



Hiver 2025

Sigma Gestion de Patrimoine

Chers clients,

Nous sommes fiers de vous offrir ce tout premier numéro du bulletin trimestriel **INFO SIGMA GESTION DE PATRIMOINE**.

Ce nouveau bulletin, offert en alternance avec l'*Info Sigma* traditionnel, répond à une demande soutenue d'informations relatives à la gestion de patrimoine au sens plus large. Vos réponses au dernier sondage que nous avons initié sont sans équivoque : Vous êtes à l'affût d'informations précises et crédibles en matière de protection et transmission du patrimoine. Les thèmes axés sur la fiscalité, les testaments et mandats ainsi que l'assurance-vie représentent des points d'intérêt omniprésents dans vos commentaires.

Sachant que les investisseurs qui sont accompagnés d'un conseiller accumulent 2,9 fois plus d'actifs que les investisseurs comparables non-conseillés¹, il va de soi que notre engagement à vous fournir des conseils financiers de haut calibre est inébranlable.

Pour cette première édition, nous traiterons des thèmes suivants :

Suppression des plafonds de retrait annuels dans les Fonds de revenu viagers (FRV) pour les plus de 55 ans

Bonne nouvelle, depuis le 1er janvier 2025, le plafond de retrait annuel des FRV a été aboli. En revanche, il ne sera plus possible de procéder aux désimmobilisations annuelles des comptes de retraite immobilisés (CRI)

[Lire l'article au complet](#)

¹Source : Professeur Claude Montmarquette, CIRANO, Département des Sciences Économiques, Université de Montréal, 13 novembre 2018.



Hiver 2025

Sigma Gestion de Patrimoine

Directives médicales anticipées (DMA); Une expression claire de vos volontés!

Saviez-vous que vous pouvez dès maintenant exprimer les soins médicaux que vous acceptez ou vous refusez dans le cas où vous devenez inapte à consentir à des soins? Consultez ce texte fort bien rédigé.

[Lire l'article au complet](#)

Parlons de la fraude : protection et vigilance!

Vous êtes plusieurs à faire part de vos inquiétudes face à la fraude et au vol d'identité. Saviez-vous que plusieurs ressources existent afin de bien vous documenter et développer les bons comportements pour vous protéger vous ainsi que vos proches.

[Lire l'article au complet](#)

Vous pouvez également consulter le site de [JuridiQC](#) pour s'informer davantage.

Votre équipe

Guy Lalonde, B.A.A., CAIA, CIM^{MD}
Conseiller principal en gestion de patrimoine
Gestionnaire de portefeuille
514 428-4327
guy.lalonde@bnc.ca

Josée Arpin
Associée Principale en gestion de patrimoine
514 428-4325
josee.arpin@bnc.ca

Sans frais : 1 888 322-2522

François Beaucage, MBA, CIM^{MD}
Conseiller principal en gestion de patrimoine
Gestionnaire de portefeuille
514 428-4314
francois.beaucage@bnc.ca

Andrée-Anne Boulay
Associée en gestion de patrimoine
514 428-4305
andreeanne.boulay@bnc.ca

Marie-Ève de L'Etoile
Associée Principale en gestion de patrimoine
514 428-4308
marie-eve.deletoile@bnc.ca

Marie-Hélène Grenier
Adjointe
514 428-4300
marie-helene.grenier@bnc.ca



Hiver 2025

Sigma Gestion de Patrimoine

© FINANCIÈRE BANQUE NATIONALE. Tous droits réservés 2025.

Financière Banque Nationale – Gestion de patrimoine (FBNGP) est une division de la Financière Banque Nationale inc. (FBN) et une marque de commerce appartenant à la Banque Nationale du Canada (BNC) utilisée sous licence par la FBN. FBN est membre de l'Organisme canadien de réglementation des investissements (OCRI) et du Fonds canadien de protection des investisseurs (FCPI) et est une filiale en propriété exclusive de la BNC, qui est une société ouverte inscrite à la cote de la Bourse de Toronto (NA : TSX).

Les titres ou les secteurs mentionnés dans cette chronique ne s'adressent pas à tous les types d'investisseurs et ne devraient en aucun cas être considérés comme une recommandation. Veuillez consulter votre conseiller en gestion de patrimoine afin de vérifier si ce titre ou secteur vous convient et pour avoir des informations complètes, incluant les principaux facteurs de risque. Certains titres ou secteurs mentionnés dans cette chronique peuvent ne pas être suivis par les analystes de la FBN. Les renseignements contenus aux présentes ont été préparés par François Beaucage, un conseiller en placement de la FBN.

Les opinions exprimées ici ne reflètent pas nécessairement celles de la FBN.

J'ai rédigé le présent rapport au mieux de mon jugement et de mon expérience professionnelle afin de vous donner mon avis sur différentes solutions et considérations en matière d'investissement. Les opinions exprimées ici, qui représentent mon opinion éclairée et non une analyse de recherche, ne reflètent pas nécessairement celles de la FBN.

Les informations contenues aux présentes proviennent de sources que nous jugeons fiables; toutefois nous n'offrons aucune garantie à l'égard de ces informations et elles pourraient s'avérer incomplètes. Les opinions exprimées sont fondées sur notre analyse et notre interprétation de ces informations et elles ne doivent pas être interprétées comme une sollicitation ou une offre visant l'achat ou la vente des titres mentionnés aux présentes. Les opinions exprimées ici ne reflètent pas nécessairement celles de la FBN.

Pour joindre FBNGP, fbngp.ca. Pour vos options de désinscription, [cliquez ici](#). Siège social Montréal : 1155, rue Metcalfe, 5e étage, Montréal (Québec) H3B 4S9

[Options de désinscription](#)

[Conditions d'utilisation](#)

[Politique de confidentialité](#)

[ABC de la sécurité](#)