

GROUPE / BLANCHARD

CONSEILS EN GESTION
DE PATRIMOINE

Donnez vie
à vos ambitions.

BMO  Gestion de patrimoine
BMO Nesbitt Burns

Bienvenue

Bienvenue chez le Groupe Blanchard — Groupe conseil en gestion de patrimoine.

Le Groupe Blanchard applique sagesse financière et simplicité à ses conseils et dans la gestion de votre argent afin que vous puissiez vous concentrer à vivre votre vie abondante en toute sérénité.

Avec le Groupe Blanchard, vous découvrirez une nouvelle façon de réfléchir à votre vie et de l'enrichir.

Simplicité

Libérez votre esprit.

Laissez aller toutes complexités. Avec notre approche simple et proactive, nous vous libérerons du jargon financier et de la surcharge d'information. Nous vous aiderons à définir ce que l'indépendance financière signifie pour vous et concevrons un plan holistique qui vous permettra de prendre des décisions éclairées relativement à vos objectifs familiaux.

Sagesse financière

Nous n'avons pas besoin de plus d'information financière.

Nous avons besoin de sagesse financière afin de nous aider à redéfinir notre relation à l'argent. La chose la plus précieuse que nous faisons pour nos clients est de les garder dans la bonne voie.

Sérénité


Vivez dans l'absence de doute.

Notre but ultime est que vous soyez pleinement confiants du fait que votre vie financière est en ordre, que vous ayez un plan pour aller de l'avant et qu'une personne de confiance comprenne votre situation sous toutes ses facettes. Nous travaillons à réunir toutes les pièces du casse-tête en une seule image simplifiée et complète. Vous pourrez alors vous concentrer à vivre votre vie abondante en toute sérénité.

Abondance

Amenez votre patrimoine familial à un autre niveau.

Vivre dans l'abondance signifie vivre sa vie en accord avec ses valeurs et ses objectifs de vie les plus importants. Notre pratique est sans équivoque guidée par l'atteinte de cet équilibre pour tous nos clients.



Simplifiez vos finances. Simplifiez votre vie.

En utilisant une approche claire et simple, le Groupe Blanchard offre une planification d'indépendance financière intégrée basée sur vos objectifs de vie et une méthode de gestion de portefeuille personnalisée qui redéfinira votre relation à l'argent.

Notre culture

Vous sentirez notre présence.

Nous sommes engagés à ce que vous soyez en confiance en tout temps quant à votre avenir. Vous serez toujours bien informé et en mesure de prendre des décisions bien éclairées, que vous soyez sur une plage de Bali ou confortablement installé près de votre foyer.

Nous sommes multi-générationnels, tout comme nos clients.

Nous croyons fermement que la gestion de patrimoine est une affaire de famille. Il est réconfortant pour nos clients de savoir qu'un héritage durable sera créé pour les générations à venir. Parmi nos qualités les plus intéressantes et inhabituelles, notre équipe multi-générationnelle de conseillers constitue un bureau de famille servant souvent 2 à 3 générations d'une même famille.

Nous sommes intègres et transparents.

Nous mettons l'accent sur la divulgation complète et transparente de nos frais et services. Nous voulons que tout soit parfaitement clair, car vous méritez de savoir exactement combien vous dépensez afin de bien juger si la valeur reçue en vaut les coûts.

Nous sommes compétents.

L'équipe que Luc a soigneusement construite est solide et compétente. Notre joie de l'apprentissage et de l'enseignement brille à travers tout ce que nous faisons pour nos clients. Lorsque votre situation demande autant d'empathie que d'expertise, nous sommes là pour vous.





Planification d'indépendance financière intégrée

Notre approche unique commence par une vue d'ensemble de votre patrimoine familial. La gestion d'un patrimoine familial est beaucoup plus qu'une affaire d'argent. C'est d'abord et surtout votre capacité de vivre votre vie comme vous l'entendez et à atteindre les objectifs que vous vous êtes fixés pour vous-même, votre famille et votre entreprise, afin de créer un legs qui reflète vos valeurs.



Notre rôle



Notre expertise

Fiscalité
Planification successorale
Assurance
Philanthropie
Gestion de portefeuille
Relève d'entreprise
Services bancaires
Financement
Éducation financière des enfants
Investissement responsable

Votre résultat

Plan d'indépendance
financière intégré à
vos différents besoins.

Chez le Groupe Blanchard, nous commençons toujours par le principe que votre patrimoine familial doit être planifié et géré de façon intégrée. Tout comme une entreprise à succès amène plusieurs disciplines à travailler ensemble (par exemple la comptabilité, les ventes, le juridique, etc.), les familles avec un patrimoine substantiel doivent avoir une approche coordonnée dans la gestion de leurs affaires.

Plusieurs familles ont accès à des conseillers dans des disciplines spécifiques, telles que la comptabilité, le droit, les assurances, la fiscalité et les investissements. Or elles ont trop souvent à en coordonner eux-mêmes les activités, devant répéter leur histoire à de multiples reprises. Le résultat: un mélange dissocié d'investissements, de stratégies et de services qui bien souvent sont en discordance avec les objectifs familiaux.

Notre rôle est de développer un plan d'indépendance financière intégré et d'identifier les besoins qui nécessitent une expertise spécifique externe. Typiquement, nous travaillons avec les professionnels existants de nos clients, particulièrement lorsqu'une relation de confiance de longue date existe. Sans quoi nous introduisons nos clients à des professionnels provenant de notre large réseau de spécialistes qui répondront le mieux à leurs besoins.

Gestion de portefeuille personnalisée

Nos croyances

Chez le Groupe Blanchard, ces six principes fondamentaux guident notre stratégie de portefeuille :

1 — Les marchés fonctionnent.

À défaut de dénicher la boule de cristal, une analyse attentive et minutieuse de l'histoire des marchés nous permet de faire ressortir deux évidences :

- 1) la tendance haussière permanente et indiscutable des marchés à long terme ;
- 2) la nature temporaire de toutes les baisses de marché de l'histoire – sans exception.

2 — L'anticipation des marchés ne fonctionne pas.

Personne ne peut prédire les fluctuations des marchés. Ceux qui tentent de le faire entrent ou sortent des marchés au mauvais moment pour les mauvaises raisons, ce qui leur fait manquer des périodes de rendement exceptionnelles. L'industrie appelle cela anticiper le marché (« market timing »). Nous appelons cela spéculer.

3 — Le comportement de l'investisseur est le premier facteur déterminant de sa performance.

Les grands risques associés à un investissement à long terme ne sont pas liés à l'économie ni à la Bourse, mais proviennent plutôt du risque associé à une réaction émotionnelle excessive aux événements courants.

4 — L'allocation d'actifs est le second facteur déterminant.

À titre de gestionnaire de portefeuille, nous sommes convaincus que la façon dont vous répartissez vos placements à travers les différentes catégories d'actifs (actions, obligations, fonds communs de placement, etc.) constitue un facteur déterminant dans la performance de votre portefeuille.

5 — L'efficacité fiscale est importante.

Lorsqu'il est question de la croissance de vos actifs ou de leur gestion durant la retraite, l'impôt peut avoir une incidence appréciable sur votre situation financière. Nous pouvons vous faire découvrir des stratégies pour réduire au minimum les revenus de placement imposables et tirer le maximum de l'épargne à imposition différée.

6 — Il existe des gestionnaires de portefeuille exceptionnels.

Nous sélectionnons soigneusement les meilleurs gestionnaires de portefeuille professionnels à travers le monde (Jarislowsky Fraser, Montréal; Lazard, New York; Walter Scott, Édimbourg; etc.). Lorsqu'approprié, nous complétons nos stratégies avec des fonds à faible frais tels que des fonds indiciels et fonds cotés en bourse. Cette approche nous permet d'être complètement indépendants et objectifs dans nos conseils.





Comment on le fait?

Politique de placement

1

Découverte du client

- Besoins et objectifs
- Vérification de la valeur nette
- Analyse des flux de trésorerie

2

Allocation du risque

- Quelle est la meilleure allocation entre les objectifs de vie et successoraux et le ratio risque-rendement?

3

Allocation des actifs

- Quelle devrait être la répartition des actifs selon les objectifs de risque et de rendement?

4

Localisation des actifs

- Dans quelles entités légales les différents actifs devraient-ils se retrouver?

5

Sélection et surveillance des gestionnaires

- Quels sont les meilleurs gestionnaires de chaque catégorie? De quelle façon devraient-ils être combinés?

6

Rapports et révisions périodiques

- Comment pourrions-nous évaluer l'atteinte des objectifs?

Gestion de portefeuille



Atteignez l'indépendance financière.

L'indépendance financière est un lieu de simplicité, d'abondance et de sérénité. C'est un état d'esprit qui vous permet de vous concentrer sur les choses importantes et sur ce que vous contrôlez. L'atteinte de cet objectif est ce qui guide chacune de nos décisions chez le Groupe Blanchard.



Sommes-nous les bons conseillers pour vous?

Tout le monde n'a pas besoin d'un conseiller en gestion de patrimoine. Ce ne sont pas tous les conseillers en gestion de patrimoine qui sont adéquats pour votre famille. La décision de faire affaire avec une équipe de conseillers en gestion de patrimoine est une décision personnelle et importante. Il s'agit d'établir une relation à long terme qui sera déterminante dans l'atteinte de vos objectifs de vie.

Sommes-nous les bons conseillers pour vous? Si vous vous reconnaissez dans ce qui suit, il y a de bonnes chances que la réponse soit «Oui!».

- Vous souhaitez maintenir la valeur de votre patrimoine familial à long terme.
- Vous disposez d'un patrimoine complexe de par sa nature (entreprise familiale, propriétés foncières, agricoles, etc.), sa composition (biens à l'étranger par exemple) ou son ampleur.
- La cohésion familiale est un objectif à part entière pour vous.
- Vous désirez rester impliqué dans votre futur financier, tout en nous laissant le soin des détails. L'idée de simplifier vos finances vous réconforte.
- Alors que l'argent enrichit votre vie et que vous n'avez pas peur de le dire, vous savez aussi que ce n'est pas une fin en soi.
- Vous êtes enthousiaste à l'idée d'atteindre et de découvrir votre indépendance financière. Pour vous, il n'est pas seulement question d'argent, il s'agit de votre vie.
- Typiquement, nos clients ont une valeur nette familiale se situant entre 1 et 30 millions de dollars.

À propos de notre équipe

Votre argent est un sujet personnel et important. Vous méritez de bien nous connaître afin de décider si nous sommes des gens que vous souhaitez écouter.



Luc Blanchard, FCPA, CA, CIM^{MD}, FCSI^{MD}

Fondateur du Groupe Blanchard

Conseiller en gestion de patrimoine et vice-président

Sa motivation

Luc a fondé sa pratique en 1990, à une époque où la norme était aux courtiers qui exécutaient les ordres de leurs clients. Il a rapidement pris conscience de ce besoin des gens d'être pris en charge par une personne de confiance et a orienté ses efforts vers le développement d'une approche holistique orientée vers la gestion de patrimoine.

Le développement de relations à long terme est une priorité, autant auprès de sa clientèle que des membres de son équipe. Il est le conseiller de 3^e génération auprès de certaines familles qu'il sert. Il a par ailleurs adopté certaines mesures pour assurer la pérennité de l'entreprise, notamment le développement d'une équipe qui agit avec cohésion pour pouvoir grandir en force et en efficacité.

Implication sociale

Homme d'engagement, la présence de Luc se fait grandement sentir dans la communauté. Il a été président de campagne pour Centraide, président du comité des CA de l'Estrie et président du conseil d'administration de l'OSS. À titre de président du Club d'athlétisme de Sherbrooke, Luc a par ailleurs organisé le Championnat canadien junior d'athlétisme en juillet 2006, pour lequel il a été nommé « administrateur de l'année » lors du Gala Athlétas 2006 de la Fédération québécoise d'athlétisme et du Gala Sports Québec. Par ailleurs, le 17 septembre 2006, il a été nommé colonel honoraire pour le 35^e Régiment des transmissions du Canada, unité de réserve des Forces armées canadiennes. Depuis 2013, il est impliqué au sein du Comité organisateur du Souper gastronomique de la Fondation du CHUS et

du tournoi de Golf BRP/Cascades. Il est aussi actuellement membre du CA et du comité de placements de la Fondation communautaire de l'Estrie et membre d'Anges Québec.

Principales reconnaissances

En 2001, Luc a obtenu le prix CALCULARE remis par les comptables agréés de l'Estrie en reconnaissance de son implication et de son dévouement professionnel. En 2006, il s'est vu décerner le Mérite Estrien par le journal La Tribune, prix remis à une personne reconnue dans la communauté de Sherbrooke pour ses exploits, ses réalisations ou son implication dans le milieu. En 2012 il a été nommé « Conseiller émérite 2011 » par le journal Finance et Investissements, un prix carrière offert annuellement à un conseiller du Québec qui œuvre dans le domaine depuis plus de 20 ans, et qui a marqué l'industrie financière par sa pratique, par ses compétences et par sa présence.

Il est par ailleurs membre du « Club du président du Conseil » de BMO Nesbitt Burns, un club pancanadien réservé aux 50 premiers conseillers de la firme qui démontrent des hauts standards de performance et de qualité de service à la clientèle.

En 2014, il a été nommé récipiendaire du prestigieux titre de Fellow comptable professionnel agréé (FCPA). Ce titre est la plus haute désignation que l'Institut confère et il est décerné à un membre dont l'engagement et les réalisations professionnelles font honneur au titre de comptable professionnel agréé.

Luc est marié à Denise depuis 1987 et ils ont deux enfants, Geneviève et Vincent. Il est passionné de course à pied, de golf, de pêche au saumon et de chasse.



Geneviève Blanchard, B.Com., Pl.fin.
Conseillère en gestion de patrimoine associée

Geneviève est une personne passionnée et professionnelle qui sait rapidement gagner la confiance des gens qu'elle sert. En plus d'assurer un service conseil en gestion de patrimoine de haut niveau, elle se joint à Luc dans le développement de la clientèle. Son expertise unique en investissement responsable et en finance comportementale suscite un intérêt grandissant et apporte une valeur ajoutée à l'équipe. Également détentrice du titre de planificateur financier, cette expertise lui confère notamment une capacité d'analyse sur divers aspects complexes de la situation financière de nos clients.



Claude Dion, M.Sc., C.I.M.
Conseiller en placement associé

Claude est un conseiller à l'écoute, calme et centré sur le client. En constante collaboration avec nos conseillers, il assure une révision approfondie et continue des portefeuilles de placement. Mettant à profit ses compétences d'analyste financier, il assiste également les conseillers de l'équipe dans divers dossiers de gestion de portefeuille, notamment dans la sélection des gestionnaires de nos portefeuilles modèles.

Vous questionnez-vous sur ce que signifie travailler avec nous ?

Votre famille est unique.

C'est pourquoi nous utilisons une méthode holistique en cinq étapes qui nous permet de comprendre et d'agir selon ce qui est le plus important pour vous et votre famille. En apprenant à connaître votre famille de façon authentique (vos valeurs, priorités et aspirations), nous vous aidons à définir et à dessiner votre propre « vie d'abondance ».

Étape 1 : Discuter

Afin de vous aider à déterminer si le Groupe Blanchard est adéquat pour votre famille, nous commençons chacune de nos relations par une rencontre « pour mieux vous connaître ». Cette rencontre est simple. Vous parlez. Nous écoutons. Si vous le désirez, nous partagerons ce que signifie être notre client et nous répondrons à vos questions. Si vous êtes intéressé à devenir client et que nous croyons aussi être la bonne équipe pour vous¹, nous passerons alors à l'étape 2. La session *Discuter* prend typiquement 1-3 heures.

Étape 2 : Décider

Une fois que nous avons décidé d'un commun accord d'aller de l'avant, vous signerez une entente en matière de service et nous commencerons notre travail officiel ensemble. Nous recueillerons certaines informations personnelles et financières de base et nous vous guiderons à travers la paperasse et les signatures nécessaires à l'ouverture des comptes et au transfert de vos actifs. Nous nous assurerons aussi que vous compreniez parfaitement et que vous soyez confortable avec notre structure d'honoraires. La session *Décider* prend normalement 1-2 heures.

¹ De par sa conception et son succès, le Groupe Blanchard est une équipe boutique, et nous nous occupons d'un nombre limité de clients. Pour cette raison, nous utilisons la session *Discuter* pour s'assurer de la réciprocité de la relation.

Si à la fin de notre discussion initiale, nous estimons que nous ne sommes pas la bonne équipe pour vous, nous vous suggérerons d'autres conseillers qui pourraient être plus adéquats pour répondre à vos besoins.

Étape 3 : Rêver

C'est ici que débute le vrai plaisir alors que nous commençons à concevoir la maison financière de vos rêves. Ensemble, nous passerons chacune des pièces l'une après l'autre pour discuter de vos désirs et de nos recommandations. Cette étape du processus se produit généralement en 2-5 conversations sur une période de 3-4 semaines. Au cours de ces discussions, nous aborderons les quatre domaines clés suivants de votre vie financière:

- **Votre futur**

Nous vous poserons des questions détaillées (et amusantes!) sur vos rêves, espoirs, plans et désirs. Nous utilisons une variété d'outils innovateurs pour comprendre vos aspirations financières.

- **Votre situation financière actuelle**

Nous créerons un bilan financier concis afin de comprendre ce que vous possédez, ce que vous devez, quels types d'assurances vous avez, où vous en êtes en matière de planification fiscale et successorale ainsi que toute autre préoccupation particulière que vous puissiez avoir.

- **Votre assurance comportement**

Une stratégie de portefeuille devient inutile si vous ne maintenez pas le cap lors des fluctuations des marchés. Nous vous poserons une série de questions afin de comprendre vos tendances comportementales. Cela nous permettra de vous aider à atteindre vos rêves d'une façon qui vous est confortable, ce qui vous permettra de maintenir le cap même lors d'une tempête.

- **Votre plan d'indépendance financière proposé**

Nous vous présenterons nos recommandations financières initiales et nous aurons une conversation chaleureuse et honnête pour nous assurer que vous soyez à l'aise. Nous qualifions cette conversation de collaboration créative et nous ajusterons le plan proposé en fonction de votre rétroaction. Par expérience, nous savons qu'un plan d'indépendance financière ne fonctionne pas sans l'engagement et le confort préalables du client.

- **Votre EPP formel et plan d'indépendance financière**

Le point culminant des étapes préalables est la création de deux documents: 1) votre Énoncé de politique de placement (EPP), un document concis résumant notre plan de match pour l'investissement de votre argent; 2) un plan d'action pour l'atteinte de votre indépendance financière. Nous aimons comparer ces plans à celui d'un architecte et ils servent de toile de fond pour nous assurer que la structure de votre maison financière demeure conforme à vos souhaits. Ce sont ces deux documents qui guideront nos recommandations financières et ils évolueront avec le temps et avec votre vie.

Étape 4: Concevoir

Nous déplacerons soigneusement votre portefeuille vers la structure définie par l'EPP que nous avons créé ensemble. À ce stade de notre relation, nous commencerons aussi à aborder plus en détail les autres pièces de votre vie financière telles que l'assurance, la planification successorale, la fiscalité, etc. Ce processus complet peut prendre de 1-6 mois, selon la complexité de votre architecture financière et de votre niveau de confort avec le changement. Nous irons au rythme qui vous rend à l'aise et nous prendrons soin de vous éduquer à chacune des étapes de façon à ce que vous vous sentiez engagé dans le processus.

Étape 5: Exécuter

Savoir est pouvoir. C'est pourquoi nous vous contacterons à tous les trimestres pour vérifier si votre vie financière ou vos objectifs personnels ont changé. De plus, nous nous assoirons ensemble une fois par année pour regarder l'ensemble de votre maison financière en examinant votre portefeuille et vos projections d'indépendance financière. Nous utilisons également un outil concis et visuel appelé « Tableau de bord » qui dépeint votre maison financière sur une page simple. Cet ensemble d'interactions nous permettra de vous connaître d'avantage afin que nous puissions maintenir une proximité essentielle à la construction d'une relation de confiance et de respect mutuel.

Et bien sûr, entre ces cinq étapes formelles, nous sommes toujours disponibles lorsque vous avez besoin de nous. Dans le cadre de vos honoraires annuels, vous ainsi que les membres de votre famille immédiate avez le droit et êtes les bienvenus à nous appeler lorsque des questions financières ou des problèmes surviennent.

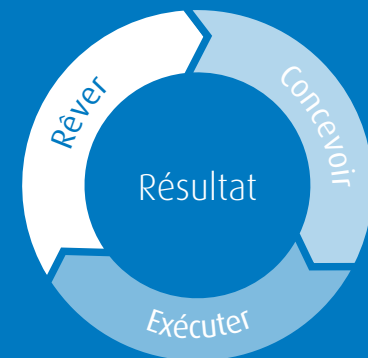
Notre objectif est de vous aider à « simplifier vos finances et simplifier votre vie ». Nous voulons qu'à travers votre relation avec nous, votre bien-être financier vous mène vers une vie qui vous emballe.

Notre méthodologie

Discuter



Décider



GROUPE / BLANCHARD

CONSEILS EN GESTION
DE PATRIMOINE

65, rue Belvédère Nord
Bureau 230
Sherbrooke, QC J1H 4A7

Sans frais : 1 800 820-7870
— options 1.1
Tél. : 819 820-7873
Télec. : 819 821-9102

groupeblanchard.ca

BMO  **Gestion de patrimoine**
BMO Nesbitt Burns

BMO Nesbitt Burns Inc. (BMO NBI) fournit ce document à ses clients dans un but d'information seulement. Les renseignements qu'il contient sont fondés sur des sources que nous croyons fiables, mais nous ne pouvons les garantir, et ils peuvent par ailleurs être incomplets ou changer sans préavis. Les commentaires publiés ici sont de nature générale et il est recommandé d'obtenir un avis professionnel sur sa situation particulière avant de prendre une décision. BMO NBI est une filiale indirecte de la Banque de Montréal et membre du Fonds canadien de protection des épargnants. ^{MD} « BMO (le médaillon contenant le M souligné) » est une marque de commerce déposée de la Banque de Montréal, utilisée sous licence. ^{MD} « Nesbitt Burns » est une marque de commerce déposée de BMO Nesbitt Burns Inc. BMO Nesbitt Burns Inc. est une filiale en propriété exclusive de la Banque de Montréal. **Membre de Fonds canadien de protection des épargnants.**



Simplicité
Sagesse financière
Sérénité
Abondance