

ÉQUIPE GÉLINAS BOSSÉ

INFO LETTRE

Votre confiance est au cœur de notre passion



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 27 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

20 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

19 ans d'expérience dans le domaine financier.

Mai 2015

QUOI FAIRE DE VOTRE RETOUR D'IMPÔTS?

Un événement heureux probable de la production de vos déclarations de revenus est la venue d'un retour d'impôts!

Si c'est votre situation, n'oubliez-pas qu'il s'agit de montants que vous avez payé en trop aux gouvernements, l'argent ne tombe pas du ciel!

Profitez de cet événement pour mettre de l'ordre dans vos finances personnelles.



Voici un plan de match en  points à suivre:

1- Dressez votre bilan financier

Un bilan est un portrait de votre situation financière à un moment donné, souvent on le fait en fin d'année. L'idée est de faire l'inventaire de vos actifs et de vos passifs afin d'établir votre valeur nette. Actif - Passif = Valeur nette. Vos actifs sont l'ensemble de vos biens monétaires et matériels. Vos passifs sont l'ensemble de vos dettes (cartes de crédit, marge, hypothèque).

2- Réduisez le plus possible vos emprunts à intérêts élevés

Si vous avez des dettes, il faudrait rembourser celles qui portent les plus hauts taux d'intérêts (comme les cartes de crédit).

3- Révisez votre plan de retraite

Il s'agit de voir si votre épargne est suffisante pour atteindre vos objectifs de retraite. Nous vous aiderons à le faire, cela fait partie de nos services!



4- Établissez un fonds d'urgence

Le fameux CELI serait un outil à considérer. Dans un monde idéal, vous auriez accès à des économies pour vivre de 3 à 6 mois en cas de pépins imprévus.

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!

5- Cotisez à un REE (si vous avez un ou des enfants)

Le Régime Épargne Études est un généreux programme favorisant vos enfants grâce à des subventions d'au moins 30% de vos cotisations. Par exemple si vous y cotisez 1000 \$, les gouvernements verseront 300 \$! Ce programme peut même être encore plus généreux dépendamment de votre revenu familial. Laissez-nous vous guider car ce programme mérite qu'on s'y attarde.

6- Faites des rénovations

Certains travaux à votre maison protégeront sa valeur à long terme. En plus, cela augmentera votre qualité de vie de tous les jours.

7- Gâchez-vous!!!

Il y a certainement un équilibre à trouver dans toute cette réflexion.

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

