



VALEURS MOBILIÈRES
BANQUE LAURENTIENNE

MAINTENIR LE CAP!

ANN LEVASSEUR, B.Com CIM

Conseillère en placement, Vice-présidente
Gestionnaire de portefeuille

450 680-2380 | LevasseurA@vmlb.ca

PROTECTION | PRÉSERVATION | PATRIMOINE

Édition septembre 2020

GESTION DE PATRIMOINE

Le liquidateur

Eh non, ce n'est pas le titre d'un prochain film d'Arnold Schwarzenegger. Le liquidateur est la personne que nous choisissons pour exécuter les instructions énoncées dans notre testament.

L'un de mes rôles consiste à guider mes clients tout au long de leur parcours pour la gestion de patrimoine. Et ceci inclut de leur rappeler d'avoir et de réviser leurs testaments.

Dans ce contexte, j'inclus un extrait et le lien du site Educaloi sur le rôle du liquidateur.

« *Le liquidateur est la personne qui se charge de régler la succession d'un défunt [...] Pour ce faire, le liquidateur doit alors fermer les comptes, déclarer les impôts, récupérer les sommes dues, faire l'inventaire des biens et des dettes, distribuer les biens aux héritiers, etc.* »

<https://educaloi.qc.ca/capsules/le-liquidateur/>

Avez-vous choisi le bon liquidateur pour vos dernières volontés? Une bonne préparation vous donnera la tranquillité d'esprit.



INVESTIR

ESG : Que signifie ce terme en investissement?

L'investissement ESG, ou investissement responsable, c'est choisir d'investir dans des entreprises dont les politiques respectent les facteurs environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG).

Investir selon sa conscience n'est pas nouveau, il y a eu des fonds éthiques dans le passé et de nombreux investisseurs sont diligents et investissent dans des entreprises qui font preuve d'une gestion et d'opérations éthiques. Mais ce type d'investissement est devenu beaucoup plus défini au fil des ans, ce qui a contribué à sa popularité et à la croissance de la demande de nouveaux produits qui englobent les entreprises qui intègrent des facteurs ESG.

Voici des exemples des facteurs ESG :

Environnement : changements climatiques, pollution, efficacité énergétique;

Société : condition de travail, région de conflit, diversité d'employé

Gouvernance : éthique d'affaire, corruption, contrôles internes

La popularité de l'investissement ESG est un exemple du pouvoir d'influence et de changement grâce à la demande et aux flux monétaires. Cela témoigne également de l'importance que les gens accordent au bien-être des autres et aux aspirations collectives de croissance et de vie meilleure. C'est là que réside le sens de l'investissement responsable à travers des facteurs ESG.

LE MOT DU MOIS

Profil d'investisseur : C'est le terme utilisé sur le formulaire d'ouverture de compte pour déterminer vos objectifs d'investissement et les paramètres de votre allocation de portefeuille, autrement dit, combien sera alloué en espèces, pour les revenus et pour la croissance.

Votre profil d'investissement peut être déterminé en partie grâce à un questionnaire qui détermine votre capacité et votre volonté de prendre des risques et de la volatilité. De plus, les discussions et conversations avec votre conseiller sur votre mode de vie actuel, celui que vous rêvez d'avoir et bien sûr comment vous aimeriez vivre à la retraite, sont important pour également déterminer votre profil.

Les changements de votre situation, comme un divorce ou un héritage, sont importants à communiquer à votre conseiller afin que votre profil et vos objectifs puissent être réévalués.

OCRCVM Réglementé par
l'organisme canadien de réglementation
du commerce des valeurs mobilières

FCPE
M E M B R E

Les renseignements contenus dans ce document sont basés sur des sources que nous jugeons fiables, mais aucune garantie ou promesse, explicite ou implicite n'est donnée en ce qui concerne l'exactitude de ces sources. Valeurs mobilières Banque Laurentienne et ses employés ne peuvent être tenus responsables de toute perte monétaire suite à l'application des recommandations contenues dans ce document. Les titres mentionnés ci-haut ne s'adressent pas à tous les types d'investisseurs, veuillez consulter Ann Levasseur. Un placement dans l'OPC peut donner lieu à des frais de courtage, des commissions de suivi, des frais de gestion et autres frais. Veuillez lire le prospectus avant de faire un placement. Les OPC ne sont pas garantis, leur valeur fluctue souvent et leur rendement passé n'est pas indicatif de leur rendement dans l'avenir. Valeurs mobilières Banque Laurentienne (VMBL) est une filiale en propriété exclusive de la Banque Laurentienne du Canada, La Banque Laurentienne du Canada est une société ouverte inscrite à la cote des bourses canadiennes (LB : TSX).