

L'équipe Marchés avancés de BMO Assurance

L'équipe Marchés avancés peut vous aider à regrouper des solutions d'assurance pour les personnes et les entreprises en vue de les présenter à vos clients à valeur nette élevée.



Pierre Ghorbanian, Vice-président, Marchés avancés

M. Ghorbanian a passé plus de 20 ans au service des conseillers partout au Canada. Il a de vastes connaissances en matière de stratégies de planification financière et successorale, y compris le transfert intergénérationnel de patrimoine,

les stratégies relatives aux polices d'assurance vie détenues par une société, l'assurance avec effet de levier et les stratégies de financement de régimes de retraite. M. Ghorbanian est un membre associé de la CALU, un membre de STEP Canada et un membre d'Advocis. Il a également rédigé et publié de nombreux articles en matière de planification d'assurance.

Titres professionnels :

CFP (planificateur financier agréé) et TEP (spécialiste en fiducie et en succession). De plus, M. Ghorbanian est diplômé de l'Université de Guelph (baccalauréat en commerce avec distinction) et de l'Université Dalhousie (maîtrise en administration des affaires avec spécialisation en services financiers).



Daniel Balofsky, Directeur, Imposition des rentes et de l'assurance vie

M. Balofsky s'occupe de questions comptables et fiscales dans le secteur de l'assurance vie depuis plus d'une décennie. En plus de sa carrière en comptabilité publique, il a occupé des postes de rédacteur de commentaires professionnels sur la fiscalité

canadienne, de concepteur de logiciels fiscaux et d'économiste principal au ministère des Finances de l'Ontario. Il a représenté le secteur dans le cadre du groupe de travail sur l'impôt des titulaires de police de l'Association canadienne des compagnies d'assurances de personnes Inc. (ACCAP), et son analyse et ses commentaires ont été présentés dans des publications financières, dont *Tax Topics* et *Insurance Planning*, et sur le site Firm of the Future (publications en anglais seulement).

Titres professionnels :

Comptable professionnel agréé (CPA), comptable agréé (CA), Assureur-vie agréé (AVAMD), et bachelier en administration des affaires (BAA).



Suzanne Désy, Directrice générale, Planification fiscale et successorale, Marchés avancés

Mme Désy s'efforce de trouver des solutions d'assurance à intégrer aux plans successoraux des clients afin de les rendre plus efficaces. Elle offre également du soutien technique concernant

l'imposition, les concepts et les différentes façons de structurer les solutions d'assurance afin de répondre le mieux possible aux besoins des clients. De plus, Mme Désy donne des présentations sur des questions relatives aux marchés avancés et à la planification fiscale et successorale à nos partenaires de distribution, ainsi qu'à des groupes de professionnels et à des associations.

Mme Désy est notaire et membre de la Chambre des notaires du Québec ainsi que fiscaliste. Elle possède plus de 20 ans d'expérience à conseiller les clients au sujet de questions fiscales et de planification successorale et d'assurance.

Titres professionnels :

Bachelière en droit (LL.B.), diplômée en droit notarial et Trust and Estate Practitioner (TEP).



Jackie Zhang, directeur, Développement des affaires, Marchés avancés

M. Zhang est un professionnel chevronné de l'assurance qui compte près de dix ans d'expérience dans le secteur de l'assurance vie. Il se concentre sur la mise en œuvre de stratégies de marché avancées et sur la qualité de l'expérience des conseillers à travers

le pays. M. Zhang représente la gamme de produits d'assurance de BMO, agissant à titre de personne-ressource pour les renseignements sur les produits et les solutions de planification successorale. Il se spécialise dans les stratégies de transfert de patrimoine générationnel et d'assurance vie détenue par les sociétés. M. Zhang parle couramment l'anglais, le mandarin et le cantonais.

Titres professionnels :

Planificateur financier agréé (CFP). De plus, M. Zhang est diplômé de l'Université de la Colombie-Britannique (baccalauréat ès arts - mathématiques et économie). Il est titulaire d'un permis d'assurance vie complet en Colombie-Britannique.

Connectez-vous

Pour communiquer avec l'équipe Marchés avancés, veuillez appeler votre directeur, Développement des affaires dans le bureau régional des ventes de BMO Assurance le plus près de chez vous ou composer le 1-877-742-5244.



Région de l'Ontario :
1-800-608-7303

Région du Québec et de l'Atlantique :
1-866-217-0514

Région de l'Ouest :
1-877-877-1272



bmoassurance.com/conseiller