



Fondation^{MC} Philantra

20
22

Rapport
annuel

Contribuer
à changer le monde



Mot de la présidente du conseil d'administration

Une autre année d'activités de Philantra s'achève avec une croissance digne de mention.

À la tête du conseil d'administration depuis le début, je suis très fière de la vitesse de croisière que la Fondation Philantra a prise, de son rayonnement et de son impact déjà mesurable dans la société.

Le nombre des fonds ainsi que les dons investis au bénéfice des organismes ont pratiquement doublé. Et fait tout aussi important, la satisfaction sans équivoque des donateurs se maintient. Vous le savez, l'expérience des gens qui donnent si généreusement est au cœur de nos priorités. Ces gens d'exception donnent aux suivants avec conviction et nous sommes honorés de les aider à le faire.

Un grand merci à tous nos donateurs qui nous font confiance et dont l'action apporte une aide bien tangible à une multitude d'organismes à l'échelle du pays.

Mes remerciements vont aussi aux membres du conseil d'administration, à l'équipe Philantra ainsi qu'à tous ceux qui collaborent de près ou de loin pour faire de la Fondation Philantra un tel succès.

Isabelle Fecteau, notaire, M. Fisc.
*Présidente du conseil d'administration
Fondation Philantra*



Mot du président

La philanthropie occupe une place bien spéciale au cœur d'une part grandissante de nos clients. Ils ont exprimé le besoin d'être accompagnés dans leur désir d'aider, nous les avons entendus, et tout indique que notre proposition répond à leurs attentes. C'est ainsi que la Fondation Philantra a été conçue et mise en place et qu'elle grandit maintenant avec le beau succès qu'on lui connaît.

Grâce à son expertise unique et son souci constant d'innover pour mieux servir, l'équipe Philantra permet aux conseillers et aux experts de Financière Banque Nationale – Gestion de patrimoine (FBNGP) et de Banque Nationale Gestion privée 1859 (GP1859) d'assister leurs clients dans un rayon d'action qui suscite de plus en plus d'intérêt: la philanthropie bien planifiée.

Le contexte de la pandémie puis des mouvements du marché ont apporté leur lot de défis, mais les clients philanthropes demeurent motivés et actifs, et la Fondation Philantra est là pour eux avec une approche flexible et très personnalisée. La générosité de ces clients est remarquable et je les remercie très sincèrement.

Merci de votre passion, de votre vision et de vos dons. Grâce à vous, chers donateurs, et aux membres du conseil d'administration ainsi qu'à l'équipe Philantra que je salue pour leur implication, nous sommes en mesure d'accomplir de grandes et belles choses pour la communauté!

Jehan Vekemans

*Président Fondation Philantra
Vice-président stratégie d'affaires,
gestion de patrimoine Banque Nationale*

Servir une clientèle de philanthropes est un réel privilège

Au quotidien, on rencontre des gens généreux, soucieux du bien-être collectif et engagés.

Les donateurs sont bien appuyés par les conseillers en placement et leurs équipes. Forte de leur lien de confiance souvent établi depuis plusieurs années, Philantra a l'opportunité de conscientiser cette clientèle à leur pouvoir d'agir en philanthropie. Voici en quelques mots le partage de cette expérience.

Merci de m'avoir accompagné(e)!

Voici ce qu'exprime la majorité des clients qui ouvrent un fonds Philantra ou qui signent un legs en faveur de la Fondation Philantra.

Ceci vient confirmer que l'orientation prise par Philantra est la bonne. Elle consiste à mettre au premier plan l'accompagnement des clients, à répondre à toutes questions sur la philanthropie, à faire la lumière sur la transaction du don envisagée, à la mettre en perspective avec la situation propre à chacun et à jeter les bases du projet philanthropique. La démarche valorise une saine planification financière, fiscale et successorale, facilitée par l'accès aux experts de Banque Nationale Trust qui administre la Fondation Philantra.

L'ouverture d'un fonds personnalisé de la Fondation Philantra s'échelonne sur quelques jours. Conçu pour être simple et flexible, le fonds demeure sous la gestion financière du conseiller en placement du client et l'équipe Philantra prend en charge tous les aspects administratifs. Philantra reste au service du client pour le déploiement du projet philanthropique.

Est-ce que mon don fait une différence ?

Savoir si leur don fait une différence est une préoccupation légitime chez les donateurs actifs. Au quotidien, l'équipe Philantra s'applique à trouver des réponses à cette question, travaillant de concert avec les organismes soutenus. Mesurer l'impact des dons va de pair avec une saine gestion et une plus grande motivation pour donner.

Je suis en confiance, j'ai une vision claire de mes objectifs philanthropiques et des moyens pour les réaliser.

Il est primordial pour Philantra que ses clients vivent une expérience gratifiante. On souhaite qu'ils soient en pleine confiance, éclairés, appuyés, et que leur aide ait la plus grande portée possible.

En terminant, j'aimerais exprimer ma gratitude personnellement et au nom de Philantra. Merci de votre confiance, de votre générosité et de votre volonté d'agir!



Chantal Thomas

Directrice principale Philantra et fondations privées
Banque Nationale Trust



Bilan annuel

(sommaire)

Résultats

pour l'exercice terminé le 30 juin 2022

	2022	2021
	\$	\$
PRODUITS		
Produits nets de placements	(4 989 797)	1 028 051
Apports généraux	1 899 697	84 500
Apports d'une entreprise	55 533	66 889
	(3 034 567)	1 179 440
CHARGES		
Apports à des organismes de bienfaisance enregistrés	1 899 697	90 900
Apports à d'autres organismes	—	(6 400)
Projets spéciaux	6 871	37 567
Frais de recherche, d'enregistrement et de constitution	1 731	828
Honoraires professionnels	33 343	18 410
Assurance responsabilité des administrateurs	1 220	1 150
Frais de marketing	12 319	7 649
Formations	—	1 268
Honoraires de gestion	245 180	75 007
Impôts retenus à la source	7 062	863
Fournitures et frais de bureau	49	18
Autres	14 944	6 153
	2 222 416	233 413
Excédent (insuffisance) des produits par rapport aux charges	(5 256 983)	946 027

Bilan annuel

(sommaire)

Situation financière

Au 30 juin 2022

	2022	2021
	\$	\$
ACTIF		
Court terme		
Encaisse	17 287 525	1 946 546
Frais payés d'avance	493	489
	17 288 018	1 947 035
Long terme		
Placements	37 303 725	13 376 824
	54 591 743	15 323 859
PASSIF		
Court terme		
Comptes fournisseurs et autres dettes de fonctionnement	194 786	56 021
Apports reportés	493	489
Tranche à court terme des apports reportés à long terme	479 514	130 008
	674 793	186 518
Long terme		
Apports reportés	58 089 211	14 052 619
	58 764 004	14 239 137
ACTIF NET (NÉGATIF)		
Grevé d'affectations d'origine externe	(4 172 261)	1 084 722
	54 591 743	15 323 859



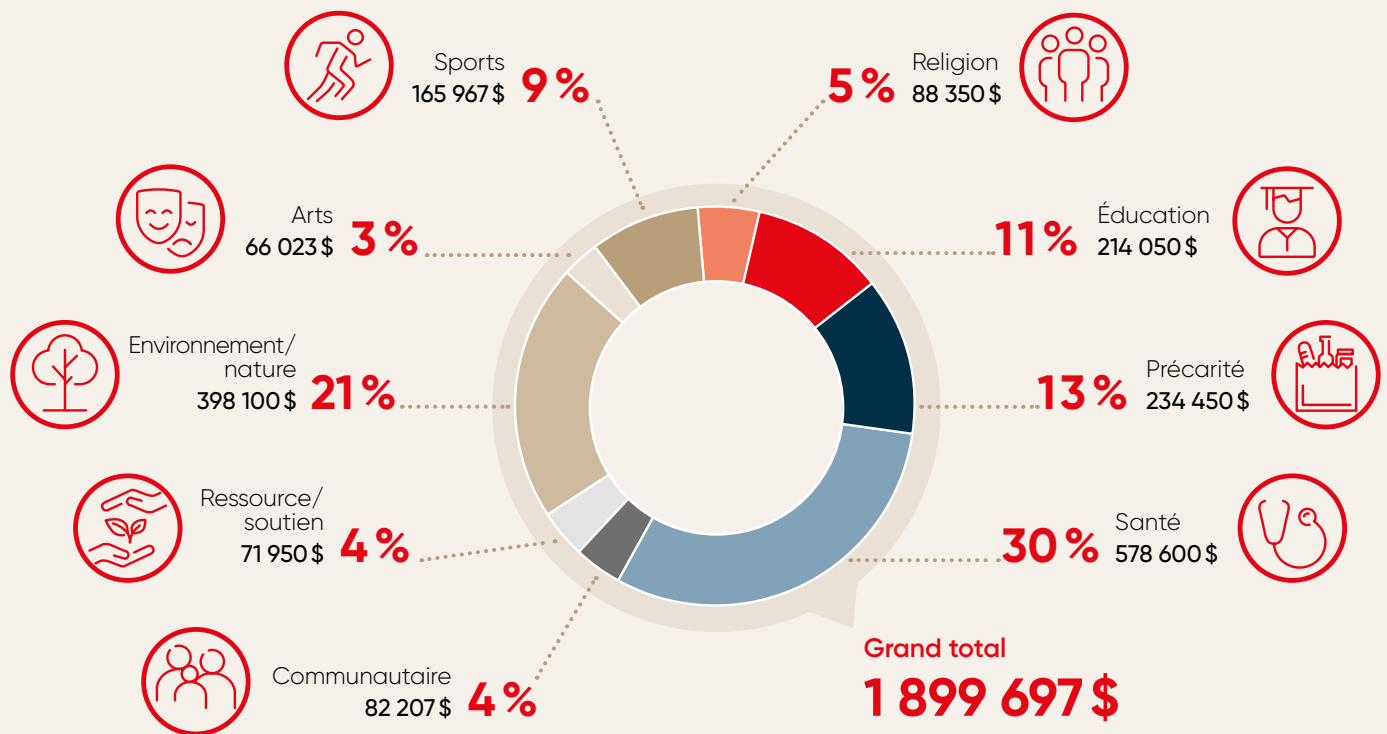
Impact de vos contributions

La diversité des organismes choisis par les donateurs constitue un vaste éventail!

De l'éducation à l'environnement, de la santé à l'action communautaire en passant par les arts ou les sports, l'étendue de l'aide est impressionnante.

L'infrastructure de la Fondation Philantra permet cette large portée. Elle offre aux donateurs une grande latitude et permet d'amplifier la portée de leur aide.

Distribution des fonds



Philantra, bien plus qu'un simple don!

La Fondation Philantra offre une structure de fonds philanthropiques flexible et adaptée aux besoins des clients, dans laquelle leurs conseillers en placement et autres experts internes et externes demeurent impliqués. C'est dans ce contexte que les équipes de Fiscalité, Retraite et Succession de Banque Nationale Trust et du centre d'expertise Gestion privée 1859 sont mises à contribution.

L'implication des fiscalistes est souvent bien en amont pour aborder le sujet de faire un transfert de patrimoine vers la philanthropie. Il peut s'agir d'éveiller les clients et leurs conseillers aux divers avantages fiscaux que la Loi offre aux contribuables pour faire des dons, d'expliquer les offres de montages philanthropiques propres à ce milieu, de déterminer les meilleurs moments pour procéder aux dons, d'identifier les actifs les plus pertinents à donner.

En complémentarité avec une planification financière et successorale, l'approche a l'avantage de tenir compte de la réalité globale du client et de sa famille. Que le don soit fait du vivant, au décès ou très souvent, selon une formule mixte et optimisée, le client a réponse à toutes questions. C'est également dans cette mouvance qu'on déterminera si on opte pour une capitalisation à perpétuité ou si le projet de don aura une durée limitée, par exemple 5 ou 10 ans.

L'Équipe Philantra quant à elle, aide le client et sa famille à développer leur vision philanthropique, à la déployer dans les divers organismes et à en mesurer l'impact.

L'accompagnement fait une grande différence et celle-ci se mesure chez les clients par la maximisation de leurs dons, une expérience pleinement satisfaisante et l'impact qu'ils ont dans la communauté.

En résumé, nos clients bénéficient d'une assistance complète pour leur philanthropie, ce qui fait de l'offre Philantra une valeur ajoutée exceptionnelle.

Pour nos équipes, c'est un privilège de vivre avec les clients l'expérience philanthropique et de jouer ainsi un rôle actif pour le bien commun!

Natalie Hotte, D. Fisc., Pl. Fin.
Conseillère principale, Fiscalité, Retraite et Succession
Banque Nationale Trust

Me François Archambault,
M. Fisc., DDN, LL. B., B.A.A., Adm. A., Pl. Fin.
Directeur principal, Centre d'expertise
Gestion privée 1859



Présentation des membres du conseil d'administration



Isabelle Fecteau, notaire, M. Fisc.

Isabelle Fecteau pratique dans les domaines du droit corporatif, de la planification successorale et testamentaire, de la philanthropie ainsi que des fiducies. Parallèlement à sa pratique privée, Isabelle a été chargée de cours à l'Université de Montréal et a prononcé diverses conférences dans le cadre de cours de formation dispensés par des organisations professionnelles.



Danièle Panneton, B.A.A.

Chez Banque Nationale depuis plus de 30 ans, Danièle Panneton a occupé le poste de directrice du Service à la clientèle institutionnelle de Banque Nationale Trust de 2016 à 2019. En plus de la gestion de l'équipe, elle a aussi assuré la relation avec les divers partenaires d'affaires. Elle a occupé différents rôles depuis son arrivée dans l'équipe, principalement à titre de directrice de comptes fiducies et successions, et ensuite directrice de comptes et chef d'équipe à la gestion privée de placements.



Nathalie Bachand, A.S.A., Pl. Fin.

Actuaire de formation et planificatrice financière indépendante, Nathalie Bachand travaille dans le domaine des régimes de retraite et de la planification financière depuis plus de 25 ans. Nathalie anime régulièrement des cours et conférences sur la planification financière, et son expertise est souvent sollicitée par différents médias. Elle est coauteure du module « Retraite de la Collection et des Normes d'hypothèses de projection » de l'Institut québécois de planification financière (IQPF). Elle est également coauteure de la 3^e édition du livre *Ma retraite* aux Éditions Logiques. Nathalie a été présidente du conseil d'administration de l'IQPF de 2014 à 2016.



Delphine Pittet, LL. B.

Delphine Pittet est avocate depuis 2013 et exerce présentement dans l'industrie des mines et de la métallurgie. Durant sa carrière, elle a rédigé divers avis juridiques sur la conformité de différents projets aux lois et règlements dans les domaines du droit de l'environnement et de l'énergie ainsi qu'en droit autochtone et en droit du lobbyisme. Elle détient un baccalauréat en droit de l'Université de Montréal et un baccalauréat en anthropologie de l'Université McGill.



Jehan Vekemans, MBA

Jehan Vekemans a plus de 20 ans d'expérience dans le secteur des services financiers, notamment en financement d'entreprise et en stratégie. À la Banque Nationale depuis 2005, il a notamment œuvré durant une dizaine d'années à la tête d'une vaste équipe multidisciplinaire de Gestion privée 1859, y gérant l'ensemble des leviers de performance, en passant de l'efficacité opérationnelle à l'expérience client. Jehan est actuellement vice-président, Stratégie d'affaires pour tout le secteur de Gestion de patrimoine. Il met à contribution sa connaissance des différents secteurs d'activités afin d'assurer la mise en place du plan d'affaires consolidé du secteur ainsi que la livraison d'initiatives stratégiques porteuses. Il détient un MBA de HEC Montréal.

Présentation de l'équipe Fondation Philantra



Musicienne de formation, Chantal Thomas s'implique bénévolement dans le domaine des arts. Au nombre des organismes où elle a œuvré, notons : le Conseil des arts de Montréal, le Conseil québécois de la musique et l'Orchestre symphonique de Montréal. Aujourd'hui, tout en occupant le poste de Directrice principale Philantra et fondations privées chez Banque Nationale Trust, Chantal est membre du Conseil d'administration du Quatuor Molinari.

Chantal Thomas, MBA, Pl. Fin.
Directrice principale Philantra et fondations privées
Banque Nationale Trust
chantal.thomas@bnc.ca



Julie Mulligan fait carrière chez Banque Nationale depuis plus de 10 ans. Certifiée planificatrice financière (FP Canada), formée en sciences commerciales ainsi qu'en comptabilité, elle est dotée de compétences en conformité et en fonds d'investissement au Canada. Julie a d'ailleurs agi durant plusieurs années à titre de Banquier privé chez Gestion privée 1859. Son intérêt pour la philanthropie s'est cristallisé en travaillant auprès des clients philanthropes.

Julie Mulligan, CFP
Conseillère Philantra et fondations privées
Banque Nationale Trust
julie.mulligan@bnc.ca

Fondation^{MC}
Philantra

**Si vous avez des questions,
veuillez communiquer avec notre équipe.**

Vous pouvez nous joindre par courriel à philantra@bnc.ca
ou en visitant bnc.ca/fondation-philantra.

MC La Fondation Philantra («Philantra») est un organisme de bienfaisance enregistré (78854 0110 RR0001) et une société à but non lucratif légalement constituée en vertu de la *Loi canadienne sur les organisations à but non lucratif*. Elle est une société indépendante de la Banque Nationale du Canada (BNC) et de ses filiales. Certaines filiales de la BNC, notamment Trust Banque Nationale inc. (TBN) et Financière Banque Nationale inc. (FBN) par l'entremise de ses divisions Gestion de patrimoine et Gestion privée 1859, fournissent des services administratifs et opérationnels pour l'administration générale des biens de Philantra. Banque Nationale – Gestion privée 1859, Banque Nationale Trust et Financière Banque Nationale – Gestion de patrimoine sont des marques de commerce appartenant à la BNC utilisées sous licence par Philantra.

MC Le logo FONDATION PHILANTRA et les marques nominales FONDS DE BIENFAISANCE MISSION SOCIALE et BANQUE NATIONALE TRUST sont des marques de commerce de la Banque Nationale du Canada. Ces marques de commerce sont utilisées sous licence par les tiers autorisés.

© 2022 Fondation Philantra. Tous droits réservés. Toute reproduction totale ou partielle est strictement interdite sans l'autorisation préalable écrite de la Fondation Philantra.