

De précieux conseils pour la vie

Une approche axée sur la consultation

La compréhension de votre situation et de vos besoins particuliers est au cœur de l'approche de BMO en matière de gestion de patrimoine. Notre démarche vous permet, avec l'aide de votre planificateur financier de BMO, d'élaborer et de mettre en œuvre une stratégie personnalisée en fonction de vos objectifs.

Votre planificateur financier de BMO peut vous proposer une solution multidisciplinaire et intégrée de gestion de patrimoine. Celle-ci réunit tous les éléments de la gestion, de la protection et du transfert du patrimoine, notamment les placements, l'assurance, la rentabilité fiscale, la planification successorale, la planification de la retraite, la gestion des liquidités, la planification des dons, les fiducies et le testament.

Planification financière

Grâce à une approche exhaustive, votre planificateur financier de BMO pourra vous guider tout au long d'un processus de planification financière dont le but est de vous aider à préciser vos objectifs personnels, familiaux et financiers.

Planification successorale et fiscalistes

La planification successorale est une composante essentielle de toute stratégie globale de gestion de patrimoine. Votre planificateur financier de BMO peut vous aider à repérer les occasions et à surmonter les difficultés. Il peut vous présenter des experts offrant des conseils stratégiques qui correspondent à vos besoins et supervisant la mise en place d'un plan successoral efficace. Une bonne planification peut vous permettre de maximiser la valeur de votre succession, réduire les impôts et déterminer le partage de votre patrimoine.

Services fiduciaires et services de liquidateurs

Votre planificateur financier peut recourir à des experts comme ceux de la Société de fiducie BMO pour vous procurer la protection et les économies d'impôt que seules les fiducies offrent. La Société de fiducie BMO peut aussi, dans le cadre de votre plan

global de gestion de patrimoine, passer en revue votre testament ou vous aider à le rédiger. Par ailleurs, nos services de liquidateur peuvent contribuer à alléger le fardeau que représente l'administration d'une succession.

Assurance

La préservation des actifs fait partie intégrante d'un plan complet de gestion de patrimoine. En collaboration avec un conseiller, Succession et assurance de BMO (conseiller en sécurité financière au Québec), votre planificateur financier de BMO peut vous proposer des solutions d'assurance qui s'harmoniseront à votre stratégie globale de gestion de patrimoine et vous donneront un plus grand sentiment de certitude.

Gestion d'actifs et de placements

Votre planificateur financier de BMO a accès à une foule de solutions de placement. Il peut vous recommander des solutions spécifiques, adaptées à votre profil d'investisseur, qui compléteront votre stratégie globale de gestion de patrimoine.

Planification de relève d'entreprise

La planification de la relève n'est pas un événement ponctuel, mais un processus continu. Une planification judicieuse peut assurer la continuité de l'entreprise que vous avez créée au prix de durs efforts. Votre planificateur financier de BMO saura vous aider à planifier votre retraite et le transfert de la direction et de la propriété de votre entreprise, que ce soit à un membre de votre famille, à un employé ou à un tiers.

Services de prêt

Que vous ayez besoin d'un prêt hypothécaire, d'un prêt personnel ou d'une marge de crédit – ou encore, de services de prêt plus spécialisés pour mener à bien et optimiser votre stratégie de gestion de patrimoine, votre planificateur financier de BMO vous mettra en contact avec un spécialiste, Financement de BMO Banque de Montréal.

Services conseils en philanthropie

La philanthropie stratégique et les dons de bienfaisance sont le reflet de vos convictions. Votre planificateur financier de BMO peut vous aider à mettre en œuvre une solution qui aura un effet à long terme sur votre collectivité et à léguer un héritage familial durable.

Services de gestion de patrimoine

Grâce à des partenariats à l'échelle de BMO Groupe financier, les conseillers de BMO Gestion privée ont accès à une gamme complète de ressources de BMO Gestion privée pour répondre à tous vos besoins en matière de gestion de patrimoine.

BMO Banque privée offre des solutions bancaires personnalisées et novatrices par l'intermédiaire de ses services bancaires platine. Votre planificateur financier de BMO peut vous présenter un banquier privé de BMO pour discuter de vos besoins en matière de services bancaires.

BMO Nesbitt Burns est l'un des courtiers en valeurs mobilières à service complet les plus importants et les plus respectés au Canada. Elle offre un éventail complet solutions de placement et de gestion de patrimoine.

BMO Gestion privée de placements inc. est la division des placements de BMO Banque privée et l'une des plus anciennes et des plus importantes sociétés de conseils en placement au Canada. Elle offre une approche en matière de placement qui est fondée sur des principes et a accès à une plateforme de placement robuste et au Comité d'élaboration des politiques de placement.

Grâce aux connaissances et à l'expérience de votre planificateur financier de BMO, combinées à la réputation et aux ressources de BMO Groupe financier, vous pouvez être assuré de toujours être préparé et bien informé pour prendre des décisions judicieuses concernant votre avenir financier.

Pour en savoir plus, veuillez vous adresser à votre professionnel en services financiers de BMO.



Cette publication de BMO Gestion privée est présentée à titre informatif seulement; elle n'est pas conçue ni ne doit être considérée comme une source de conseils professionnels. Son contenu provient de sources considérées comme fiables au moment de sa publication, mais BMO Gestion privée ne peut en garantir ni l'exactitude ni l'exhaustivité. Pour obtenir des conseils professionnels concernant votre situation personnelle ou financière, adressez-vous à votre représentant de BMO. Les commentaires émis dans cette publication n'ont pas pour but de constituer une analyse définitive des conditions d'application de l'impôt ni des lois sur les fiducies et les successions. Ce sont des commentaires de nature générale, et nous recommandons au lecteur d'obtenir des conseils professionnels sur la situation fiscale qui lui est propre.

BMO Gestion privée est un nom de marque du groupe d'exploitation qui comprend la Banque de Montréal et certaines de ses sociétés affiliées offrent des produits et des services de gestion privée. Les produits et les services ne sont pas tous offerts par toutes les entités juridiques au sein de BMO Gestion privée. Les services bancaires sont offerts par l'entremise de la Banque de Montréal. Les services de gestion de placements, de planification de patrimoine, de planification fiscale et de planification philanthropique sont offerts par BMO Nesbitt Burns Inc. et BMO Gestion privée de placements inc. Si vous êtes déjà un client de BMO Nesbitt Burns Inc., veuillez communiquer avec votre conseiller en placement pour obtenir plus de précisions. Les services de garde de valeurs ainsi que les services successoraux et fiduciaires sont offerts par la Société de fiducie BMO. Les entités juridiques de BMO Gestion privée n'offrent pas de conseils fiscaux. La Société de fiducie BMO et BMO Banque de Montréal sont membres de la Société d'assurance-dépôts du Canada. Les services et les produits d'assurance sont offerts par l'intermédiaire de BMO Services conseils en assurances et planification successorales inc., une filiale en propriété exclusive de BMO Nesbitt Burns Inc.

^{MD} Marque de commerce déposée de la Banque de Montréal, utilisée sous licence.

Tous droits réservés. La reproduction de ce document sous quelque forme que ce soit ou son utilisation à titre de référence dans toute autre publication est interdite sans l'autorisation écrite expresse de BMO Gestion privée.