



Gestion de patrimoine
Dominion valeurs mobilières



Chef de file canadien de la gestion de patrimoine

À RBC Dominion valeurs mobilières, nous vous offrons des services incomparables, alliant les services personnalisés d'un conseiller très compétent avec les ressources et le savoir-faire de la seule société canadienne de gestion de patrimoine d'envergure réellement mondiale¹.

Plus de 420 000 clients dans le monde se fient à nos conseils professionnels pour tous les aspects de la gestion de patrimoine, qu'il s'agisse de le bâtir ou de le protéger pour l'avenir.

Que vous souhaitiez créer un plan pour votre famille, votre entreprise ou votre succession, nous pouvons vous aider.

Qui pouvons-nous aider ?

Votre situation financière est devenue plus complexe avec le temps et vous avez besoin d'un spécialiste de confiance pour vous aider à gérer votre patrimoine. Nous pouvons aider :

- Les hauts dirigeants et les professionnels qui manquent de temps et qui aimeraient se libérer de la gestion de leurs placements.
- Les propriétaires d'entreprise et les professionnels à leur compte prospères ayant besoin d'aide pour gérer leurs avoirs et ceux de leur entreprise.
- Les retraités et préretraités qui veulent optimiser leur épargne et leur revenu de retraite.
- Les familles désirant transférer leur patrimoine de façon fiscalement efficace à leurs descendants ou à un organisme de bienfaisance.

- Les organismes sans but lucratif ayant besoin d'aide pour gérer leurs placements selon des lignes directrices spécifiques.

Une stratégie personnalisée en fonction de vos besoins

Pour atteindre vos objectifs financiers, il faut commencer par mettre en place une stratégie personnalisée en fonction de vos objectifs de placement, du temps dont vous disposez pour investir et de votre tolérance au risque du marché. À partir de là, nous recommanderons des principes directeurs à suivre dans vos décisions de placement, dont la sélection de titres et les critères de répartition de l'actif. Avec le temps, votre plan évoluera pour s'adapter à vos besoins, ainsi qu'aux conditions du marché.

Nous offrons également une gamme complète de services de gestion de patrimoine aux familles, aux



Notre offre aux clients comprend également un cadre pratique de gestion de portefeuille défini par le Comité des stratégies de placement RBC.

propriétaires ou gestionnaires, aux fondations et autres organisations, qui va des conseils de placement à la gestion de portefeuille, en passant par la planification financière, successorale et de la retraite. Filiale en propriété exclusive de RBC, l'une des principales institutions financières du Canada, notre société offre à nos clients la quiétude d'esprit que peut procurer une organisation financièrement stable, de réputation bien établie.

Perspectives approfondies sur l'économie et les marchés mondiaux

Stratégie de portefeuille et recherche

De nos jours, il est difficile de s'y retrouver dans les marchés financiers en constante évolution. Pour réussir dans le domaine des placements, il est essentiel de comprendre les conditions du marché et ses répercussions sur votre portefeuille.

Afin que vous ayez toute l'information nécessaire pour prendre vos décisions de placement, nous vous donnons accès à notre équipe mondiale d'analystes en recherche sur actions, de négociateurs en titres à revenu fixe, de stratégestes, Portefeuilles et d'économistes, ainsi qu'aux recherches menées par plusieurs sociétés de premier plan :

- RBC Marchés des Capitaux possède un important réseau en Amérique du Nord, ainsi que des équipes d'experts en Europe, au Royaume-Uni et dans la région Asie-Pacifique.
- Veritas, une société indépendante de recherche qui n'exerce aucune activité de négociation et n'offre pas de services bancaires d'investissement, offre des études de recherche approfondies en exclusivité à RBC Dominion valeurs mobilières.
- Des chefs de file de placement américains comme JP Morgan couvrent des milliers de sociétés à l'échelle mondiale.

Services de gestion de patrimoine gratuits

Nous offrons gracieusement des plans financiers et des consultations liées au patrimoine par l'entremise de notre équipe renommée des Services de gestion de patrimoine RBC.

Planification financière

Nous pouvons élaborer un plan financier de base adapté à la plupart des situations. Mais pour des cas plus complexes, nous proposons des plans financiers plus exhaustifs qui ne laissent rien au hasard.

Consultation testamentaire et successorale

Un expert-conseil, Testaments et successions fournit des renseignements sur l'établissement d'une structure successorale fiscalement avantageuse pour des successions complexes ou de grande valeur. Après la consultation, vous recevez un rapport décrivant différentes solutions que vous pourrez étudier et mettre en place avec un conseiller juridique.

Évaluation en assurance

Un spécialiste de la planification successorale évalue les besoins et la pertinence des produits d'assurance exonérés d'impôt pour vous aider à constituer et à accroître votre patrimoine, dans l'immédiat comme dans l'avenir.

Analyse des stratégies de réduction de l'impôt

Nous collaborons avec nos spécialistes fiscaux pour évaluer l'efficacité de stratégies de placement précises pouvant réduire les impôts, telles que les stratégies de fiducie familiale et de prêt entre conjoints.

Notre offre aux clients comprend également un cadre pratique de gestion de portefeuille défini par le Comité des stratégies de placement RBC. Ce groupe de stratégie de premier plan est composé de premiers économistes, de stratèges de portefeuille et d'analystes en recherche de RBC. Après avoir étudié les recherches en placements et les analyses économiques, il formule une série de recommandations sur la structure du portefeuille, dont les suivantes :

- la répartition optimale d'actions, d'obligations et de liquidités ;
- des termes suggérés pour les placements en titres à revenu fixe ;
- une « liste vedette » des actions canadiennes de premier rang dont le rendement devrait dépasser celui de l'indice de référence TSX.

De plus, notre Groupe-conseil en gestion de portefeuilles attiré, composé d'experts en actions, en titres à revenu fixe et produits structurés, fournit des suggestions et des recommandations exclusives aux conseillers en placement et aux gestionnaires de portefeuille de RBC Dominion valeurs mobilières.

Accès direct aux marchés des titres à revenu fixe et marché monétaire

Afin de personnaliser nos solutions, nous puisons dans la gamme la plus complète de placements sécuritaires du marché monétaire et de titres à revenu fixe au Canada, par l'entremise de RBC Marchés des Capitaux.

- Chef de file canadien pour sa part de marché et pour la qualité (Greenwich Associates, 2019)
- Meilleur établissement bancaire pour la recherche sur titres à revenu fixe (Technical Analyst Awards, 2018)

Communiquez avec notre bureau dès aujourd'hui pour en savoir plus ou pour discuter des objectifs que nous pouvons vous aider à atteindre.

Nous offrons
gracieusement des
plans financiers et
des consultations
liées au patrimoine
par l'entremise
de notre équipe
Services de gestion
de patrimoine RBC.