nécessairement celles de la Financière Banque Nationale. Financière Banque Nationale – Gestion de patrimoine (FBNGP) est une division de la Financière Banque Nationale inc. (FBN inc.) et une marque de commerce appartenant à la Banque Nationale du Canada (BNC) utilisée sous licence par la FBN inc. FBN inc. 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). Les informations contenues aux présentes proviennent de sources que nous jugeons fiables; toutefois nous n'offrons aucune garantie à l'égard de ces informations et elles pourraient s'avérer incomplètes. Les opinions exprimées, sont fondées sur notre analyse et notre interprétation de ces informations et elles ne doivent pas être interprétées comme une sollicitation ou une offre visant l'achat ou la vente des titres. Les mentions dans cette chronique ne s'adressent pas à tous les types d'investisseurs, veuillez contacter votre conseiller en placement.

*Offert par l'entremise de planificateurs financiers dûment enregistrés auprès de l'IQPF.