

A photograph of a middle-aged man and woman laughing joyfully. The man is in the foreground, wearing glasses and a grey t-shirt, with his mouth wide open in a laugh. The woman is behind him, wearing a grey quilted jacket, also laughing with her mouth open. They are outdoors, with a modern building facade in the background. The image is framed by a white border.

 SFL
Gestion de
patrimoine

Penser.
Agir.
Prosperer.

Partenaire de Desjardins

Déployez
votre plein
potentiel.



Cap sur votre avenir

La vie offre une succession de défis et d'occasions à saisir. Vous souhaitez savourer chaque instant au maximum tout en sachant que votre situation financière est gérée et protégée dans les règles de l'art, pour vous et vos proches.

Un **plan d'avenir global** et sur mesure vous permettra d'atteindre vos objectifs. Pour ce faire, il vous faut un allié de talent qui mettra votre patrimoine au service de votre bien-être et qui vous aidera à **repousser les limites de votre potentiel**.

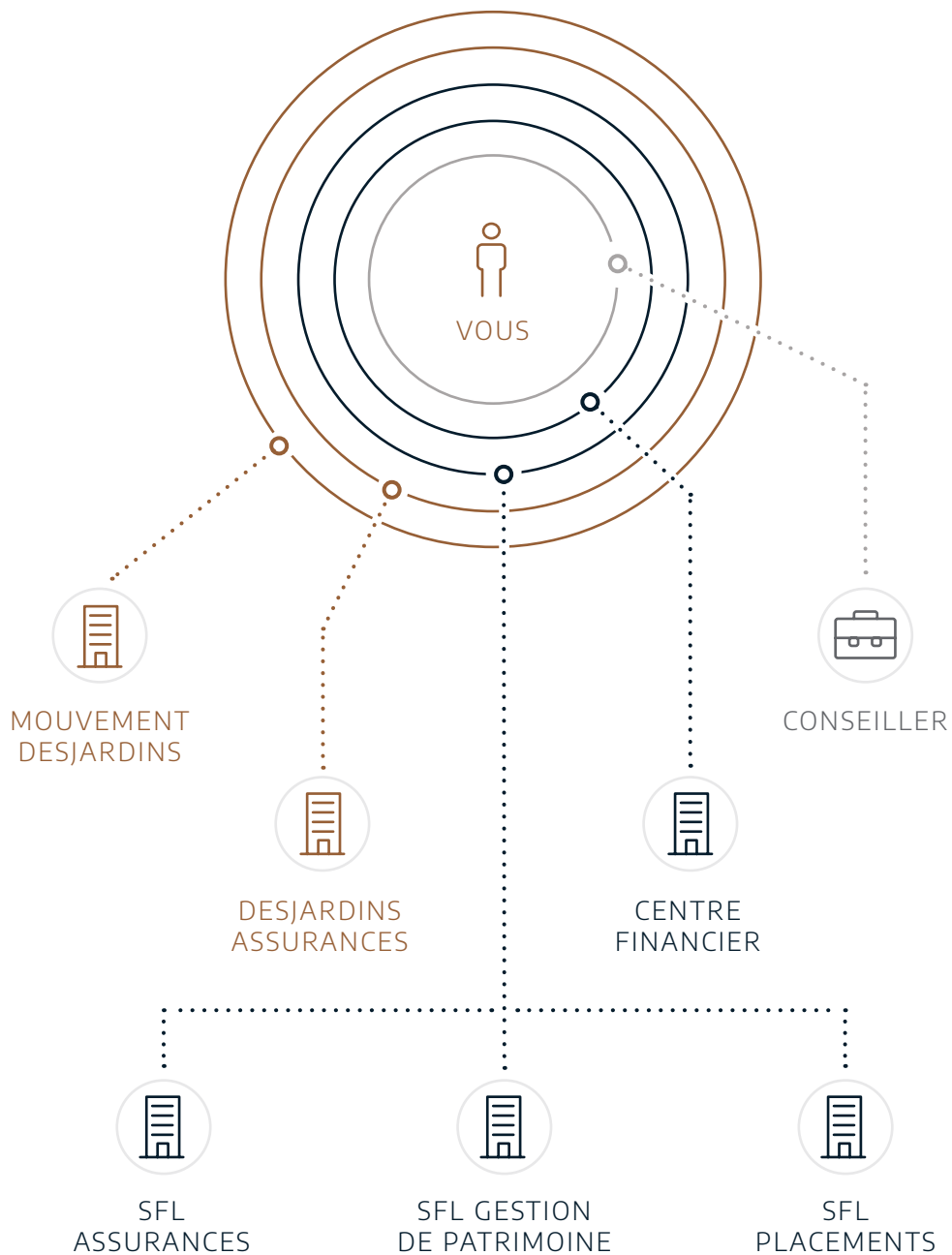
Il vous faut un conseiller
affilié à SFL Gestion de
patrimoine.

Un réseau alliant solidité et indépendance

VOTRE CONSEILLER FAIT
PARTIE DU RÉSEAU SFL
GESTION DE PATRIMOINE,
UN **PARTENAIRE DE
DESJARDINS**, LE PREMIER
GROUPE FINANCIER
COOPÉRATIF AU CANADA
ET LE CINQUIÈME AU
MONDE, AVEC UN ACTIF DE
275,1 MILLIARDS DE DOLLARS.



TOUTE LA FORCE DE NOTRE RÉSEAU
POUR VOUS APPUYER




Penser.

UN PLAN RIGOUREUX TIENT
COMPTE DE VOS PRIORITÉS
D'AUJOURD'HUI ET ÉVOLUE POUR
S'ADAPTER À VOS PRIORITÉS DE
DEMAIN.

Tout débute avec vos rêves, les projets que vous souhaitez réaliser, vos préoccupations et ce qui vous tient à cœur.

Avec vos objectifs en tête, votre conseiller pourra vous proposer un plan d'avenir global et s'assurera également de minimiser les risques associés aux imprévus de votre vie, personnelle et professionnelle.





Appuyé de l'équipe de planification financière, votre conseiller SFL ira au-delà du simple exercice financier en tenant compte de tous les aspects de votre situation. Vous profiterez d'une gestion de patrimoine complète incluant :

VOS FINANCES PERSONNELLES

Planification budgétaire | gestion des dettes | financement de projets

VOS BESOINS DE PROTECTIONS

Assurances vie | assurances avec prestations du vivant

VOS PLACEMENTS

Politique de placement, profil d'investisseur et révisions périodiques | deuxième opinion sur le portefeuille | bonification du patrimoine | épargne personnelle systématique | utilisation des emprunts dans un but d'investissement

L'OPTIMISATION DE VOTRE FACTURE FISCALE

Diagnostic général | analyse de la fiscalité des portefeuilles de placement | stratégie d'impôts, du vivant, au décès, ou avec actifs à l'étranger | programmes gouvernementaux

VOS PROJETS DE RETRAITE

Détermination des objectifs et des besoins | gestion des risques | stratégies d'accumulation | stratégies de décaissement

LES ASPECTS JURIDIQUES DE VOTRE SITUATION

Testament et mandat d'inaptitude | contrat de mariage et d'union

VOTRE SUCCESSION

Transmission des actifs au décès | fiducies testamentaires | bilan successoral | évaluation des impôts successoraux

Agir.

VOTRE CONSEILLER SFL : VOTRE ALLIÉ

La position stratégique qu'occupe votre conseiller SFL lui offre une vue **objective** et **complète** de votre patrimoine. Les solutions qu'il vous proposera à chaque étape de votre vie représenteront la somme de ce que vous êtes, de ce qui vous importe le plus et de ce que vous tenez à transmettre à vos proches.

Il est votre allié. Un allié toujours présent et proactif qui **révise périodiquement votre situation** afin de **protéger votre qualité de vie** et celle de vos proches au fil des ans.

DES SOLUTIONS SUR MESURE À CHAQUE ÉTAPE DE VOTRE VIE

VIE DE COUPLE

- Budget
- Protection du revenu
- Fractionnement du revenu
- Assurance vie

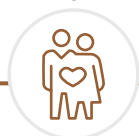
FAMILLE

- Assurance vie
- Assurance maladies graves
- Protection de la santé et du revenu
- Assurance invalidité



EMPLOI

- Placements à terme
- Fonds de placement garanti
- Fonds communs de placement*
- Stratégies financières
- REER
- CELI
- Gestion des emprunts



IMMOBILIER

- Régime d'accèsion à la propriété
- Financement hypothécaire¹
- Assurance vie pour couvrir un prêt





PRÉRETRAITE

- Planification du revenu de retraite
- Fractionnement du revenu
- REER, CELI et FERR
- Soins de longue durée

SUCCESSION

- Planification successorale
- Frais reliés au décès
- Héritage



ENFANTS

- REEE
- CELI
- Gestion des dettes
- Assurance des enfants



RETRAITE

- Besoins liés à la retraite
- FERR
- Fonds de revenu viager (FRV)
- Fonds de revenu de retraite immobilisé (FRRI)
- Rentes



* Les fonds communs de placement sont distribués par l'intermédiaire de SFL Placements, cabinet de services financiers.

1. Votre conseiller SFL est en mesure de mettre à votre disposition tous les services qui vous permettront d'optimiser votre situation financière grâce à l'appui de notre équipe de planification financière.

Prosperer.

VOUS MÉRITEZ
CE QU'IL Y A DE MIEUX

L'approche éprouvée de votre conseiller est axée sur la rigueur et l'expertise, tout en focalisant sur le plus important : **votre qualité de vie et vos objectifs.**



LES RECHERCHES ONT DÉMONTRÉ LA VALEUR DU CONSEIL ET L'AVANTAGE INDÉNIABLE DE RECOURIR AUX SERVICES D'UN CONSEILLER.



Les ménages ayant un conseiller depuis au moins 15 ans ont accumulé **290 % plus d'actif (3,9 fois plus)** que ceux n'en ayant pas¹.



Les ménages faisant affaire **avec un conseiller** ont 2,1 fois plus d'actifs financiers médians que ceux sans conseiller².



Les investisseurs faisant affaire avec un conseiller se disent **plus confiants** et plus susceptibles de bénéficier d'une retraite confortable s'ils ont reçu des conseils pendant plus de dix ans³.



Les conseillers aident les investisseurs à **gérer leurs émotions**, ce qui ajouterait environ 1,5 % au rendement de leur portefeuille⁴.

1. MONTMARQUETTE, Claude et VIENNOT-BRIOT, Nathalie. «The Gamma Factor and the Value of Financial Advice» [En ligne], Cyrano, [<https://www.cirano.qc.ca/files/publications/2016s-35.pdf>]
2. COCKERLINE, Jon, Ph. D. « Nouveaux éléments attestant la valeur du conseil financier », IFIC, 2012.
3. IFIC. La valeur des conseils, rapport, 2012.
4. VANGUARD. « La valeur ajoutée des conseillers financiers », Toronto, 2014. IFIC/POLLARA Inc. « La perception des investisseurs canadiens quant aux fonds communs de placement et à l'industrie des fonds communs », Toronto, 2013.

Indépendance.

Tous les conseillers qui agissent sous notre bannière sont indépendants. Ils ont accès à **une gamme élargie de produits** provenant des principaux assureurs canadiens, de plus de **80 compagnies de fonds communs*** de placement ainsi qu'aux produits de Desjardins Assurances**.

Expertise.

Lorsque la complexité de votre situation le requiert, ils peuvent faire appel à notre équipe de professionnels chevronnés composée de planificateurs financiers, de notaires, d'avocats et de fiscalistes, dont l'expertise s'étend à tous les domaines de la gestion de patrimoine.

Vision.

Appuyé par toutes ces ressources, votre conseiller SFL Gestion de patrimoine est en mesure d'analyser votre situation de façon objective et de vous guider afin d'établir un plan d'avenir qui s'harmonisera à vos objectifs de vie et vos priorités.

Votre conseiller SFL vous proposera un plan global et évolutif intégrant des solutions de placements et d'assurances tout en tenant compte de vos besoins, vos valeurs et vos priorités.

* Desjardins Assurances désigne Desjardins Sécurité financière, compagnie d'assurance vie, manufacturier de produits d'assurance vie et santé, et de retraite.

** Offerts par les représentants en épargne collective rattachés au cabinet de SFL Placements.



RIGUEUR

Les conseillers que nous accueillons sous notre bannière sont des professionnels **compétents et dûment accrédités** auprès des autorités réglementaires. Nos équipes internes assurent également le respect le plus strict du cadre légal de l'industrie et la rigueur de la pratique des conseillers SFL.


STABILITÉ

En ces temps de changements accélérés, il est rassurant de pouvoir compter sur la stabilité de votre conseiller. Il vous connaît bien, ce qui lui permet de vous aider à faire des choix éclairés afin que vous puissiez regarder l'avenir avec confiance.



VIGILANCE

Votre conseiller SFL participe régulièrement à des formations professionnelles de haut niveau de manière à vous offrir des services conseils de qualité, adaptés à votre situation ainsi qu'à l'évolution des marchés et des produits financiers.



Les limites
ne servent
qu'à une chose.
À être repoussées.



sfl.ca | info@sfl.ca

SFL Placements est un nom d'affaires de Desjardins Sécurité financière Investissements Inc., un cabinet de services financiers.
La marque Desjardins est une marque de commerce propriété de la Fédération des caisses Desjardins du Québec utilisée sous licence.