



**FINANCIÈRE
BANQUE NATIONALE**
GESTION DE PATRIMOINE

Louis-Alexandre P^épin, Pl. fin.

■ ■ ■ GESTIONNAIRE DE PORTEFEUILLE



Nous gérons les placements les plus importants au monde : **les vôtres !**

Financière Banque Nationale

Au service des clients particuliers, corporatifs et institutionnels, et des organismes gouvernementaux d'ici, depuis 1902.

Financière Banque Nationale est l'un des six principaux courtiers en valeurs mobilières canadiens et le chef de file incontesté de l'industrie au Québec. Ses origines remontent à 1902, une époque à laquelle plusieurs de ses concurrents actuels n'avaient pas encore vu le jour.

L'entreprise s'est développée sur des bases solides tout au cours du vingtième siècle, en tirant profit des nombreuses alliances stratégiques qu'elle a réussi à nouer avec des partenaires clés. Elle est elle-même le résultat de la fusion, au cours des années, de plusieurs courtiers en valeurs mobilières, incluant des firmes aussi réputées que Lévesque Beaubien, Geoffrion Leclerc, First Marathon, J.D. Mack, Capital Group, Equitable Securities, Rademaker McDougall & Company, Oswald Drinkwater and John Graham et plus récemment, Wellington West.

Financière Banque Nationale en un coup d'œil

- Une des plus grandes firmes de courtage au Canada
- Une part de marché pancanadienne de près de 10%
- Un revenu annuel de 650 millions de dollars
- Plus de 100 succursales d'un océan à l'autre
- Près de 90 milliards de dollars d'actifs gérés
- Une des premières firmes dans les ventes et les opérations sur titres institutionnels
- Des études financières reconnues pour leur grande qualité
- Un groupe diversifié de professionnels des services bancaires d'investissement
- Un participant important sur tous les marchés de titres à revenu fixe du Canada
- Des études, opérations et émissions à grand rendement
- Le premier prestataire de services de compensation des titres pour des tiers au Canada
- Une banque d'affaires dynamique





Louis-Alexandre Pépin, PI. fin.

■ ■ ■ GESTIONNAIRE DE PORTEFEUILLE

- Baccalauréat en sciences comptables (UQAM)
- Planificateur financier (IQPF) depuis 1999
- Conseiller en placement à la FBN depuis 2006
- Détenteur du certificat de gestion de placements agréé CIM depuis 2012
- Détenteur d'une licence en assurances de personnes auprès de Services Financiers FBN
- Gestionnaire de portefeuille depuis 2015

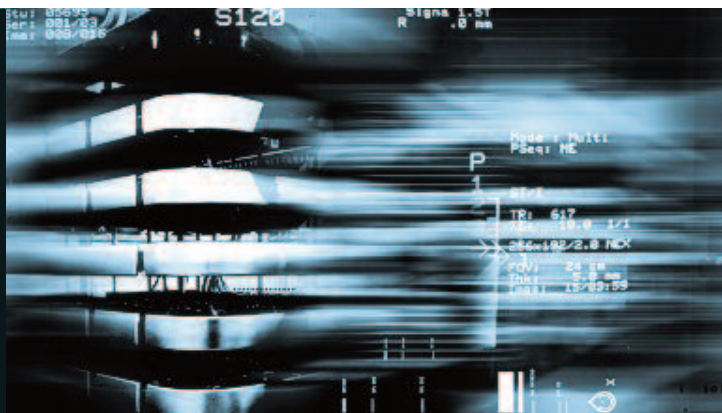
“ À titre de gestionnaire de portefeuille et de planificateur financier, mon rôle est de vous aider à gérer les différents aspects de votre vie financière, en proposant des solutions sur mesure qui prendront en considération votre situation actuelle et vos besoins autant que vos ambitions et vos projets personnels. ”

Clientèle

Bien qu'il conseille des investisseurs de tous les âges et de tous les horizons, Louis-Alexandre Pépin a développé une expertise toute particulière auprès des travailleurs et des professionnels du secteur des télécommunications.

Principaux Services

- Conseils en placement
- Gestion de portefeuille
- Gestion discrétionnaire
- Planification financière
- Planification de la retraite
- Planification successorale
- Assurances de personnes



1. Comprendre

- Votre situation actuelle
- Vos priorités, vos objectifs
- Vos ambitions, votre plan de vie
- Votre situation financière, vos placements
- Vos besoins en liquidités
- Vos attentes en matière de services

2. Planifier

- Analyser votre situation en détail
- Développer un plan d'action personnalisé
- Évaluer la faisabilité de vos projets à court, moyen et long terme en tenant compte des différents paramètres qui régissent votre vie financière (situation familiale, budget, placements, impôts, etc.)

Comprendre . Planifier . Agir .

4. Suivre

- Suivi de votre portefeuille de placement et de votre vie financière dans son ensemble
- Suivi des marchés financiers et du monde économique en général
- Rapports, rencontres et communications téléphoniques

3. Agir

- Présenter l'approche et les solutions les plus appropriées à votre situation
- Préciser vos choix et vos préférences
- Établir un plan de suivi conforme à vos besoins et à vos attentes

Tous vos services financiers à une même adresse



En plus de vous conseiller sur vos placements, Louis-Alexandre Pépin peut vous aider à gérer l'ensemble de vos besoins financiers en mettant à votre disposition la gamme complète des produits et des services offerts par le Groupe Banque Nationale.

- Services bancaires personnalisés
- Prêts hypothécaires
- Assurances de personnes

Au besoin, il vous mettra en communication avec des professionnels externes (avocats, notaires, fiscalistes, etc.) qui vous aideront à atteindre vos objectifs dans les meilleurs délais et conditions.

La gestion de patrimoine une question de priorités !

La gestion de patrimoine est une entreprise dynamique, continue et rigoureuse qui vous permet de transformer vos rêves en réalité en toute quiétude. Elle vous aide à réaliser vos projets de vie et à vous protéger, vous et votre famille, de lendemains incertains.

À titre de planificateur financier, Louis-Alexandre Pépin peut vous aider à prévoir et à relever les défis auxquels vous serez confrontés tout au long de votre vie.

- Planifier votre style de vie à la retraite
- Optimiser le rendement de votre portefeuille
- Gérer efficacement vos finances
- Réduire l'incidence de l'impôt sur votre enrichissement
- Considérer les aspects légaux dans la planification de vos finances
- Assurer le transfert de votre patrimoine selon vos volontés
- Planifier vos besoins d'assurances

Autres services de planification

- Planification de la retraite
- Planification fiscale
- Planification successorale
- Planifications fiduciaires et testamentaires
- Philanthropie



Des approches exclusives

Lorsque vous faites affaires avec Financière Banque Nationale, vous et votre gestionnaire de portefeuille avez aussi un accès privilégié à toute une gamme de produits propres à notre organisation et qui ont été développés pour répondre aux besoins des clients qui souhaitent déléguer en tout ou en partie la gestion quotidienne de leur portefeuille.

Programme monPATRIMOINE

Avoir accès à des conseils clairs et personnalisés sur la gestion de votre patrimoine avec des frais de gestion clairement définis n'est pas toujours facile. Le programme monPATRIMOINE vous offre exactement cela, sans compter que votre conseiller est en mesure d'intégrer tous les volets de la gestion de patrimoine à l'intérieur de son offre de services. Ce programme permet en fait de substituer le mode de paiement traditionnel, basé sur des services de conseils chargés à la commission par transaction, par un système à honoraires qui offre une tarification prédéterminée à la fois transparente, prévisible et adaptée à vos besoins spécifiques.

monPATRIMOINE géré

Vous mandatez votre gestionnaire de portefeuille professionnel qui, dépendamment de votre profil d'investisseur, de vos restrictions, contraintes et objectifs de placement, prendra en votre nom toutes les décisions nécessaires liées à la gestion quotidienne de votre portefeuille.

Ce programme permet en fait de substituer le mode de paiement traditionnel, basé sur des services de conseils chargés à la commission par transaction, par un système à honoraires qui offre une tarification prédéterminée à la fois transparente, prévisible et adaptée à vos besoins spécifiques.

Les Paniers

Nos « paniers » vous permettent d'investir pour un coût modique dans des portefeuilles modèles. Par une seule instruction d'achat, vous devenez propriétaire direct de titres (actions, obligations, coupons, etc.) de plusieurs émetteurs distincts. Cette approche se situe à mi-chemin entre l'achat de titres individuels et le fonds d'investissement. Nos paniers vous permettent aussi de faire des économies importantes sur les coûts de transaction et de profiter d'une gestion professionnelle de vos titres.



L'univers complet des solutions de placement

En tant que courtier de plein exercice, Financière Banque Nationale vous permet de vous doter d'un portefeuille sur mesure en utilisant l'univers complet des instruments de placement.

Cet univers est composé de plusieurs grandes catégories de placements, auxquelles vous avez accès par l'achat de titres individuels (actions, obligations, etc.) ou par l'achat d'instruments de placement collectifs performants comme des fonds de placement, des portefeuilles de fonds ou des fonds négociés en Bourse.

Louis-Alexandre Pépin peut vous aider à déterminer non seulement lesquels de ces outils vous aideront le mieux à atteindre vos objectifs, mais aussi et surtout l'approche selon laquelle vous y aurez recours. Le choix de cette approche sera fait en fonction de deux principaux facteurs :

- le degré de participation que vous souhaitez avoir dans la gestion de votre portefeuille;
- le montant d'actifs que vous avez à investir.

Selon votre situation, votre profil d'investisseur et vos préférences, vous pourrez :

- déléguer entièrement la gestion de votre portefeuille en ayant recours aux solutions clés de la FBN;
- déléguer partiellement la gestion de vos placements en gardant le contrôle des décisions finales;
- jouer un rôle actif dans la gestion de votre portefeuille en validant les recommandations de votre conseiller ou en mettant de l'avant vos propres idées.

Véhicules de placement

Titres du marché monétaire
CPG à court terme, bons du Trésor, etc.

Titres à revenu fixe
CPG à long terme, obligations, coupons détachés, actions privilégiées, etc.

Titres de participation
Actions ordinaires, droits, bons de souscription, etc.

Produits structurés
Billets à capital protégé, etc.

Fonds communs de placement
Fonds distincts, Fonds mutuels





Louis-Alexandre Pépin, Pl. fin.

 GESTIONNAIRE DE PORTEFEUILLE

Financière Banque Nationale

9160, boulevard Leduc
Bureau 710
Brossard, QC J4Y0E3

Téléphone : 450 462-6383
Sans frais : 855 362-2552
Télécopieur : 450 462-3417

louis-alexandre.pepin@bnc.ca

La protection de vos actifs : une priorité absolue

Bien que vos actifs soient aussi protégés par les différents organismes régissant le domaine des valeurs mobilières, l'une des meilleures protections dont vous puissiez bénéficier réside dans la solidité financière de la banque avec laquelle vous faites affaires.

Et à cet égard, nos clients sont choyés. Banque Nationale a en effet été désignée à titre de banque ayant les assises financières les plus solides en Amérique du Nord, obtenant également le troisième rang mondial du classement de l'édition de juin 2011 du magazine de renommée internationale Bloomberg Markets.

Certains placements offerts par la Financière Banque Nationale sont couverts par la Société d'assurance-dépôts du Canada (SADC). La SADC assure les épargnes des Canadiens et des Canadiennes au cas où leur banque ferait faillite. La SADC n'est NI une banque, NI une compagnie d'assurance privée. Elle contribue à la solidité du système financier et travaille pour les Canadiens et les Canadiennes en assurant leurs épargnes en cas de faillite bancaire.

Fonds canadien de protection des épargnants

Dans les rares cas de défaillance d'un courtier en valeurs mobilières, le Fonds canadien de protection des épargnants (FCPE) veille à ce que vos dépôts en espèces et vos titres vous soient restitués, sous certaines limites. Si vous détenez un compte auprès d'un courtier qui est membre du FCPE, vous avez droit à la protection du FCPE.

Le FCPE est parrainé par l'Organisme canadien de réglementation du commerce des valeurs mobilières et constitue l'unique fonds de garantie approuvé par les Autorités canadiennes en valeurs mobilières pour les courtiers membres de l'OCRCVM, qui sont tous automatiquement membres du FCPE.



Financière Banque Nationale Inc. (FBN) est une filiale indirecte en propriété exclusive de la Banque Nationale du Canada. Banque Nationale du Canada est une société ouverte inscrite à la cote de la Bourse de Toronto (NA: TSX). Les renseignements contenus aux présentes ont été préparés par M. Louis-Alexandre Pépin, conseiller en placement de la FBN. Les opinions exprimées ne doivent pas être interprétées comme une sollicitation d'offre d'achat ou de vente des valeurs ci-mentionnées.