

## *Profil du milieu du placement au Canada*



### **Peter O'Neill**

**Responsable, Conformité et régimes enregistrés  
BMO Banque privée  
Toronto (Ontario)**

#### **Depuis quand travaillez-vous dans le secteur?**

Quarante et un ans. J'ai commencé en 1974 chez Nesbitt Thomson. Puis j'ai travaillé pour divers employeurs (Merrill Lynch, A.E. Ames & Co., Greenshields inc., et Richardson Securities of Canada), et finalement pour McLeod, Young, Weir (maintenant ScotiaMcLeod) pendant seize ans. En 1999, je me suis installé à Toronto pour accepter un poste chez BMO Nesbitt Burns et depuis je travaille pour le Groupe BMO.

#### **Parlez-nous de vos activités de bénévolat.**

Récemment, j'ai été bénévole pour des événements locaux (par exemple, la Marche de l'espoir). Malheureusement, je n'ai pas beaucoup de temps libre entre un emploi à temps plein et la migration alternante. C'est pourquoi je contribue monétairement à divers organismes de bienfaisance.

#### **Parlez-nous un peu de ce que vous faites durant une journée typique à votre bureau.**

Je commence habituellement ma journée de bonne heure en passant en revue les chroniques financières et réglementaires de la veille, puis les demandes de fin de journée de la veille et je me prépare aux réunions prévues de la journée. Mon unité commerciale s'occupe des régimes enregistrés pour le compte de divers secteurs d'activité. C'est pourquoi nous sommes souvent appelés en consultation et pour de l'aide lorsqu'il y a des projets spéciaux. Nous supervisons le travail des représentants pour nous assurer qu'ils agissent conformément aux réglementations de l'Agence du revenu du Canada (ARC).

#### **Pourquoi vous êtes-vous intéressé au secteur des valeurs mobilières?**

Un de mes bons amis travaillait dans le secteur. Me fiant à ses commentaires et réactions, j'ai pensé qu'il s'agissait d'une carrière intéressante.

**Trouvez-vous votre travail satisfaisant? Si oui, pourquoi?**

Oui. Comme pour n'importe quel emploi, il y a des jours difficiles. Cependant, c'est aussi très valorisant lorsque nous recevons des commentaires positifs alors qu'au départ la situation était tendue. Collaborer avec les collègues et des personnes ayant diverses expertises produit souvent des résultats surprenants.

**Comment, d'après vous, le secteur des valeurs mobilières aide-t-il en général les investisseurs et l'économie canadienne?**

Je pense que le secteur est à l'écoute des clients et qu'il les aide à résoudre des questions complexes. Deux très bons exemples sont le compte d'épargne libre d'impôt (CELI) et le fonds enregistré de revenu de retraite (FERR). Je suis certain que la plupart sont au courant des changements récents aux règles sur les CELI et FERR annoncés dans le budget fédéral 2015 et qu'ils ont besoin de clarification sur les placements dans un CELI. Le secteur en a fait beaucoup plus pour connaître les préoccupations des clients afin de mieux les comprendre.

**Recommanderiez-vous à un jeune Canadien ou à une jeune Canadienne d'envisager de faire carrière dans le secteur des valeurs mobilières? Si oui, pourquoi?**

Oui. À cause de la présence d'un grand nombre de produits disponibles, il y a plusieurs types de carrière possibles. Le travail acharné et le dévouement peuvent faire une différence positive à la fin. On ne voit pas le temps passer à cause du rythme trépidant du travail et il y a rarement des moments creux.