

Services bancaires platine

Une équipe axée sur vous



Nos services bancaires platine¹ sont conçus pour répondre à vos besoins bancaires de base. Nous vous offrons un éventail complet de services bancaires ainsi que ceux d'un directeur de compte attiré qui connaît bien votre situation et qui saura répondre à vos questions et traiter vos demandes. Votre directeur de compte est disponible pour vous et il a le temps de se concentrer sur vos besoins et d'y répondre de façon proactive.

Votre directeur de compte

Les services bancaires platine visent à simplifier vos besoins les plus complexes en matière de services bancaires. Un directeur de compte attiré vous aidera en mettant l'accent directement sur vos besoins individuels. Il est en mesure de vous recommander les services bancaires et les solutions de crédit et de gestion de trésorerie qui vous aideront à atteindre vos objectifs financiers. La gestion de trésorerie constitue un élément important de la planification du patrimoine. Elle nécessite une utilisation efficace d'outils bancaires et de stratégies d'emprunt. BMO Banque privée et votre directeur de compte personnel vous donnent accès à une gamme complète de produits et services proposés par les services bancaires platine qui peuvent offrir, à vous et à votre famille, des solutions novatrices et personnalisées en matière de services bancaires et de crédit.

Services de gestion bancaire privée²

Par l'entremise de votre directeur de compte, vous avez accès à plusieurs services qui vous aident à répondre à vos besoins personnels et professionnels en matière de services bancaires.

Solutions de services bancaires au Canada et aux États-Unis

Les services bancaires platine vous proposent un éventail complet de produits et de services bancaires, comprenant notamment :

- Un nombre illimité de comptes des services bancaires platine (comptes de particulier, d'entreprise et de société de portefeuille privée), permettant chacun d'effectuer un nombre illimité de transactions.
- Vous avez droit à un taux de change préférentiel à l'achat ou à la vente de dollars US, ainsi que sur les mandats et les traites en devises.

Services de crédit personnalisés³

En plus de proposer des prêts hypothécaires et des marges de crédit, les services bancaires platine vous donnent également accès à des services de crédit personnalisés qui vous permettent d'optimiser votre flux de trésorerie et votre plan de gestion de patrimoine. Voici quelques-uns de ces services :

- Financement par l'intermédiaire de sociétés de portefeuille privées
- Lien entre les services de financement aux particuliers, d'une part, et de l'autre, les services de financement aux entreprises et la gestion de comptes d'entreprises.
- Expertise pour répondre aux demandes de produits de financement spécialisés d'envergure en dollars CA ou US.

- Services de financement aux entreprises pour les membres d'une profession libérale et leurs sociétés, y compris le financement immobilier commercial.
- Services de crédit spécialisés, notamment :
 - nantissement des comptes de gestion de placements;
 - prêts à l'investissement importants;
 - Programme d'assurance vie à effet de levier.

Que ce soit pour vos besoins en matière de services bancaires courants ou pour vos besoins de crédit complexes, votre directeur de compte est toujours disponible pour vous fournir des solutions adaptées à vos besoins particuliers. Il vous recommande les stratégies qui conviennent à votre situation et il se consacre entièrement à vous offrir un service personnalisé exceptionnel.



Avantages des services bancaires platine

- Un directeur de compte attiré qui supervise vos besoins en matière de services bancaires et de crédit
- La gestion unifiée des comptes de particulier, d'entreprise et de société de portefeuille privée
- Une gamme complète de services bancaires
- Des solutions recherchées pour répondre aux besoins complexes en matière de crédit
- Une expertise permettant de mettre à profit la valeur des actifs existants

Un chef de file au Canada

BMO Banque privée se démarque en tant que chef de file au sein de la communauté de la gestion bancaire privée au Canada. Nous avons entre autres reçu les prix suivants :

- De 2011 à 2016, BMO Banque privée a reçu le prix de la meilleure banque privée au Canada décerné par le magazine **World Finance**.
- En 2017, BMO Banque privée a reçu le prix de la meilleure banque privée pour entrepreneurs en Amérique du Nord décerné par le magazine **Global Finance**.
- De 2011 à 2015, **Global Banking and Finance Review** a choisi BMO Banque privée comme meilleure banque privée du Canada.



Caractéristiques et avantages du programme platine de BMO Banque privée

Directeur de compte attiré	Caractéristique/avantage inclus
Programme cinq étoiles* de BMO Ligne d'action ^{MD}	Caractéristique/avantage inclus
Nombre de comptes pouvant être ajoutés au programme ⁴	Nombre illimité
Retraits aux guichets automatiques d'autres institutions financières que BMO faisant partie du réseau <i>Interac</i> ^{MD15}	Nombre illimité
Nombre de transactions avec la carte de débit dans les points de vente à l'étranger membres du réseau Mastercard ^{MD*} et Maestro ^{MD*} à travers le monde ⁶	Nombre illimité
Retraits d'espèces mensuels à l'étranger aux guichets automatiques d'autres institutions financières que BMO membres du réseau <i>Cirrus</i> ^{MD15}	Nombre illimité
Retraits sans frais aux guichets automatiques de BMO Harris (aux États-Unis)	Nombre illimité
Envoi et réception de virements <i>Interac</i> ^{MD†}	Nombre illimité
Carte Mastercard BMO World Elite ^{MD*}	La première année, les frais annuels seront annulés, ce qui représente une économie de 150 \$ ^{7,8} Prime de bienvenue de 30 000 points de récompense BMO ⁹
Chèques personnalisés	Caractéristique/avantage inclus
Traites ¹⁰	Caractéristique/avantage inclus
Chèques certifiés	Caractéristique/avantage inclus
Oppositions à paiement	Caractéristique/avantage inclus
Réduction à la location d'un compartiment de coffre	Caractéristique/avantage inclus
Consultation de chèques en ligne ¹¹	Caractéristique/avantage inclus
Retour des images de chèques ¹²	Caractéristique/avantage inclus
Règlement de factures avec assistance	Caractéristique/avantage inclus
Relevés	Un relevé consolidé par mois inclus. Des frais par article s'appliqueront pour chaque relevé supplémentaire.
Taux préférentiel (acheteur et vendeur) sur le dollar américain – limite de 5 000 \$ par transaction	Caractéristique/avantage inclus
Règlement de factures en dollars US dans une institution financière américaine par l'intermédiaire des Services bancaires par téléphone	Caractéristique/avantage inclus
Virements en dollars américains dans des comptes en dollars américains de BMO Harris Bank par l'intermédiaire des Services bancaires en ligne de BMO	Caractéristique/avantage inclus
Aucuns frais mensuels ou par article lorsque la limite de découvert n'est pas dépassée ¹³	Jusqu'à 10 000 \$
Compte d'épargne à taux Avantageux	Caractéristique/avantage inclus
Limites maximales (quotidiennes, sauf indication contraire) :	
• Période de retenue (jours ouvrables ¹⁴)	1
• Limite de retrait aux guichets automatiques	2 500 \$
• Limite de dépôt aux guichets automatiques	100 000 \$
• Avance d'espèces Mastercard	1 000 \$
• Achats dans les points de vente (au Canada et à l'étranger)	10 000 \$
• Paiement de factures électroniques aux guichets automatiques, par téléphone ou par voie numérique (Services bancaires en ligne, mobiles ou au moyen de l'appli pour tablette)	50 000 \$
• Virements <i>Interac</i> ¹⁵	3 000 \$
• Paiement ou remboursement en ligne <i>Interac</i>	3 000 \$
<ul style="list-style-type: none"> • Les frais mensuels de 100 \$ du programme des services bancaires platine couvrent tous les besoins principaux de votre ménage en matière de services bancaires. • Les frais mensuels de 125 \$ du programme des services bancaires platine pour les membres d'une profession libérale couvrent les besoins complexes de votre ménage en matière de services bancaires. 	



¹ Les services bancaires sont fournis par la Banque de Montréal. ² Les clients des services bancaires platine sont invités à se prévaloir de ces services, toutefois, nous pouvons imposer des frais supplémentaires dans certains cas, suivant notre seule appréciation. ³ La protection contre les découverts et les autres produits et services de crédit sont assujettis à la demande de prêt, à l'approbation et aux frais d'intérêts applicables. Des frais supplémentaires peuvent s'appliquer dans le cas de demandes de prêt fréquentes ou complexes. Certaines facilités de prêt peuvent exiger des frais supplémentaires. ⁴ Ne s'applique pas au Compte accumulateur d'épargne ni au Compte d'épargne bonifiée. ⁵ Les frais liés aux réseaux *Interac* ou *Cirrus* que BMO facture pour les retraits effectués aux guichets automatiques d'une institution financière autre que BMO sont annulés. Des frais d'utilisation peuvent s'appliquer à certains guichets automatiques d'institutions financières autres que BMO. Vous serez informé de ces frais et devrez les accepter pour pouvoir effectuer votre transaction. Ces frais d'utilisation ne sont pas facturés par BMO. Ils sont ajoutés directement au montant de votre retrait par l'exploitant du guichet automatique. Vous devez payer ces frais d'utilisation lorsque vous utilisez un guichet automatique d'une institution financière autre que BMO. ⁶ S'applique aux achats faits à l'extérieur du Canada par l'intermédiaire du réseau *Maestro*. D'autres frais de transaction ou de réseau peuvent s'appliquer. ⁷ Les frais annuels liés à la carte peuvent être modifiés. ⁸ Par la suite, chaque année où vous porterez 50 000 \$ ou plus d'achats à votre carte Mastercard BMO World Elite, vous aurez droit à l'exonération des frais annuels de la carte. ⁹ Les points de récompense BMO qui sont accordés à titre de prime de bienvenue sont offerts une seule fois aux nouveaux titulaires de la carte Mastercard BMO World Elite. Ils ne sont pas offerts aux titulaires actuels ni aux anciens titulaires qui rétablissent un compte fermé ou ouvrent un nouveau compte. Si le titulaire annule sa carte dans les 30 jours suivant l'ouverture de son compte, la prime de bienvenue sera annulée. Les points de récompense BMO accordés à titre de prime de bienvenue figurent sur le relevé suivant le premier achat que le client a réglé avec sa carte Mastercard BMO World Elite. ¹⁰ BMO Banque de Montréal ou les autres institutions financières peuvent exiger des frais additionnels pour le remboursement ou le remplacement d'un mandat ou d'une traite bancaire perdue ou volée. L'institution financière réceptrice pourrait imputer des frais. Les traites en devises sont assujetties à la réglementation en matière de conformité, et les noms des bénéficiaires font l'objet d'une vérification par rapport à la liste des personnes visées par des sanctions internationales. Selon les résultats de cette vérification, le payeur pourrait ne pas être en mesure d'encaisser une traite en devises. ¹¹ Vous pouvez consulter, imprimer et sauvegarder les chèques des trois (3) derniers mois à partir des Services bancaires en ligne de BMO et des Services mobiles BMO. Si, à une date ultérieure, vous avez besoin d'une copie de chèque qui n'est plus accessible en ligne, vous pouvez en faire la demande à une succursale de BMO ou en composant le 1-877-225-5266. Des frais par article peuvent s'appliquer. Les chèques libellés à soi-même ou au porteur et encaissés dans une succursale de BMO pourraient ne pas être affichés en ligne, mais figurent sur votre relevé. ¹² Les images de chèque ne sont pas offertes avec les relevés en ligne. ¹³ Les intérêts sont calculés sur le solde du découvert quotidien au taux en vigueur pour les découverts et sont portés au compte le dernier jour ouvrable du mois. ¹⁴ Les samedis, les dimanches et les jours fériés ne sont pas des jours ouvrables. ¹⁵ La limite quotidienne établie pour l'envoi de virements *Interac* s'applique uniquement à la portion inutilisée de votre limite de paiement de factures quotidienne.

^{MD} Marque de commerce déposée de la Banque de Montréal, utilisée sous licence. ^{MD*} Mastercard, *Cirrus* et *Maestro* sont des marques déposées, et le dessin des cerces est une marque de commerce de Mastercard International Incorporated, utilisées en vertu d'une licence par la Banque de Montréal. ^{MD†} *Interac* et *Virement Interac* sont des marques de commerce déposées d'*Interac Inc.*, utilisées sous licence par la Banque de Montréal.

^{*} Les services d'investissement direct sont offerts par BMO Ligne d'action Inc., une filiale en propriété exclusive de Bank of Montreal Holding Inc. et membre du Fonds canadien de protection des épargnants et de l'OCRCVM. 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 Private Investment Counsel Inc., une filiale indirecte de la Banque de Montréal. Les services de planification et de garde de valeurs ainsi que les services successoraux et fiduciaires sont offerts par la Société de fiducie BMO, une filiale en propriété exclusive de la Banque de Montréal. BMO Gestion de patrimoine est le nom de marque sous lequel la Banque de Montréal et certaines de ses sociétés affiliées offrent des produits et des services de gestion de patrimoine. BMO (le médaillon contenant le M souligné) Banque privée est une marque de commerce déposée de la Banque de Montréal, utilisée sous licence.