



CLAUDE TRÉPANIÉ, BAA, MBC, FCSI
Vice-président, Gestionnaire de portefeuille

2828 boul. Laurier
8e étage Suite 800
Québec Qc G1V 0B9
418 527-7241
claude.trepanier@rbc.com

CHEF DE FILE DE LA GESTION DE PATRIMOINE AU CANADA

À RBC Dominion valeurs mobilières, nous vous offrons des services incomparables, alliant les services personnalisés d'un conseiller très compétent aux ressources et au savoir-faire de la seule société canadienne de gestion patrimoniale vraiment globale.

Nous offrons une gamme complète de services de gestion de patrimoine aux familles, aux propriétaires ou gestionnaires, aux fondations et autres organisations, allant des conseils de placement à la gestion de portefeuille, y compris la planification financière, successorale et de la retraite. Étant une filiale en propriété exclusive de RBC, principale institution financière du Canada, nous offrons la quiétude d'esprit de faire affaire avec une organisation financièrement stable, de réputation bien établie.

PERSPECTIVES APPROFONDIES SUR L'ÉCONOMIE ET LES MARCHÉS MONDIAUX

Les clients tirent avantage des compétences de notre équipe mondiale d'analystes de recherche sur les actions, de courtiers de titres à revenu fixe, de stratèges de portefeuille et d'économistes. Cela inclut les études de recherche de grandes firmes sur les marchés financiers :

- RBC Marchés des Capitaux se base sur ses trois piliers de recherche (fondamental, quantitatif et technique [Cycles et tendances] pour fournir des études sur les marchés nord-américains. Elle possède des équipes d'experts en Europe, au Moyen-Orient et en Asie.
- Veritas, une société indépendante de recherche qui ne poursuit aucune activité boursière et n'offre pas de services bancaires d'investissement, offre des études de recherche approfondies exclusives à RBC Dominion valeurs mobilières (RBC DVM).
- Des chefs de file de placement américains comme JP Morgan couvrent des milliers de sociétés à l'échelle mondiale.

Le Comité des stratégies de placement RBC fournit aussi des éléments de réflexion pour la gestion des portefeuilles. Il est composé de premiers économistes, de stratèges de portefeuilles et d'analystes de RBC. Après avoir étudié les données des



RBC Gestion de patrimoine
Dominion valeurs mobilières

services de recherche en placements et d'analyse économique, il formule une série de recommandations sur la structure du portefeuille, dont :

- 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 collectif devrait dépasser celui de l'indice de référence TSX.

De plus, notre Groupe-conseil en gestion de portefeuilles, 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 DVM.

ACCÈS DIRECT AUX MARCHÉS DES TITRES À REVENU FIXE ET MONÉTAIRES

RBC est un chef de file de tous les secteurs du marché des titres à revenu fixe et du marché monétaire. Pour offrir des solutions judicieuses sur mesure, nous puisons dans la gamme de placements sûrs des marchés monétaire et obligataire du Canada, dont la quasi-totalité des titres de créance notés AAA ou R1, la plus vaste et la plus diversifiée qui soit.

REVENU FIXE

- Principal fournisseur canadien de titres à revenu fixe selon la part de marché

- Plus grand preneur ferme de titres de créance au Canada depuis 2007
- Principal preneur ferme de titres de créance canadiens de catégorie investissement
- Plus grand preneur ferme de titres de créance canadiens à rendement élevé
- Teneur de marché actif à l'égard des effets du Trésor en dollars américains grâce à un volume de vente quotidien moyen d'environ 19 milliards de dollars US

MARCHÉS MONÉTAIRES

- Un des premiers courtiers sur le marché monétaire canadien
- Volume quotidien moyen d'opérations sur bons du Trésor de plus de 4 milliards de dollars
- Détient 25 % du marché canadien du papier commercial
- Courtier dans la plupart des programmes d'émission de papier commercial actuellement en cours

BUREAU DES TITRES À REVENU FIXE DE RBC DVM

Les courtiers du Bureau assurent un soutien pour l'exécution des opérations d'envergure ou complexes, les produits offerts et la mise au point de nouveaux produits. Le Bureau compte également des conseillers en portefeuille qui donnent leur point de vue sur les marchés, dressent des analyses sur les titres de créance et les taux d'intérêt et fournissent des conseils pour la structure du portefeuille.

SERVICES DE GESTION DE PATRIMOINE GRATUITS

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

PLANIFICATION FINANCIÈRE

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

CONSULTATION TESTAMENTAIRE ET SUCCESSORALE

Pour ce qui est des successions complexes ou de grande valeur, un consultant en testaments et successions vous montre comment structurer votre succession d'une façon efficace sur le plan fiscal. Après consultation, vous recevrez un rapport décrivant les différentes solutions que vous pourrez étudier et éventuellement mettre en place avec un conseiller juridique.

ÉVALUATION EN ASSURANCE

Un spécialiste en succession très compétent évalue les besoins et la pertinence des produits d'assurance exonérés d'impôt pour vous aider à constituer et à faire croître 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 spécifiques pouvant réduire les impôts, comme la fiducie familiale et la stratégie du prêt entre conjoints.

PLANIFICATION POUR LA CLIENTÈLE FORTUNÉE

Un expert en planification est à la disposition de la clientèle fortunée pour répondre aux préoccupations et présenter les diverses occasions de placement offertes lorsqu'on traite avec des clients qui disposent de ressources financières supérieures à la moyenne.

Pour obtenir plus de renseignements ou pour prendre un rendez-vous, veuillez communiquer avec nous dès aujourd'hui.

RBC Dominion valeurs mobilières Inc.* et la Banque Royale du Canada sont des entités juridiques distinctes et affiliées. *Membre-Fonds canadien de protection des épargnants. RBC Dominion valeurs mobilières Inc. est une société membre de RBC Gestion de patrimoine, unité d'exploitation de la Banque Royale du Canada. Les produits d'assurance sont offerts par l'entremise de Services financiers RBC Gestion de patrimoine inc., filiale de RBC Dominion valeurs mobilières Inc. Lorsqu'ils offrent et vendent des produits d'assurance dans toutes les provinces, sauf au Québec, les conseillers en placement agissent à titre de représentants en assurance de Services financiers RBC Gestion de patrimoine. Lorsqu'ils offrent et vendent des produits d'assurance au Québec, les conseillers en placement agissent à titre de conseillers en sécurité financière de Services financiers RBC Gestion de patrimoine qui est un fournisseur agréé de services financiers dans la province de Québec. © Marques déposées de la Banque Royale du Canada, utilisées sous licence. © Banque Royale du Canada, 2014. Tous droits réservés. IFCLW-FR (09/2014)