



ÉTÉ 2025

Sigma Gestion de Patrimoine

Chers clients,

Bienvenue dans cette nouvelle édition de notre infolettre dédiée à la gestion de patrimoine. Chaque mois, nous sélectionnons pour vous des articles pertinents, pratiques et inspirants pour vous accompagner dans la croissance, la protection et la transmission de votre patrimoine.

Dans cette édition, vous découvrirez des sujets variés allant du nouveau régime d'union parental, à l'assurance-vie, aux avantages d'une fiducie familiale ainsi qu'un article sur la fraude à l'investissement. Nous avons également créé le *Coin des entrepreneurs* pour des articles dédiés sur l'entrepreneuriat.

Notre objectif : vous offrir des contenus clairs, utiles et adaptés à vos besoins, afin de vous aider à prendre des décisions éclairées pour votre avenir financier.

Bonne lecture!



ÉTÉ 2025

Sigma Gestion de Patrimoine

Le droit de prévoir



Les couples en union de fait qui auront ou adopteront un enfant à partir du 30 juin 2025 seront automatiquement assujettis au nouveau régime d'union parentale, aucune démarche n'étant nécessaire. L'union parentale ne prend effet qu'à la date de la naissance ou de l'adoption de l'enfant et n'est pas rétroactive.

[Lire l'article au complet](#)

Attention à la disposition des contrats d'assurance-vie



En planification financière, il est essentiel d'avoir un plan solide, mais il est tout aussi crucial de le réviser régulièrement, surtout lors de changements majeurs dans la vie. L'assurance et la gestion des risques fait partie des sept domaines d'intervention de la planification financière, ce qui inclut la mise à jour des protections d'assurance.

[Lire l'article au complet](#)

ÉTÉ 2025

Sigma Gestion de Patrimoine

Pensez à la fiducie familiale



Que ce soit pour réduire sa facture fiscale, planifier sa succession, protéger ses acquis ou assurer le transfert de son patrimoine, la création d'une fiducie comporte son lot d'avantages, même si elle s'adresse principalement aux personnes à valeur élevée.

[Lire l'article au complet](#)

Des millions de dollars envolés chaque année : évitez les pièges de la fraude à l'investissement



Les fraudeurs utilisent divers stratagèmes sophistiqués et convaincants pour nous attirer dans leurs filets... et ça fonctionne! En 2024, [l'Autorité des marchés financiers \(AMF\)](#) a reçu plus de 1 300 communications de citoyens à propos de sites d'investissement frauduleux, devenus un véritable fléau.

[Lire l'article au complet](#)



ÉTÉ 2025

Sigma Gestion de Patrimoine

Le coin entrepreneur

Comment préparer sa transition personnelle en vue d'un transfert d'entreprise



Céder son entreprise libère un temps considérable dans l'horaire et peut modifier le statut social ou, même, la dynamique familiale. Après des années consacrées majoritairement au travail, c'est le moment de communiquer ses intentions personnelles et de confirmer les aspirations des autres parties pour un déroulement harmonieux.

[Lire l'article au complet](#)

Votre équipe

Guy Lalonde, B.A.A., CAIA, CIM^{MD}

Conseiller principal en gestion de patrimoine

Gestionnaire de portefeuille

514 428-4327

guy.lalonde@bnc.ca

François Beaucage, MBA, CIM^{MD}

Conseiller principal en gestion de patrimoine

Gestionnaire de portefeuille

514 428-4314

francois.beaucage@bnc.ca

Marie-Ève de L'Etoile

Associée Principale en gestion de patrimoine

514 428-4308

marie-eve.deletoile@bnc.ca

Josée Arpin

Associée Principale en gestion de patrimoine

514 428-4325

josee.arpin@bnc.ca

Andrée-Anne Boulay

Associée en gestion de patrimoine

514 428-4305

andreeanne.boulay@bnc.ca

Marie-Hélène Grenier

Adjointe

514 428-4300

marie-helene.grenier@bnc.ca



ÉTÉ 2025

Sigma Gestion de Patrimoine

© FINANCIÈRE BANQUE NATIONALE. Tous droits réservés 2025.

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 des investissements (OCRI) et du Fonds canadien de protection des investisseurs (FCPI) 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 titres ou les secteurs mentionnés dans cette chronique ne s'adressent pas à tous les types d'investisseurs et ne devraient en aucun cas être considérés comme une recommandation. Veuillez consulter votre conseiller en gestion de patrimoine afin de vérifier si ce titre ou secteur vous convient et pour avoir des informations complètes, incluant les principaux facteurs de risque. Certains titres ou secteurs mentionnés dans cette chronique peuvent ne pas être suivis par les analystes de la FBN. Les renseignements contenus aux présentes ont été préparés par François Beaucage, un conseiller en placement de la FBN.

Les opinions exprimées ici ne reflètent pas nécessairement celles de la FBN.

J'ai rédigé le présent rapport au mieux de mon jugement et de mon expérience professionnelle afin de vous donner mon avis sur différentes solutions et considérations en matière d'investissement. Les opinions exprimées ici, qui représentent mon opinion éclairée et non une analyse de recherche, ne reflètent pas nécessairement celles de la FBN.

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 mentionnés aux présentes. Les opinions exprimées ici ne reflètent pas nécessairement celles de la FBN.

Pour joindre FBNGP, fbngp.ca. Pour vos options de désinscription, [cliquez ici](#). Siège social Montréal : 1155, rue Metcalfe, 5e étage, Montréal (Québec) H3B 4S9

[Options de désinscription](#)

[Conditions d'utilisation](#)

[Politique de confidentialité](#)

[ABC de la sécurité](#)