



GESTION  
*Privée*

---

**SERVICES-CONSEILS  
SUR MESURE**

---



---

# UNE BANQUE FIÈRE DE SES RACINES

---

- 1846** Fondation de la Banque d'Épargne de la Cité et du District de Montréal
- 1921** Plus de 200 000 comptes actifs
- 1965** Inscription à la Bourse de Montréal
- 1987** Changement de nom pour devenir la Banque Laurentienne du Canada
- 1996** Actifs de plus de 12,5 milliards de dollars
- 1997** Accession au statut de banque à charte de l'annexe I
- 2010** Nommée 2<sup>e</sup> institution bancaire la plus admirée des Québécois pour la 3<sup>e</sup> année consécutive
- 2012** Actifs de plus de 35 milliards de dollars
- 2015** Lancement d'un plan de transformation visant à construire une institution financière meilleure et différente
- 2018** Lancement de notre nouveau modèle-conseil

## UNE BANQUE SOLIDEMENT IMPLANTÉE AU QUÉBEC DEPUIS PLUS DE 170 ANS

Fondée en 1846 à Montréal, la Banque Laurentienne est l'une des institutions financières pionnières du Québec. Présente dans toute la province grâce à son réseau de succursales, de guichets automatiques et de centres d'affaires, elle poursuit son engagement indéfectible envers ses clients en matière de qualité de son service-conseil. Guidée par ses valeurs de proximité, de simplicité et d'honnêteté, elle s'est donné pour mission d'aider ses clients à améliorer leur santé financière.

**NOTRE OBJECTIF : MAXIMISER  
VOTRE PATRIMOINE FINANCIER  
PAR LE BIAIS DE CONSEILS  
PERSONNALISÉS.**

## **LA GESTION PRIVÉE BANQUE LAURENTIENNE, UN SERVICE PERSONNALISÉ ET ADAPTÉ À VOTRE STYLE DE VIE**

À la Gestion privée Banque Laurentienne, nous mettons en œuvre pour vous et avec vous des solutions permettant de créer une valeur ajoutée concrète dans la gestion de votre patrimoine et dans la mise en place de stratégies favorisant l'atteinte de vos objectifs financiers.

Vous êtes au cœur de notre approche qui se veut complète et personnalisée. Grâce à notre compréhension approfondie de vos besoins, de vos objectifs et de vos priorités, nous élaborons des stratégies qui concrétiseront votre vision à court et long terme de votre avenir financier.

Présents pour vous lors de tous les événements de votre vie qui peuvent avoir des répercussions sur votre situation et vos choix financiers, nous nous démarquons par la qualité de nos conseils, de notre exécution et de nos suivis.

Les stratégies personnalisées que nous proposons sont des plans d'action concrets touchant aux différents aspects de la planification financière et tenant aussi bien compte de votre actif que de votre passif.



---

# UNE ÉQUIPE D'EXPERTS DÉDIÉE À VOTRE RÉUSSITE

---

## **VOTRE BANQUIER PRIVÉ, LE PARTENAIRE DE VOTRE SUCCÈS**

Dès le premier contact, vous êtes pris en charge par votre banquier privé. Point central de votre relation avec nous, il établit le lien de confiance et de confidentialité que vous êtes en droit d'attendre. Disponible et prêt à se déplacer pour vous rencontrer au besoin, il traite vos affaires avec attention, rigueur et efficacité.

Peu importe votre besoin, votre banquier privé le prendra en charge afin de vous assurer une réponse rapide et complète. Que ce soit pour vos opérations bancaires ou pour la mise en place d'une stratégie financière complexe, votre banquier privé est votre meilleur allié.



## AU CENTRE D'UNE ÉQUIPE MULTIDISCIPLINAIRE

Que ce soit nos spécialistes au sein de Banque Laurentienne Groupe Financier (conseillers, experts en planification financière<sup>1</sup> et en crédit, conseillers en placement de Valeurs Mobilières Banque Laurentienne, directeurs de comptes commerciaux) ou nos partenaires externes (fiscalistes, notaires, etc.), tous collaborent activement à votre réussite.

Profiter de plusieurs expertises vous apportera des réponses plus exhaustives. Votre banquier privé est donc au centre d'une équipe multidisciplinaire de professionnels passionnés et compétents, disponibles pour vous conseiller selon vos besoins spécifiques.



## À QUI S'ADRESSE LA GESTION PRIVÉE BANQUE LAURENTIENNE?

Qui dit Gestion privée dit en faire plus pour des investisseurs qui ont accumulé un patrimoine supérieur à la moyenne. Notre clientèle est notamment composée d'entrepreneurs, dirigeants de société, professionnels et autres particuliers souhaitant une prise en charge personnalisée de la gestion de leurs besoins financiers.

---

# UNE OFFRE EXCLUSIVE PENSÉE POUR RÉPONDRE À VOS BESOINS

---

**Exclusive aux clients de la Gestion privée, notre offre distinctive comprend trois volets et propose de nombreux bénéfices et privilèges profitables à l'ensemble de votre patrimoine financier :**

- › **un volet transactionnel**<sup>2</sup>, qui permettra d'effectuer des transactions et augmentera vos rendements sur vos liquidités;
- › **un volet investissement**, qui vous donnera non seulement accès à l'ensemble des produits normalement distribués dans les institutions financières, mais en plus un accès privilégié aux fonds à honoraires de la gamme de fonds Banque Laurentienne, exclusifs à nos clients gérés par Placements Mackenzie<sup>3</sup>;
- › **un volet gestion de patrimoine** vous assurant une prise en charge peu importe la complexité de vos besoins.

## **VOLET TRANSACTIONNEL<sup>2</sup>**

- › **Comptes d'opérations avec intérêts pour détenteur principal et conjoint**
  - Opérations spécifiques<sup>4</sup> sans frais avec solde minimal mensuel de 3 000 \$ et plus<sup>5</sup>
  - Relevé bancaire sans frais (postal<sup>MC</sup>)
  - Taux d'intérêt annuels simples calculés sur le solde minimal quotidien<sup>6</sup> du compte<sup>7</sup>
- › **Visa Infinite\* sans frais pour détenteur principal et conjoint**
  - Service de conciergerie inclus<sup>8</sup>
  - Privilèges dans les hôtels de luxe<sup>9</sup>
  - Invitations spéciales à des événements gastronomiques et vinicoles<sup>7</sup>
  - Assurance voyage complète pour vous et votre famille<sup>10</sup>
- › **Une commande de 100 chèques gratuite par année par détenteur principal et conjoint**

## **VOLET GESTION DE PATRIMOINE**

- › **Planification financière<sup>1</sup> évolutive gratuite**
- › **Planification successorale et accompagnement au liquidateur**
- › **Optimisation fiscale**
- › **Plan de décaissement**
- › **Gestion des liquidités**
- › **Intégration des fiducies, des compagnies de gestion et des corporations**
- › **Transferts d'entreprises**
- › **Accès à un réseau de professionnels (fiscalistes, notaires...)**

## **VOLET INVESTISSEMENT**

- › **Accès aux fonds communs de placement de la gamme de fonds Banque Laurentienne<sup>11</sup>**
  - Exclusifs à la Gestion privée, les Mandats Patrimoine Privé Mackenzie sont des solutions d'investissement prestigieuses conçues pour la gestion et la préservation de votre patrimoine. Ces mandats allient une approche de répartition de l'actif à long terme élaborée avec soin et une structure multi gestionnaire qui met à profit le talent des équipes de placement spécialisées de Mackenzie.
  - De plus, nous vous offrons une gamme de fonds à honoraires composée d'une tarification dégressive compétitive.
- › **Accès à Valeurs mobilières Banque Laurentienne et Courtage à escompte Banque Laurentienne<sup>12</sup>**
- › **Tarification préférentielle sur les solutions d'investissement et de financement**

## FAITES L'EXPÉRIENCE DE LA GESTION PRIVÉE BANQUE LAURENTIENNE

C'est avec plaisir que nous vous accueillerons et vous aiderons à réaliser vos projets.  
Contactez-nous dès maintenant pour rencontrer votre banquier privé :

### Montréal

1360, boul. René-Lévesque Ouest, bur. 600  
Montréal (Québec) H3G 0E5  
514 284-4000

### Montréal-Ouest

9999, boul. Cavendish, bur. 101  
Saint-Laurent (Québec) H4M 2X5  
514 788-1935

### Montréal-Est

7192, boul. Saint-Michel  
Montréal (Québec) H2A 2Z4  
514 798-7085

### Laval/Rive-Nord

1699, boul. Le Corbusier, bur. 210  
Laval (Québec) H7S 1Z3  
450 681-1737

### Rive-Sud/Montérégie

3700, boul. Taschereau  
Greenfield Park (Québec) J4V 2H9  
450 766-1367

### Québec

2828, boul. Laurier, local 100  
Québec (Québec) G1V 0B9  
418 781-1731

### Ottawa

180, rue Elgin, 11<sup>e</sup> étage  
Ottawa (Ontario) K2P 2K3  
613 744-4982

### Abitibi

872, 3<sup>e</sup> Avenue  
Val-d'Or (Québec) J9P 1T1  
613 744-4982

BLC Services financiers inc. (BLCSF) est une filiale de la Banque Laurentienne et une personne morale distincte de la Banque Laurentienne, de B2B Trustco, et de tout autre émetteur de produit de dépôt ou société de fonds communs de placement dont elle distribue les produits. Le banquier privé de la Banque Laurentienne est également un représentant inscrit en épargne collective de BLCSF. Ainsi, la responsabilité de BLCSF est limitée aux actions des représentants dans le cadre de leurs fonctions pour BLCSF.

\* Visa Int./utilisée sous licence. La carte Visa Infinite Banque Laurentienne est assujettie aux règlements et aux modalités du programme : [banquelaurentienne.ca/fr/pdf/visa\\_infinite\\_reglements.pdf](http://banquelaurentienne.ca/fr/pdf/visa_infinite_reglements.pdf)

**1.** La planification financière est un service offert par BLC Services financiers. **2.** Pour être admissible au volet transactionnel, le détenteur principal assigné au service de Gestion privée doit détenir un minimum de 250 000 \$ en fonds communs de placement ou 500 000 \$ tous produits confondus en investissement à la Banque Laurentienne. La détention d'un compte bancaire et d'une carte client est également un pré-requis. Certaines conditions s'appliquent et la Banque se réserve le droit de modifier sans préavis le taux d'intérêt. Pour obtenir de plus amples renseignements sur le compte et les tarifs transactionnels veuillez consulter le guide tarifaire *Mon argent* et le site Internet [banquelaurentienne.ca/fr/services\\_particuliers/mon\\_argent/gestion\\_privée.html](http://banquelaurentienne.ca/fr/services_particuliers/mon_argent/gestion_privée.html). **3.** Sous réserve des critères d'admissibilité. **4.** Les transactions sans frais sont les retraits et les virements faits en succursale, à un guichet automatique Banque Laurentienne ou par *BLCDirect*, les chèques et les prélèvements automatiques, les paiements de facture faits aux guichets automatiques Banque Laurentienne ou par *BLCDirect*. D'autres frais peuvent s'appliquer, consulter le guide tarifaire *Mon Argent*. **5.** Applicable si vous maintenez le solde de clôture minimal chaque jour du mois. **6.** Jusqu'à concurrence de 1 000 000 \$. **7.** Intérêt versé mensuellement. **8.** Le titulaire de la carte assume les frais de tout produit ou service acheté par l'entremise du Service de conciergerie Visa Infinite. **9.** Les offres sont fonction de la disponibilité, et d'autres restrictions peuvent s'appliquer. Visitez [VisaInfinite.ca](http://VisaInfinite.ca) pour connaître tous les détails ou pour faire une réservation d'hôtel. **10.** Souscrite par l'Industrielle Alliance Pacifique, Compagnie d'Assurances Générales et Canassurance Compagnie d'Assurance. Seules les personnes de 75 ans ou moins sont couvertes par l'assurance soins et services médicaux. Certaines conditions s'appliquent. Pour plus de détails, veuillez consulter les guides de distribution et les certificats d'assurance disponibles en succursale ou en ligne au [banquelaurentienne.ca](http://banquelaurentienne.ca). **11.** Les fonds communs de placement sont distribués par BLCSF. Sous réserve de répondre aux critères de qualification du volet transactionnel abstraction faite du compte bancaire et de la carte client. **12.** Admissibilité sous réserve des minimums en vigueur dans ces secteurs d'activité.