

Réalisez-VOUS

VOLUME 5 | NUMÉRO 1



La confiance au coeur de votre portefeuille!

Quand vous confiez la gestion de vos avoirs auprès d'une institution financière, c'est sur la confiance que vous avez en elle et ses représentants que repose d'abord votre décision. L'année 2009 a ébranlé fortement la confiance des investisseurs envers les marchés et l'économie en général. Plus que jamais, il devient important de s'assurer que nos économies sont entre bonnes mains et de s'informer avant d'investir. Saviez-vous que le Mouvement Desjardins figure au 26^e rang de la liste des 50 institutions bancaires les plus fiables au monde?¹ Ce classement confirme l'importance et la notoriété de Desjardins tant au Canada qu'à l'échelle internationale.

EXPERTISE, PROXIMITÉ ET CONFIANCE : des valeurs qui font en sorte que vous pouvez faire affaire chez Desjardins en toute confiance!

Tous s'entendent pour dire que lorsqu'il est question d'argent, la confiance est primordiale. Vous êtes sans doute au fait que plusieurs investisseurs ont été trompés, ce qui est venu ébranler sérieusement leur confiance envers les services financiers. Chez Desjardins, les conseillers sont tenus au secret professionnel et s'assurent du respect de la confidentialité de vos renseignements personnels. Ils sont inscrits auprès des autorités réglementaires en matière de conformité et doivent respecter un code d'éthique et de déontologie.

Par sa distinction coopérative, Desjardins place le membre au coeur de ses priorités. Ainsi, notre équipe de conseillers s'assure d'offrir des conseils et des solutions qui répondent le mieux à ses besoins et à ses intérêts, dans son milieu.

Faites-vous partie des 28% de Canadiens qui ne savent pas où trouver de l'aide quand il est question de la planification de leur retraite?² Chez Desjardins, nous vous proposons une approche globale qui répondra à tous vos besoins financiers, ou presque!

Parlez-nous de vos besoins, nous trouverons la solution...

Le monde des placements vous semble être une véritable jungle? Vous accordez de l'importance au potentiel de rendement de vos placements? Vous êtes à la recherche de solutions pour faire croître votre patrimoine à long terme et le préserver?

À la caisse, nous sommes en mesure de vous prêter main-forte pour :

- vous aider à choisir les stratégies de placement les mieux adaptées à votre profil d'investisseur ;
- vous permettre d'investir de manière autonome ou avec les conseils d'un représentant en épargne collective qui agit pour Desjardins, cabinet de services financiers inc. ;
- vous faire bénéficier de solutions de placement clés en main ou de l'expertise de gestionnaires de fonds de placement réputés.

¹ Desjardins, Volume 76 – Numéro 5, Novembre-Décembre 2009, p.12

² Sondage 2008 sur la préparation des Canadiens à la vie après la retraite, www.repenserlaretraite.ca, Desjardins Sécurité financière, p.6

Premier groupe financier coopératif en importance au Canada et l'employeur privé le plus important au Québec, le Mouvement Desjardins a un actif de 163 milliards de dollars et 6 millions de membres.³

Vous êtes sensible à l'environnement?

Nous vous offrons des produits d'investissement qui respectent les collectivités et l'environnement. Profitez de votre prochaine rencontre afin de vous procurer un placement qui travaillera dans le sens de vos valeurs et de vos attentes. De plus, nous verrons parmi la gamme si d'autres placements peuvent s'insérer dans le portrait général de votre situation financière.

Vous êtes un investisseur autonome?

Vous connaissez sûrement Courtage en ligne Disnat, la division de Valeurs mobilières Desjardins. Selon une étude de J.D. Power and Associates⁴, elle a obtenu le meilleur résultat en matière de satisfaction pour les investisseurs qui ont recours aux services des firmes de courtage à commissions réduites au Canada.

Aux investisseurs actifs, Disnat propose des solutions d'investissement pratiques pour répondre à leurs besoins. Découvrez toutes les raisons pour lesquelles vous devriez choisir Disnat en visitant disnat.com/pourquoidisnat.

Vous préférez obtenir des conseils pour vos placements sur les marchés boursiers?

Bien au fait de la conjoncture générale des marchés boursiers, les conseillers en placement de Valeurs mobilières Desjardins sont là pour vous appuyer dans l'atteinte d'un rendement optimal de votre portefeuille de placement. Ils sont soutenus par une équipe d'analystes et un service de recherche parmi les plus réputés au Canada, qui leur permet de fournir des conseils personnalisés et adaptés au profil de chaque investisseur.

Nous pouvons vous référer aux conseillers en placement de Valeurs mobilières Desjardins!

Pour une offre globale et compétitive, le Mouvement des caisses Desjardins, c'est l'accès à l'expertise dans une institution financière solide, d'envergure et proche de ses membres.

À la caisse, nous sommes bien positionnés pour mieux vous aider à réaliser vos projets et vos rêves. Venez nous rencontrer, c'est avec plaisir que nous pourrions faire le point sur votre situation financière et vous conseiller en tenant compte de vos besoins. Ainsi, vous profiterez de l'expertise Desjardins.

Au plaisir de vous saluer bientôt!

Vous surfez sur Internet pour vous informer sur les placements?

Les webémissions «*Feu vert à vos affaires*»⁵ vous présentent des entrevues avec des spécialistes de Desjardins sur différents sujets relatifs à la gestion de vos avoirs. Vous n'êtes pas à l'aise avec Internet? À votre prochaine visite à la caisse, nous naviguerons ensemble et nous répondrons à vos questions.

Vous avez besoin d'assurances?

Au 5^e rang des assureurs de personnes au Canada et au premier rang au Québec quant au volume de primes souscrites, Desjardins Sécurité financière constitue une force active dans l'industrie de l'assurance de personnes et des services financiers au Canada. C'est une entreprise de confiance au service de plus de cinq millions de Canadiens.

Vous souhaitez assurer la sécurité financière de vos proches en cas d'invalidité, de maladie grave ou de perte d'autonomie? Vous désirez vous procurer un revenu minimum de retraite et minimiser l'impact fiscal à votre décès?

Nous vous référerons le conseiller en sécurité financière de Desjardins⁶ afin de faire le tour de la question quant à vos besoins de protection en assurances vie, invalidité et santé. Desjardins, c'est rassurant!

Vous aimeriez avoir un deuxième avis sur votre stratégie financière?

Peut-être faites-vous partie des investisseurs qui ont cessé de participer activement aux marchés boursiers et qui ont converti leurs actifs dans des placements plus liquides, dans l'attente de voir ce que le marché leur réserve.

Plusieurs d'entre eux sont venus nous consulter pour obtenir un deuxième avis sur leur stratégie financière. Faites comme eux et venez nous rencontrer, nous analyserons votre stratégie de placement actuelle. Nous vérifierons que vous êtes toujours en harmonie avec votre plan financier et vos besoins.

³ Monique F. Leroux, Présidente et chef de la direction du Mouvement Desjardins, *Avoir le goût et la fierté du Québec*, lettre publiée sur Cyberpresse/Le Soleil, le 26 janvier 2010

⁴ Étude exclusive de J. D. Power and Associates 2009 Canadian Discount Brokerage Investor Satisfaction Study SM, Mai-Juin 2009

⁵ Source: <http://www.desjardins.com/fr/webtele/feu-vert-a-vos-affaires/>

⁶ Employé de Desjardins sécurité financière, cabinet de services financiers



Conjuguer avoirs et êtres

Imprimé au printemps 2010
© Tous droits réservés

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 uniquement sur la foi de l'information contenue dans le présent document sans avoir pris l'avis d'un professionnel. Desjardins ne peut aucunement être tenu responsable des conséquences de tout ordre ou décisions d'investissement basées sur le contenu du présent document.