



Les Services financiers privés

GESTION DE PATRIMOINE



Desjardins



Des services
financiers
indispensables
sur mesure
pour vous

Grâce à votre vision, à votre détermination et à vos efforts, vous possédez aujourd’hui un patrimoine considérable qui peut nécessiter des solutions financières sophistiquées.

Pour vous assurer une tranquillité d'esprit et vous permettre de vous concentrer sur ce qui importe vraiment pour vous, nous vous proposons un accompagnement distinctif et personnalisé qui tient compte de vos besoins ainsi que de ceux de votre famille et/ou de votre entreprise.

Complémentant les services et conseils dont vous bénéficiez déjà, les Services financiers privés constituent l'une des pièces maîtresses de l'accompagnement global privilégié et haut de gamme qui vous est offert par Desjardins Gestion de patrimoine.

Les solutions* et stratégies financières proposées par votre banquier privé ou banquière privée sont méticuleusement analysées et choisies afin d'être en adéquation avec votre plan de gestion de patrimoine. Ainsi, vos différentes structures de financement, de gestion de trésorerie, de stratégies fiscales et d'entreprise forment un ensemble cohérent et organisé.

VOTRE BANQUIER PRIVÉ OU BANQUIÈRE PRIVÉE, UN PARTENAIRE CLÉ



Vos besoins sont uniques et votre horaire est chargé, c'est pourquoi nos Services financiers privés, si précieux et appréciés, visent à vous simplifier la vie et à vous faire gagner du temps.

Votre banquier privé ou banquière privée travaille étroitement avec votre gestionnaire de patrimoine et peut vous donner accès à la plupart des services offerts au sein du Mouvement Desjardins ainsi qu'au vaste réseau de professionnels et professionnelles se consacrant entièrement à Desjardins Gestion de patrimoine et ayant pour unique objectif de satisfaire l'ensemble de vos besoins financiers.

Fin stratège en financement

Votre banquier privé ou banquière privée répond à vos demandes en matière de crédit, quelle que soit leur complexité.

Il ou elle vise à mettre en place les meilleures solutions d'emprunt, et ce, qu'elles aient pour but de préserver ou de faire croître votre patrimoine, de saisir des occasions d'affaires ou encore d'aller de l'avant avec des projets qui vous tiennent à cœur.

Il ou elle peut notamment :

- analyser vos états financiers et le flux de trésorerie;
- élaborer des stratégies de financement personnalisées;
- proposer des modèles de financement convenant à votre fiducie ou à votre société de gestion;
- élaborer une structure de financement aux fins d'investissement¹.

1. La stratégie peut ne pas convenir à tout le monde.
Une analyse du dossier est requise.

UN FACILITATEUR OU UNE FACILITATRICE AGILE POUR VOUS ET VOTRE FAMILLE



Votre banquier privé ou banquière privée gère l'ensemble de vos demandes financières dans le respect de vos échéances permettant donc d'effectuer vos transactions quotidiennes, occasionnelles et exceptionnelles comme il se doit.

Vous avez accès à une vaste gamme de comptes ainsi que de services transactionnels et d'épargne exclusifs conçus pour faciliter la gestion quotidienne de vos opérations financières.

Son offre comprend entre autres :

- une offre personnalisée de comptes personnels ou d'entreprise²;
- des comptes en dollars américains et auprès de Desjardins Bank, ainsi qu'un accès à des services transfrontaliers;
- une gestion de vos opérations courantes en continu;
- une diversification de vos placements par l'achat de produits complémentaires (p. ex. : Capital régional et coopératif Desjardins et parts de capital);
- une gestion de vos liquidités à court terme (p. ex. : épargne à terme rachetable ou compte Avantage investisseur);
- la protection de votre patrimoine : assurance de dommages et assurance crédit³.

2. S'applique seulement aux comptes d'entreprise (compagnie de gestion – non exploitante).

3. Les produits d'assurance de dommages sont souscrits et distribués par Desjardins Assurances générales inc., manufacturier de produits d'assurance auto, habitation et entreprise au Québec, et par Certas direct, compagnie d'assurances, souscripteur de produits d'assurance auto et habitation en Ontario. Certaines conditions, exclusions et limitations peuvent s'appliquer. Les économies et les rabais sont sous réserve des critères d'admissibilité et peuvent varier selon la juridiction. Les offres et rabais peuvent être modifiés sans préavis. Les clauses et modalités relatives aux protections décrites sont précisées au contrat d'assurance, lequel prévaut en tout temps.



L'OFFRE⁴ EXCLUSIVE EN GESTION DE PATRIMOINE



Cette offre unique est destinée aux clients et clientes détenant des actifs sous gestion d'une valeur de 2 M\$ et plus auprès de Desjardins Gestion de patrimoine. Elle vise une réponse simple et efficace à vos besoins financiers quotidiens ainsi qu'à ceux de votre conjoint ou conjointe, de votre société de gestion ou de votre fiducie.



Élaboré pour faciliter la gestion de vos affaires financières quotidiennes, le forfait comprend plusieurs comptes avec transactions courantes illimitées, soit un compte principal, un choix de comptes additionnels en dollars canadiens ou américains, ou un compte de compagnie de gestion.

L'offre comprend également ce qui suit :

Une carte de crédit⁵ parmi celles-ci :

- Odyssée Visa Infinite Privilege⁶
- Odyssée Or Visa⁶
- Remise World Elite Mastercard⁶
- Odyssée World Elite Mastercard⁶

Plusieurs produits pour la gestion financière quotidienne ainsi que des services d'assistance haut de gamme :

Quelques exemples :

- Programme d'assistance et de Conciergerie
- Service Assistance voyage Desjardins⁷

4. Le contenu de cette offre peut être modifié sans préavis.
Prix fourni sur demande.

5. Selon les critères de qualification de Services de cartes Desjardins.
Pour plus de détails quant aux conditions et modalités relatives aux cartes nommées, consultez le [www.desjardins.com/qc/fr/
cartes-credit.html](http://www.desjardins.com/qc/fr/cartes-credit.html).

6. Marque de commerce de Visa International Service Association et utilisée sous licence. Odyssée^{MD} est une marque déposée de la Fédération des caisses Desjardins du Québec. Mastercard^{MD} et World Elite^{MD} sont des marques déposées et le concept de cercles est une marque de commerce de Mastercard International Inc.

7. Pour les détenteurs et détentrices d'un contrat d'Assurance voyage Desjardins ou les détenteurs et détentrices d'une carte de crédit Desjardins admissible ayant servi à l'achat du billet ou à la transaction.



* Certains services sont offerts par d'autres professionnels ou professionnelles du Mouvement Desjardins ou externes.

Les Services financiers privés peuvent être offerts par la Fédération des caisses Desjardins du Québec (FCDQ), par certaines caisses Desjardins du Québec et par la Caisse Desjardins Ontario Credit Union Inc. (CDO), selon le cas. La FCDQ et les caisses Desjardins du Québec sont des coopératives de services financiers régies par les lois du Québec. Les dépôts qui y sont faits sont assurés par l'entremise de l'Autorité des marchés financiers du Québec. La Caisse Desjardins Ontario Credit Union Inc. est régie en vertu des lois de la province de l'Ontario. Les dépôts qui y sont faits sont assurés par l'entremise de l'Autorité ontarienne de réglementation des services financiers.

Les banquiers privés et banquières privées sont des représentants et représentantes en épargne collective qui agissent pour le compte de Desjardins Cabinet de services financiers inc. (DCSF). DCSF est une filiale à part entière de la Fédération des caisses Desjardins du Québec (FCDQ) et est inscrite à titre de courtier en épargne collective et de cabinet de planification financière.

Desjardins^{MD}, Desjardins Gestion de patrimoine^{MC} ainsi que les marques de commerce associées sont des marques de commerce de la Fédération des caisses Desjardins du Québec employées sous licence.