



LA BANQUE AU SERVICE *DES CONSEILLERS*®



**Une banque  
au service des  
conseillers**

---

Notre priorité est, et a toujours été, **le conseiller**. Les demandes uniques du réseau des conseillers nous poussent à constamment **innover** pour répondre à ses besoins, et à lui offrir **des solutions bancaires de plus en plus intelligentes**. Nous cherchons sans cesse à procurer aux conseillers à leurs clients **de meilleures expériences bancaires**, grâce à **la simplification et l'excellence de service** au quotidien. En un mot, nous sommes **la banque au service des conseillers**. Après tout, notre réussite passe par la leur.

---

# Historique de notre organisation

**B2B Banque a été officiellement établie en 2012, mais nos racines au service de la communauté des conseillers remontent à des décennies.**

**Années 1990** – la Banque Laurentienne du Canada a fait l'acquisition de North American Trust et de Sun Life Trust et a formé sa division Services bancaires aux intermédiaires, entièrement consacrée aux conseillers financiers indépendants.

**Novembre | 2011** – B2B Trust a fait l'acquisition du Groupe de compagnies MRS, devenant ainsi le premier fournisseur indépendant dans le domaine des comptes d'investissement et des services de placement destinés aux conseillers financiers au Canada — en plus de son statut de leader en matière d'octroi de crédits et de collecte de dépôts à travers les intermédiaires.

**Aujourd'hui** – Nos produits et services représentent la meilleure offre pour le réseau des quelques 22 000 conseillers financiers indépendants que nous servons.

**Juillet | 2000** – la nouvelle organisation a pris le nom de B2B Trust et a entamé une phase de croissance qui a duré plus d'une décennie.

**Juillet | 2012** – B2B Trust devient B2B Banque, poursuivant ainsi son évolution et reflétant mieux la nature de ses activités de base, tout en continuant à se consacrer à la communauté des conseillers.

## À [votre] service et au service de vos clients

À B2B Banque, comprendre vos affaires est notre préoccupation première. Nous connaissons le réseau des conseillers mieux que quiconque, et respectons les relations que vous entretenez avec vos clients en nous abstenant de les solliciter directement. Nous nous consacrons entièrement à répondre vos besoins pour que vous puissiez vous consacrer à vos clients. Afin d'y arriver, nous nous concentrons sur deux aspects essentiels à votre succès.

### Des produits innovateurs

Nos solutions sont conçues pour répondre aux besoins spécifiques des investisseurs et nous nous ingéions à mettre à votre disposition une gamme de produits des plus vastes et à vous offrir des produits innovateurs, faciles à faire connaître à vos clients.

### L'excellence en matière de service

Dans tout ce que nous entreprenons, nous mettons l'accent sur l'amélioration continue des services bancaires que nous vous offrons. Notre réussite est due à une combinaison des meilleurs processus, des meilleures pratiques et des meilleures normes de service. En fait, notre but est de vous offrir un service sans erreurs ni tracas.

Pour nous, être 100 % orienté vers les conseillers se traduit par notre offre de produits innovateurs et l'excellence de notre service.

# Notre entreprise soutient le développement de la [vôtre]

Le conseiller d'aujourd'hui fait face à une multitude de défis au quotidien. Que ce soit l'environnement réglementaire en constante évolution, la concurrence avec les grandes banques, gérer un bureau est de plus en plus difficile...et croître l'est encore plus. Notre but est de simplifier les choses compliquées afin que vous puissiez consacrer plus de temps à bâtir les portefeuilles de vos clients.

Pour cela, nous mettons à votre disposition les ressources nécessaires. Notre approche d'équipe offre des services personnalisés à tous les niveaux.

## Nos Directeurs de développement des affaires offrent:

- ▶ Un appui individualisé et des solutions axées sur les ventes.
- ▶ Des opportunités pour le développement de nouvelles relations d'affaires.
- ▶ La connaissance de nos produits et de nos processus, y compris toutes les plateformes et options de service mises à la disposition des conseillers.

## Nos agents du service à la clientèle sont:

- ▶ Expérimentés, bien renseignés et disposés à aider les conseillers au téléphone.
- ▶ Des professionnels de soutien en première ligne qui traitent les questions et règlent les problèmes.

## Nos souscripteurs sont:

- ▶ Spécialisés et compétents; ils travaillent avec les conseillers pour que les demandes de prêts soient traitées et les prêts déboursés rapidement.

Ensemble, ils offrent un soutien orienté vers vos besoins et votre réussite.

# Pour [vous] simplifier la vie

Bâtir votre entreprise devient plus facile quand vous disposez des outils appropriés pour faire le travail de manière efficace.

## Notre demande de prêt en ligne — EASE vous permet:

- ▶ D'obtenir des décisions de crédit rapidement.
- ▶ De vous aider dans le processus de soumission grâce à des formulaires pré-remplis et des listes de contrôle dynamique.
- ▶ D'être informé constamment et en détail sur les demandes soumises.

Nous sommes déterminés à innover et à améliorer l'expérience en ligne des conseillers.



# Pourquoi B2B Banque?

La plupart des conseillers financiers prennent en considération plusieurs facteurs avant de choisir un manufacturier de services financiers plutôt qu'un autre. À B2B Banque, nous sommes convaincus qu'il y a cinq critères principaux qui devraient figurer sur la liste de tous les conseillers, et nous sommes fiers d'exceller à chacun d'eux.

Des solutions bancaires  
au service des conseillers

**Les conseillers choisissent B2B Banque parce que nos produits sont compétitifs, fiables et pratiques.**

## PRÊTS

Nous offrons une gamme complète de prêts REE et de prêts investissement pour les particuliers qui cherchent à emprunter pour investir. Parce que nous offrons plus de choix et d'options en matière de prêts que tout autre prêteur à travers le Canada, les conseillers peuvent offrir à leurs clients le type de prêt qui leur convient le mieux.

- Prêt 100 %
- Prêt 1 pour 1
- Prêt 3 pour 1
- Prêt REE à taux fixe
- Prêt 2 pour 1
- Prêt REE à taux variable

## PRÊTS HYPOTHÉCAIRES

Une de nos forces est de travailler avec les courtiers en prêt hypothécaire pour négocier la meilleure offre pour leurs clients sur les prêts et marges hypothécaires. Nous savons être flexibles au niveau de la souscription, trouvons des alternatives de crédit, réduisons les délais de traitement des demandes et procédons au déboursé rapidement.

- Résidences unifamiliales
- Travailleurs autonomes et personnes à revenu d'entreprise
- Solutions hypothécaires spécialisées
- Propriétés multi-résidentielles et commerciales à usage mixte
- Marge de crédit hypothécaire et trousse du propriétaire

# 1 Dévouement total aux conseillers

Les conseillers sont nos seuls clients et nous ne leur faisons pas concurrence en sollicitant leurs clients directement.

# 2 Solutions innovatrices

Nous offrons des solutions qui conviennent aux conseillers. Nos produits sont pratiques, compétitifs et conviviaux.

# 3 Excellence en matière de service

Nous désirons que les conseillers vivent une expérience positive chaque fois qu'ils font affaire avec nous. Notre approche orientée vers les conseillers signifie que nous sommes dédiés à offrir l'excellence en matière de service, sans tracas ni erreur, tout en respectant des normes élevées de standards de service.

# 4 Accès à des experts

Nous offrons l'accès à nos experts. En fonction du besoin, des experts sont là pour travailler avec les conseillers financiers : nos Directeurs développement des affaires, nos agents du service à la clientèle et nos souscripteurs.

# 5 Notre solide réputation

Nous sommes une institution solide et réputée, qui a une longue expérience au service des conseillers. Nous ne prenons pas de risques inutiles car nous désirons développer des relations d'affaire durables.

## SERVICES BANCAIRES

Qu'un particulier préfère confier la gestion de ses comptes à un conseiller financier, ou qu'il veuille simplement qu'on le réfère, la gamme de produits bancaires de B2B Banque offre des solutions à de multiples besoins des investisseurs.

- Compte d'investissement à intérêts élevés (CIIE de B2B Banque®)
- Compte d'épargne à intérêts élevés (CEIE de B2B Banque®)
- Compte d'épargne à intérêt élevé affaires (CEIE affaires de B2B Banque®)
- Marge de crédit non garantie

## DEPOSITS

Nos CPG offerts par le biais des courtiers sont une solution pour la diversification d'un portefeuille de placement. Il est possible d'acheter des certificats auprès de 4 institutions membres de la Société d'assurance dépôts du Canada (SADC), soit : B2B Banque, Banque Laurentienne, Trust la Laurentienne et Trust BLC.

- CPG à court et à long termes

## COMPTES D'INVESTISSEMENT

Nous sommes le premier fournisseur indépendant dans le domaine des comptes d'investissement et des services de placement destinés aux conseillers financiers au Canada. B2B Banque Services de courtiers est en tête de peloton dans le domaine d'administration des comptes, aussi bien enregistrés que non enregistrés, destinés aux clients qui cherchent à diversifier leurs placements et à regrouper des comptes provenant de plusieurs institutions financières.

- REER et FERR
- Compte non-enregistré
- CELI
- Régimes collectifs

## Service à la clientèle :

Pour vos demandes de renseignements généraux, communiquez avec un de nos sympathiques représentants du service à la clientèle au 1.866.884.9407, du lundi au vendredi, de 8 h à 20 h (HE).

199 rue Bay, bureau 600  
CP 279 SUCC Commerce Court  
Toronto ON M5L 0A2

B2B Banque n'offre pas de conseils de placements aux particuliers ou aux conseillers; elle ne fait la promotion de, ni ne donne son aval à, aucun produit de placement. Il incombe aux entreprises de courtage, aux conseillers et aux courtiers — et non pas à B2B Banque — de déterminer si un placement convient à leurs clients, et de les informer des risques inhérents aux investissements (y compris, le cas échéant, celui d'emprunter pour investir). En ce qui concerne les prêts à l'investissement, B2B Banque agit uniquement en qualité de prêteur et d'administrateur de compte. Les prêts hypothécaires sont déboursés et inscrits au nom de B2B Banque. Tous les prêts hypothécaires, les prêts et les marges de crédit font l'objet de décisions de crédit. En ce qui concerne les prêts à l'investissement, les sommes empruntées doivent être remboursées quel que soit le rendement des montants investis. Il est vivement conseillé aux investisseurs de demander des informations détaillées sur chaque placement et de consulter des spécialistes indépendants, dans les domaines juridique, fiscal et de planification financière. En matière de dépôts, B2B Banque agit en qualité d'administrateur de compte de dépôts. Le Compte d'investissement à intérêts élevés est offert exclusivement à travers des conseillers financiers accrédités, et seulement dans le cadre d'une entente de distribution avec B2B Banque. B2B Banque Services de courtiers comprend B2B Banque Services financier Inc. (membre de l'ACCFM), B2B Banque Services de valeurs mobilières Inc. (membre de l'OCRCVM et du Fonds canadien de protection des épargnants) et B2B Banque Services aux intermédiaires Inc. (courtier établi au Québec et réglementé par l'AMF). B2B Banque est une marque de commerce utilisée sous licence. ©B2B BANQUE est une marque déposée de B2B Banque. ©B2B BANQUE et LA BANQUE AU SERVICE DES CONSEILLERS sont des marques déposées de B2B Banque. ©CIIÉ de B2B Banque, CEIE de B2B Banque et CEIE Affaires de B2B Banque sont des marques déposées de B2B Banque. LA TROUSSE DU PROPRIÉTAIRE est une marque déposée de la Banque Laurentienne du Canada.