

Parce que  
votre **santé**  
**financière**  
est importante.





# Gestion de patrimoine pour les médecins

À BMO Gestion de patrimoine, nous nous engageons à aider les médecins à gérer leur « santé financière ».

Nous sommes une équipe de professionnels en gestion de patrimoine qui comprend vraiment les besoins uniques des médecins et qui peut vous offrir des solutions et des conseils complets en fonction de vos objectifs tant professionnels que personnels.

En tant que « médecin » financier, nous vous écouterons, puis nous vous prescrivons des options personnalisées – appuyés par notre expertise en gestion de patrimoine – qui pourront vous aider à gérer vos objectifs et à garder le cap sur ces derniers.

## **BMO Gestion de patrimoine peut vous aider.**

À BMO Gestion de patrimoine, une seule équipe Gestion de patrimoine crée des solutions qui respectent les nuances de votre profession et tiennent compte des occasions et des exigences pouvant être associés à votre patrimoine. Nous pouvons vous aider sur plusieurs plans : besoins complexes en matière de services bancaires, d'emprunt et de gestion de placements, préoccupations en matière de planification de patrimoine, stratégies de relève d'entreprise ainsi que services successoraux et fiduciaires. Bref, nous pouvons vous aider à obtenir la bonne solution, peu importe la complexité de vos besoins.

# Travailler avec BMO Gestion de patrimoine

Nous commençons par vous placer au cœur de notre approche de gestion de patrimoine axée sur le travail d'équipe. Cela signifie que nous consacrerons le temps qu'il faut pour apprendre à vous connaître et à connaître votre cabinet, vos besoins, ainsi que vos objectifs à court et à long termes. Une base solide de connaissances sur vous et votre situation fera en sorte que nous déterminions les meilleures solutions disponibles pour vous. Il s'agit d'un processus dynamique et, en collaboration avec votre professionnel de BMO Gestion de patrimoine, vous reverrez périodiquement votre plan afin de vous assurer qu'il continue de refléter votre situation et vos priorités actuelles.





## Pour commencer

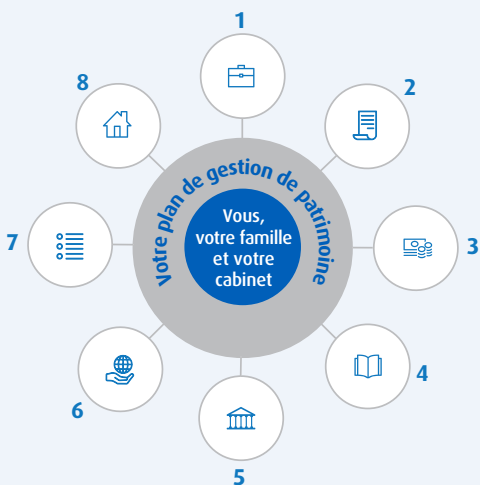
Nous commençons par vous poser des questions de base, entre autres, afin de relever des possibilités que vous n'avez peut-être pas encore envisagées, notamment :

- Y a-t-il des problèmes d'ordre personnel ou professionnel que vous devez résoudre à court terme?
- Votre plan de gestion de patrimoine actuel protège-t-il ce qui est important à vos yeux? Dans l'affirmative, avez-vous confiance qu'il vous offrira les résultats escomptés?
- Votre plan tient-il compte des transitions ou des événements importants auxquels vous, votre famille ou votre cabinet pourriez avoir à faire face dans l'avenir?

- Que devez-vous faire maintenant, l'an prochain et dans cinq ans pour optimiser votre plan de gestion de patrimoine? Et si vous ne changez rien au cours de la prochaine année, serez-vous satisfait?
- Tirez-vous le maximum de votre société professionnelle? Est-elle structurée de sorte à maximiser les avantages fiscaux et à veiller à une transition efficace quand vous commencerez à ralentir vos activités ou que vous vendrez votre cabinet?

Votre professionnel en services financiers de BMO pourra alors travailler avec ses partenaires au sein de BMO Gestion de patrimoine afin de former votre équipe de professionnels et mettre votre plan en place.

Profitez de nos services complets de **gestion de patrimoine**, à chaque étape de votre vie personnelle et professionnelle.



1. Placements
2. Planification fiscale
3. Opérations bancaires et emprunts
4. Gestion financière
5. Services fiduciaires
6. Services-conseils en philanthropie
7. Planification de la relève
8. Planification successorale



## Planification de patrimoine

Trouver l'équilibre entre les exigences de votre cabinet occupé et vos priorités financières familiales et personnelles peut prendre beaucoup de temps et représenter une source de stress, ce qui vous laisse moins de temps pour planifier l'avenir souhaité. Nos professionnels en gestion de patrimoine comprennent ces préoccupations et peuvent vous aider avec ce processus.

Il leur incombe d'apprendre à vous connaître et de comprendre pleinement et dans leur globalité votre situation financière, votre histoire personnelle et vos priorités. Ils seront ensuite en mesure de déterminer la façon dont vous pouvez créer un avenir financier qui non seulement cadre avec ces objectifs, mais vous en assure aussi la réalisation.

Il s'agit d'un processus continu qui va bien au-delà de l'élaboration d'un plan de gestion de patrimoine. Votre professionnel en gestion de patrimoine vous aidera à garder le cap en surveillant et en examinant régulièrement vos résultats, ainsi qu'en tenant compte des changements dans votre situation personnelle et professionnelle, afin de veiller à ce que votre plan les traduise bien. Ce processus inclura des points importants à prendre en considération, comme la constitution en société par actions et la planification fiscale, la philanthropie, la relève de votre cabinet et le ralentissement de vos activités ou votre retraite.

## La constitution de votre cabinet en société par actions

La constitution de votre cabinet en société par actions est une décision importante, et il est essentiel que vous compreniez toutes les conséquences tant pour votre cabinet que pour votre vie personnelle et familiale.

Quand vous prenez la décision de vous constituer en société par actions, vous devez prendre en considération la fiscalité, la responsabilité et même les lois fédérales et provinciales. Les professionnels de BMO Gestion de patrimoine peuvent travailler avec vous et vos conseillers existants pour discuter de ces préoccupations et y remédier. En adoptant une approche coordonnée d'évaluation de ces conséquences, ils peuvent vous aider à maximiser les avantages de la constitution en société par actions ou encore déterminer si une autre option est préférable dans votre cas.

## Services bancaires platine

Notre programme des Services bancaires platine vise à répondre à tous vos besoins en matière de services bancaires, simples ou complexes. Votre professionnel des services bancaires de BMO Gestion de patrimoine peut vous donner accès à un éventail complet de solutions personnalisées en matière de gestion des liquidités, d'emprunt et de services bancaires pour vous aider, vous et votre famille, à économiser du temps, à vous simplifier la vie et à atteindre vos objectifs. Vu son expérience de collaboration avec des médecins, votre professionnel des services bancaires comprend les défis propres aux médecins et sera toujours disponible pour répondre à vos questions et satisfaire à vos demandes visant les services bancaires.

## Gestion de placements

La fructification et la préservation de votre patrimoine constituent une priorité pour nous. À BMO Gestion de patrimoine, nous offrons un certain nombre de services de placement pour tous les styles d'investissement – que vous souhaitiez gérer vous-même vos placements, que vous cherchiez à obtenir des conseils en placement professionnels ou que vous préféreriez que nos professionnels en placement s'occupent de tout. Nous vous offrons ce choix.

## Services successoraux et fiduciaires

Pour assurer une transition harmonieuse et méthodique de votre patrimoine vers les héritiers de votre choix, nous offrons une gamme complète de services successoraux et fiduciaires. Vous choisissez le degré de soutien et les services dont vous et votre famille avez besoin. Vous pouvez aussi nommer BMO à titre de liquidateur ou de coliquidateur de votre succession, ou encore établir une fiducie.

---

## Nous sommes ici pour vous aider à atteindre la santé financière.

Pour en savoir plus sur la façon dont nous pouvons vous aider, communiquez avec votre professionnel de BMO Gestion de patrimoine aujourd'hui même.

---





En savoir plus  
[bmo.com/principal/gestion-de-patrimoine](https://bmo.com/principal/gestion-de-patrimoine)

## BMO Gestion de patrimoine

BMO Gestion de patrimoine est le nom de marque du groupe d'exploitation qui comprend la Banque de Montréal et certaines de ses filiales qui offrent des produits et des services de gestion de patrimoine.

BMO Banque privée fait partie de BMO Gestion de patrimoine. Les services bancaires sont offerts par la Banque de Montréal. Les services de gestion de placements sont offerts par BMO Gestion privée de placements Inc., filiale indirecte de la Banque de Montréal. Les services de succession, de fiducie, de planification et de garde sont offerts par la Société de fiducie BMO, filiale en propriété exclusive de la Banque de Montréal.

BMO Nesbitt Burns Inc., filiale en propriété exclusive de la Banque de Montréal, offre une gamme complète de services de placement. Si vous êtes déjà client de BMO Nesbitt Burns Inc., veuillez vous adresser à votre conseiller en placement pour obtenir de plus amples renseignements. <sup>MD</sup> « Nesbitt Burns » est une marque déposée de BMO Nesbitt Burns Inc. <sup>MD</sup> La marque déposée BMO (médaille contenant le M souligné) et la marque BMO (médaille contenant le M souligné) Banque privée sont la propriété de la Banque de Montréal, utilisées sous licence.