



Votre patrimoine, notre savoir-faire

VALEURS MOBILIÈRES

 **Desjardins**
Gestion de patrimoine

La gestion de patrimoine est une question de confiance, d'écoute et d'expertise. Chez Valeurs mobilières Desjardins, les gestionnaires de patrimoine s'investissent avec vous afin de bâtir une relation de proximité centrée sur la réalisation des projets qui vous tiennent à cœur.



Un service personnalisé

Nos professionnelles et professionnels aux expertises complémentaires travaillent ensemble pour élaborer les stratégies financières menant à la réalisation de vos projets de vie. Nous offrons un service adapté à votre situation financière et à vos besoins, au moment où ils se manifestent.

Vous pouvez compter sur nous.

Un accompagnement spécialisé

Des professionnelles et professionnels d'exception

Vous profitez des services de l'une ou de l'un de nos 550 gestionnaires de patrimoine¹, dont la formation respecte les plus hauts standards de l'industrie.

L'appui de notre Service de recherche

Votre gestionnaire de patrimoine reçoit quotidiennement des analyses étoffées de notre Service de recherche et de firmes de recherche indépendantes réputées afin d'orienter l'élaboration des stratégies nécessaires à l'atteinte de vos objectifs.

Un accès sécurisé à vos comptes

Une section sécurisée de notre site vous permet d'accéder en toute confiance à votre portefeuille et à une vue détaillée des positions détenues. Tout a été conçu pour vous faciliter la vie et pour que vous puissiez vaquer à vos activités quotidiennes, sans souci.

1. Ce chiffre tient également compte des gestionnaires principales et principaux de patrimoine, des conseillères et conseillers en placement, des conseillères et conseillers associés en gestion de patrimoine et des conseillères et conseillers adjoints en gestion de patrimoine.





Une prise en charge complète de vos besoins financiers

Valeurs mobilières Desjardins vous propose une offre de service sur mesure qui couvre tous les angles de votre situation financière.

Vous êtes au cœur de toutes les recommandations de votre gestionnaire de patrimoine, qui pourra solliciter la participation et l'expertise des professionnelles et professionnels de son réseau afin de vous offrir une prise en charge complète et pleinement alignée sur vos priorités.



Les services-conseils en placement et en investissement sont offerts par Valeurs mobilières Desjardins inc. Les services de financement et les solutions transactionnelles sont fournis par la Fédération des caisses Desjardins du Québec. Certains services spécialisés de planification financière, fiscale, fiduciaire ou successorale peuvent être offerts par la Fiducie Desjardins inc. Les services en assurance de personnes sont proposés par Desjardins Sécurité financière, compagnie d'assurance vie et les services en assurance de dommages, par Desjardins Assurances générales inc.

Placement et investissement

L'investissement est dans l'ADN de notre firme. Il s'agit d'une des principales façons de préserver et d'optimiser votre patrimoine. Vous pouvez choisir, parmi nos différentes offres de service, celle qui correspond le mieux à vos convictions et à votre situation. Dans tous les cas, vous bénéficierez d'un service personnalisé qui répondra à vos besoins.

Nos services-conseils en investissement

Grâce à un accompagnement personnalisé qui tient compte de vos objectifs de placement et de votre profil de risque, nos services-conseils sont conçus pour vous permettre de tirer profit des recommandations d'une ou d'un gestionnaire de patrimoine qualifié afin de vous guider dans vos décisions.

Caractéristiques et avantages

- Des services-conseils judicieux pour vous accompagner dans la gestion de vos placements.
- Une meilleure gestion de vos émotions en période de volatilité. Vous éviterez ainsi de vendre ou d'acheter des titres impulsivement.
- Un mode de rémunération qui vous convient.

Choix du mode de rémunération

- **À honoraires** : dans le cadre du programme Élite, une exclusivité de Valeurs mobilières, nous vous proposons des services-conseils à honoraires plutôt qu'à commission, vous permettant ainsi de jouir des mêmes avantages tarifaires que les comptes en gestion discrétionnaire.
- **À commission** : pour les services de courtage traditionnel, une commission est facturée à la suite de chaque transaction.

Notre service de gestion discrétionnaire

Vous profitez ici de l'expertise d'une ou d'un gestionnaire qui, en votre nom, s'occupe de votre portefeuille et négocie la vente ou l'achat de vos produits d'investissement. Nos professionnelles et professionnels optimisent le potentiel de rendement de vos placements sans que vous ayez à y consacrer temps ou énergie.

Des bénéfices tangibles

Notre service de gestion discrétionnaire de portefeuille vous propose :

- un cadre de gestion cohérent, établi de concert avec vous et correspondant à votre profil de risque;
- une vision claire de l'ensemble de vos placements en tout temps;
- un accès direct à votre gestionnaire de portefeuille;
- une tarification concurrentielle et transparente.

Mode de rémunération

En gestion discrétionnaire, les honoraires correspondent à un pourcentage de votre actif. Il peut donc être avantageux de regrouper votre portefeuille avec ceux des membres de votre famille. Il est à noter que les honoraires d'un compte non enregistré sont déductibles d'impôts.

Planification financière et de retraite

Planification financière

La planification financière permet d'obtenir un portrait global de votre situation financière, que ce soit dans le but de préparer votre retraite, de minimiser votre facture fiscale ou d'élaborer des stratégies pour protéger votre patrimoine.

Nous vous proposons un accompagnement personnalisé selon votre style de vie dans le cadre d'une démarche simple et structurée :

1. Collecte d'information pour comprendre vos besoins, vos objectifs et votre profil d'investisseur;
2. Élaboration de votre plan financier;
3. Soutien pour la mise en place de votre plan en gestion de patrimoine en partenariat, le cas échéant, avec nos professionnelles et professionnels ou celles et ceux de votre réseau, s'il y a lieu;
4. Accompagnement sur mesure selon vos événements de vie et vos projets;
5. Suivi de votre situation et révision de vos objectifs en cas de besoin.

Chaque événement de vie peut entraîner des répercussions sur votre planification financière, de retraite et successorale, et ce, d'un point de vue financier, juridique et fiscal. C'est pourquoi il est essentiel de revoir cette planification et vos protections d'assurance avec l'aide d'une professionnelle ou d'un professionnel qualifié.

Planification de la retraite

La planification de la retraite permet de prévoir, d'accumuler et d'utiliser à bon escient les sommes nécessaires afin de réaliser vos projets et de pallier les imprévus.

- Élaboration d'un plan d'accumulation dans le but d'atteindre vos objectifs.
- Établissement d'un plan de décaissement personnalisé.
- Suivis réguliers des plans et révision selon l'évolution de vos besoins.

Puisque les rêves, les envies et les situations personnelles évoluent, il est primordial d'avoir un plan financier et de retraite solide, qu'il sera possible d'adapter avec le temps et selon vos besoins.



Planification successorale

Évitez soucis et inquiétudes à vos proches grâce à une planification successorale sur mesure qui tient compte de votre réalité. Ainsi, vos documents juridiques refléteront vos volontés et permettront à votre succession de minimiser l'impôt à payer.

Avant

Votre gestionnaire de patrimoine ainsi que les professionnelles et professionnels de son réseau peuvent vous appuyer dans vos réflexions en vérifiant vos documents légaux, en réalisant un bilan successoral et en établissant des stratégies optimisées.

Pendant

La liquidation d'une succession est une période souvent chargée en émotions. Notre aide peut alors être fort utile.

Après

Vos héritières et héritiers profiteront d'un accompagnement humain, simple et professionnel afin de bâtir ou de consolider leur patrimoine. Nous les épaulerons, tout comme nous le faisons pour vous aujourd'hui.

Services fiduciaires aux particuliers

Nos gestionnaires fiduciaires peuvent accompagner vos proches en matière de succession, mais également en cas d'administration de biens d'autrui, d'incapacité ou d'administration de patrimoine fiduciaire.

Notre engagement peut inclure les mandats suivants :

- **Mandat d'administration des biens en cas d'incapacité**
 - Gestion financière de qualité
 - Optimisation fiscale
 - Paiement de factures
- **Liquidation de succession**
 - Prise en charge de tous les volets de la liquidation
 - Maximisation de la valeur de la succession
 - Gestion des différends entre héritiers ou héritières
- **Fiducie testamentaire**
 - Pérennité du patrimoine
 - Prévention des conflits d'intérêts
 - Encadrement des successibles

Financement, crédit et solutions transactionnelles

Si vous souhaitez obtenir des solutions transactionnelles courantes ou revoir celles dont vous bénéficiez, nos professionnelles et professionnels peuvent vous offrir :

- un forfait exclusif pour vos comptes particuliers;
- des cartes de crédit haut de gamme;
- un accès à des services financiers aux États-Unis par l'entremise de la Desjardins Bank.

La gestion de vos finances au quotidien, tout comme la réalisation de vos projets, peut s'avérer complexe et exiger la mise en place de stratégies de financement et de crédit personnalisées, telles que :

- prêt hypothécaire;
- crédit à la consommation;
- marge de crédit.



Fiscalité

Vous pourriez optimiser vos revenus en considérant notamment votre facture fiscale grâce à nos fiscalistes.

La gestion fiscale vous permet également :

- d'avoir un portrait clair des avantages et des inconvénients de votre situation sur le plan fiscal;
- de connaître les stratégies possibles pour atténuer les conséquences fiscales liées à votre situation et à votre dynamique familiale;
- de réaliser vos projets en tenant compte des différents aspects fiscaux ayant été soulevés.

Protection de votre patrimoine

Nos assurances vous protègent, vous et vos proches, ainsi que vos biens personnels et ceux de votre entreprise, le cas échéant. Nos conseillères et conseillers en sécurité financière¹ vous offriront des produits qui conviennent le mieux à votre situation :

- des solutions d'assurance de personnes pour maintenir votre revenu de retraite, préserver votre sécurité financière, protéger votre entreprise et maximiser la valeur de votre succession;
- des solutions d'assurance de dommages pour protéger vos biens.

Philanthropie

- Il existe plusieurs façons de s'impliquer dans la collectivité. C'est pourquoi nous vous accompagnons en développant avec vous une stratégie de dons planifiés vous permettant de soutenir les causes qui vous sont chères, tout en optimisant les retombées fiscales.
- Il est également possible, par le biais de la Fondation Desjardins, de créer un fonds philanthropique. Cette approche vous permet de planifier vos dons de façon simple et flexible et d'en maximiser les retombées. De plus, votre gestionnaire de patrimoine pourra faire la gestion de portefeuille de votre fonds. Et si votre souhait est de créer une fondation privée, il pourra mettre en place la stratégie de placement.

1. Les conseillères et conseillers en sécurité financière sont employés de Desjardins Cabinet de services financiers.

Valeurs mobilières Desjardins, une firme solide et engagée

Nous vous accompagnons tout au long de votre vie dans la gestion de votre patrimoine afin de vous permettre de réaliser les projets qui vous tiennent à cœur.

C'est une fierté pour nous d'être la firme de courtage du Mouvement Desjardins, une institution financière de confiance depuis plus de 120 ans, qui figure parmi les plus solides au monde!

Valeurs mobilières Desjardins, c'est...

- une firme de courtage établie depuis maintenant plus de 30 ans;
- 42 succursales et points de service au Québec et en Ontario;
- plus de 550 gestionnaires de patrimoine à votre service²;
- au-delà de 850 employées et employés pour vous accompagner;
- un actif sous gestion de plus de 55 milliards de dollars³.

2. Ce chiffre tient également compte des gestionnaires principales et principaux de patrimoine, des conseillères et conseillers en placement, des conseillères et conseillers associés en gestion de patrimoine et des conseillères et conseillers adjoints en gestion de patrimoine.

3. Données au 31 décembre 2024.

1. Selon le magazine *The Banker*.



Investie auprès des collectivités

L'engagement social et le développement économique et durable font partie intégrante de la culture d'entreprise du Mouvement Desjardins et de Valeurs mobilières Desjardins. En tant que partenaire bâtisseur de la Fondation des Canadiens pour l'enfance depuis 2002, notre firme épaulé cette dernière dans sa mission d'encourager l'activité physique et l'adoption de saines habitudes de vie chez la jeunesse défavorisée de 4 à 17 ans.

Ce partenariat représente :

- 10 M\$ amassés depuis 2002;
- 15 patinoires BLEU BLANC BOUGE bâties pour les collectivités;
- 10 tournois de golf afin d'amasser des fonds;
- 23 journées annuelles « Aujourd'hui, on travaille pour les enfants ».

Du côté de Desjardins, ce sont des dizaines de causes, de milieux et de projets qui sont soutenus chaque année à hauteur de dizaines de millions de dollars¹ :

- 114,6 M\$ en dons, commandites, bourses et partenariats philanthropiques;
- 8,6 M\$ en contribution pour appuyer Centraide à travers le Québec;
- 23 000 personnes touchées par les mesures d'éducation financière du Fonds d'entraide Desjardins.

Endossez, vous aussi, ces valeurs en faisant affaire avec nous, et redonnez à la collectivité.



Siège social

1170, rue Peel, bureau 300
Montréal (Québec) H3B 0A9
Sans frais : 1 888 987-1749

vmdconseil.ca



Desjardins Gestion de patrimoine est un nom commercial utilisé 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^{MD}, Desjardins Gestion de patrimoine Valeurs mobilières^{MC} ainsi que les marques de commerce associées sont des marques de commerce de la Fédération des caisses Desjardins du Québec employées sous licence.