

PER
V-238
vol. 41,
no 3C.i.e. 4
déc. 2013
suppl.
BAnQ

8

LVS

FINANCES : SUPPLÉMENT SPÉCIAL

LA
BANQUE
NATIONALE:
PRÈS DE VOUS



 BANQUE
NATIONALE

SOMMAIRE

- 3** La Banque Nationale, une institution fermement engagée dans le développement économique et social • Louis Vachon
- 5** Fondation CSUQ : un partenariat pour soutenir la jeunesse • Denis Gauthier
- 6** Les grandes tendances économiques • Stéfane Marion
- 7** L'optimisation de votre situation financière par une vision globale de vos besoins • Gestion privée 1859 • Isabelle Savard
- 8** L'importance d'être bien accompagné • Gestion privée 1859 et Banque Nationale Trust • Sophie Ducharme
- 9** Prenez le contrôle de vos placements • Banque Nationale Courtage direct • Nancy Paquet
- 10** Vous accompagner pour bâtir votre avenir financier • Financière Banque Nationale • Syd Stepner et Michael Abdoo
- 11** Le planificateur financier : une expertise unique • Banque Nationale • Lionel Chriqui
- 12** Relevez le défi d'un transfert d'entreprise bien planifié • Banque Nationale • Services aux entreprises • Mark Rossi
- 13** Un autre pays, la même expertise • Natbank (Banque Nationale en Floride) • Marie-Claude Lebel
- 15** Des points de service au cœur de votre communauté



LA BANQUE NATIONALE FAIT UN DON DE 2 MILLIONS DE DOLLARS À LA FONDATION DE L'HÔPITAL GÉNÉRAL JUIF

Pour en savoir plus,
rendez-vous à engagement.banquenationale.ca



LA BANQUE NATIONALE, UNE INSTITUTION FERMEMENT ENGAGÉE DANS LE DÉVELOPPEMENT ÉCONOMIQUE ET SOCIAL



Fondée il y a plus de 150 ans, la Banque Nationale s'est développée en se faisant un point d'honneur de toujours entretenir une relation de grande proximité avec ses clients et les communautés où elle est présente.

D'un bout à l'autre du pays, nos employés cherchent à offrir les meilleurs conseils et solutions financières à notre clientèle, quel que soit son point d'entrée à la Banque. Notre engagement prend également la forme d'un soutien actif à la communauté. Parmi les secteurs privilégiés, la jeunesse occupe une place de choix.

Afin d'encore mieux soutenir la relève dans son développement, la Banque a récemment mis sur pied le programme *Présents pour les jeunes* et ses 12 comités régionaux. Au cours des derniers mois, ceux-ci ont été chargés de sélectionner les causes jeunesse à appuyer, et ce, parmi les nombreux dossiers reçus lors d'un appel d'intérêt. Après un processus d'évaluation rigoureux, un million de dollars ont été remis à une centaine d'organismes de partout

au pays. La Banque est fière de contribuer à la réalisation de tant d'initiatives porteuses et entend continuer de soutenir activement les communautés dans leur développement.

Pour ce faire, la Banque peut d'abord et avant tout compter sur une expertise financière de haut niveau. Je vous invite d'ailleurs à découvrir dans ce deuxième cahier spécial de *La Voix Sépharade* plus d'information sur notre offre de services. Vous aimeriez en savoir davantage? N'hésitez pas à nous visiter en succursale. Nos conseillers seront heureux de vous rencontrer et de discuter, avec vous, de la façon dont la Banque peut contribuer au succès de vos différents projets.



Louis Vachon
Président et chef de la direction
Banque Nationale

**UN MILLION DE DOLLARS
POUR SOUTENIR
LA JEUNESSE**

Découvrez nos récipiendaires à bnc.ca/recipiendaires





LANCEMENT DE LA FONDATION CSUQ D'UNE GÉNÉRATION À L'AUTRE

De gauche à droite:

Armand Afilalo, président, Fondation CSUQ | Denis Gauthier, premier vice-président et directeur national, Financière Banque Nationale | Brenda Gewurz, présidente, Fondation Communautaire Juive de Montréal | Sylvain Abitbol, président, Communauté Sépharade Unifiée du Québec | Susan Laxer, présidente, Fédération CJA



FONDATION CSUQ : UN PARTENARIAT POUR SOUTENIR LA JEUNESSE

Le 29 octobre dernier, la Communauté Sépharade Unifiée du Québec (CSUQ), en collaboration avec la Banque Nationale, a lancé officiellement la *Fondation CSUQ d'une génération à l'autre*. C'est avec grand plaisir que la Banque poursuit ainsi son engagement envers la CSUQ. Ce partenariat s'inscrit d'ailleurs dans une relation de longue date entre la Banque et la communauté sépharade.

Il est important pour la Banque de contribuer au développement des communautés dans lesquelles elle est présente. L'implication sociale de notre institution s'exprime notamment par un programme de dons et commandites étoffé, grâce auquel plusieurs millions de dollars sont remis à des centaines d'organismes canadiens chaque année. Nous voulons ainsi contribuer à ce que les membres des générations montantes puissent atteindre leur plein potentiel. Dans ce contexte, vous comprendrez qu'il est tout naturel pour la Banque de se joindre à la Fondation communautaire juive du Grand Montréal pour soutenir les initiatives de la CSUQ dédiées à la jeunesse.

La Banque est fière de s'engager à hauteur de 500 000 \$ sur cinq ans, en plus de veiller à la gestion financière de la totalité du fonds. Les revenus générés serviront à financer les projets qui tiennent à cœur aux jeunes et qui élargiront leurs horizons.

Au nom de la Banque Nationale, j'aimerais remercier la CSUQ et ses membres de nous avoir réitéré leur confiance en rendant possible cette initiative porteuse. Soyez assurés que la Banque continuera d'être présente au sein de la communauté sépharade du Québec et de soutenir son développement.

Denis Gauthier
Premier vice-président et directeur national
Financière Banque Nationale, Gestion de patrimoine

LA FINANCIÈRE BANQUE NATIONALE INTRONISÉE AU TEMPLE DE LA RENOMMÉE

Financière Banque Nationale – Gestion de patrimoine a été intronisée au Temple de la renommée dans la catégorie Bâtitseur pour son immense contribution au dynamisme et à l'évolution de l'événement *Battle of the Bands* organisé par le Centre gériatrique Maimonides Donald Berman. Angela D'Angelo, vice-présidente, Financière Banque Nationale – Gestion de patrimoine a accepté le prix décerné par le centre gériatrique le 23 novembre 2012. Il s'agit d'un bel exemple qui témoigne de la forte implication de la Financière Banque Nationale dans le marché anglophone et la communauté juive de Montréal.



STÉFANE MARION
*Économiste en chef et stratège
Banque Nationale
Directeur général
Financière Banque Nationale*

LES GRANDES TENDANCES ÉCONOMIQUES

ÉCONOMIE MONDIALE

Les indicateurs économiques des pays avancés ont généralement réservé de bonnes surprises ces derniers mois. Quant aux économies émergentes, si elles ont ralenti la cadence, elles n'en continuent pas moins de croître. En fait, pour la première fois, les trois plus grandes régions économiques du monde ont enregistré une augmentation simultanée de leur activité au cours de l'été 2013. Les États-Unis, la Chine et la zone euro font maintenant état d'une expansion de la fabrication. Ainsi le PIB mondial devrait croître de 3 % en 2013 et accélérer à environ 3,5 % en 2014 à la faveur de politiques monétaires accommodantes. Il faudra surveiller de près les regains de tensions géopolitiques puisque la restauration inachevée de la transmission du crédit dans la zone euro demeure une source de risques. En Chine, Pékin est encore à la recherche du bon équilibre dans ses efforts pour orienter son économie vers une croissance motivée par la consommation, sans provoquer un endettement excessif. Pendant ce temps, le Congrès américain reste indécis au sujet de l'ampleur de sa compression budgétaire pour 2014.

ÉTATS-UNIS

Le rythme de la reprise américaine reste peu impressionnant en 2013, mais un taux de croissance d'un peu moins de 2 % en dépit des importantes coupes budgétaires et ponctions fiscales et de l'impasse budgétaire au Congrès en dit long sur la vitalité du secteur privé. Les consommateurs en particulier ont fait leur part pour maintenir l'économie en marche, aidés par une création d'emplois honorable, des taux d'intérêt faibles et l'effet de richesse induit par une hausse des prix immobiliers résidentiels de plus de dix pour cent. Les bilans des ménages continuent de s'assainir et leur service de la dette demeure au plus bas depuis 30 ans. Les consommateurs disposent d'une bonne marge de manœuvre pour recommencer à emprunter au cours des prochains trimestres. Les entreprises contribueront probablement aussi à la croissance à l'heure où la poursuite de l'essor de la production de pétrole et de gaz aux États-Unis stimule de nouveaux investissements dans la capacité manufacturière. Nous nous attendons à une croissance du PIB réel en 2014 de 2,6 %, contre 1,6 % en 2013.

CANADA

L'économie canadienne a boudé son potentiel au cours des trois premiers trimestres de 2013. Sa croissance demeurera sans doute timide en 2014. Certes, nos exportations devraient s'améliorer alors que l'économie américaine monte en régime, mais la consommation butera sans doute contre les tentatives des ménages de réduire leurs dettes. Le désendettement, qui a déjà eu lieu aux États-Unis et en Europe, n'a pas encore commencé au Canada. De plus, comme les prix des maisons n'augmentent plus autant que jadis, l'effet de richesse de l'immobilier résidentiel concourra moins à la consommation. La construction résidentielle, qui avait nettement bonifié la croissance du PIB ces dernières années, semble retourner à sa tendance antérieure et plutôt la pénaliser. Cette composante du PIB restera sans doute faible, mais nous ne croyons pas à l'effondrement de l'immobilier résidentiel que semblent craindre certains observateurs. Une bonne qualité du crédit, des facteurs qui découragent le non-remboursement des emprunts (par exemple les prêts hypothécaires avec garantie) et la démographie avantagent le marché immobilier au Canada. De plus, la faiblesse de l'inflation et les capacités inutilisées militent contre une hausse imminente des taux d'intérêt par la Banque du Canada. Nous prévoyons une croissance économique de 1,6 % en 2013 et de 2,2 % en 2014 pour le Canada. Au Québec, le PIB réel devrait remonter du niveau décevant de 1 % en 2013 à environ 2 % en 2014.

STÉFANE MARION FIGURE PARMIS LES 20 MEILLEURS PRÉVISIONNISTES AU MONDE SELON BLOOMBERG

L'économiste et stratège en chef de la Banque Nationale s'est une fois de plus illustré au classement établi par Bloomberg Markets magazine, grâce à ses prévisions sur l'état de l'économie américaine pour la période de deux ans achevée en juin 2013.

L'OPTIMISATION DE VOTRE SITUATION FINANCIÈRE PAR UNE VISION GLOBALE DE VOS BESOINS

ISABELLE SAVARD
*Vice-présidente, Service bancaire privé
Gestion privée 1859*



La gestion de vos actifs peut sembler un défi de taille, particulièrement lorsque votre portefeuille devient important. D'autres besoins viennent souvent se greffer à celui-ci en matière de gestion de patrimoine. Grâce à son équipe chevronnée, Gestion privée 1859 peut vous aider à y voir plus clair et vous proposer des solutions hautement personnalisées. Les limites de notre offre ne sont définies que par l'étendue de vos besoins financiers.

UNE PRISE EN CHARGE COMPLÈTE

Le modèle d'affaires de Gestion privée 1859 se déploie autour d'un noyau central : vous et votre conseiller. Ainsi, un conseiller vous est assigné et constitue votre interlocuteur privilégié. Il s'assure de voir à l'ensemble de vos besoins et de vous diriger vers l'expert qui pourra y répondre de la meilleure façon, en fonction de votre situation, de vos valeurs, de vos défis et de vos objectifs.

Cette prise en charge complète et personnalisée vous permet donc d'alléger le fardeau que peut représenter la gestion courante de vos avoirs, en plus d'être assisté par une équipe compétente et digne de confiance. En bref, les services et les solutions de Gestion privée 1859 vous permettent de simplifier une situation financière qui peut s'avérer des plus complexes.

TOUTE L'EXPERTISE SOUS UN MÊME TOIT

La gestion de patrimoine va bien au-delà de la gestion de portefeuille. Chaque volet est complémentaire et essentiel. Que ce soit pour une planification financière ou successorale, des besoins bancaires courants, des besoins en financement de type conventionnel ou taillé sur mesure pour un montage financier complexe, des services d'assurance, un transfert d'entreprise ou tout autre service complémentaire, Gestion privée 1859 vous fait profiter de l'expertise de plus de 200 spécialistes qui peuvent vous épauler et contribuer à faciliter la gestion de vos finances. Il peut s'agir d'un planificateur financier, d'un banquier privé ou de tout autre spécialiste de cette grande équipe de la gestion du patrimoine.

Faire affaire avec Gestion privée 1859, c'est avoir la tranquillité d'esprit de savoir que vous et les êtres qui vous sont chers serez bien pris en charge par une équipe de professionnels dédiés à votre réussite financière. Pour en savoir davantage sur nos services, consultez notre site Internet, à bnc.ca/gp1859, ou communiquez avec l'un de nos conseillers au 1 877 871-1859.



SOPHIE DUCHARME
Vice-présidente, Fiducie et service conseil
Gestion privée 1859 et Banque Nationale Trust

L'IMPORTANCE D'ÊTRE BIEN ACCOMPAGNÉ

Vos finances personnelles, vos placements et la préparation de votre retraite, vos assurances et votre succession, vos impôts et les questions juridiques touchant votre vie... Ce n'est pas toujours évident d'y voir clair et de faire les meilleurs choix.

Gestion privée 1859 et Banque Nationale Trust vous donnent accès aux conseils d'une équipe multidisciplinaire pouvant vous aider à obtenir une vision globale de votre patrimoine, de sa protection et de sa transmission. Travaillant de concert avec vous ou un ou plusieurs membres de votre famille, ces spécialistes tiennent compte des impacts de chaque décision sur les autres. Voici un aperçu de la façon dont nos experts peuvent vous accompagner.

SERVICE DE PLANIFICATION FINANCIÈRE ET SUCCESSORALE

Pierre d'assises de notre offre de service, la planification financière consiste en une analyse objective et globale de votre situation financière. Le mandat complet de planification financière intègre tous les aspects concernant votre patrimoine personnel.

Dans chacun des champs de la planification financière, les experts de Gestion privée 1859 poussent l'exercice pour inclure votre profession, votre famille, vos proches et ce qui est important pour vous, afin de vous permettre de prendre des décisions éclairées quant à vos finances personnelles.

Voici les sept champs de la planification financière :

- finances personnelles;
- placements;
- retraite;
- succession;
- fiscalité;
- assurances;
- aspects légaux.

La planification financière est accompagnée d'un plan d'action et de recommandations, qui vous permettront d'utiliser nos services à leur plein potentiel, et ainsi atteindre vos objectifs financiers et amener la valeur de votre patrimoine à un niveau supérieur.

SERVICES FIDUCIAIRES

La planification de votre succession est primordiale pour que la transmission de vos avoirs à vos héritiers s'effectue dans l'harmonie. Évidemment, le noyau de ce processus est le testament : il est le principal moyen de garantir un partage de votre patrimoine selon vos objectifs et vos besoins. Mais au-delà du simple legs, d'autres stratégies peuvent être envisagées afin d'optimiser la gestion et la transmission de vos biens.

Pour ce faire, Banque Nationale Trust s'appuie sur une équipe multidisciplinaire d'experts, avocats, notaires, fiscalistes. Leur expérience et leur expertise combinées permettent de vous accompagner tout au long des principales étapes de ce processus : la réflexion, la planification et l'exécution de vos dernières volontés.

Ce qui nous différencie est l'approche et l'analyse tout à fait objectives de l'évaluation de vos besoins. En effet, fort de plus de 75 ans d'expérience en gestion de patrimoine, Banque Nationale Trust est devenu le partenaire fiduciaire de plusieurs générations de clients. Son savoir-faire et son professionnalisme justifient la confiance qu'on lui accorde.

Les services que nous offrons englobent les aspects suivants :

- administration de fiducies familiales;
- administration de fiducies entre vifs;
- administration de tutelles et curatelles;
- administration de mandats en cas d'incapacité;
- liquidation de successions;
- fondations;
- philanthropie.

Ainsi, si vous désirez planifier une transmission harmonieuse de votre patrimoine, les services fiduciaires sont plus pertinents que jamais !

Cette offre est d'autant plus intéressante lorsque la situation familiale est complexe, car elle tiendra compte de l'ensemble des facettes de vos finances et de votre situation familiale personnelle. Vous pourrez ainsi compter sur la fiabilité, la compétence, l'impartialité et la discrétion d'une équipe d'experts et de professionnels à votre service.

Pour en savoir davantage sur nos services, rendez-vous à bnc.ca/succession ou communiquez avec l'un de nos conseillers au 514 871-7240.



NANCY PAQUET
Présidente
Banque Nationale
Courtage direct

PRENEZ LE CONTRÔLE DE VOS PLACEMENTS

UNE SOLUTION AVANTAGEUSE POUR LES INVESTISSEURS EN QUÊTE D'AUTONOMIE

En choisissant Banque Nationale Courtage direct, vous vous assurez de bénéficier de l'un des meilleurs services de courtage direct au Canada. Que vous soyez un investisseur autonome débutant, averti ou actif, nous vous offrons toute l'expertise nécessaire pour vous accompagner et vous aider à atteindre vos objectifs financiers.

Nous vous offrons l'accès à tous les services et outils essentiels pour la gestion autonome de vos comptes : un service à la clientèle hors pair, des solutions d'investissement adaptées à vos besoins et des outils technologiques performants pour vous accompagner dans vos décisions de placement.

Nous proposons aux investisseurs actifs ou détenant des avoirs importants deux nouvelles offres exclusives : Courtage Direct Avantages et Courtage direct Privé. Ces offres permettent de bénéficier de services distinctifs et haut de gamme.

UNE GRANDE VARIÉTÉ DE PRODUITS FINANCIERS À VOTRE DISPOSITION

- des actions, des options, des fonds négociés en Bourse (FNB), des actions privilégiées et des débetures, tous cotés sur les Bourses nord-américaines
- plus de 5 700 fonds communs de placement provenant de 80 familles différentes, dont les Fonds Banque Nationale, Altamira, Omega, Portefeuilles Méritage et Westwood

- un inventaire de titres à revenu fixe parmi les plus complets de l'industrie, incluant des obligations municipales et corporatives, des coupons détachés et des billets liés à capital protégé
- une variété d'instruments de marché monétaire

DES OUTILS POUR VOUS GUIDER DANS VOS STRATÉGIES

Banque Nationale Courtage direct met à votre disposition une vaste gamme d'outils pour vous aider à prendre des décisions éclairées et vous permettre d'atteindre vos objectifs financiers.

Ainsi, vous aurez accès à notre Centre éducatif rempli d'informations adaptées à tous les niveaux d'investisseurs autonomes, à des capsules vidéo éducatives, à des séminaires présentés partout au Canada, à des webinaires gratuits ainsi qu'à notre Centre de fonds négociés en Bourse (FNB). Vous pourrez également consulter diverses publications

financières, telles que la recherche indépendante Morningstar, les recherches et analyses de Financière Banque Nationale et le bulletin quotidien *Dow Jones en bref*. De plus, vous pourrez aussi bénéficier de Recognia, le logiciel de reconnaissance d'événements techniques par excellence, et de Market-Q, l'outil de cotations dynamiques en temps réel.

UNE PLATEFORME TRANSACTIONNELLE PERFORMANTE

Négociez des titres et effectuez vos transactions en tout temps, où que vous soyez, et accédez à toute l'information sur vos comptes et l'évolution des marchés grâce à notre plateforme transactionnelle.

UNE PRÉSENCE WEB OPTIMISÉE

Structuré sous trois points d'entrée destinés aux différents profils d'investisseur, notre site Web permet à chacun de personnaliser son parcours selon ses besoins. Découvrez-le ainsi que la version optimisée pour téléphones intelligents à bncd.ca.



Banque Nationale Courtage direct obtient
« le plus haut niveau de satisfaction de la clientèle
chez les courtiers directs » selon J.D. Power.

Courtage direct Banque Nationale inc. est une filiale à part entière de la Banque Nationale du Canada. Courtage direct Banque Nationale ne donne aucun conseil et ne formule aucune recommandation en matière de placement. Le client est seul responsable des conséquences financières et fiscales de ses décisions de placement. Courtage direct Banque Nationale est membre du Fonds canadien de protection des épargnants.

Courtage direct Banque Nationale a obtenu le meilleur pointage parmi les firmes canadiennes de courtage à escompte analysées dans l'étude exclusive 2013 sur la satisfaction des investisseurs effectuée par J.D. Power (J.D. Power 2013 Canadian Discount Brokerage Investor Satisfaction StudySM). L'étude porte sur onze firmes et compte 3 089 répondants. Les résultats du sondage exclusif reposent sur l'expérience et les perceptions des clients interrogés durant les mois de mai et juin 2013. Les expériences peuvent varier. Visitez le site Web jdpower.com.



(de gauche à droite)

SYD STEPNER
Conseiller en placement
514 879-3675
syd.stepner@bnc.ca

MICHAEL ABDOO
Conseiller en placement
514 871-4326
michael.abdo@bnc.ca

VOUS ACCOMPAGNER POUR BÂTIR VOTRE AVENIR FINANCIER

Financière Banque Nationale – Gestion de patrimoine est une firme de courtage plein exercice et filiale à part entière de la Banque Nationale. Elle compte près de 1 000 conseillers en placement, près de 400 000 clients et plus de 75 milliards de dollars d'actifs sous gestion.

À titre de conseillers en placement bénéficiant du soutien de l'une des plus grandes institutions financières au Québec, nous sommes en mesure d'offrir une gamme complète de solutions à nos clients, que ce soit pour des fins professionnelles ou personnelles.

Lorsque nous rencontrons un client, nous nous assurons de comprendre ses besoins et de rechercher des solutions adaptées à sa situation.

Notre approche conservatrice nous permet de sécuriser votre portefeuille, tout en vous aidant à atteindre les objectifs que vous vous êtes fixés et à vivre une retraite à la hauteur de vos attentes.

Vous trouverez ci-contre les questions les plus fréquentes qui nous sont posées lors de rencontres avec nos clients. Elles vous permettront de comprendre notre approche et notre rôle en tant que conseillers en placement.

Communiquez avec nous et il nous fera plaisir de vous conseiller. Pour trouver une succursale à proximité, rendez-vous à fbngp.ca/localisateur.

Q. Dans un contexte de faibles taux d'intérêt, aurai-je suffisamment d'épargne pour assurer l'éducation de mes enfants, tout en m'assurant d'une qualité de vie adéquate à la retraite ?

R. Tout d'abord, nous évaluons le portefeuille des clients afin de nous assurer qu'ils profitent de tous les avantages de la gamme de produits et solutions qui s'offrent à eux. Épargnent-ils suffisamment pour l'avenir, de façon régulière et mensuelle ? Maximisent-ils les avantages du compte d'épargne libre d'impôt (CELI) ? Font-ils usage de leur régime enregistré d'épargne-retraite (REER) pour épargner et cumuler des rendements à l'abri de l'impôt ? S'ils ont des enfants, profitent-ils des avantages fiscaux du régime enregistré d'épargne-études (REEE) ?

En présentant les choix et produits financiers qui répondent le mieux aux besoins de chacun, nous nous assurons que nos clients se sentent moins dépassés par leur situation et davantage prêts à mettre en œuvre un plan qui adresse bien chacune de leurs inquiétudes.

Q. Je sais que j'ai besoin d'un testament, et je doute que ma protection d'assurance soit adéquate. Par où dois-je commencer ?

R. Notre grande équipe permet à nos clients d'avoir accès à des spécialistes qui peuvent les accompagner dans la rédaction d'un testament approprié.

Ces derniers pourront développer un plan financier en fonction des objectifs de placement de chaque client. Grâce à notre processus, nous sommes en mesure non seulement d'aider les clients à prendre connaissance des lacunes de leur planification, mais également à comprendre les solutions qui s'offrent à eux.

Q. Mes placements sont dispersés et je réalise que mes connaissances financières sont limitées. Par où devrais-je commencer ?

R. Ne vous inquiétez pas. Vous n'êtes pas seul dans cette situation et nous sommes ici pour vous aider. Aujourd'hui, le monde de l'investissement et la panoplie de solutions de placement offertes sont fort complexes et nous en sommes conscients. C'est pourquoi nous veillons à procurer à nos clients une tranquillité d'esprit en leur offrant des solutions gérées par des experts qui se spécialisent dans des domaines variés. Nous effectuons des recherches à travers le monde pour vous offrir les services des plus grands gestionnaires de portefeuilles canadiens, américains, mondiaux et de catégories d'actif variées. Avec le soutien du vaste réseau de la Banque Nationale, nous vous dégageons des tâches les plus complexes et veillons à ce que vous bénéficiiez de solutions qui vous permettront d'atteindre vos objectifs.

LE PLANIFICATEUR FINANCIER : UNE EXPERTISE UNIQUE

Lorsque vous êtes confronté à des choix susceptibles d'influencer votre situation financière, il est normal de vous poser de nombreuses questions sur la démarche à suivre et les moyens à employer. Faire appel à un planificateur financier peut alors s'avérer indispensable.

Le planificateur financier est en mesure de vous proposer un plan financier complet, et ainsi vous aider à gravir les marches menant à votre indépendance financière et vous conseiller sur la transmission de votre patrimoine à votre succession.

Le plan financier est la pierre angulaire de la relation avec votre planificateur financier. Un plan financier bien construit requiert des connaissances poussées dans les sept domaines de la planification financière, soit les finances personnelles, les placements, la retraite, la succession, la fiscalité, les assurances et les aspects légaux. Chaque décision découlant de l'un de ces domaines d'expertise a des conséquences sur votre valeur nette, sur les liquidités dont vous disposez et sur votre situation fiscale.

Soutenu par l'ensemble des filiales de la Banque Nationale, le planificateur financier peut également vous aider, à l'aide d'un mandat partiel, à répondre à tous vos besoins financiers, notamment en matière de services bancaires transactionnels, de produits de crédit, de services d'assurance et de rente ou de gestion de vos investissements.

LIONEL CHRIQUI
Planificateur financier
514 394-4385, poste 6038
lionel.chriqui@bnc.ca

600, rue de La Gauchetière Ouest, Montréal



Tout au long de votre collaboration, le planificateur financier s'assure :

- de cerner vos préoccupations et vos besoins afin de vous aider à fixer vos objectifs et vos priorités;
- d'analyser votre situation actuelle;
- de développer un plan financier qui tient compte des sept domaines;
- de présenter des solutions adaptées à vos besoins;
- de proposer un plan d'action pour vous permettre d'agir et d'établir vos priorités;
- de suivre l'évolution de votre situation personnelle, financière et économique.

En somme, le planificateur financier se veut votre personne-ressource. Il est en mesure de chiffrer vos rêves pour ainsi travailler avec vous à l'élaboration d'un plan qui vous permettra de les concrétiser.

UN PLANIFICATEUR FINANCIER IMPLIQUÉ DANS LA COMMUNAUTÉ

Lionel Chriqui est un planificateur financier qui vous propose des solutions uniques afin de répondre à l'ensemble de vos besoins financiers. Son objectif : vous accompagner dans la réalisation de vos projets en vous offrant des conseils et des solutions ingénieuses qui vous permettront d'économiser et de libérer du temps pour vaquer aux occupations qui vous sont chères.

Les efforts qu'il met à satisfaire ses clients n'ont d'égal que son implication dans la communauté. Parmi ses activités, soulignons sa collaboration au Programme de Leadership pour les jeunes professionnels, mis sur pied par la Communauté Sépharade Unifiée du Québec (CSUQ).

Ce programme, de retour pour une troisième année consécutive, a pour mandat d'offrir une formation de leadership communautaire aux jeunes professionnels de la communauté sépharade, pour ainsi former une relève de qualité, dynamique et efficace. Il contribue notamment à stimuler une participation active dans les structures communautaires et publiques à des postes de leaders. Au cours de la formation, les participants, âgés entre 25 et 30 ans, sont appelés à assister à des conférences, à participer à des ateliers et à s'impliquer dans une cause communautaire.

Le rôle de Lionel dans le cadre de ce programme est d'organiser des conférences et des rencontres dans le but d'éduquer et d'initier les jeunes professionnels au monde des finances et des affaires. Ces connaissances leur seront d'ailleurs très utiles dans leur vie personnelle, professionnelle et dans les rôles qu'ils joueront au sein de la communauté.

Faites appel à Lionel pour obtenir un portrait de votre situation financière. Ensemble, vous pourrez discuter de vos projets et de vos objectifs financiers et il se fera un plaisir de vous conseiller en fonction de vos besoins.



MARK ROSSI
Vice-président associé
Services aux entreprises
514 334-3984
mark.rossi@bnc.ca

RELEVEZ LE DÉFI D'UN TRANSFERT D'ENTREPRISE BIEN PLANIFIÉ

Vous avez consacré beaucoup de temps et d'énergie à la réussite de votre entreprise. Il est tout naturel de souhaiter qu'elle perdure au-delà de votre retraite.

PLANIFIEZ POUR LA PÉRENNITÉ DE VOTRE ENTREPRISE

Une planification adéquate contribuera non seulement au succès futur de votre entreprise, mais également au vôtre, puisqu'elle vous permettra de vivre une retraite à la hauteur de vos attentes. Bien planifier votre relève vous permettra de créer les conditions favorables à la pérennité de votre entreprise, à votre sécurité financière ainsi qu'à celle de votre successeur. Cela aidera aussi à établir un climat de stabilité pour vos employés et votre communauté.

Voici les principaux éléments d'une bonne planification de transfert :

- la détermination de vos objectifs de retraite;
- le choix de votre successeur;
- l'estimation de la valeur marchande de votre entreprise;
- l'élaboration de votre plan de transfert;
- le transfert de votre propriété.

ASSOCIEZ-VOUS À DES EXPERTS

Le transfert des pouvoirs demeure un processus complexe qui demande la participation de nombreux intervenants. L'aspect humain en est d'autant plus important.

En vous associant à nous, vous obtiendrez tout l'appui nécessaire à la planification du transfert de votre entreprise, puisque nos directeurs travaillent conjointement avec divers spécialistes, dont des conseillers en ressources humaines, des évaluateurs, des comptables, des fiscalistes et des avocats, pour favoriser une transition harmonieuse.

De plus, des équipes mobiles de directeurs transfert ont été mises sur pied expressément à l'intention des entrepreneurs qui, comme vous, envisagent le transfert de leur entreprise. Ainsi, votre succursale se fera un plaisir de vous attirer l'un de nos directeurs transfert, qui vous accompagnera tout au long du processus, et après, qui deviendra votre point de contact à la Banque Nationale pour la planification de votre retraite, les besoins financiers personnels de votre successeur et de sa famille et le financement de votre entreprise¹.

Le nombre de scénarios de transfert d'entreprise n'a d'égal que le nombre de dirigeants. Vous y prendre le plus tôt possible et vous allouer suffisamment de temps pour planifier avec succès le transfert de votre entreprise demeure donc la meilleure des approches. Si vous avez besoin d'être accompagné pour le transfert de votre entreprise, n'hésitez pas à communiquer avec nous au 514 394-6611 ou à visiter bnc.ca/transfert.

.....
Bien planifier votre relève vous permettra de créer les conditions favorables à la pérennité de votre entreprise, à votre sécurité financière ainsi qu'à celle de votre successeur. Cela aidera aussi à établir un climat de stabilité pour vos employés et votre communauté.
.....

¹ L'octroi du financement est sujet à l'approbation de crédit de la Banque Nationale.

UN AUTRE PAYS, LA MÊME EXPERTISE



MARIE-CLAUDE LEBEL
*Présidente et chef de la direction
Natbank*



Établie en Floride depuis 1994, Natbank compte deux succursales : à Pompano et à Hollywood. Pour vos besoins personnels ou commerciaux, notre équipe de professionnels est présente pour vous guider dans le choix des solutions bancaires les mieux adaptées à vos besoins.

Filiale à part entière de la Banque Nationale, Natbank bénéficie de la solidité financière de la Banque et met à votre disposition une gamme de produits et services financiers qui présente de nombreux avantages et qui tient compte de vos actifs canadiens. Nos nombreux services et solutions électroniques vous permettront d'effectuer vos transactions dans le confort de votre foyer et au moment qui vous convient le mieux.

Qu'il s'agisse de vos transactions bancaires, vos placements ou un prêt hypothécaire, nos experts seront en mesure de vous conseiller et de vous référer à leur vaste réseau de professionnels affiliés qui ont, comme nous, le désir de vous offrir un service hors pair et l'assurance que vos attentes seront respectées. Notre objectif premier est que vous puissiez effectuer vos diverses transactions en tout temps, de manière simple et efficace.

Le temps vous manque pour vous rendre à l'une de nos deux succursales de Floride ? Il vous suffit de demander à votre conseiller de l'une des filiales de la Banque Nationale au Canada de communiquer avec nous et nous serons en mesure de vous guider à distance.

Bonne saison en Floride et au plaisir de vous y rencontrer prochainement !

UNE SOLUTION HYPOTHÉCAIRE JUSTE POUR VOUS



Avec l'hypothèque sur mesure, nos experts peuvent adapter votre prêt hypothécaire en combinant certaines caractéristiques selon vos besoins.

Parlez-en à un de nos experts.

bnc.ca/hypothèque



Financement octroyé sous réserve de l'approbation de crédit de la Banque Nationale. Certaines conditions et restrictions s'appliquent. Détails et conditions complètes en succursale ou au bnc.ca/hypothèque.

DES POINTS DE SERVICE AU CŒUR DE VOTRE COMMUNAUTÉ

À la Banque Nationale, nos multiples filiales mettent à votre disposition une vaste expertise. Nous vous invitons à vous présenter en succursale ou à communiquer avec notre service à la clientèle TelNat afin que nos conseillers vous réfèrent à l'expert approprié en fonction de vos besoins.



Pour trouver une succursale Banque Nationale à proximité, rendez-vous à bnc.ca/localisateur

Pour trouver une succursale Financière Banque Nationale à proximité, rendez-vous à fbngp.ca/localisateur

ÉQUIPE MOBILE

Certains conseillers peuvent aussi se déplacer et vous rencontrer à l'endroit de votre choix. N'hésitez pas à en faire la demande!

POUR NOUS JOINDRE

Si vous avez des questions, n'hésitez pas à communiquer avec nous.

514 394-5555
1 888 TelNat-1

1 5875, avenue de Monkland
Montréal (Qc) H4A 1G5

2 1246, avenue Greene
Westmount (Qc) H3Z 2A3

3 5469, chemin Queen Mary
Montréal (Qc) H3X 1V4

4 1130, boul. Marcel-Laurin
St-Laurent (Qc) H4R 1J7

5 3850, boul. St-Laurent
Montréal (Qc) H2W 1X6

6 3550, boul. des Sources
Dollard-des-Ormeaux (Qc) H9B 1Z9

7 4319, boul. St-Jean
Dollard-des-Ormeaux (Qc) H9H 2A4

8 47, boul. Samson
Laval (Qc) H7X 3R8

9 201, boul. Curé Labelle
Laval (Qc) H7V 2R9

LE PLAN FINANCIER QU'IL VOUS FAUT POUR VOUS AIDER À ALLER TOUJOURS PLUS HAUT



Nos experts vous accompagnent sur la piste de vos rêves.

- › Planification financière
- › Conseils en placement
- › Courtage direct
- › Gestion privée

bnc.ca/investissement

Services offerts par l'entremise des filiales de la Banque Nationale. Les planificateurs financiers exercent leurs activités pour le compte de Placements Banque Nationale inc. filiale à part entière de la Banque Nationale.

 **BANQUE
NATIONALE**