

# IG Gestion de patrimoine – Guide à l'intention des médias 2021 : Retraite

**Winnipeg (Manitoba), janvier 2021** : La pandémie a changé la façon dont les Canadiens vivent et travaillent et leur a offert une occasion unique de réévaluer leurs objectifs et leurs projets financiers, que ce soit par rapport à leur retraite ou dans le cadre de leur situation financière globale.

IG Gestion de patrimoine compte sur de nombreux experts en finances personnelles et en gestion du patrimoine. Au moment où les Canadiens doivent apprivoiser le nouvel environnement lié à la COVID-19, ces experts peuvent offrir de l'information et des commentaires sur un large éventail de sujets liés à la retraite et à la planification financière, notamment :

- les raisons qui font qu'une planification financière complète peut aider les Canadiens à faire face aux imprévus;
- l'importance d'avoir des discussions avec sa famille concernant la planification de la retraite et la planification successorale;
- la planification du revenu de retraite et les stratégies d'épargne et de placement en vue de la retraite;
- les changements à la planification de la retraite liés à la COVID-19;
- la volatilité des marchés et la planification de la retraite en 2021;
- les stratégies fiscales pour les particuliers (y compris la clientèle aisée, à valeur élevée et les propriétaires d'entreprise).

**Pour obtenir un entretien avec un de ces experts, veuillez communiquer avec :**

**Nini Krishnappa**

**Courriel : [Nini.Krishnappa@igmfinancial.com](mailto:Nini.Krishnappa@igmfinancial.com)**

**Téléphone 647-828-2553**



**Brent Allen, CFP, FMA**

**Vice-président principal, Services financiers, IG Gestion de patrimoine**

M. Allen se consacre principalement aux grandes initiatives de transformation et appuie l'élaboration des stratégies pour l'ensemble du réseau des conseillers financiers d'IG. Il est responsable des fonctions de soutien de la pratique du réseau, notamment de la formation des conseillers, de la gestion du changement et des initiatives touchant la diversité et l'inclusion.

**Domaines de spécialisation :**

- évolution du rôle de conseiller financier à travers les étapes professionnelles et la retraite des clients;
- pratiques exemplaires en matière de gestion du patrimoine transgénérationnelle;
- incidence de la valeur des conseils sur le mieux-être financier;
- tendances et défis touchant la retraite des clients.



**Christine Van Cauwenberghe LL. B., TEP, CFP®, RRC**

**Vice-présidente, Planification fiscale et successorale, IG Gestion de patrimoine**

M<sup>me</sup> Cauwenberghe offre aux clients à valeur élevée des conseils sur une variété de questions complexes portant sur la retraite et la planification fiscale et successorale. Elle dirige aussi une équipe de professionnels composée, entre autres, d'avocats, de notaires, de comptables et d'experts en régimes de retraite.

**Domaines de spécialisation :**

- large éventail de sujets liés à la retraite et à l'imposition des particuliers, des couples, des familles, des fiducies et des successions;
- transfert du patrimoine intergénérationnel et planification successorale;
- législation provinciale concernant les successions, les biens familiaux et l'invalidité;
- familles reconstituées, conjoints de fait, séparation et divorce.



**Aurèle Courcelles, CPA, CMA, CFP, TEP, RRC, Fellow de FP Canada<sup>MC</sup>**

**Vice-président adjoint, Planification fiscale et successorale, IG Gestion de patrimoine**

M. Courcelles offre aux particuliers et aux entreprises à propriétaire-exploitant des services spécialisés dans les domaines de la fiscalité et de la planification successorale. Il fournit régulièrement des conseils sur l'imposition des revenus de placement dans une optique de planification globale visant à assurer l'avenir financier des clients et celui de leur retraite.

**Domaines de spécialisation :**

- stratégies de revenu de retraite efficaces sur le plan fiscal;
- épargne en vue de la retraite – REER c. CELI, lequel vous convient le mieux?
- planification de la retraite pour les propriétaires de petite entreprise;
- établissement d'objectif de retraite.

\* Note : Il est bilingue (français et anglais).



**Jack Courtney, B.A., LL.B., TEP, CFP®, Fellow de FP Canada<sup>MC</sup>**

**Vice-président, Planification financière avancée**

M. Courtney dirige l'équipe de la Planification financière avancée à IG Gestion de patrimoine, où il coordonne le soutien à la planification auprès de la clientèle à valeur élevée. Sa spécialité consiste à travailler auprès de propriétaires exploitants d'entreprises privées sur des questions relatives à la planification fiscale, à la relève d'entreprise, à la rémunération des dirigeants et aux fiducies.

**Domaines de spécialisation :**

- stratégies fiscales pour les propriétaires de petites et moyennes entreprises dans un environnement COVID-19;
- planification de la relève pour les entreprises privées;
- conseils sur la planification fiscale, successorale et financière pour les Canadiens.



**Craig Hughes, L.L.B., CFP, TEP**

**Directeur général, Planification fiscale et successorale, IG Gestion de patrimoine**

M. Hughes est spécialiste de la planification successorale et de la planification fiscale personnelle et offre des services de soutien en matière de régimes de retraite et de produits enregistrés.

**Domaines de spécialisation :**

- élaboration de stratégie personnalisée touchant l'épargne-retraite, la transition à la retraite et l'après-retraite;
- planification fiscale et successorale axée sur la famille;
- meilleure manière de faire des dons de bienfaisance de façon efficiente et compte tenu de votre plan successoral.



**Jon Kilfoyle, CFA**

**Vice-président principal, Placements IG, IG Gestion de patrimoine**

M. Kilfoyle assume le leadership et la direction stratégique de Placements IG qui met au point des solutions de placement destinées à aider les Canadiens à obtenir des résultats financiers optimaux et distribuées par un réseau exclusif de conseillers.

**Domaines de spécialisation :**

- produits de placement, tarification et rendement;
- répartition de l'actif et construction de portefeuille;
- gestion de portefeuille pour le revenu à la retraite;
- investissement durable et responsable.



**Mariska Loeppky, CPA, CA, TEP, CFP®**

**Directrice générale, Planification fiscale et successorale, IG Gestion de patrimoine**

M<sup>me</sup> Loeppky possède une expérience étendue de la planification successorale et de la planification fiscale et de la retraite pour les entreprises à propriétaire-exploitant de moyenne ou grande envergure dans divers secteurs.

**Domaines de spécialisation :**

- stratégies fiscales pour la retraite, surtout lors de la vente d'une entreprise;
- planification fiscale pour sociétés privées y compris la planification de la relève;
- incidence de l'immobilier dans la planification successorale et de la retraite;
- planification pour les particuliers dans une optique de questions de fiscalité transfrontalière.



**Gaetan Ruest, FSA, FCIA**

**Vice-président, Science des données et analytique avancée – Société financière IGM Inc.**

M. Ruest dirige une équipe d'experts techniques qui utilisent des techniques avancées et des fonctionnalités d'intelligence artificielle pour transformer les données et études en connaissances utiles.

**Domaines de spécialisation :**

- science du bien-être financier et du comportement des investisseurs en période de volatilité des marchés et lors de la planification de la retraite;
- tendances canadiennes en matière de planification financière et d'épargne-retraite;
- finance comportementale en matière de planification de la retraite et successorale.

\* Note : Il est bilingue (français et anglais).

## Au sujet d'IG Gestion de patrimoine

Fondée en 1926, IG Gestion de patrimoine est un chef de file au Canada dans la prestation de solutions financières personnalisées par l'entremise d'un réseau de conseillers partout au pays. Outre sa famille exclusive de fonds communs de placement et d'autres instruments de placement, IG offre une gamme étendue de services financiers. IG Gestion de patrimoine gérait un actif de plus de 103 milliards de dollars au 31 décembre 2020 et fait partie du groupe d'entreprises de la Société financière IGM Inc. (TSX : IGM). La Société financière IGM est l'une des principales sociétés de services financiers au Canada avec un actif sous gestion total d'environ 240 milliards de dollars au 31 décembre 2020.