

# INFOLETTRE

*Votre confiance est au coeur de notre passion*



## L'importance de faire l'inventaire de votre patrimoine

L'inventaire de votre patrimoine consiste à établir la liste des éléments d'actif et de passif qui le composent et la localisation de vos biens. Il s'agit donc d'un bilan très précieux pour les membres de votre famille qui auraient à prendre des décisions ou administrer vos biens en cas d'urgence.

Bien que l'utilité de ce document soit évidente dans le cas où survient un accident ou un décès, il n'en reste pas moins que l'inventaire est un instrument qui présente un intérêt certain pour de nombreuses situations, pensons simplement en cas de réclamation d'assurance ou encore en cas d'incendie.

De façon générale, ce document sera utilisé par un mandataire ou encore par votre liquidateur successoral. En conséquence, il est conseillé non seulement de tenir à jour toute l'information qui y est contenue mais également que cette information soit la plus complète possible, de manière à ce que la personne qui en aurait besoin ait un document qui reflète précisément votre patrimoine.

Il va s'en dire qu'il sera important de conserver ce document dans un lieu sûr et accessible.

## Que devrait-on y retrouver ?

Ce bilan peut contenir différentes informations pour vous (et votre conjoint) telles :

- › informations personnelles et bancaires
- › vos actifs et passifs
- › vos assurances
- › votre planification successorale
- › les personnes clés de votre entourage.

Des changements à votre situation financière ou familiale peuvent avoir un impact sur vos stratégies de planification. Il peut donc être utile de réviser occasionnellement vos documents afin de vous assurer qu'ils sont à jour et qu'ils reflètent toujours l'expression de vos volontés.

La planification et la liquidation de votre succession demande temps et de la réflexion, mais témoignera de votre vigilance et de votre attention pour vos proches.

## Par où commencer ?

Il est évident que la rédaction d'un bilan peut sembler être une tâche lourde et complexe. Afin de vous aider, l'une de nos filiales (Banque Nationale Trust) a créé un document qui s'intitule « **L'importance de bien informer vos proches** » qui est prêt à être rempli et que nous avons partagé sur notre site ou que nous pourrions vous transmettre sur demande.

Dans le même ordre d'idée, nous avons aussi partagé des brochures ou documents complémentaires suivants sur notre site (onglet « Quoi Lire », sous-onglet « **Infos successions** ») afin de mieux vous éclairer dans vos démarches en planification successorale;

- › L'importance d'être bien accompagné
- › Aide-mémoire successoral

Assurez-vous d'une tranquillité d'esprit, faites l'inventaire de votre patrimoine, dès aujourd'hui!

## Merci de votre confiance!



**NOTRE MISSION EST SIMPLE**  
Entretenir des relation d'affaires à long terme basées sur la confiance et le respect mutuel.  
**Investissez dans l'expérience que nous offrons!**

Sylvie Bélanger Sylvain Bossé	Nathalie Dubois Jean-Pierre Gélinas		
<b>Jean-Pierre Gélinas, CFA</b> Conseiller en gestion de patrimoine Gestionnaire de portefeuille Vice-président 450 686-2213 jean-pierre.gelinas@bnc.ca	<b>Sylvain Bossé, B.A.A., CIM<sup>MP</sup></b> Conseiller en placement Gestionnaire de portefeuille 450 686-2256 sylvain.bosse@bnc.ca	<b>Nathalie Dubois</b> Adjointe principale en placement 450 686-2278 nathalied.dubois@bnc.ca	<b>Sylvie Bélanger</b> Adjointe 450 686-5776 sylviec.belanger@bnc.ca
equipegelinasbosse.ca			



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). 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 ici ne reflètent pas nécessairement celles de la FBN.