



GUIDE VISION RETRAITE

 Beudet
  Ross
  Wilson
  Messaoud
  Beudet
  Ross
  Wilson
  Messaoud
  Be

 Girouard
  Gauthier
  Montpetit
  Fiset
  Girouard
  Gauthier
  Montpetit
  Fiset

 Tremblay
  Fortin
  Clarke
  Robinson
  Tremblay
  Fortin
  Clarke
  Robinson
  T

Sur le marché du travail, votre employeur vous versait un salaire régulier, vous fournissait un régime d'assurances collectives et cotisait à votre fonds de pension. Vous aviez même la plupart du temps un surplus dans votre budget que vous pouviez consacrer à l'épargne !

À la retraite, c'est maintenant à vous que revient la délicate tâche de gérer la plupart de vos actifs. En outre, vous devez maintenant prendre toutes les décisions concernant la gestion de vos différentes sources de revenu ainsi que vos protections en assurance¹. De plus, les risques sont différents et plus nombreux une fois parvenu à cette étape de votre vie. La planification du transfert de vos avoirs à vos héritiers constitue un autre volet important. Vous avez donc à vous engager plus que jamais dans la gestion de vos avoirs car vous aurez plusieurs décisions importantes à prendre. Pas toujours facile de s'y retrouver !

¹ Ces services sont offerts par un conseiller en sécurité financière qui est un employé de Desjardins Sécurité financière.

VISION RETRAITE DESJARDINS : UN SERVICE SIMPLE, INTÉGRÉ ET CLÉS EN MAIN

Afin de vous accompagner dans la réalisation de vos objectifs et de vous faire profiter pleinement d'une retraite bien méritée, Desjardins innove en mettant à votre disposition **Vision retraite Desjardins**.

Ce service, conçu afin de répondre aux besoins spécifiques des gens à l'aube de la retraite, qui prennent ou qui ont pris leur retraite, va bien au-delà de conseils sur la diversification de votre portefeuille; il inclut des recommandations concernant la gestion de vos revenus, la protection de votre patrimoine ainsi que la planification de son transfert. En fait, Desjardins propose une solution simple et avant-gardiste, et ce, en procurant une vision globale de vos avoirs et de vos besoins à la retraite.

Ce qui rend Vision retraite encore plus intéressant, c'est qu'il vous fait pleinement profiter des avantages concurrentiels de Desjardins, notamment en ce qui a trait à l'achat de produits d'assurance² et de rentes. Vous avez donc facilement accès, directement à votre caisse, à ces produits tout indiqués pour la retraite.

Tout est plus simple pour vous. Desjardins est une des très rares institutions financières à pouvoir en faire autant !

De plus, votre conseiller ou planificateur financier³ de Desjardins demeure au cœur de votre relation d'affaires et travaille conjointement avec une équipe d'experts (conseillers en sécurité financière⁴, fiscalistes, juristes, etc.) afin de vous faire des recommandations optimales et de vous proposer des solutions adaptées à votre situation spécifique.

Nous sommes mieux placés que quiconque pour répondre à l'ensemble de vos besoins en matière de retraite et vous accompagner afin que vous profitiez au maximum de votre retraite. Nous savons qu'une fois à cette étape de votre vie, vos besoins sont de trois ordres. C'est pourquoi Vision retraite Desjardins inclut des recommandations portant sur :

- la gestion des revenus ;
- les protections d'assurance vie et santé⁵ ;
- le transfert des avoirs.



² Ces services sont offerts par un conseiller en sécurité financière qui est un employé de Desjardins Sécurité financière.

³ Le planificateur financier et le représentant en épargne collective agissent pour Desjardins Cabinet de services financiers inc.

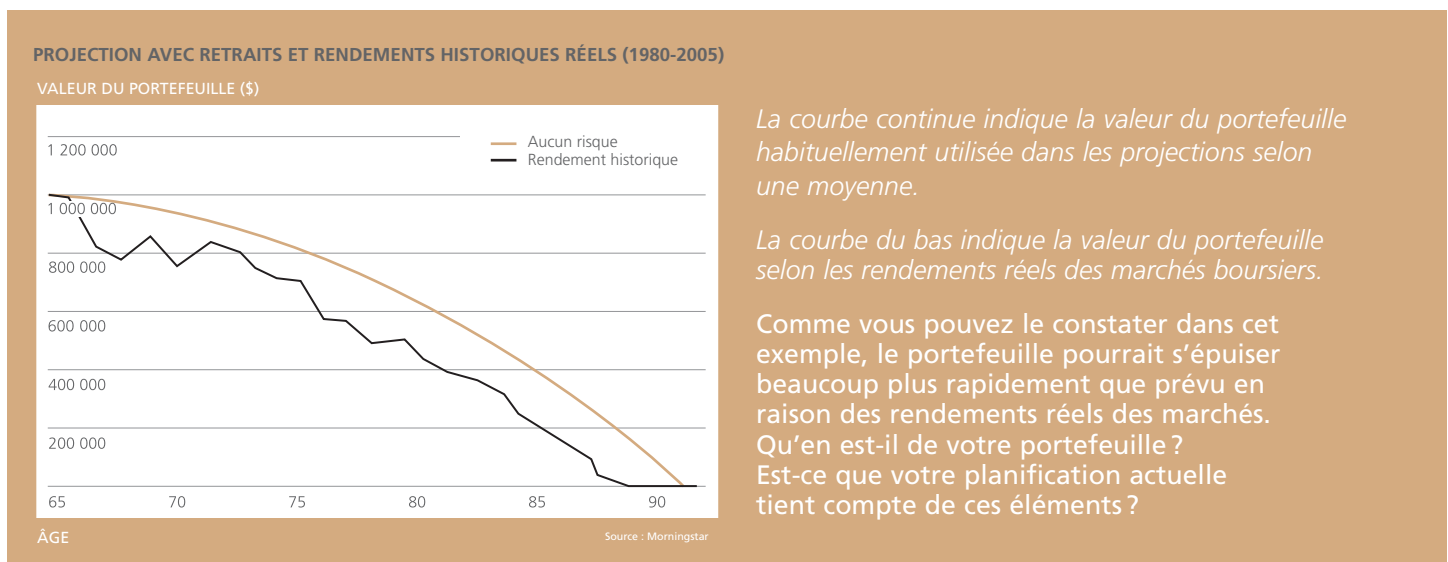
⁴ Le conseiller en sécurité financière est un employé de Desjardins Sécurité financière.

⁵ Les protections d'assurance vie et santé sont offertes par un conseiller en sécurité financière, un employé de Desjardins Sécurité financière, cabinet de services financiers.

GESTION DES REVENUS

La gestion de votre portefeuille change à la retraite car l'objectif ultime est d'en tirer des revenus tout en prolongeant au maximum sa durée de vie. Avant la retraite, vous aviez une approche davantage axée sur la diversification de votre portefeuille.

Lorsque vous retirez des sommes de vos placements, le risque associé à des baisses de marché est beaucoup plus important. En outre, l'impact d'un rendement négatif dans les premières années où vous effectuez des retraits de votre portefeuille peut compromettre votre situation financière à long terme et, par conséquent, votre qualité de vie. Voici un exemple :



Afin d'éviter cette situation, Vision retraite Desjardins permet à votre conseiller ou planificateur financier³ de déceler si vos revenus sont susceptibles de diminuer sous un niveau prédéterminé et donc, de compromettre vos projets de retraite. Si tel est le cas, une solution sur mesure pourrait vous être recommandée afin que vos revenus ne soient pas inférieurs à ce niveau, et ce, toute votre vie.

Vision retraite Desjardins est une toute nouvelle façon d'aborder la gestion de votre portefeuille de placements ainsi que vos différentes sources de revenu. En combinant l'expertise des composantes du Mouvement Desjardins, nous avons mis en place une approche de gestion des revenus personnalisée, spécifiquement adaptée à vos besoins et qui diminue le risque que votre capital ne s'épuise plus tôt que prévu.

Avec Vision retraite Desjardins, nous vous proposons beaucoup plus qu'une simple diversification de votre portefeuille. Parce que vos besoins sont différents, nous avons conçu un profil d'investisseur spécifiquement adapté à votre réalité. Nous vous proposons donc une solution qui facilitera grandement la gestion de vos actifs, qui vise à vous faire économiser de l'impôt et à vous procurer le temps et les moyens nécessaires afin que vous puissiez profiter pleinement de votre retraite.

PROTECTIONS D'ASSURANCE VIE ET SANTÉ

Vos stratégies de placement sont bien établies, vos revenus bien planifiés. Mais qu'en est-il de votre situation advenant des dépenses considérables pour des soins de santé ? Ces dépenses sont-elles prévues dans votre plan de retraite ?

La retraite signifie non seulement l'atteinte d'un objectif et le début d'un temps nouveau, mais elle vient également rappeler que différents événements sont davantage susceptibles de se produire puisque vous avez de plus en plus de bougies à souffler à votre anniversaire !

Parce qu'on ne sait jamais quand sont susceptibles de survenir des événements indésirables, Desjardins met à votre disposition des stratégies afin d'éviter que vous ne soyez pris au dépourvu. Si différentes situations vous préoccupent, votre conseiller en sécurité financière⁶ évaluera vos objectifs et vos priorités et veillera à ce qu'ils soient respectés en vous proposant une gamme de produits d'assurance que vous apprécierez s'ils deviennent nécessaires.

TRANSFERT DES AVOIRS

Qui héritera de vos avoirs ? Votre stratégie est-elle efficace sur le plan fiscal ? Avez-vous mis en place des moyens afin de faciliter la vie de vos proches le moment venu ? Serait-il préférable d'établir certaines stratégies dès maintenant ?

Vision retraite Desjardins répond également à ces questions. En étant attentif à vos besoins, votre conseiller ou planificateur financier⁷ et une équipe d'experts sont en mesure de vous appuyer dans votre démarche afin que vos stratégies de transfert des avoirs reflètent vos volontés.

En plus de vous aider à planifier ce transfert, votre caisse met à votre disposition un service d'assistance personnalisé afin de vous appuyer, vous ou vos proches, pour la liquidation d'une succession, rendant ainsi cette tâche beaucoup plus simple, rapide et efficace.

⁶ Le conseiller en sécurité financière est un employé de Desjardins Sécurité financière.

⁷ Le planificateur financier et le représentant en épargne collective agissent pour Desjardins Cabinet de services financiers inc.



EN PROFITANT DÈS MAINTENANT
DES AVANTAGES DE VISION RETRAITE
DESJARDINS AINSI QUE DE L'EXPERTISE
DE VOTRE CONSEILLER OU
PLANIFICATEUR FINANCIER, VOUS
AUREZ L'ESPRIT TRANQUILLE CAR
VOUS METTREZ EN PLACE DES
MOYENS AFIN DE DIMINUER LES
RISQUES DE VOIR VOTRE SÉCURITÉ
FINANCIÈRE COMPROMISE.

Que ce soit pour la gestion de vos revenus, vos protections en assurance vie et santé ou le transfert de vos avoirs, Desjardins met à votre disposition un service clés en main ainsi qu'une équipe d'experts qualifiés qui vous accompagneront dans vos différents projets de retraite.

Parlez-en sans tarder à votre conseiller ou planificateur financier⁷ chez Desjardins.

C'est plus qu'une banque. C'est Desjardins.

