

RÉALISEZ-VOUS

Volume 2 - Numéro 1

Que diriez-vous de pendre la crémaillère avec nous en 2007? Drôle de question me direz-vous, surtout dans une lettre financière! En fait, c'est un peu à la suite de diverses recommandations de nos lecteurs que nous avons choisi d'amorcer l'année par une chronique un peu spéciale. Si tous savent que Desjardins est le plus important groupe financier intégré de nature coopérative au Canada, beaucoup ne connaissent pas l'ampleur des produits et services que leurs coopératives peuvent leur offrir.

Nous avons donc choisi de vous convier à une visite guidée de votre coopérative mais de façon virtuelle. Pour ce faire, nous avons demandé à certains de nos collègues de collaborer à la visite par le truchement de petites capsules financières. Vous réaliserez pourquoi Desjardins est devenu un chef de file en matière de finances personnelles. De plus, nous sommes heureux de nous retrouver au cœur d'une équipe capable de vous offrir des services financiers et de vous guider selon vos besoins.

Bonne visite!

Profitez d'une meilleure gestion de vos avoirs

Valeurs mobilières Desjardins

La firme de courtage du Mouvement Desjardins, Valeurs mobilières Desjardins' (VMD), offre une gamme complète de produits et services de courtage de valeurs mobilières aux investisseurs particuliers par l'intermédiaire de ses conseillers en placement et de sa division de courtage en ligne Disnat¹.

Des conseils personnalisés

Les conseillers en placement de VMD vous appuient comme membre de Desjardins. Bien informés sur la conjoncture générale des marchés et bien secondés par un service de recherche réputé, ils vous procurent des conseils d'investissement et des services personnalisés afin de répondre à vos objectifs de placement. Ils vous proposent des produits d'investissement conformes à votre planification financière tout en tenant compte de votre tolérance au risque. VMD compte plus de 300 conseillers en placement répartis dans 46 succursales au Québec et en Ontario.

Toute la latitude avec Disnat

Pour les investisseurs qui désirent plutôt être aux commandes de leur portefeuille d'investissement, Courtage en ligne Disnat offre un outil performant. En effet, le site disnat.com vous permet en tant qu'investisseur de transiger sur une vaste gamme de titres, à partir d'une plateforme performante

munie d'outils et de fonctionnalités simples à utiliser. Vous pouvez aussi y trouver une quantité impressionnante d'informations économiques, financières et boursières pour optimiser vos stratégies de placement.

DisnatDirect : le nec plus ultra en matière de courtage par accès direct

Le service DisnatDirect vous permet comme investisseur actif de déterminer la destination et l'exécution de vos ordres. La souplesse de l'accès direct vous permet également de participer au routage de vos ordres, privilège auparavant réservé aux mainteneurs de marché et aux négociateurs. Comme investisseur et par l'entremise de DisnatDirect vous pouvez transiger en temps réel sur les marchés financiers nord-américains, à des prix très avantageux, à partir de trois plateformes de négociation, en fonction de vos besoins.

L'accès au courtage de valeurs mobilières... à partir de votre caisse!

Que ce soit pour bénéficier des services d'un conseiller en placement ou pour en savoir plus sur le courtage en ligne avec Disnat, vous pouvez compter sur nous. Nous pourrions vous orienter vers les services dont vous avez besoin.

1. Valeurs mobilières Desjardins (VMD) est membre du Fonds canadien de protection des épargnants (FCPE).
2. Courtage en ligne Disnat est une division de Valeurs mobilières Desjardins (VMD).

Sylvie Plourde

Conseillère en finances personnelles
Représentante en épargne collective
pour Desjardins Cabinet de services
financiers inc.

Tél. : (418) 562-2646, poste 122
Sans frais : 1 877 562-2646
sylvie.plourde@desjardins.com



Joyce Desrosiers

Planificatrice financière et représentante
en épargne collective pour Desjardins
Cabinet de services financiers inc.

Tél. : (418) 562-2646, poste 216
Sans frais : 1 877 562-2646
joyce.desrosiers@desjardins.com

Caisse populaire Desjardins de
Matane
300, rue Bon-Pasteur, C.P. 248
Matane
QC G4W 3N2

Venez nous rencontrer.

Pour l'évolution de votre patrimoine, c'est Desjardins!

Pensez à vos héritiers

La Gestion privée Desjardins

Pour un service conseil global fondé sur une approche dynamique de délégation de gestion, vous pouvez compter sur les experts de La Gestion privée Desjardins. Ils vous proposeront des services de qualité pour vous guider dans la liquidation de succession et vous accompagner dans votre planification successorale, entre autres.

Saviez-vous que...

- Peu importe le nombre d'années de cohabitation avec votre conjoint de fait, ce dernier n'hériterait jamais de vous si aucun testament ne l'avantageant n'a été rédigé?
- Sans testament, c'est la loi qui décidera à qui iront vos biens, et vos héritiers seront liquidateurs conjointement?
- Si vous laissez un testament non notarié, les frais engendrés au moment du décès dépassent souvent largement le coût de la rédaction de celui-ci?
- Il est possible de reporter de l'impôt au décès avec une planification successorale adéquate?
- Notamment, par l'entremise d'une fiducie, il est également possible de contrôler le transfert de ses biens plusieurs années au-delà de la date de son décès? (Très utile dans les cas de familles reconstituées par exemple ou dans le cas d'une personne à protéger sa vie durant soit enfant mineur, handicapé ou ayant une dépendance.)
- La ou les personnes que vous aurez désignées à titre de liquidateurs pourraient être tenues personnellement responsables en cas d'erreur ou d'omission?
- Si le processus légal prévu au Code civil du Québec n'est pas suivi, les héritiers perdent une protection qu'ils détiennent quant aux dettes de la succession?

Pour répondre à toutes vos questions, une équipe multidisciplinaire composée de juristes, de comptables et de fiscalistes se met à votre service. Grâce aux services fiduciaires qu'ils offrent, les spécialistes de La Gestion privée Desjardins prennent en charge tous les aspects administratifs, comptables, fiscaux et légaux de la gestion de vos avoirs vous assurant ainsi toute la tranquillité d'esprit.

.....

Un rendez-vous à ne pas manquer en 2007!

Venez nous rencontrer pour profiter d'une planification complète de vos priorités financières. En dressant le bilan de vos avoirs avec vous, nous vous ferons bénéficier des conseils judicieux de nos partenaires, soit Valeurs mobilières Desjardins pour leurs services de courtage de plein exercice ou en ligne, Desjardins Sécurité financière pour leurs produits d'assurances de personnes et La Gestion privée Desjardins pour leurs services fiduciaires.

Maintenant, il n'en tient qu'à vous de traduire cette visite virtuelle par une rencontre physique avec nous. Il nous fera plaisir de vous guider dans vos démarches financières et de vous offrir les meilleurs conseils dans la gestion de vos avoirs.

Imprimé au printemps 2007

Protégez vos proches

Desjardins Sécurité financière

Spécialisé en assurances de personnes, Desjardins Sécurité financière vous offre des produits et services d'assurance simples, souples et conçus pour vous.

Vous avez consacré de nombreuses années au travail et vous avez déployé beaucoup d'efforts pour vous ménager une retraite confortable. Félicitations! Vous avez été plus prévoyant que bien des gens!

Tous les experts s'entendent pour dire que notre espérance de vie augmente, ce qui indique que nous serons de plus en plus nombreux à atteindre des âges avancés. Toutefois, que se passerait-il si, tout à coup, la santé n'était plus au rendez-vous? Par exemple, que feriez-vous si votre état de santé se détériorait au point d'avoir besoin d'une supervision continue pour assurer votre sécurité, ou même d'aide pour accomplir les gestes de la vie de tous les jours?

Une solution pour vous

Toutefois, sans être alarmiste les faits sont là : chez les personnes âgées de 65 à 74 ans, une sur trois est en perte d'autonomie. Desjardins Sécurité financière vous propose une assurance qui permet d'atténuer les énormes difficultés liées à la perte d'autonomie : **la solution Autonomie.**

Ce que comprend la solution Autonomie :

- une protection en cas de perte d'autonomie qui prévoit le versement d'une **rente mensuelle non imposable;**
- une **protection en cas d'accident;**
- des **services d'accompagnement personnalisés** pour faciliter l'obtention de services d'aide à domicile adaptés aux besoins de la personne en perte d'autonomie.



Conjuguer avoirs et êtres

Le présent document est fourni seulement à titre d'information. Il n'a pas pour but de donner des conseils précis de nature financière, fiscale, juridique ou autre, et les exemples qui peuvent être fournis ne s'appliquent pas nécessairement à votre situation. Vous ne devez pas agir sur la foi de l'information contenue dans le présent document sans avoir pris l'avis d'un conseiller financier ou d'un autre professionnel. Desjardins ne peut aucunement être tenu responsable des conséquences de tout ordre ou décision d'investissement basés sur le contenu du présent document.

Les Fonds Desjardins sont offerts par les représentants en épargne collective de Desjardins Cabinet de services financiers inc., une compagnie appartenant au Mouvement Desjardins. Les Fonds Desjardins ne sont pas garantis, leur valeur fluctue fréquemment et leur rendement passé n'est pas indicatif de leur rendement futur. Un placement dans un organisme de placement collectif peut donner lieu à des frais de courtage, à des commissions de suivi, à des frais de gestion et à d'autres frais. Veuillez lire le prospectus simplifié avant d'investir.