# Offre pour les syndicats de copropriété

*« Nous possédons une expérience unique et approfondie pour vous accompagner avec vos enjeux financiers. »*

## Êtes-vous aux prises avec les situations suivantes ?

- Vous manquez de temps pour gérer votre compte de liquidités
- Vous n'avez pas de politique de placement ou celle-ci n'est plus en harmonie avec votre réalité financière
- Vos rendements sont faibles et vous cherchez à les améliorer

### Processus d'investissement

| | | |
|---|---|---|
| Gestion adaptée de vos placements | Révision de vos objectifs et contraintes d'investissement | Encadrement et optimisation de vos processus |

### Placements

| | | |
|---|---|---|
| Taux CPG parmi les plus compétitifs | › Obligations<br>› Actions<br>› Fonds communs<br>› FNB<br>› Métaux précieux | › Gestionnaires Institutionnels<br>› Placements alternatifs |

### Votre accompagnement financier

| | | |
|---|---|---|
| Gestion des risques pour administrateurs | Gestion de portefeuille | Financement pour OBNL |
| Offre bancaire pour OBNL (avec Banque Nationale) | Planification successorale et dons planifiés | Programme de référencement externe FBN : une nouvelle source de revenu pour vous |

## Pour une meilleure gouvernance de vos placements

Imagine Canada – un organisme qui travaille en collaboration avec les OBNL – a élaboré une série de normes dont les OBNL doivent s'inspirer afin d'assurer une meilleure gouvernance. Parmi celles-ci, la **NORME B.8** dicte les grandes lignes sur la pertinence de se doter d'une politique de placement. **Le devoir fiduciaire, de diligence, d'aptitude et de connaissance**. **Les administrateurs** dans la conduite de la politique de placement est essentielle afin d'assurer une **saine gestion des actifs**.

FINANCIÈRE BANQUE NATIONALE
GESTION DE PATRIMOINE

GROUPE FINANCIER | BERNARD

# Notre processus d'investissement

- **Vos objectifs de placement**
  Votre situation financière et votre réalité budgétaire détermineront la stratégie de placement adéquate à adopter.
- **Contraintes de placement**
  Placements garantis ? Titres éthiques ? Fonds négociés en bourse ? Vos contraintes permettront d'encadrer votre processus d'investissement.
- **Horizon de placement**
  Votre horizon de placement sera important pour déterminer le profil de risque recherché.
- **Allocation d'actifs**
  Ventilation de vos actifs avec cibles déterminées entre Revenus fixes, Actions et Actifs alternatifs.
- **Mise en place du portefeuille et revue de performance**
  Établissement du portefeuille selon les paramètres convenus et en accord avec vos objectifs. Périodiquement, une revue de performance sera effectuée.
- **Rapports et suivis**
  En tout temps, vos rapports de placement sont disponibles alors que des suivis périodiques seront prévus.

*L'encadrement financier offert par Jean Philippe aura permis à notre organisme de bonifier sa gestion des placements et nous constatons que d'autres dimensions relatives à nos besoins ont été adressées : Stratégies de dons planifiés, programmes collectifs pour employés, optimisation de notre gestion de trésorerie.*

*— P.S. Fondation Le Support*

# Notre équipe

**Jean-Philippe Bernard,** FCSI[MD], CIM[MD]
Conseiller en gestion de patrimoine et gestionnaire de portefeuille | 514 871-5081 | jeanph.bernard@bnc.ca
Jean Philippe est à la Banque Nationale depuis 1998. Il œuvre auprès d'OBNL, d'associations, d'entrepreneurs et de professionnels depuis 2003, il connaît donc bien leur dynamique d'affaires. Il saura apporter des conseils avisés à votre gestion financière.

**Olivier Babineau-Jacques,** CIM[MD]
Analyste en placement | 514 412-3122 | olivier.babineaujacques@bnc.ca
Entré au sein de la Financière Banque Nationale en 2016, Olivier excelle dans sa relation avec les clients au quotidien. Son dévouement profond assure un service client hors pair.

**Francis Martin**
Associé en gestion de patrimoine | 514 390-7948 | francis.martin@bnc.ca
Francis s'est joint à la Financière Banque Nationale en 2016 et plus récemment a travaillé sous l'ombrelle de Gestion Privée 1859. Il excelle dans sa relation avec les clients au quotidien et offre un service client hors pair.

**Éric Harvey**
Conseiller en sécurité financière | Cabinet d'assurance Banque Nationale[1]
Éric et son équipe sauront vous conseiller sur votre programme d'assurance collective pour vos employés en plus de vous offrir des solutions intéressantes dans le cadre de votre programme de dons planifiés.

FINANCIÈRE BANQUE NATIONALE
GESTION DE PATRIMOINE

GROUPE FINANCIER | BERNARD

Financière Banque Nationale – Gestion de patrimoine (FBNGP) est une division de la Financière Banque Nationale inc. (FBN) et une marque de commerce appartenant à la Banque Nationale du Canada (BNC) utilisée sous licence par la FBN. FBN est membre de l'organisme canadien de réglementation du commerce des valeurs mobilières (OCRCVM) et du Fonds canadien de protection des épargnants (FCPE) et est une filiale en propriété exclusive de la BNC, qui est une société ouverte inscrite à la cote de la Bourse de Toronto (NA : TSX).

1 Les produits et services d'assurance sont fournis par le Cabinet d'assurance Banque Nationale inc. (CABN). CABN n'est pas membre du Fonds canadien de protection des épargnants (FCPE). Les produits d'assurance ne sont pas protégés par le FCPE.

2022/09