

Solutions de conseils sur honoraires

Depuis dix ans, au Canada, le mode traditionnel de rémunération des conseils et services de placement consistant à verser une commission sur chaque transaction cède rapidement la place aux solutions de conseils sur honoraires. Les actifs à base d'honoraires ont presque quadruplé, passant de 324 milliards de dollars en 2005 à plus de 1,1 billion de dollars en 2015¹. Les solutions sur honoraires ont l'avantage de permettre aux investisseurs de mieux comprendre combien ils paient pour les conseils et les services de placement qu'ils reçoivent. En général, les investisseurs paient des honoraires mensuels ou trimestriels couvrant la gestion de portefeuille, l'exécution des opérations, l'administration et les services-conseils relatifs au patrimoine.

Les solutions de conseils sur honoraires de BMO Nesbitt Burns

BMO Nesbitt Burns offre un large éventail de programmes de conseils sur honoraires conçus pour satisfaire les besoins particuliers des investisseurs qui recherchent plus de diversification ou de souplesse au chapitre des placements, ou pour ceux qui souhaitent qu'un gestionnaire de portefeuille professionnel prenne des décisions de placement à leur place – tout cela contre des honoraires concurrentiels et transparents. Après une discussion en profondeur visant à bien répartir l'actif de votre portefeuille en fonction de vos objectifs, de votre tolérance au risque et de votre horizon de placement, votre conseiller en placement de BMO Nesbitt Burns peut vous recommander un programme de conseils sur honoraires qui répondra à vos besoins et vous aidera à atteindre vos objectifs de placement.

Les programmes d'investissement gérés à base d'honoraires de BMO Nesbitt Burns vous donnent accès à une gamme complète de portefeuilles gérés par des professionnels. Même si vous ne participez pas au processus quotidien de prise de décisions, vous avez la certitude que le gestionnaire de portefeuille choisi gère vos placements conformément aux objectifs que vous avez établis et qu'il est activement suivi par BMO Nesbitt Burns pour veiller à ce qu'il continue de répondre à vos besoins. Si vous souhaitez avoir une relation traditionnelle avec votre

conseiller en placement, le programme Méridien BMO Nesbitt Burns^{MD} vous permet de prendre pleinement part à l'ensemble des décisions de placement liées à votre portefeuille.

Dans un cas comme dans l'autre, vous verserez des honoraires uniques et transparents. Voici un aperçu des solutions sur honoraires offertes par BMO Nesbitt Burns :

Programme Architecte BMO Nesbitt Burns^{MD}

Le programme Architecte BMO Nesbitt Burns offre le plus haut degré de personnalisation et de diversification; il combine des portefeuilles de placement administrés par des professionnels et des instruments de placement complémentaires gérés par le client – le tout dans une solution unique assortie d'honoraires transparents et prévisibles. Grâce à la compétence de votre conseiller en placement de BMO Nesbitt Burns, ce programme vous donne accès à des portefeuilles de placement de calibre mondial adaptés à vos objectifs particuliers et à votre tolérance au risque. Vous profitez aussi d'une surveillance rigoureuse de la part de l'équipe de diligence raisonnable chevronnée de BMO Nesbitt Burns qui s'assure que votre portefeuille garde le cap sur vos objectifs. Par ses caractéristiques évoluées et sa conception judicieuse, ce programme propose une véritable approche concertée qui vous donne la latitude voulue pour vous assurer d'un meilleur avenir financier.

Programme L'Orienteur BMO Nesbitt Burns^{MD}

Le programme L'Orienteur de BMO Nesbitt Burns est une solution de placement gérée par des professionnels qui vous donne accès aux meilleures idées de placement de BMO. Ce programme tient compte de vos objectifs de placement, de vos préférences et de votre tolérance au risque. Il vous offre une sélection de portefeuilles d'élite entièrement gérés par les équipes chevronnées de professionnels en placement de BMO Gestion mondiale d'actifs et de BMO Marchés des capitaux, tandis que votre conseiller en placement de BMO Nesbitt Burns met sa compétence à profit pour s'occuper de la coordination personnalisée de vos placements.

Compte Gestion professionnelle BMO Nesbitt Burns^{MD}

Le compte Gestion professionnelle BMO Nesbitt Burns établit une relation directe entre vous et un gestionnaire de portefeuille de BMO Nesbitt Burns qui surveille votre patrimoine et prend des décisions de placement éclairées en votre nom. Comme votre portefeuille sera placé entre les mains d'un professionnel attitré digne de confiance, vous aurez l'esprit tranquille en sachant que votre gestionnaire de portefeuille s'appuie sur les vastes connaissances et ressources de BMO Groupe financier. Votre gestionnaire de portefeuille de BMO Nesbitt Burns prendra en votre nom des décisions de placement orientées par votre énoncé de politique de placement – qui définit clairement vos besoins, vos objectifs et votre tolérance au risque.

Programme Quadrant BMO Nesbitt Burns^{MD}

Le programme Quadrant BMO Nesbitt Burns vous propose une solution de placement gérée par des professionnels et conforme à vos objectifs financiers. Grâce à ce programme, vous profitez d'un portefeuille diversifié géré par SEI Investments, un chef de file mondial en construction de portefeuilles et en répartition de l'actif. Renommée pour son approche rigoureuse et exhaustive en matière de gestion de placements, SEI définit d'abord la stratégie optimale et continue de répartition de l'actif, puis choisit des gestionnaires

de placement du monde entier qui participent à la gestion de chaque portefeuille Quadrant. Cette démarche réduit les risques et la volatilité et augmente le potentiel de rendement.

Programme Méridien BMO Nesbitt Burns^{MD}

Le programme Méridien BMO Nesbitt Burns est un programme de gestion non discrétionnaire sur honoraires dans lequel vous et votre conseiller en placement de BMO Nesbitt Burns collaborez en vue de constituer et de gérer votre portefeuille sans que vous versiez de commission sur chaque transaction. Vous verserez des honoraires annuels uniques qui donnent droit à un nombre élevé de transactions en fonction de vos actifs à investir, de sorte que vous et votre conseiller en placement pourrez mettre l'accent sur la réalisation de vos objectifs sans vous préoccuper des frais de négociation individuels. Vous profiterez des connaissances et de la compétence de votre conseiller en placement de BMO Nesbitt Burns qui vous fera des recommandations et vous orientera afin de vous aider à prendre des décisions éclairées à l'égard des placements de votre portefeuille.

Des solutions axées sur vos objectifs de placement

Connaissant à l'avance le coût des placements, vous et votre conseiller en placement de BMO Nesbitt Burns avez toute latitude pour élaborer un plan à long terme qui respecte votre tolérance au risque et vous aidera à réaliser vos objectifs de gestion de patrimoine. De plus, votre conseiller en placement peut compter sur la solidité et les ressources de BMO Groupe financier et vous aider pour tout ce qui concerne la gestion, la protection et la transmission de votre patrimoine, y compris la planification financière, les assurances, l'efficacité fiscale, la planification successorale, la planification de la retraite, la gestion des liquidités, les fiducies et les testaments.

Veillez communiquer avec votre conseiller en placement de BMO Nesbitt Burns pour discuter des avantages de nos solutions de conseils sur honoraires et voir si un de nos programmes pourrait vous convenir compte tenu de votre situation.

¹The Fee-Based Report, Investor Economics, Été 2005 et Été 2015.