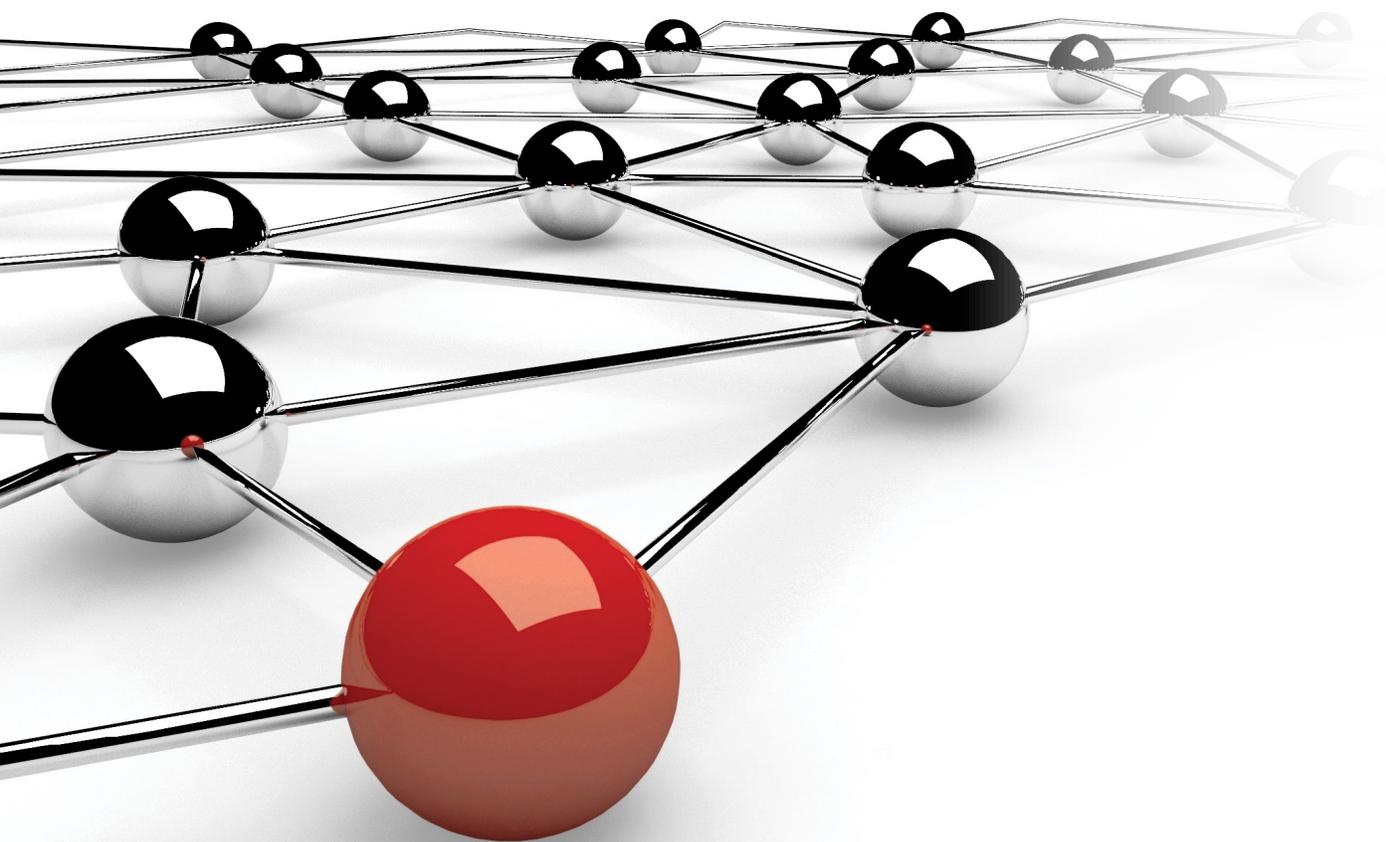


# Gestion Sigma

*Solutions indicielles*

Une meilleure gestion du risque pour des résultats plus fiables



---

## Pourquoi le nom « Sigma » ?

---

Sigma est la lettre grecque utilisée pour désigner l'écart-type qui représente la mesure de risque du portefeuille. Nous avons choisi ce nom pour communiquer clairement que le contrôle du risque est à la base même de notre gestion de portefeuille et de nos principes fondamentaux.

---

## Ce qui nous distingue

---

Pionniers en matière de gestion indicielle au Québec, nous concentrons nos efforts sur la structure de nos portefeuilles plutôt que sur la sélection de titres ou de gestionnaires, nous permettant ainsi une plus grande fiabilité des résultats.

---

## Nos principes

---

- › Nous croyons que les émotions nuisent au comportement des investisseurs et affectent leur performance.
- › Nous croyons qu'une meilleure éducation et compréhension du risque mène à des décisions plus rentables à long terme.
- › Nous croyons qu'un meilleur contrôle du risque et du rendement passe par une gestion indicielle à classes d'actifs multiples.
- › Nous croyons à une rémunération transparente et sans conflit d'intérêt.
- › Nous croyons à une planification intégrée de la gestion de patrimoine, qui englobe les aspects fiscaux et successoraux.

---

## Notre gestion de portefeuille

---

La gestion de nos portefeuilles repose sur 3 grands principes fondamentaux :

- › nous croyons qu'il y a peu de valeur ajoutée dans la sélection de gestionnaires pour les différentes classes d'actifs. Les études démontrent que peu de gestionnaires réussissent à surpasser leur indice de référence à long terme;
- › l'utilisation d'une gestion indicielle nous permet de concentrer nos efforts sur la structure du portefeuille plutôt que sur la sélection de titres ou de gestionnaires. Les fonds négociés en bourse (FNB) nous donnent accès à une plus grande variété de classes d'actifs et de styles de gestion;
- › il est possible de diminuer la volatilité d'un portefeuille sans compromettre l'espérance de rendement.

Basé sur ces principes, nous offrons des solutions de gestion de portefeuille adaptées aux besoins spécifiques de chacun de nos clients :

- › Portefeuille indiciel Sigma Équilibré;
- › Portefeuille indiciel Sigma Revenu;
- › Portefeuille indiciel Sigma Rotation de classes d'actifs;
- › Portefeuille indiciel Sigma Rotation de classes d'actifs modéré.

En tant que conseillers de plein exercice, nous avons également accès à l'ensemble des produits disponibles que nous offrent les marchés financiers et qui peuvent servir de complément à notre gestion.

---

## Nos distinctions et reconnaissances

---

Bénéficiant d'un grand respect de la part de leurs pairs, les membres de l'équipe ont récolté plusieurs distinctions et prix au cours des années :

- › Meilleure croissance d'actifs au Canada
- › Lauréat canadien pour conseiller en placement de l'année
- › Lauréat régional de l'Excellence en gestion de portefeuille
- › Lauréat canadien de la responsabilité sociale
- › Lauréat Excellence en gestion de patrimoine région de Montréal
- › Champion ETF Wealth Professionnal
- › Finaliste canadien pour l'équipe de l'année

---

## Notre approche-client

---

Puisque nous croyons que les émotions nuisent aux décisions des investisseurs, nous privilégions une approche éducative permettant à nos clients une meilleure compréhension du risque, de la structure des marchés et du comportement de leur portefeuille dans le but de développer chez eux de meilleurs réflexes les guidant vers des décisions plus rentables à long terme.

---

## Nos clients

---

Notre clientèle est composée d'individus bien nantis, d'entrepreneurs et de professionnels. Nous desservons également des investisseurs institutionnels ainsi que des fondations. Tous ont un point en commun : ils exigent des standards de professionnalisme, d'intégrité et de compétence élevés en matière de conseil, de service et de résultats.

---

## Nos services

---

Gestion SIGMA est représentée par une équipe multidisciplinaire de professionnels en gestion de portefeuille et gestion de patrimoine dont la mission consiste à accompagner nos clients vers l'atteinte de leurs objectifs financiers en offrant les services suivants :

### Gestion de portefeuille

- › Éducation
- › Établissement des objectifs
- › Détermination de la tolérance au risque
- › Élaboration d'un plan d'investissement
- › Accompagnement continu

### Gestion de patrimoine

- › Planification et projection de retraite
- › Analyse des besoins de protection
- › Planification fiscale
- › Planification successorale
- › Accompagnement en transfert et vente d'entreprise.

## Notre équipe

Chacun des conseillers de l'équipe affiche une expérience de plus de 25 années dans son domaine d'expertise.

### Guy Lalonde, B.A.A., CIM<sup>MD</sup>, CAIA

Conseiller principal en  
gestion de patrimoine  
Gestionnaire de portefeuille  
514 428-4327  
guy.lalonde@bnc.ca

À la Financière Banque Nationale depuis 2003, M. Lalonde compte plus de 30 ans d'expérience en gestion de portefeuille et planification financière. Titulaire d'une Maîtrise en management, il fut coordonnateur de la salle des marchés et chargé de cours à HEC-Montréal. Il a été récipiendaire du prix régional de l'excellence en gestion de portefeuille en 2012 pour Gestion Sigma, et reconnu comme Leading portfolio manager à l'échelle nationale par la revue Wealth Professional en 2016, ainsi que ETF champion par cette même publication en 2017. En 2022, il remporte le prix FBN Excellence en Gestion de Patrimoine Montréal.

### François Beaucage, MBA, CIM<sup>MD</sup>

Conseiller en  
gestion de patrimoine  
Gestionnaire de portefeuille  
514 428-4314  
francois.beaucage@bnc.ca

François Beaucage compte plus de 25 ans d'expérience en gestion de portefeuille et planification financière. Avant de se joindre à l'équipe en 2016, il a occupé divers postes, dont celui de Vice-Président-Clientèle privée pour le compte d'une grande banque internationale. Économiste de formation, il a rapidement orienté sa carrière vers les services financiers aux particuliers en raison du contact humain. En plus de la gestion de portefeuille, il est responsable des volets planification financière, de retraite et successorale au sein de l'équipe. En 2022, il remporte le prix FBN Excellence en Gestion de Patrimoine Montréal.

### Marie-Eve de l'Étoile, B. Sc.

Associée principale en  
gestion de patrimoine  
514 428-4308  
marie-eve.deletoile@bnc.ca

Marie-Eve s'est jointe à l'Équipe Gestion Sigma en 2012. Elle travaille en tant qu'associée en gestion de patrimoine depuis plus de 10 ans. Elle détient un baccalauréat en socio-psychologie de l'Université de Montréal et a réussi son Cours sur le commerce en valeurs mobilières du Canada et le Cours relatif au Manuel sur les normes de conduite en 2006. Elle fut récipiendaire du prix Club Élite 2017, destiné aux associés qui incarnent les plus hautes normes de professionnalisme. En 2022, elle réussit le cours des Notions Essentielles sur la Gestion de Patrimoine.

### Josée Arpin, B.A.A.

Associée principale en  
gestion de patrimoine  
514 428-4325  
josée.arpin@bnc.ca

Josée travaille dans le domaine bancaire et de l'investissement depuis plus de 15 ans. Elle a entre autres occupé le poste de conseillère en finances personnelles à la Banque Nationale avant de se joindre à la Financière Banque Nationale en 2011 en tant qu'associée en gestion de patrimoine. Détentrice d'un baccalauréat en commerce de l'Université McGill, elle a également réussi le Cours sur le commerce des valeurs mobilières du Canada et le Cours relatif au Manuel sur les normes de conduite en 2008. Elle fut récipiendaire du prix Club Élite 2021, destiné aux associés qui incarnent les plus hautes normes de professionnalisme.

### Andrée-Anne Boulay, B.A.

Associée en  
gestion de patrimoine  
514 428-4305  
andreeanne.boulay@bnc.ca

Andrée-Anne est détentrice d'un baccalauréat en communications Relations Publiques. Elle compte plus de quinze années d'expérience au service à la clientèle, mais se spécialise depuis 2014 au domaine bancaire. Ayant passé par le secteur de la prévention de la fraude jusqu'en succursale au service des clients particuliers et commerciaux, elle s'est finalement jointe à l'équipe de Gestion Sigma en tant qu'adjointe. En 2022, elle réussit son Cours sur le commerce en valeurs mobilières du Canada et le Cours relatif au Manuel sur les normes de conduite, lui donnant le titre d'associée en gestion de patrimoine.

### Marie-Hélène Grenier, B.A.A.

Adjointe  
514 428-4300  
marie-helene.grenier@bnc.ca

Marie-Hélène compte 15 années d'expérience dans le domaine bancaire. Elle a occupé plusieurs postes au sein de la Banque Nationale avant de se joindre au sein du Groupe Lalonde-Beaucage de la Financière Banque Nationale, à l'été 2022. Détentrice d'un B.A.A en administration des affaires du HEC Montréal, ses compétences organisationnelles et interpersonnelles lui permettent de prendre rapidement en charge les besoins de nos clients ou de les diriger vers la bonne ressource au sein de notre équipe.

Sans frais: 1 888 322-2522 > <http://solutionsindicielles.com>

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).