

# Offre bancaire Gestion de patrimoine

## Accédez à un univers privilégié

### Votre offre bancaire<sup>1</sup>

Faites de notre compte Chèques en \$ CA et de nos cartes de crédit World, World Elite<sup>MD</sup> ou Platine Mastercard<sup>MD, 2</sup>, de la Banque Nationale vos principaux outils bancaires et obtenez un accès privilégié à tout un monde de services personnalisés et de privilèges exclusifs.

Les transactions non incluses seront assujetties à la tarification prévue dans le *Guide de tarification*.



### L'offre comprend de nombreux avantages:

#### Trois comptes bancaires

- › En \$ CA ou \$ US

#### Obtenez aussi des avantages sur les solutions de financement suivantes<sup>3</sup>:

- › La marge Manœuvre Personnelle<sup>MD</sup>
- › La marge de crédit hypothécaire Tout-En-Un<sup>MD</sup> (marge de crédit)
- › Un prêt hypothécaire

#### Services d'assistance

- › Un accès **individuel et illimité** aux services d'assistance inclus suivants<sup>\*\*</sup>:
  - Une solution virtuelle de soins de santé (télémédecine): [bnc.ca/clinique-virtuelle](https://bnc.ca/clinique-virtuelle)
  - Une assistance juridique téléphonique (vie privée et professionnelle)<sup>4</sup>: [bnc.ca/assistance-juridique](https://bnc.ca/assistance-juridique)

- › Une tarification avantageuse de 20% de rabais sur le plan Sécurizone<sup>MD, 5</sup> de votre choix:

Services offerts	Sécurizone 360 <sup>MC</sup>	Sécurizone
Surveillance de l'identité en ligne	✓	✓
Surveillance des bureaux de crédit	✓	-
Services de soutien	✓	✓

Consultez [bnc.ca/securizone](https://bnc.ca/securizone) pour tous les détails.

—  
Votre conjoint pourra bénéficier des avantages de l'offre pour ses besoins personnels en adhérant à la carte de crédit supplémentaire<sup>6</sup>.  
—

Vos enfants majeurs<sup>6</sup> ayant un compte bancaire transactionnel et une carte de crédit pourront aussi bénéficier des avantages offerts dans cette offre bancaire exclusive.

### La carte Mastercard World Elite de la Banque Nationale<sup>2</sup>

- › Un programme de récompenses avec accumulation de points accélérée pour certaines catégories d'achats<sup>7</sup>:
- › Un programme d'assurance voyage haut de gamme<sup>8</sup>:
  - Soins médicaux d'urgence – hors de la province de résidence
  - Annulation de voyage
  - Interruption de voyage
  - Retard de vol de départ
  - Perte de bagages
  - Location de véhicules
- › Un montant global de 150\$ de remboursement de frais de voyage<sup>9</sup> par compte est disponible pour les dépenses admissibles dans les catégories suivantes:
  - Stationnement
  - Bagages
  - Sélection de sièges
  - Accès aux salons d'aéroport
  - Surclassement de billets d'avion

#### Accumulation par catégorie d'achats sélectionnée

Épicerie et restaurant	Jusqu'à 5 points par dollar d'achat, selon les conditions applicables*.
Essence et recharge électrique <sup>11</sup>	2 points par dollar d'achat
Facture récurrente <sup>12</sup>	2 points par dollar d'achat
Agence Voyage À la carte <sup>MC, 13</sup>	2 points par dollar d'achat
Autre achat <sup>14</sup>	1 point par dollar d'achat

\* L'accumulation de points sur les dépenses d'épicerie et restaurant dépend du montant mensuel brut total porté au compte de carte de crédit, toutes catégories confondues. Obtenez 5 points par dollar d'achat sur les dépenses admissibles d'épicerie et restaurant. L'accumulation de 5 points par dollar d'achat est valide pour la première tranche de 2 500 \$ d'achats mensuels bruts portés au compte. Au-delà de ce montant, les dépenses admissibles d'épicerie et restaurant donneront droit à l'accumulation de 2 points par dollar d'achat. Le calcul du montant des achats mensuels bruts est en fonction de la facturation mensuelle.

### Conditions d'admissibilité

Pour être admissible à cette offre bancaire, vous devez détenir:

- › Un compte bancaire transactionnel et une carte de crédit admissibles à l'offre<sup>10</sup>.
- › Un minimum de 250 000\$ d'actifs sous gestion à la Financière Banque Nationale – Gestion de patrimoine, ou dans une société de gestion cliente à la Banque Nationale (par l'entremise de Banque Nationale Entreprise)<sup>10</sup>.

### Services bancaires aux conseillers

#### Coordonnées

Nom: \_\_\_\_\_

Adresse: \_\_\_\_\_

Téléphone: \_\_\_\_\_

Courriel: \_\_\_\_\_

Télécopieur: \_\_\_\_\_

Site web: \_\_\_\_\_

1 L'offre bancaire Gestion de patrimoine de la Banque Nationale est proposée, sous réserve de l'approbation de la Banque Nationale, aux clients de la Banque Nationale détenant la Gestion privée de patrimoine BNI, aux clients de Financière Banque Nationale Gestion de patrimoine, aux clients de Banque Nationale Entreprises et aux clients Gestion de patrimoine qui se conforment aux critères d'admissibilité établis par la Banque Nationale, qui sont citoyens canadiens ou résidents permanents du Canada et qui détiennent une carte World, World Elite ou Platine Mastercard de la Banque Nationale et un compte Chèques en \$ CA de la Banque Nationale. La Gestion privée de patrimoine BNI est offerte par Banque Nationale Investissements inc., filiale de la Banque Nationale du Canada. La Financière Banque Nationale Gestion de patrimoine est une division de la Financière Banque Nationale inc.

2 Carte octroyée sous réserve de l'approbation de crédit de la Banque Nationale. Certaines conditions s'appliquent. Délai de grâce : aucun intérêt n'est imputé sur les achats effectués pendant le mois si le montant intégral du compte est acquitté dans les 21 jours suivant la date du relevé de compte. Paiement minimum : si le solde de votre compte est inférieur à 10 \$, vous devez payer le solde en entier. Si vous résidez dans la province de Québec, votre paiement minimum correspond à 5 % du solde de votre compte plus tout montant en retard ou à 10 \$, soit le montant le plus élevé des deux. Si vous résidez hors Québec, votre paiement minimum correspond à 2,5 % du solde du compte de carte de crédit plus tout montant en retard ou 10 \$, soit le montant le plus élevé des deux. Relevé de compte : un relevé de compte est envoyé mensuellement. Exemples de frais de crédit calculés sur une période de 30 jours :

Taux d'intérêt annuel	SOLDE MOYEN	
	500 \$	3 000 \$
20,99%	8,63 \$	51,76 \$
22,49%	9,24 \$	55,45 \$

3 Financement octroyé sous réserve de l'approbation de crédit de la Banque Nationale.

4 Les questions portant sur toute activité commerciale ou liée à des affaires criminelles sont exclues.

5 Tarification mensuelle privilégiée de 6,35 \$ (individuel) ou 9,55 \$ (familial) plus taxes pour Sécurizone, ou de 7,95 \$ (individuel) ou 11,95 \$ (familial) plus taxes pour Sécurizone 360. Cela représente un rabais de 20 % pour chacun des plans. La tarification privilégiée pour les offres privilégiées de la Banque Nationale sera en vigueur tant et aussi longtemps que vous bénéficierez d'une offre privilégiée. Si vous ne bénéficiez plus d'une offre privilégiée, la tarification régulière mensuelle de 7,95 \$ (individuel) ou 11,95 \$ (familial) plus taxes pour Sécurizone, ou de 9,95 \$ (individuel) ou 14,95 \$ (familial) plus taxes pour Sécurizone 360 sera dès lors applicable. BNC Assistance inc. et Banque Nationale pourront mettre fin au programme ou modifier à tout moment la durée et la tarification privilégiée des produits Sécurizone réservée aux clients des offres privilégiées de la Banque Nationale, en vous transmettant un préavis écrit de 30 jours avant l'entrée en vigueur de la modification. Ce préavis contiendra la nouvelle clause ou la clause modifiée, l'ancienne clause visée par la modification (si applicable) et la date d'entrée en vigueur de la modification. Si vous refusez la modification, vous aurez le droit de mettre fin au programme sans frais en nous transmettant un avis au plus tard dans les 30 jours suivant la date d'entrée en vigueur de la modification.

6 Seul le conjoint du titulaire principal de la carte de crédit associée à l'offre bancaire peut être admissible à une carte supplémentaire. Les enfants du titulaire de l'offre, qui sont majeurs dans la province de résidence, sont admissibles aux avantages de l'Offre bancaire Gestion de patrimoine. Sous réserve de l'approbation de crédit de la Banque Nationale et des autres critères d'admissibilité à la carte de crédit.

7 Pour plus d'information, veuillez consulter le Plan récompenses *À la carte*<sup>MD</sup> depuis [recompensesalacarte.bnc.ca](https://recompensesalacarte.bnc.ca).

8 Ces protections s'appliquent si les achats ou la location ont été réglés avec la carte, à l'exception de l'assurance Soins médicaux d'urgence – hors province de résidence, pour laquelle il n'est pas nécessaire de porter l'achat d'un voyage à la carte. Certaines conditions et restrictions s'appliquent. Veuillez consulter la documentation disponible en communiquant avec notre Centre de service à la clientèle au 1 866 333-7575 pour plus de détails ou rendez-vous à [bnc.ca/worldelite](https://bnc.ca/worldelite). Les services d'assurance et d'assistance sont fournis par Assurance-vie Banque Nationale, Compagnie d'assurance-vie, et CanAssistance inc. Pour les résidents de l'Alberta, l'assureur est Canassurance, Compagnie d'assurance.

9 Certaines conditions peuvent s'appliquer. Seul le titulaire principal d'une carte de crédit Mastercard World Elite de la Banque Nationale dont le compte est en règle peut demander un « Remboursement frais de voyage ». Le remboursement maximum de 150 \$ peut être demandé du 1<sup>er</sup> janvier au 31 décembre de chaque année. Une demande de remboursement doit être faite dans les 60 jours suivant la date de l'achat et doit être accompagnée des pièces justificatives. Les frais de voyage doivent être portés au compte de carte de crédit Mastercard World Elite de la Banque Nationale. Le remboursement maximum de 150 \$ est applicable par compte. Un remboursement inutilisé une année ne peut être reporté à l'année suivante. Vous pouvez faire votre demande en ligne au [recompensesalacarte.bnc.ca](https://recompensesalacarte.bnc.ca) ou en communiquant au 1 800 341-8083 (sans frais) afin qu'un agent vous assiste avec votre demande de remboursement de frais de voyage.

10 Les clients de Gestion de patrimoine possédant des actifs sous gestion de 250 000 \$ et plus détenus dans une société de gestion cliente à la Banque Nationale (par l'entremise de Banque Nationale Entreprises) sont admissibles. Si la société de gestion cliente par l'entremise de Banque Nationale Entreprises est détenue par plusieurs actionnaires, les actifs sous gestion doivent être calculés par tranche de 250 000 \$ par actionnaire pour accorder l'offre bancaire Gestion de patrimoine à chaque actionnaire. Par exemple, les deux actionnaires d'une société de gestion ayant 500 000 \$ d'actifs sous gestion sont admissibles chacun à l'offre bancaire Gestion de patrimoine.

11 Pour obtenir 2 points par dollar d'achat, vous devez régler vos achats d'essence ou de recharge électrique dans une station-service ou dans certains magasins à grande surface. Certains commerçants peuvent vendre des produits ou des services identiques ou semblables à ceux des commerçants admissibles, ou sont des commerçants distincts situés dans les mêmes locaux que les commerçants admissibles, mais sont classés par Mastercard dans des catégories différentes. Les achats effectués auprès d'autres commerçants ne donnent droit qu'aux points récompenses de base.

12 Les paiements de factures récurrentes sont définis comme des paiements effectués mensuellement ou régulièrement et qui sont automatiquement prélevés par le commerçant sur votre carte Mastercard World Elite Banque Nationale. Ce ne sont pas tous les commerçants qui offrent des paiements récurrents, et ce ne sont pas tous les paiements récurrents qui sont considérés comme des paiements de factures récurrentes. Par conséquent, certains paiements pourraient ne pas donner droit aux points récompenses accélérés.

13 Pour obtenir 2 points par dollar d'achat, vous devez régler vos achats admissibles via la section de l'agence Voyage À la carte de notre site *Récompenses À la carte*<sup>MC</sup>.

14 Par exemple, si vous dépensez mensuellement 400 \$ pour l'épicerie, 200 \$ pour l'essence, 100 \$ pour factures récurrentes et 150 \$ d'autres achats, les 850 \$ dépensés généreront 2 750 points, répartis de la manière suivante : 2 000 points pour les dépenses à l'épicerie (puisque le montant mensuel brut total est de 850 \$, soit moins de 2 500 \$), 400 points pour les dépenses en essence, 200 points pour factures récurrentes et 150 points pour autre achat.

MC RÉCOMPENSES À LA CARTE est une marque de commerce de la Banque Nationale du Canada.

MC SÉCURIZONE 360 est une marque de commerce de la Banque Nationale du Canada, utilisée sous licence par BNC Assistance inc.

MC VOYAGE À LA CARTE est une marque de commerce de la Banque Nationale du Canada. L'agence Voyage À la carte est gérée par Transat Distribution Canada inc. et est titulaire d'un permis du Québec (n° 753141).

MD MASTERCARD, WORLD MASTERCARD et WORLD ELITE sont des marques de commerce déposées de Mastercard International inc. La Banque Nationale du Canada est un usager autorisé.

MD MARGE MANŒUVRE PERSONNELLE, TOUT-EN-UN BANQUE NATIONALE, BANQUE NATIONALE, le logo BANQUE NATIONALE, PLAN RÉCOMPENSES À LA CARTE et SÉCURIZONE sont des marques de commerce déposées de la Banque Nationale du Canada.

MD PLAN RÉCOMPENSES À LA CARTE est une marque de commerce déposée de la Banque Nationale du Canada.

© Banque Nationale du Canada, 2024. Tous droits réservés. Toute reproduction totale ou partielle est strictement interdite sans l'autorisation préalable écrite de la Banque Nationale du Canada.