



INFOLETTRE – JANVIER 2021

## VOUS ACCOMPAGNE

### CAMPAGNE REER ET AUTRES SERVICES? SIMPLES ET FACILES!

Notre équipe entière est déjà à l'œuvre et poursuit ses activités avec efficacité même si la grande majorité des membres de notre équipe est installée en télétravail.

Les services financiers étant considérés essentiels, nous mettons tout en œuvre pour répondre à vos besoins et préserver l'aspect humain de nos rencontres.

Que ce soit pour une révision de votre dossier ou pour cotiser à votre REER ou votre CELI, nous sommes présents.

Contactez-nous sans attendre et nous fixerons ensemble votre rendez-vous selon votre préférence, soit en rencontre téléphonique ou en visio-conférence. Dans ce dernier cas, nous vous fournirons un lien par courriel et vous pourrez facilement participer à votre rencontre dans le confort de votre foyer.

Une ressource est disponible à temps plein dans chacun de nos bureaux d'Alma et de Chicoutimi pour prendre en charge les documents et pour les signatures qui ne pourraient être effectuées en ligne.

Pour ceux et celles qui le préfèrent, il est également possible de déposer vos documents dans une boîte aux lettres sécurisée et ainsi éviter tout contact.

Selon la Chambre de sécurité financière, certaines situations exceptionnelles et répondant à des critères précis permettent à votre conseiller de vous rencontrer en personne si cela est nécessaire.

Quelle que soit votre situation, nous aurons une solution pour atteindre vos objectifs tout en respectant les règles mises en place et qui nous permettront de nous retrouver en présence et en pleine santé très bientôt.

### FEUILLETS FISCAUX POUR LA PRESTATION CANADIENNE D'URGENCE (PCU)

Il est possible d'élaborer une stratégie pour limiter les impôts générés par la PCU. Vous avez réclamé cette aide par erreur croyant que vous y aviez droit alors que ce n'était pas le cas et vous devez rembourser? Votre conseiller peut vous aider à évaluer les options possibles.

### VOUS PRÉVOYEZ L'ACHAT D'UNE PREMIÈRE RÉSIDENCE EN 2021?

Contactez-nous rapidement pour que nous puissions préparer ensemble la concrétisation de votre projet.

Cotiser à votre REER avant le 1<sup>er</sup> mars pourrait vous être grandement utile puisque le régime d'accès à la propriété (RAP) permet de retirer des sommes de votre REER sans imposition pour l'achat de votre première résidence et de le rembourser sur une période pouvant aller jusqu'à 15 ans.

### CHANGEMENTS FINANCIERS ET DÉCISIONS À PRENDRE? ON VOUS ACCOMPAGNE...

La période hors du commun que nous traversons amène son lot de casse-têtes pour les familles et les entrepreneurs, mais aussi des opportunités à saisir.

**Une révision de votre dossier d'analyse financière** s'avère selon nous la meilleure alternative qui soit pour vous permettre de prendre le recul nécessaire et prendre les bonnes décisions. Votre conseiller est là pour vous accompagner à chaque étape de votre vie, quelle qu'elle soit! Du nouveau dans votre vie? Contactez-nous!

### NOTRE ÉQUIPE

#### **Pierre Gilbert**

France Gaudreault, conseillère adjointe et service à la clientèle  
Caroline Gagnon, adjointe sénior en placements  
Audrey Lapointe, adjointe en assurance  
Valérie Lavoie, réceptionniste et adjointe administrative

#### **François Brui**

Joël Desmeules, conseiller adjoint (régimes collectifs)  
Philippe Lévesque Dufour, adjoint au service à la clientèle  
Nicole Hudon, coordonnatrice et adjointe en placements  
Sabrina Bouchard, adjointe en assurance  
Amy-Lee Morin, réceptionniste et adjointe administrative

#### **Karine Lessard**, direction générale

Alexandra Lessard, Gilbert, adjointe de direction



**LESSARD GILBERT BRUI**  
VOTRE CABINET DE SERVICES FINANCIERS

418-668-6850 - 418-543-0496

Regroupement de conseillers en sécurité financière et de représentants en épargne collective inscrits après de MICA Capitale inc