



Gestion de patrimoine
Dominion valeurs mobilières



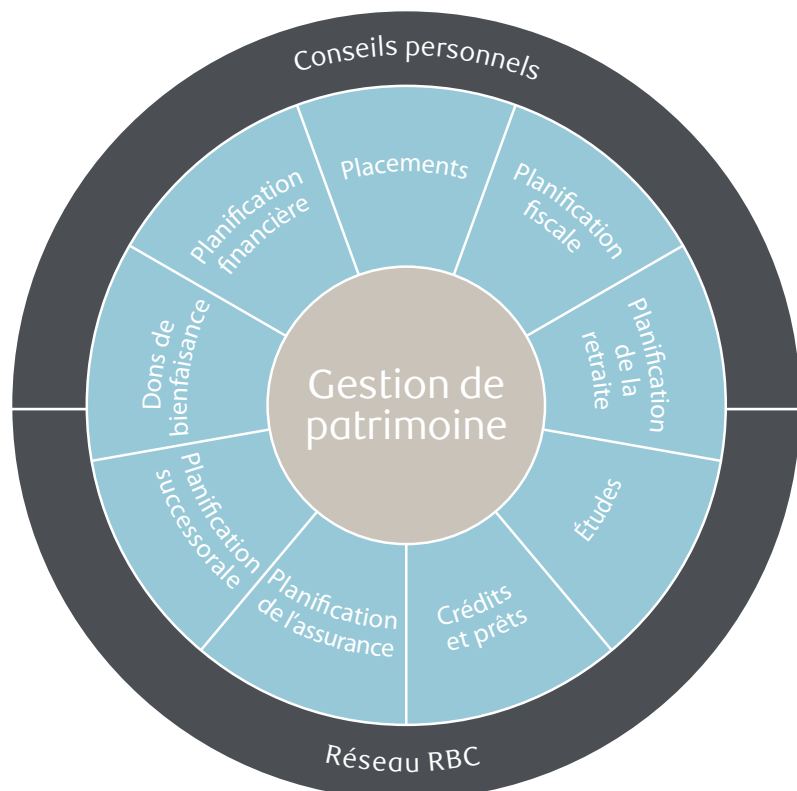
Julie Brouillette, CFA
Gestionnaire de portefeuille
principale
Tél. : 418-527-7241
julie.b.brouillette@rbc.com

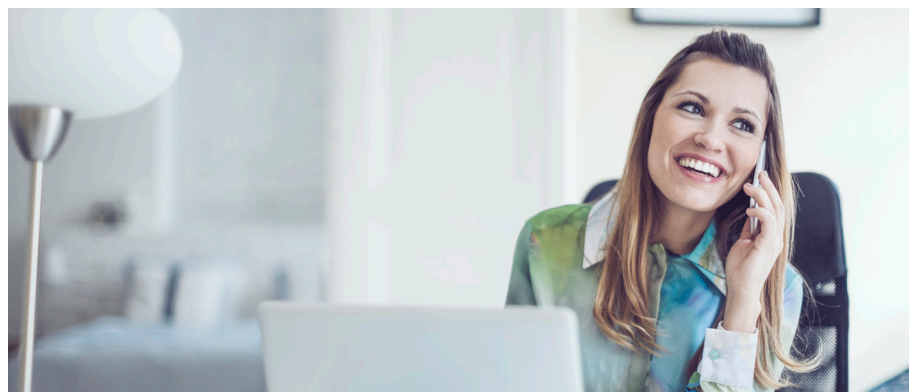
Samuel Perreault, B.A.A.
Conseiller adjoint
Tél. : 418-527-1612
samuel.perreault@rbc.com

Groupe Brouillette
de RBC Dominion valeurs mobilières
Complexe Jules-Dallaire, Tour 1,
2828 Boul. Laurier, 8e étage, Suite 800
Québec (QC) G1V 0B9
Tél. : 418-527-7241
Télé. : 418-654-0535
Sans frais : 1 800-340-6968
ca.rbcwealthmanagement.c
om/web/julie.brouillette

Approche globale de la constitution et de la protection du patrimoine

Pour vous aider à atteindre vos différents objectifs, nous adoptons une approche globale de la gestion de patrimoine qui va au-delà des placements pour englober la protection du mode de vie, la planification de la retraite, le transfert intergénérationnel du patrimoine et la création d'un legs. Grâce au soutien spécialisé¹ de l'équipe des Services de gestion de patrimoine de RBC Dominion valeurs mobilières, nous pouvons vous aider à répondre à vos besoins particuliers en matière de finances, de fiscalité, de retraite et de planification de legs.





Pour entreprendre votre propre plan de gestion de patrimoine personnalisé, ou pour en apprendre davantage sur la façon dont nous pouvons vous aider à atteindre les objectifs financiers de votre famille, communiquez avec nous dès aujourd'hui.

Votre feuille de route pour l'avenir

La gestion de patrimoine est une approche exhaustive qui vise la réalisation de vos objectifs financiers et de vie. Elle ne se limite pas aux conseils en placement, elle vous aidera également à protéger votre patrimoine, à planifier en vue de la retraite et à constituer un patrimoine pour les générations futures lorsque vous prévoyez transférer celui-ci à votre famille ou faire un legs à un organisme de bienfaisance.

La gestion de patrimoine donne la confiance nécessaire pour prendre des décisions financières judicieuses, et la liberté d'adopter le style de vie souhaité. Elle trace aussi une feuille de route claire pour l'avenir en tenant compte de tous les aspects d'une situation financière. À chaque étape, nous serons présents pour vous guider personnellement.

Dans le cadre de l'approche de gestion de patrimoine, nous vous aidons :

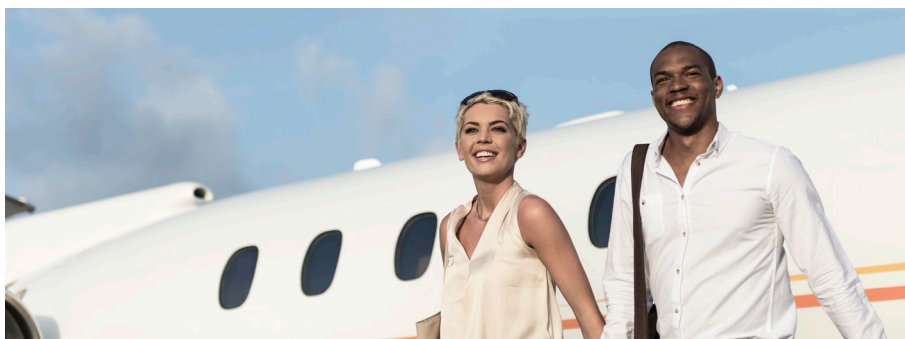
- à clarifier vos besoins personnels ;
- à fixer des objectifs précis ;
- à réunir toutes les solutions nécessaires pour gérer efficacement votre patrimoine.

Faire le point sur votre situation globale à chaque étape

Obtenir les bons conseils en placement est une composante essentielle de la gestion du patrimoine. Mais il ne s'agit là que d'un élément de l'ensemble. Vous aurez sans doute aussi besoin de gérer vos finances, de réduire vos impôts ou de structurer votre succession d'une façon efficace sur le plan fiscal.

Comme ces différents aspects de la gestion de patrimoine sont interreliés, nous élaborerons une stratégie de gestion de patrimoine complète et concertée répondant aux besoins financiers à chaque étape de vie :

- **Accumulation du patrimoine** – faire fructifier les actifs pour la réalisation des objectifs, comme la retraite.
- **Protection du patrimoine** – conserver les actifs pour la protection du bien-être financier.
- **Conversion du patrimoine** – créer une source de revenus pour le maintien du style de vie souhaité à la retraite.
- **Transfert du patrimoine** – laisser un héritage durable à la famille et à d'autres bénéficiaires.



Groupe de gestion de patrimoine¹ par excellence au Canada

La gestion de placements n'est qu'un aspect d'un plan de patrimoine judicieusement conçu. Pour vous aider à dresser votre portrait financier, nous vous offrons un large éventail de services de gestion de patrimoine, notamment la planification financière, la consultation en testaments et successions, des stratégies de protection du patrimoine basées sur des solutions d'assurance, des stratégies de réduction de l'impôt et de philanthropie, en collaborant avec vos autres

conseillers professionnels (comptables, avocats et banquiers privés). Nous offrons également les services de consultation et autres suivants grâce à notre équipe Services de gestion de patrimoine RBC :

- Planification financière
- Consultation testamentaire et successorale
- Évaluation en assurance
- Analyse des stratégies de réduction de l'impôt
- Planification pour la clientèle fortunée

Pour vous aider à dresser votre portrait financier, nous vous offrons un large éventail de services de gestion de patrimoine.

Processus de gestion du patrimoine en cinq étapes

Nous suivons un processus discipliné en cinq étapes afin de fournir des solutions de gestion de patrimoine intégrées.

1. Introduction – D'abord, nous présentons les services de gestion de patrimoine fournis lors de la première rencontre, et de façon continue, selon les besoins et à mesure que de nouveaux services sont disponibles.

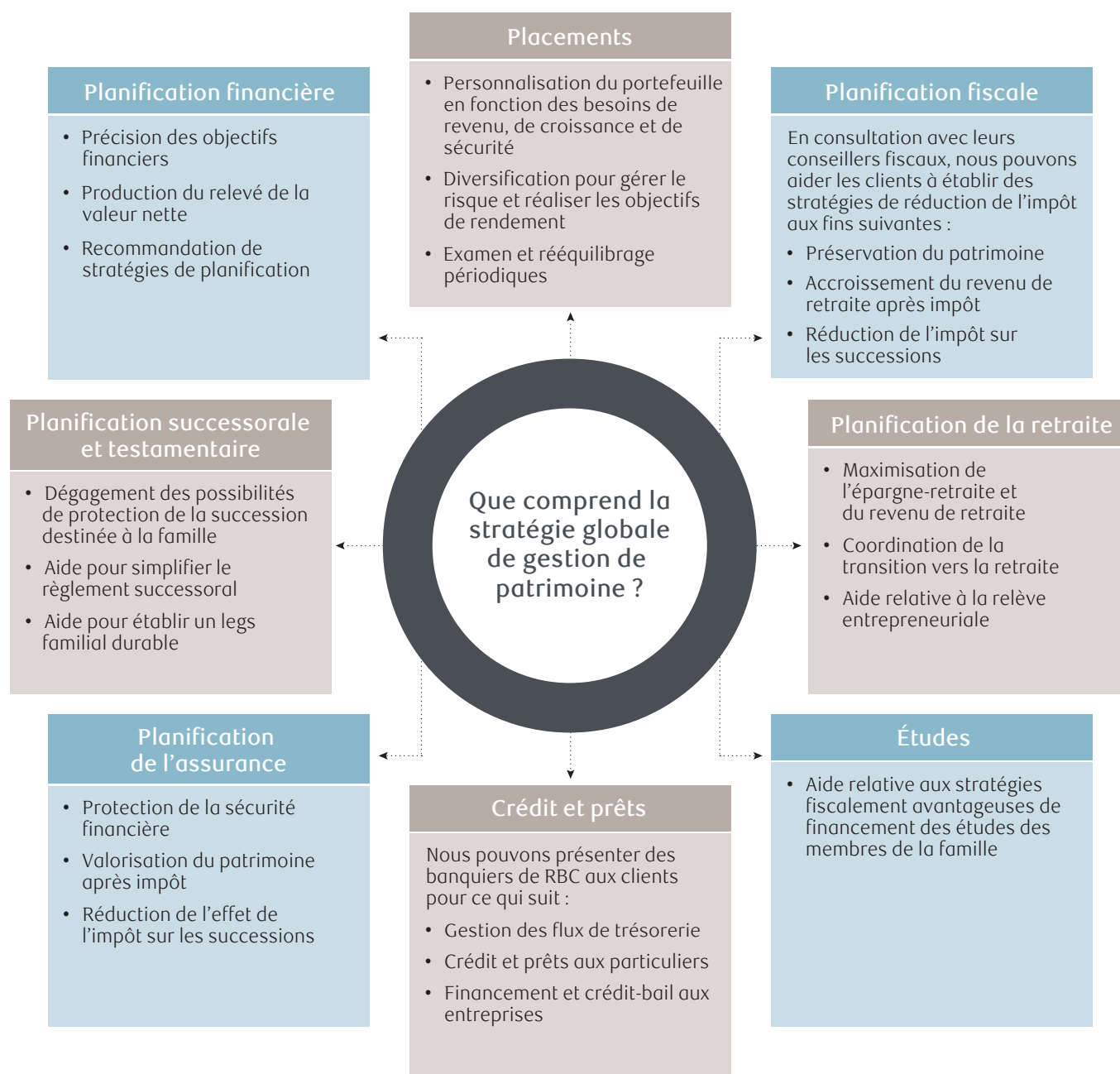
2. Découverte – Nous acquérons une meilleure compréhension des besoins, des objectifs et de la situation personnels afin de mieux définir les objectifs financiers. Cela signifie la cueillette de renseignements financiers importants, comme des relevés.

3. Stratégie – Nous analysons ensuite les données financières et personnelles en regard des objectifs à l'aide de stratégies intelligentes et éprouvées.

4. Solutions – Nous élaborons des solutions créatives adaptées aux objectifs, en nous servant d'une vaste gamme de produits et services de calibre mondial.

5. Service – Nous passons régulièrement en revue la situation afin de veiller à la réalisation des objectifs financiers selon l'évolution des besoins et des cycles économiques.

Coordonnez vos affaires pour simplifier votre vie financière



¹ Sur la base du total des actifs. Source : Rapport sur le courtage et la distribution de détail – Canada, hiver 2019, *Strategic Insight*.