



# Les 7 piliers essentiels d'une gestion de patrimoine solide

---

# Introduction

## Pourquoi structurer son patrimoine aujourd'hui?

La gestion de patrimoine ne se limite pas à investir. Elle repose sur une vision globale qui tient compte de vos objectifs de vie, de votre fiscalité, de votre protection financière, de votre réalité familiale et de la transmission de votre héritage.

Dans un environnement économique en constante évolution, l'absence de stratégie claire peut coûter bien plus cher que les fluctuations des marchés.

Un patrimoine structuré permet notamment de:

- *Optimiser efficacement la fiscalité*
- *Se protéger contre les imprévus*
- *Faire croître ses actifs en cohérence avec ses objectifs*
- *Assurer une transmission réfléchie et harmonieuse*

Ce guide présente les piliers fondamentaux d'une gestion de patrimoine cohérente, structurée et adaptée aux attentes d'une clientèle exigeante.



# Table des matières

---

- 01 L'enjeu stratégique des rencontres corporatives
- 02 Définir un objectif précis et mesurable
- 03 Concevoir la rencontre
- 04 Conduire et animer la rencontre avec méthode
- 05 Conclure, formaliser et assurer le suivi

LES 7 PILIERS ESSENTIELS D'UNE  
GESTION DE PATRIMOINE SOLIDE

1

Établir une vision  
claire de votre  
patrimoine

---

Avant de parler de placements ou de fiscalité, il est essentiel de clarifier votre vision.

Éléments à définir :

- Vos objectifs à court, moyen et long terme
- Vos projets personnels et familiaux
- Votre tolérance au risque réelle
- Votre horizon de temps
- Votre vision de la retraite
- Vos intentions en matière de transmission

Exemple :

Un entrepreneur incorporé n'aura pas la même stratégie qu'un professionnel salarié ou qu'une famille intergénérationnelle.

## EN BREF

Sans vision claire, les décisions deviennent réactives plutôt que stratégiques.



LES 7 PILIERS ESSENTIELS D'UNE  
GESTION DE PATRIMOINE SOLIDE

# 2

Comprendre ses  
comptes et ses  
placements

---

---

# Comprendre les différents types de comptes (enregistrés ou non) et leur rôle stratégique.

Clarifier l'objectif :

Tous les comptes ne jouent pas le même rôle. Un patrimoine structuré repose sur une combinaison réfléchie de :

- REER
- CELI
- Compte non enregistré
- Compte corporatif
- Régime collectif
- Assurance comme outil de planification

Chaque véhicule a :

- Un traitement fiscal spécifique
- Un rôle distinct dans la croissance
- Un impact sur la liquidité

Une mauvaise structure peut entraîner :

- Une imposition excessive
- Une perte d'opportunités
- Une complexité inutile



L'objectif n'est pas d'avoir plusieurs comptes, mais d'avoir une architecture cohérente.

LES 7 PILIERS ESSENTIELS D'UNE  
GESTION DE PATRIMOINE SOLIDE

3

Optimiser la  
fiscalité de façon  
proactive

---

# La fiscalité n'est pas une contrainte, c'est un levier.

Une planification fiscale efficace permet :

- De minimiser l'impôt aujourd'hui
- De planifier l'impôt futur
- D'équilibrer revenu personnel et corporatif
- De planifier les décaissements stratégiques

Exemples d'éléments à considérer :

- Fractionnement de revenu
- Dividendes vs salaire
- Planification de retraite incorporée
- Stratégie de décaissement



La fiscalité doit être intégrée à la stratégie globale, et non traitée en silo.



LES 7 PILIERS ESSENTIELS D'UNE  
GESTION DE PATRIMOINE SOLIDE

4

Diversification et  
gestion du risque

---



UN PORTEFEUILLE BIEN  
CONSTRUIT NE CHERCHE  
PAS SEULEMENT LE  
RENDEMENT MAXIMAL,  
MAIS L'ÉQUILIBRE.

#### PRINCIPES FONDAMENTAUX :

- Diversification des classes d'actifs
- Diversification géographique
- Alignement avec votre profil d'investisseur
- Rééquilibrage périodique



LA STABILITÉ  
FINANCIÈRE PROVIENT  
D'UNE STRATÉGIE  
ADAPTÉE, NON D'UN  
PRODUIT SPÉCIFIQUE.

Le risque ne se mesure pas  
uniquement en volatilité, mais  
en incohérence entre vos  
placements et vos objectifs.



LES 7 PILIERS ESSENTIELS D'UNE  
GESTION DE PATRIMOINE SOLIDE

5

Protection du  
patrimoine

---

---

Protéger ce que vous avez construit  
est aussi important que le faire  
croître.

UNE PLANIFICATION INCOMPLÈTE EXPOSE VOTRE  
FAMILLE ET VOTRE ENTREPRISE À DES RISQUES  
ÉVITABLES.

Cela inclut :

- Assurance vie stratégique
- Assurance invalidité
- Protection d'actifs
- Planification successorale
- Mandats et testaments



La protection fait partie  
intégrante d'une gestion  
patrimoniale sérieuse.

LES 7 PILIERS ESSENTIELS D'UNE  
GESTION DE PATRIMOINE SOLIDE

# 6

Planification  
de la retraite et  
décaissement

---



Accumuler est une chose. Décaisser intelligemment en est une autre.

La planification de retraite comprend :

- Projection des revenus futurs
- Analyse des besoins réels
- Coordination REER, CELI et autres comptes
- Stratégie de retrait fiscalement efficace



Une mauvaise planification de décaissement peut réduire significativement la valeur nette à long terme.

LES 7 PILIERS ESSENTIELS D'UNE  
GESTION DE PATRIMOINE SOLIDE

7

Transmission et  
héritage

---

---

# Le patrimoine ne concerne pas uniquement vous.

Planifier la transmission permet :

- D'éviter des conflits familiaux
- De réduire l'impôt au décès
- D'assurer la continuité d'une entreprise
- De transmettre des valeurs, pas seulement des actifs



Un plan successoral bien structuré est un acte de leadership financier.

## Rencontrez notre équipe



**Marco Vendramini, B. Ing, Pl.Fin**  
Planificateur financier

**Pascal Guénette, Pl. Fin, CIM, FCSI, CIWM**  
Planificateur financier

**Julien Hebert-Vendramini, CPA, LLM, Fisc.**  
Conseiller en sécurité financière

**Katrine Lavigne, Pl. Fin**  
Planificatrice financière

**Alicia Dias**  
Conseillère en régime d'assurance collectives

**Philippe Godin, M. Sc., CFP, CFA,**  
Conseiller en sécurité financière

**Guy Dagenais**  
Conseiller en sécurité financière

### **IG Gestion de patrimoine Inc., Cabinet en planification financière**

Les marques de commerce, y compris IG Gestion privée de patrimoine, sont la propriété de la Société financière IGM Inc. et sont utilisées sous licence par ses filiales. Ce document contient des renseignements de nature générale seulement. Son but n'est pas de fournir des conseils juridiques, fiscaux ou de placements personnalisés, ni de vous inciter à acheter des titres. Vendramini et associés, Gestion privée de patrimoine est entièrement responsable du contenu. Il convient d'obtenir des conseils adaptés à votre situation personnelle auprès d'un conseiller ou d'une conseillère IG. Produits et services d'assurance distribués par Services d'Assurance I.G. Inc., cabinet de services financiers.

# Prêts à propulser votre stratégie de gestion de patrimoine?

Un patrimoine structuré est le résultat d'une vision claire,  
d'une stratégie cohérente et d'un accompagnement  
rigoureux.

Chez Vendramini & Associés, nous croyons que la gestion  
de patrimoine est avant tout une relation de confiance,  
fondée sur l'écoute, l'expertise et une approche humaine.

Prenez rendez-vous avec un membre de notre équipe dès  
maintenant afin de discuter de la meilleure approche pour  
vous, et votre patrimoine.

[PRENDRE UN RENDEZ-VOUS](#)