RBC Dominion valeurs mobilières Inc.

Groupe Charles Lasnier
Gestion de Portefeuille Privée
de RBC Dominion valeurs mobilières

Pourquoi investir avec Charles Lasnier?

Gestion de patrimoine
Dominion valeurs mobilières

Pour rencontrer le succès dans les placements à long terme, il n'est pas indispen-sable d'avoir le QI d'un génie, un grand sens des affaires ou de détenir une information d'initié.

Ce qu'il faut, c'est acquérir le cadre intellectuel adéquat permettant de prendre les meilleures décisions et arriver à maîtriser ses émotions pour ne pas sortir de ce cadre.

Warren Buffett

Pour une approche conservatrice et une gestion responsable de vos investissements

Pour plusieurs investisseurs, les marchés financiers représentent de nombreux risques. L'objectif de Charles Lasnier est de réduire le degré d'incertitude de ses clients. Bien entendu, il n'existe pas de solution miracle. Mais certains constats s'imposent :

Premièrement, rien ne remplace la qualité intrinsèque dans le choix d'un placement.

Deuxièmement, vous payez des frais pour obtenir une analyse de votre portefeuille et de la discipline qui s'y rattache. Et non pour être submergé d'information disponible sur Internet et qui ne s'applique pas nécessairement à votre situation.

Troisièmement, courir les dernières modes et les gourous est la meilleure façon de se faire flouer. Votre portefeuille doit donc s'appuyer sur des principes d'investissement conservateurs à l'épreuve du temps, incluant la diversification prudente.

Quatrièmement, la gestion des risques de votre patrimoine financier doit inclure à la fois vos investissements, une planifi-cation financière, une planification testamentaire et une bonne compréhension de votre fiscalité.

Dans cette optique, Charles Lasnier présente des plans d'investissement en fonction des éléments suivants :

Une écoute attentive de vos besoins. C'est sans doute la partie la plus importante du plan et malheureusement, souvent la plus délaissée. Une bonne compréhension des besoins est essentielle à la création d'un plan financier et du portefeuille d'investisse-ment qui s'y rattache.

Un plan développé en fonction de vos objectifs. Seul un dialogue sérieux centré sur vos besoins permet de comprendre et d'évaluer vos objectifs. En retour, nous ne vous offrirons pas des solutions toutes faites. Pour Charles Lasnier, il est important que votre plan soit personnalisé et reflète toutes les facettes qui constituent votre situation finançière.

Une relation d'affaires basée sur un service personnalisé et l'expertise d'une équipe. Vendre un plan financier est facile. Offrir un service personnalisé par la suite est plus difficile. Charles Lasnier travaille avec un nombre restreint de familles et leur donne accès à son équipe de professionnels qui inclut des experts en planification financière, en planification testamen-taire, en sécurité financière et en solution bancaire.

La vie est trop courte

Voyager, diriger leur entreprise, gâter leurs petits-enfants, jouer au golf. Les clients de Charles F. Lasnier vivent au rythme de leurs priorités et de leurs valeurs. Pour eux, l'argent est un outil, une source de liberté, une responsabilité familiale.

Parce que la vie est trop courte pour avoir à s'en faire inutilement, ils souhaitent avant tout une gestion conservatrice et responsable de leur patrimoine finan-cier qui vise à diminuer les risques. C'est ce que leur offre Charles Lasnier, dans la plus totale transparence.

Charles Lasnier, Un choix sensé

Dans une société remplie de promesses non tenues, il est difficile de ne pas se méfier des slogans qui vous assaillent. L'engagement que Charles Lasnier prend envers ses clients est à la fois simple et rarissime ; leur offrir une opinion conservatrice et indépendante. Pas nécessairement celle qui est en vogue et pas nécessairement celle que vous voulez entendre.

Autrement dit une opinion basée sur une analyse de votre situation et une réflexion libre de préjugé.

Charles assiste à sa première assemblée des actionnaires à l'âge de 13 ans. Il est alors propriétaire de sept actions de la Banque de Montréal et ses parents lui permettent (à sa grande stupéfaction) de s'absenter de l'école le temps de l'assemblée. L'été suivant, il s'inscrit à un camp boursier aux HEC.

Il fonde sa première entreprise en 1985 et fait de la politique active en 1989 lors du débat sur le libre-échange canado-américain. En 1990, il découvre le bénévolat en acceptant le poste d'entraîneur d'une équipe de hockey mineur. Il est encore à ce jour bénévole dans différents organismes.

Il obtient son baccalauréat en Sciences Politiques en 1992 et son MBA en 2000.

Très tôt, ses parents l'encouragent à développer sa curiosité, son scepticisme et son indépendance d'esprit. Il considère qu'il s'agit de qualités fondamentales pour tout conseiller.

Il joint les rangs du Groupe financier Banque Royale en 1992. Au fil des ans, il acquiert une bonne compréhension des principes de gestion des risques et une philosophie financière conservatrice.

1992 est un grand millésime pour lui puisque c'est aussi l'année où il rencontre Danielle, son épouse et la mère de ses enfants chéris, Frédéric et Sophie.

Membre de longue date au Royal Montreal Golf Club, Charles aime jouer au golf, est passionné de voitures et insiste pour parcourir la plage de Biddeford Pool (Me) au moins une fois par année.

Charles s'appuie sur de vieux, mais bien sages principes de finance : une répartition bien calibrée entre les titres à revenu fixe et les actions. Il n'est pas donné à tous de trouver juste équilibre qui me convient à moi.

Il est encore plus difficile de maintenir cet équilibre en place à long terme. C'est pourtant là, la clé d'une gestion saine, optimiste, de mes avoirs. Charles y arrive en accordant une importance capitale à ce processus, ce qui signifie pour moi une paix d'esprit et une satisfaction à court, moyen et surtout long terme.

André L'Espérance
Magog

Charles et son équipe offrent un service à la clientèle impeccable. Ils anticipent mes besoins, il y a toujours quelqu'un pour répondre à mes appels et lorsqu'ils ont besoin de trouver une réponse à l'une de mes questions, ils me reviennent très rapidement. De telle sorte, qu'aujourd'hui, je peux voyager avec la paix d'esprit, sachant que mon portefeuille répond pleinement à mes attentes.

Germaine Forest
Retraitée

Charles prend personnellement le temps de bien comprendre mes besoins en matière de placements et de gestion du risque financier. Je considère donc que le plan financier qu'il a mit sur pieds pour moi et ma famille répond pleinement à mes attentes.

De plus, lui et son équipe sont en mesure d'offrir un service de première qualité.

Michel Beaudoin
Président, Groupe Futech

Groupe Charles Lasnier – Gestion de Portefeuille Privée de RBC Dominion valeurs mobilières Inc.

1 Place Ville Marie – Suite 300
Montréal QC, H3B 4R8

charles.lasnier@rbc.com
Téléphone : 514-878-5041
Téléc. : 514-878-5108
Sans frais : 1-800-361-5202

Gestion de patrimoine
Dominion valeurs mobilières

RBC Dominion valeurs mobilières Inc.* et 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, division opérationnelle de Banque Royale du Canada. ® / MC Marque(s) de commerce de Banque Royale du Canada, utilisée(s) sous licence. © RBC Dominion valeurs mobilières Inc., 2021. Tous droits réservés. 21_90301_B4C_003