



# La force d'un entourage

GESTION PRIVÉE

# RÉALISEZ VOS RÊVES LES PLUS GRANDS ET VOS PROJETS LES PLUS AMBITIEUX

Grâce à votre vision, à votre détermination et à vos efforts, vous possédez aujourd'hui un patrimoine considérable dont la gestion, la croissance et la protection sont plus complexes et nécessitent des solutions raffinées.

Chez Gestion privée Desjardins, nous vous proposons une approche centrée sur l'expertise et la qualité de service. Nous sommes à vos côtés et créons avec vous et vos proches des liens forts et durables, basés sur l'écoute, la confiance et l'engagement. Ainsi, nous nous consacrons à un nombre restreint de familles comme la vôtre.

Pour assurer votre tranquillité d'esprit et vous permettre de vous concentrer sur ce qui vous importe le plus, nous vous proposons un accompagnement distinctif et personnalisé qui tient compte de vos besoins, de ceux de votre famille et de votre entreprise.

Au-delà du volet financier, nous mettons à votre disposition un entourage professionnel composé de spécialistes de divers domaines connexes et assurons ainsi une prise en charge complète de tous vos besoins.

Nous mettons tout en œuvre pour que vous réalisiez vos plus grands rêves et vos projets les plus ambitieux. Il ne reste qu'à les accomplir.

## Notre engagement envers vous

**Conserver, en tout temps, une vision claire et consolidée de votre patrimoine familial et entrepreneurial.** C'est l'essence même de notre approche.

Nous nous engageons à vous offrir :

- une approche intégrée couvrant l'ensemble de vos besoins;
- un accès privilégié à des professionnels de haut niveau;
- la tranquillité d'esprit.





## Une équipe toujours près de vous

Guidée par vos ambitions, motivée par vos projets et inspirée par vos rêves, notre équipe s'assure tous les jours de dépasser vos attentes en matière de gestion de patrimoine. Vos besoins financiers sont complexes et nécessitent une stratégie de gestion de patrimoine novatrice et personnalisée qui saura répondre à vos objectifs particuliers et qui évoluera au rythme des étapes de votre vie.

Ainsi, votre gestionnaire privé(e) se situe au cœur des différentes stratégies élaborées pour vous afin de répondre à vos besoins quotidiens et de veiller à la gestion de votre patrimoine. L'étroite collaboration avec des banquières et banquiers privés ainsi que le soutien diligent d'équipes-conseils et administratives permettent à ces professionnels d'agir de façon proactive dans votre intérêt et selon les particularités de votre situation pour assurer votre paix d'esprit.

À cet accompagnement se greffent également d'autres spécialistes qui mettent toute leur expertise à votre service.

## Vous pouvez compter sur votre entourage!

Notre équipe perfectionnée prend le temps de bien comprendre votre situation et votre réalité afin de vous offrir des solutions novatrices pour maximiser la gestion de votre patrimoine.

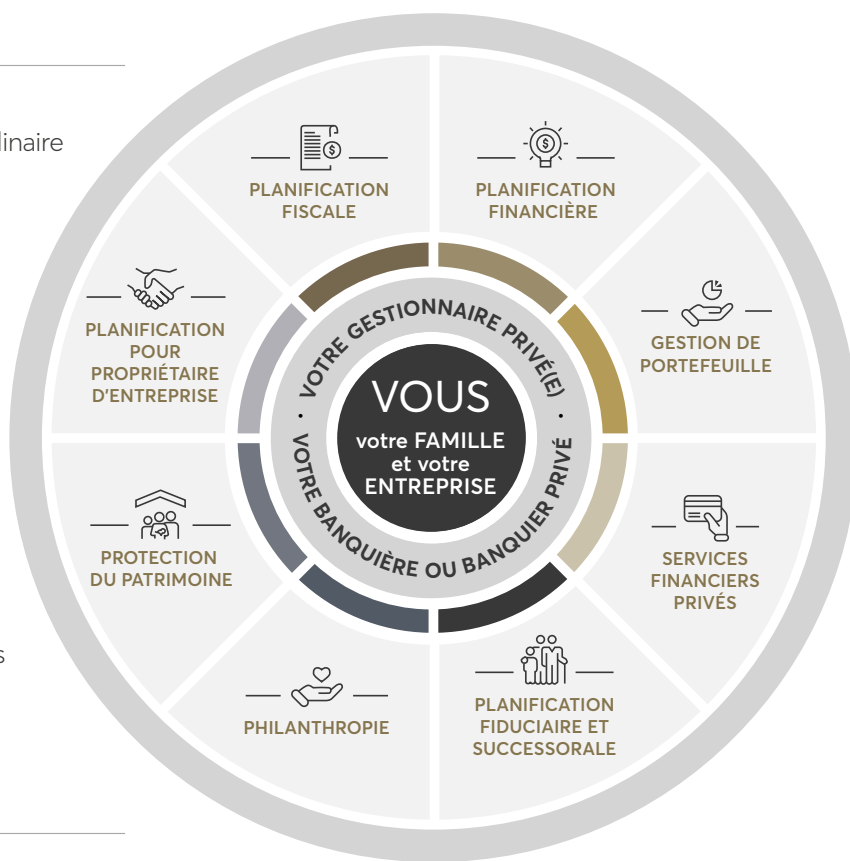
Dans cette offre intégrée, rien n'est laissé au hasard. Toutes les interventions sont coordonnées pour répondre à tous vos besoins familiaux ou entrepreneuriaux.

Votre gestionnaire privé(e) vous offre une prise en charge qui va plus loin que la gestion de portefeuille; elle ou il propose une planification financière en profondeur et de haut niveau, qui tient compte de toutes les dimensions de la gestion de patrimoine, de même que la reconnaissance de la situation entrepreneuriale et du patrimoine familial dans les stratégies de gestion de patrimoine.

Nous créons pour vous un entourage multidisciplinaire de personnes passionnées qui vous proposent des stratégies et des services intégrés évolutifs\* correspondant en tout temps à vos besoins actuels et futurs :

- Planificatrice ou planificateur financier
- Banquière ou banquier privé
- Avocat
- Fiscaliste

Leur vision globale de votre situation et leurs judicieux conseils facilitent votre prise de décision. Au besoin, nos spécialistes portent même un second regard sur les recommandations que vous avez reçues à l'externe.



\* Les services de votre gestionnaire privé(e) sont offerts par Valeurs mobilières Desjardins inc. L'offre intégrée de Gestion privée Desjardins fait également appel à d'autres spécialistes du Mouvement Desjardins. Les services financiers privés de la banquière ou du banquier privé sont fournis par la Fédération des caisses Desjardins du Québec. Les services de planification financière, fiscale, fiduciaire ou successorale sont offerts par la Fiducie Desjardins inc. Les services en assurance de dommages par Desjardins Assurances générales inc. Certains services de planification pour propriétaire d'entreprise sont offerts par Gestion Desjardins Capital inc., par la Fiducie Desjardins inc. et par la Fédération des caisses Desjardins du Québec. Les Services financiers privés peuvent être offerts par la Fédération des caisses Desjardins du Québec (« FCDQ »), par certaines caisses Desjardins du Québec et par la Caisse Desjardins Ontario Credit Union Inc. (« CDO »), selon le cas. La FCDQ et les caisses Desjardins du Québec sont des coopératives de services financiers régies par les lois du Québec. Les dépôts qui y sont faits sont assurés par l'entremise de l'Autorité des marchés financiers du Québec. La Caisse Desjardins Ontario Credit Union Inc. est régie en vertu des lois de la province de l'Ontario. Les dépôts qui y sont faits sont assurés par l'entremise de l'Autorité ontarienne de réglementation des services financiers.



## Une planification financière qui vous permet de prendre les bonnes décisions

Réalisée par des spécialistes (p. ex. : planificatrices ou planificateurs financiers et fiscalistes, ou encore juristes ou comptables), cette analyse se transforme en une feuille de route personnalisée qui inclut des stratégies adaptées à votre réalité. La planification financière est la pierre d'assise des stratégies qui seront élaborées pour vous. Deux options s'offrent à vous.



La **planification complète** est une analyse globale sous tous les angles de la gestion de votre patrimoine :

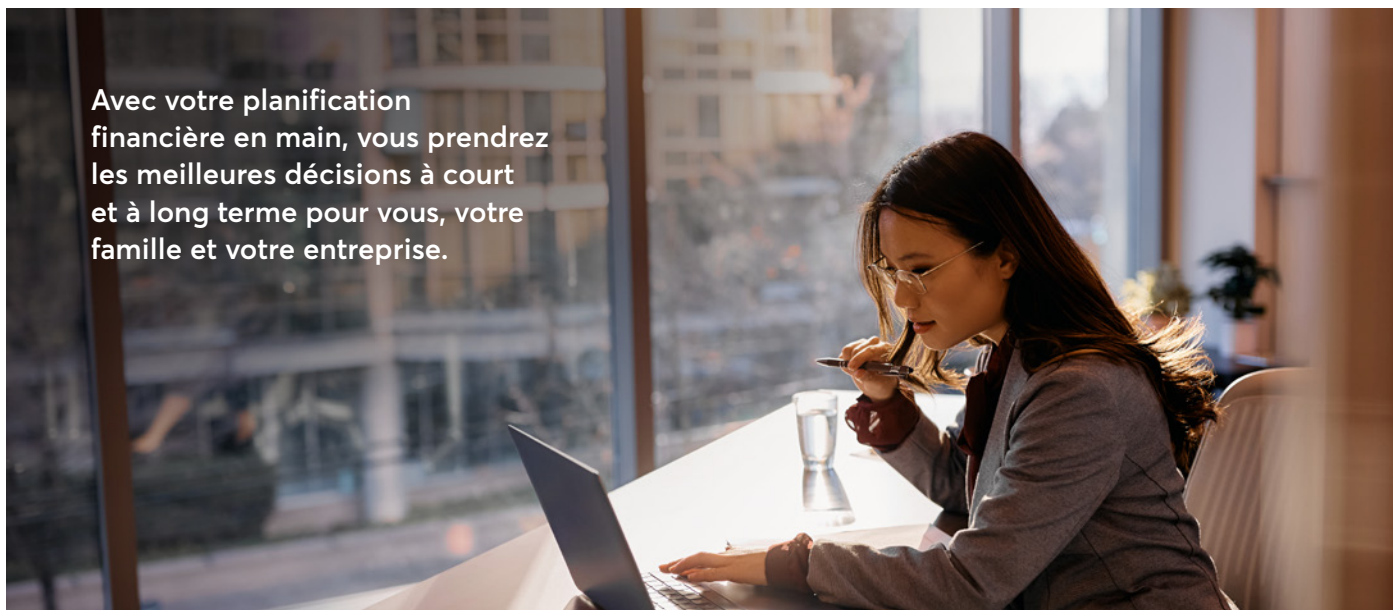
- Aspects légaux
- Assurance et gestion des risques
- Finances
- Fiscalité
- Placements
- Retraite
- Succession



Loin d'être sommaire, la **planification partielle** se focalise sur un aspect précis de votre planification financière pour en offrir une vision plus en profondeur. Elle est effectuée à la suite d'un changement ayant des conséquences importantes sur la nature et la valeur de votre patrimoine :

- Retraite
- Transfert d'entreprise
- Incorporation
- Naissance
- Union, séparation, divorce
- Décès

Avec votre planification financière en main, vous prendrez les meilleures décisions à court et à long terme pour vous, votre famille et votre entreprise.





La gestion discrétionnaire de Gestion privée vous propose une approche intégrée et personnalisée basée sur l'expertise de l'ensemble des personnes collaborant à son réseau. Votre gestionnaire privé(e) établit avec vous une relation de confiance pour comprendre vos objectifs et vos aspirations. Cela lui permettra de mieux connaître votre situation personnelle, familiale et professionnelle et ainsi de bâtir la stratégie de placement adaptée à vos besoins.



## Une gestion de portefeuille prudente et dynamique

Notre processus d'investissement passe d'abord par le filtre de notre philosophie de placement, qui se caractérise par sa prudence et son dynamisme.

La stratégie de gestion que nous appliquons est axée avant tout sur la préservation de votre capital. Elle vise principalement :

- la gestion du risque par une classe d'actifs adaptée à votre profil;
- la création de valeur en gérant activement la répartition par catégories d'actif, par secteurs industriels et par pays;
- une meilleure gestion de la volatilité et la recherche de rendement par la combinaison de différentes approches pour la sélection de titres boursiers.

Nous prenons soin d'apporter des nuances conformément à vos objectifs particuliers, à votre situation et à votre propre politique de placement.

En ce sens, la sélection des actifs repose sur une démarche rigoureuse s'appuyant sur l'expertise combinée de votre gestionnaire privé(e) et de la ou du stratège en chef. Leur but? Une diversification optimale favorisant l'appréciation à long terme tout en réduisant la volatilité.

Nous vous proposons :

- une politique de placement écrite et personnalisée par votre gestionnaire privé(e);
- un(e) stratège en chef qui se consacre à bâtir et à gérer vos placements en mandats en titres et en fonds privés exclusifs avec l'appui de l'expertise de gestionnaires de portefeuilles de renommée mondiale, incluant Desjardins Gestion internationale et nos gestionnaires externes;
- une intégration accrue des facteurs environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG) à nos mandats et fonds privés.

En plus des différentes classes d'actifs traditionnelles, des stratégies non traditionnelles favorisant l'atteinte de vos objectifs spécifiques vous sont offertes, notamment basées sur les actifs réels, le placement privé et le rendement absolu.

## Une collaboration qui nous distingue

La mise en œuvre de votre plan de gestion de patrimoine n'est pas une finalité. C'est le début d'une grande collaboration!

Régulièrement et rigoureusement, nous faisons le suivi de votre plan et de votre portefeuille afin de nous assurer qu'ils correspondent toujours à vos priorités et à vos aspirations.



## Des services financiers privés conçus pour vous

Parce que vos besoins sont uniques et que votre horaire est chargé, nous vous proposons des services financiers privés, offerts par des banquières et banquiers privés.

Cette personne joue un rôle clé dans l'orchestration des services financiers qui vous sont offerts.

- Stratège en structure de financement, elle répond à l'ensemble de vos besoins en matière de crédit, quelle que soit leur complexité.
- Elle met en place des solutions d'emprunt afin de vous aider à saisir rapidement les occasions d'affaires qui se présentent.
- Elle vous propose des comptes en dollars américains, un accès à la Desjardins Bank et un accompagnement pour des services transfrontaliers.
- Elle met à votre disposition des protections supérieures pour vos propriétés et vos biens.
- Elle vous fait gagner du temps.

Elle peut également vous donner accès à une **vaste gamme de comptes et de services financiers exclusifs** conçus pour faciliter la gestion quotidienne de vos opérations.

## Le service Présence vous simplifie la vie!

Afin que vous puissiez consacrer toute votre attention à vos proches et à vos affaires prioritaires, Gestion privée Desjardins met à votre disposition une équipe dévouée de professionnels prenant en charge tous vos petits tracas.

Toutes les personnes faisant partie de cette équipe possèdent une expertise dans un domaine particulier.

### Profitez de ces services :

- Assistance juridique
- Assistance autonomie
- Assistance habitation
- Assistance vol d'identité
- Assistance succession
- Assistance voyage
- Service de conciergerie Conservus

Une présence qui rassure, quel que soit l'endroit où vous vous trouvez.



## Une planification fiduciaire et successorale gardienne de vos volontés et de votre harmonie familiale

La planification de votre succession repose avant tout sur l'accompagnement de vos proches. Outre la gestion de votre fortune, votre entourage Gestion privée Desjardins s'adapte à la situation unique de votre famille et s'assure d'en préserver l'harmonie.

Bénéficiaire de l'accompagnement de spécialistes de Desjardins, dont des avocats, nous agissons à titre de guides dans toutes les décisions relatives à votre succession.

Selon le moment de votre vie, le service peut notamment inclure :

- la réalisation d'un bilan successoral et la conservation de vos documents légaux;
- des stratégies d'économie d'impôts à la succession.

Au moment du décès, le service propose :

- l'accompagnement de votre exécutrice ou exécuteur testamentaire;
- le soutien à vos héritières et héritiers pour bâtir ou consolider leur patrimoine.







## Une planification fiscale avantageuse

L'optimisation fiscale a pour but de vous permettre de réaliser d'importantes économies et s'appuie sur un plan d'action rigoureux et méthodique. Les fiscalistes et planificatrices et planificateurs financiers qui collaborent avec nous élaborent pour vous une stratégie patrimoniale sur mesure.

Les stratégies d'optimisation fiscale peuvent notamment inclure :

- une solution de fractionnement du revenu reconnue par l'Agence du revenu du Canada;
- la planification des investissements afin de minimiser votre facture fiscale, au moment de l'accumulation comme au décaissement;
- une approche philanthropique et de don planifié;
- la planification du transfert de patrimoine aux personnes bénéficiaires.

Vous faites déjà affaire avec une équipe experte en fiscalité? Nos spécialistes pourront intégrer leurs recommandations à votre plan de gestion de patrimoine.



## Une planification en tant que propriétaire d'entreprise



Tourner la page sur le projet de toute une vie est une étape d'une importance capitale.

Nos spécialistes en transfert d'entreprise vous guident tout au long du processus pour assurer une transition optimale et heureuse le moment venu.

Le plan de relève contient notamment les éléments suivants :

- optimisation de votre structure d'entreprise, de vos sociétés de gestion, fiducies familiales, régimes de retraite, etc.;
- analyse de vos documents juridiques (convention entre actionnaires, acte de fiducie, testament, etc.);
- planification organisationnelle en vue de la vente ou du transfert de votre entreprise;
- stratégie de transfert à la relève d'entreprise.



## Un don à votre image!

L'engagement est une valeur que nous partageons.

Notre approche philanthropique est conçue pour vous permettre de donner au suivant, en toute confiance, même après votre décès.

L'équipe spécialisée administre vos dons, mais son accompagnement va bien plus loin. Elle vous guide afin de choisir un organisme qui reflète vos valeurs et conçoit des stratégies pour optimiser vos dons.

Nous vous appuyons afin de vous aider à concrétiser vos projets philanthropiques et à en faire bénéficier votre collectivité.

## Gestion privée Desjardins

Ce sont les rêves et les projets de nos membres et de notre clientèle qui ont jalonné nos 30 années d'existence et nous ont permis de devenir une société de gestion privée reconnue au Canada.

Notre équipe est composée de plus de 175 personnes, dont 45 gestionnaires privé(e)s, pour vous accompagner partout au Québec et en Ontario. Ensemble, nous gérons des actifs de plus de 16 G\$\*.

Nous nous consacrons à l'accompagnement de familles comme la vôtre en créant avec elles des liens durables et forts, fondés sur l'écoute, la confiance et l'engagement.

### Le Mouvement Desjardins

Nous inspirons confiance dans le monde entier par l'engagement de notre personnel et par notre solidité financière.

Poursuivant un objectif de prospérité durable, nous répondons aux besoins diversifiés de l'ensemble de nos membres et de nos client(e)s, particuliers et entreprises, grâce à notre vaste réseau de points de service, à nos plateformes virtuelles et à nos filiales présentes au Canada et aux États-Unis.

- 1<sup>er</sup> groupe financier coopératif en Amérique du Nord
- 1<sup>er</sup> rang au Canada du classement des entreprises favorables aux femmes
- 538 M\$ en retour pour les membres et la collectivité annuellement
- 7,7 M de membres et de client(e)s
- 422,9 G\$ d'actifs sous gestion

Source : [desjardins.com/a-propos/desjardins/qui-nous-sommes/en-chiffres](https://desjardins.com/a-propos/desjardins/qui-nous-sommes/en-chiffres)

\* Au 31 décembre 2023.



## Il est temps de vous prévaloir des services de Gestion privée Desjardins

**Nous sommes à vos côtés, en tout temps.**

Nous prenons soin de vous à travers les différentes étapes de votre vie en vous écoutant, en vous épaulant et en veillant à vos intérêts. Nous sommes votre entourage Gestion privée Desjardins, et ce privilège nous apporte une grande fierté.





### **Ottawa**

1173, chemin Cyrville  
3<sup>e</sup> étage, bureau 310  
Ottawa ON K1J 7S6  
1 866 567-2885

### **Montréal**

2, complexe Desjardins  
27<sup>e</sup> étage, tour Est  
Montréal QC H5B 1E4  
1 877 286-3180

### **Québec**

2828, boul. Laurier, bureau 900  
Québec QC G1V 0B9  
1 800 653-7922

[gestionpriveedesjardins.com](https://gestionpriveedesjardins.com)



Desjardins Gestion de patrimoine, Desjardins Gestion de patrimoine Gestion privée et Gestion privée Desjardins sont des noms commerciaux utilisés par Valeurs mobilières Desjardins inc.

Valeurs mobilières Desjardins inc. est membre de l'Organisme canadien de réglementation des investissements (OCRI) et du Fonds canadien de protection des investisseurs (FCPI).

Desjardins<sup>MD</sup>, Desjardins Gestion de patrimoine Gestion privée<sup>MC</sup>, Gestion privée Desjardins<sup>MD</sup> ainsi que les marques de commerce associées sont des marques de commerce de la Fédération des caisses Desjardins du Québec employées sous licence.