



NOTRE
PROMESSE
ENVERS
VOUS



GESTION DE PATRIMOINE
ASSANTE

« La qualité d'un conseil dépend de la personne qui le donne. C'est là que réside le secret de notre réussite. Et de la vôtre. »

Sean Etherington
président, Gestion de patrimoine Assante CI

GESTION DE PATRIMOINE ASSANTE CI

Nous adoptons une approche complète pour répondre aux besoins de nos clients en matière de planification patrimoniale.

Nous pensons que les Canadiens, leurs familles et leurs entreprises sont mieux servis par une stratégie globale et coopérative, qui les aide à atteindre leurs objectifs de vie et d'héritage.

Ce qui distingue vraiment Gestion de patrimoine Assante CI (« Assante ») et la qualité de nos conseils, c'est la qualité de nos conseillers. En tant que l'un des plus importants réseaux de conseillers indépendants au Canada, Assante dispose d'une liste enviable de conseillers respectés, bien informés et dévoués qui possèdent l'expertise nécessaire pour guider leurs clients à travers toutes les complexités que leur patrimoine peut apporter.

Soyez bien conseillé, c'est la promesse que nous vous faisons.



SOYEZ BIEN CONSEILLÉS

LE CONSEILLER ASSANTE

Le choix d'un partenaire financier est l'une des décisions les plus importantes que vous aurez à prendre pour vous et votre famille. Votre avenir entier en dépend.

C'est pourquoi tant de Canadiens astucieux choisissent Assante. Il y a de nombreux avantages à confier la gestion de votre patrimoine à un seul conseiller financier avec qui vous pouvez établir une relation de confiance, et qui s'occupera des moindres détails concernant la situation financière de votre famille.

Les conseillers d'Assante, forts de leurs compétences en stratégies d'investissement, et soutenus par des experts, sont en mesure de répondre aux demandes de plus en plus

complexes de nos clients. Avec soin et dévouement, ils intègrent chaque composante de la situation financière de leurs clients à une approche holistique visant à préserver et à accroître leur patrimoine.

Le tout commence par vous. Ce n'est qu'en comprenant vos objectifs et vos valeurs que votre conseiller Assante pourra concevoir une stratégie globale qui les atteindra, voire les dépassera.

L'AVANTAGE ASSANTE

Vos questions financières ne peuvent pas être résolues une pièce à la fois.

Pour cela, il faut des conseils financiers complets qui synchronisent tous les éléments de votre patrimoine : investissements, gestion des risques et assurances, planification fiscale, planification successorale, gestion des liquidités et du crédit, et dons de bienfaisance.

Nous mettons ensuite en œuvre ces solutions en proposant une gamme complète de produits, de services et de professionnels qui répondent au mieux à vos besoins en matière de gestion de patrimoine. L'avantage Assante vous aide à résoudre le défi que constitue la constitution et la préservation de votre patrimoine.

SOYEZ
EXCEPTIONNELLEMENT
BIEN TRAITÉ.

SOYEZ BIEN INVESTI

STRATÉGIES D'INVESTISSEMENT

En matière d'investissement, c'est la discipline qui rapporte le plus.

Votre conseiller Assante préparera une stratégie d'investissement prudente basée sur vos objectifs et votre tolérance au risque. Nous la mettrons ensuite en œuvre, de façon régulière et prudente, par le biais d'une gamme complète de produits et de services de pointe.

Contrairement à l'investisseur moyen, vous aurez également accès à une série exclusive de portefeuilles gérés, adaptés à vos besoins spécifiques de liquidités, à vos attentes de croissance et à votre situation familiale. Nos portefeuilles gérés reposent

sur des techniques éprouvées de répartition et de diversification d'actifs, sous la direction de gestionnaires de portefeuille expérimentés et sous la supervision de Placements CI Inc.

Votre portefeuille géré sera conçu de manière à s'adapter aux changements quotidiens, aux turbulences, ainsi qu'aux fluctuations du marché. Comme tous nos portefeuilles gérés, il sera régulièrement contrôlé et systématiquement rééquilibré pour s'assurer qu'il continue à refléter votre plan personnalisé.

GESTION DES RISQUES ET ASSURANCES

Il ne faut pas y voir uniquement un filet de sécurité pour votre plan de gestion de patrimoine (c'est bien d'en avoir un, au cas où). De nos jours, les assurances peuvent également être conçues pour répondre à des objectifs d'investissement spécifiques.

Nous travaillons avec les principaux assureurs canadiens pour gérer les risques et maximiser les opportunités à chaque étape de votre vie personnelle et professionnelle. Vous serez sans doute conseillé de considérer la possibilité de :

- Protéger vos revenus actuels
- Protéger vos investissements
- Compléter votre rente à la retraite
- Prévoyance en cas d'accident, de maladie ou d'invalidité
- Protéger votre entreprise contre la perte de personnel clé
- Fournir aux employés une assurance collective et des régimes de retraite
- Planifier la succession de votre entreprise.

Avec l'aide de votre conseiller Assante, vous serez en mesure de mettre en place un programme qui renforce et protège la sécurité financière de votre famille au moyen d'un plan personnalisé.



SOYEZ PROTÉGÉ
 SOYEZ PRÊT
 SOYEZ PRÉPARÉ
 SOYEZ MÉMORABLE

PLANIFICATION FISCALE

C'est une réalité de la vie dans ce pays, plus vous en avez, plus vous devez payer. En travaillant avec des professionnels de la fiscalité, les conseillers d'Assante sont capables de garder une plus grande partie de votre argent dans votre poche. Parce que, après tout, c'est là qu'elle doit être.

Chaque élément de votre plan patrimonial complet a des implications fiscales et nous pouvons déployer tout un arsenal de tactiques pour minimiser votre charge fiscale. Les stratégies fiscales intelligentes comprennent :

- Choisir les options de report d'impôt et d'exonération d'impôt
- Optimisation des revenus fiscalement privilégiés dans les régimes non enregistrés.
- Création de fiducies et de fonds de dotation
- Répartition des revenus entre les membres de la famille.

Souvenez-vous, ce n'est pas combien vous faites qui compte, mais plutôt ce que vous conservez.

PLANIFICATION SUCCESSORALE

Vous ne pouvez peut-être pas emporter votre succession avec vous, mais vous pouvez décider où elle ira et quelle sera la douceur de la transition.

La planification successorale permet d'assurer une transition sans stress de vos actifs à la génération suivante ou aux bénéficiaires prévus. Adressez-vous à Assante pour obtenir des conseils avisés sur comment :

- Minimiser les impôts sur les gains en capital et les frais d'homologation
- Maximiser les possibilités de legs exonérés d'impôts
- Planifier stratégiquement les dons de bienfaisance
- Profiter des gels successoraux

Selon nous, un plan successoral bien structuré et efficace est le meilleur héritage de tous.

PLANIFICATION DE LA RETRAITE

Élaborer un plan de retraite qui tire parti des possibilités d'aujourd'hui, c'est bien beau, mais une véritable planification passe par une stratégie qui peut s'adapter et qui est viable à long terme.

Les cycles du marché, la législation fiscale et successorale et votre propre situation évoluent avec le temps. Nos conseillers travailleront avec vous pour trouver le bon équilibre entre la protection de votre patrimoine durablement gagné et la possibilité de bénéficier d'un potentiel de croissance et de maintien de votre style de vie pendant votre retraite.

Soyez à l'aise maintenant et toujours. Soyez comblés.

DONS DE BIENFAISANCE

Pour de nombreux investisseurs, le succès financier va au-delà de ce qu'ils bâtissent pour eux-mêmes.

Que vous souhaitiez soutenir les arts, conserver les ressources naturelles, faire progresser la recherche médicale ou aider les enfants défavorisés du monde, Assante offre des conseils de planification stratégique des dons pour vous aider à atteindre vos objectifs philanthropiques.

À l'instar de tout ce que nous faisons, nos conseillers ont les compétences, les ressources et les partenariats nécessaires pour créer un plan adapté à votre situation et à vos valeurs spécifiques. Nous avons tissé des liens étroits avec les principaux

réseaux philanthropiques canadiens et développé des solutions d'investissement et de fiscalité efficaces, comme notre plateforme de fonds de dotation, afin d'offrir aux particuliers, aux chefs d'entreprise et aux familles une expérience de don de bienfaisance aussi simple que satisfaisante.

Nous intégrons vos objectifs philanthropiques à notre processus de planification du patrimoine pour que votre patrimoine et vos valeurs exercent une influence durable.

UN PARTENAIRE FORT

Notre approche à vos affaires financières ne serait pas complète sans la collaboration de spécialistes du secteur.

Les conseillers Assante sont soutenus par une vaste équipe de professionnels de la planification fiscale, successorale et d'assurance, qui travaillent tous ensemble pour s'assurer que chaque aspect de votre plan patrimonial a été soigneusement pris en compte.

Nous sommes fiers de nous associer à plus de 300 000 Canadiens afin de vous aider à avoir confiance dans votre situation financière et celle de votre famille. Nous veillons à ce que votre patrimoine et vos valeurs puissent avoir un impact durable, aujourd'hui comme demain.

NOTRE FORCE FINANCIÈRE

En tant que filiale de Financière CI, nous bénéficions des ressources mondiales de l'une des sociétés de services financiers les plus importantes et les plus respectées.

Financière CI (« CI ») est une société de gestion de patrimoine diversifiée qui connaît un véritable succès. Depuis sa création en 1965, CI est devenue l'une des plus grandes entreprises du secteur, avec un parcours impressionnant tout au long de son histoire. CI est devenue une société ouverte en 1994 et est inscrite à l'indice composé S&P/TSX sous le symbole « CIX ».



GESTION DE PATRIMOINE
ASSANTE

Pour en savoir plus, nous vous encourageons à discuter avec votre conseiller
ou à nous rendre visite en ligne sur [assante.com](https://www.assante.com).

Les services de conseil fournis par Gestion de patrimoine Assante CI (« Assante ») sont offerts par l'intermédiaire de Gestion financière Assante Itée (membre de la Société de protection des investisseurs et de l'Association canadienne des courtiers de fonds mutuels) et de Gestion de capital Assante Itée (membre du Fonds canadien de protection des investisseurs et de l'Organisme canadien de réglementation du commerce des valeurs mobilières). Les produits d'assurance sont des services fournis par les Services de succession et d'assurance Assante Inc. Les services de planification de patrimoine peuvent être fournis par un conseiller Assante agréé ou par Clientèle privée Assante CI, une division de CI Conseil Privé S.E.C. (« CIPC »), ou par un tiers non affilié. Assante et CIPC sont des filiales indirectes, en propriété exclusive de Financière CI (« CI »). Les activités principales de CI consistent en la gestion, le marketing, la distribution et l'administration de fonds communs de placement, de fonds distincts et d'autres produits de placement rapportant des commissions pour les investisseurs canadiens, par l'intermédiaire de sa filiale en propriété exclusive, CI Investments Inc. Si vous investissez dans les produits CI, cette dernière, par l'intermédiaire de ses sociétés affiliées, touchera des frais de gestion, conformément aux termes du prospectus pertinent ou d'autres notices d'offre. Veuillez vous adresser directement à un conseiller Assante pour obtenir des conseils financiers individuels en fonction de votre situation personnelle. [®]Le symbole CI et Gestion de patrimoine Assante CI sont des marques déposées de CI Investments Inc. ou de ses sociétés affiliées, utilisées sous licence. 20-08-145502_F (10/20)