

# Gestion de patrimoine

## L'EXPERTISE À VOTRE SERVICE



### MON ENGAGEMENT

- ▶ Vous aider à **faire fructifier vos avoirs** à l'abri de l'impôt tout en protégeant votre patrimoine.
- ▶ Vous proposer une **solution sur mesure** composée d'une gamme de protections qui répondent parfaitement à vos besoins et à votre réalité.
- ▶ Travailler en étroite collaboration avec le conseiller ou planificateur financier<sup>1</sup> de votre caisse afin d'**optimiser vos stratégies d'investissement**.

### MON RÔLE

- ▶ **Analyser vos besoins de protection** en tenant compte de vos objectifs personnels, professionnels et familiaux.
- ▶ Bâtir avec vous une **solution adaptée à votre réalité**, en tenant compte de vos objectifs et de vos priorités d'investissement.
- ▶ Vous offrir toute la **souplesse** permettant d'ajuster vos protections au fur et à mesure que des changements surviendront au cours de votre vie.

### MON OFFRE

- ▶ Stratégies d'investissement à l'**abri de l'impôt**.
- ▶ Outil de diversification de portefeuille permettant de **maximiser la croissance** de la valeur de votre patrimoine.
- ▶ **Solutions d'assurance innovatrices** bâties sur mesure à partir d'une gamme variée de protections qui évoluent en fonction de vos besoins.
- ▶ Protections en cas d'**invalidité**, de **maladies graves**, de **perte d'autonomie** ou de **décès** pour vous aider à :
  - faire face à vos obligations financières **en toute situation** ;
  - **compenser** une perte de revenu ;
  - obtenir des **soins et des services de santé** non couverts par les régimes provinciaux ;
  - **réduire l'impôt** que votre succession devra payer à **vos décès** ;
  - léguer à vos héritiers la **totalité** de votre **patrimoine**.

*Personne ne peut prédire l'avenir,  
mais ensemble nous pouvons l'assurer*

Desjardins Assurances désigne Desjardins Sécurité financière, compagnie d'assurance vie.

<sup>1</sup> Le planificateur financier agit pour le compte de Desjardins Cabinet de services financiers inc.

<sup>2</sup> Employé(e) de Desjardins Sécurité financière, cabinet de services financiers.



#### Réjean Dumas

Conseiller en sécurité financière<sup>2</sup>  
Offre spécialisée

1 866-838-3498

[rejean.dumas@dsf.ca](mailto:rejean.dumas@dsf.ca)

**Prenez rendez-vous avec moi  
auprès d'un conseiller ou d'un  
planificateur financier de votre  
caisse**



**Desjardins**  
Assurances

VIE • SANTÉ • RETRAITE

Coopérer pour créer l'avenir