



**Pamela Jordan, B.A.A., Fin.**

Conseillère en placement et en patrimoine  
pamela.jordan@rbc.com  
819-379-6640



**Maxim Bisson, B.A.A., Fin.**

Conseiller associé en placement  
maxim.bisson@rbc.com  
819-380-3626

RBC Dominion Valeurs Mobilières Inc.  
25, rue des Forges, bureau #100  
Trois-Rivières, QC G9A 6A7  
www.équipejordan.com  
1-800-567-7996

# Programme d'investissement A+

Pour simplifier la gestion de votre situation financière complexe

La plupart des programmes d'investissement vous demandent de satisfaire à leurs critères; le programme A+, lui, est adapté à vos besoins. Complet, cohérent et permanent, il évolue à votre rythme. Que vous investissiez à votre profit ou à celui de votre famille, de votre fondation ou de votre entreprise, il est possible d'adapter un portefeuille A+ à vos besoins.

## Vous bénéficierez d'A+ si :

- vous n'avez pas le temps de gérer vos placements en raison de vos obligations ;
- vous préférez déléguer les décisions de placement quotidiennes à des professionnels extrêmement compétents ;
- vous voulez exclure les émotions et l'à-peu-près du processus d'investissement ;
- vous avez des préoccupations allant de l'allègement de votre lourd fardeau fiscal à la maximisation judicieuse de vos capitaux d'investissement en passant par la protection de votre patrimoine familial pour les générations futures ;
- vous désirez simplifier vos affaires financières à l'aide d'une solution cohérente de gestion de patrimoine et de relevés de compte consolidés.

## L'avantage d'A+ :

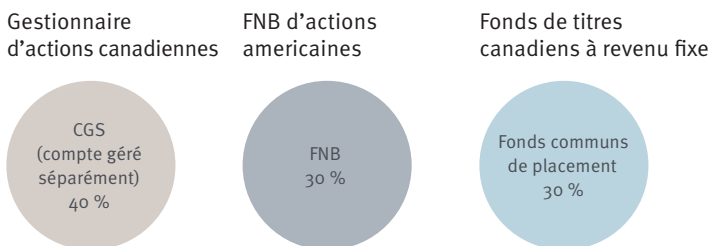
- **Accès et personnalisation.** Choisissez parmi un vaste ensemble de gestionnaires de fonds institutionnels dont les placements minimaux sont réduits, de fonds communs de placement et de fonds négociés en bourse (FNB) triés sur le volet, regroupés dans un seul compte.

- **Propriété directe.** Vous pouvez être propriétaire des actions et des obligations sous-jacentes détenues dans votre portefeuille A+ et profiter des avantages qui en découlent.
- **Recherche et diligence raisonnable continues.** Bénéficiez de la diligence raisonnable du Groupe mondial de recherche-conseil RBC, dont l'évaluation et la surveillance continues assurent la consistance et la qualité supérieure des stratégies de portefeuille des gestionnaires de placements individuels.
- **Rapports consolidés.** Ayez une vue d'ensemble de vos affaires financières grâce aux relevés consolidés d'A+.
- **Rééquilibrage.** Gardez votre portefeuille en harmonie constante avec vos objectifs de vie au moyen d'une diversification très précise et d'un rééquilibrage automatique qui tient compte de vos besoins évolutifs.
- **Simplification.** Dirigez votre attention sur l'atteinte de vos objectifs financiers généraux plutôt que sur les opérations courantes d'achat et de vente de placements.

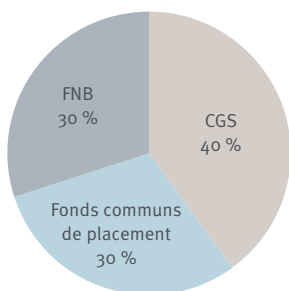
# Fonctionnement d'A+ – portefeuille type

Prenons l'exemple d'un investisseur modéré possédant un portefeuille de 500 000 \$ dont l'actif est réparti au sein de comptes multiples de la façon suivante :

## 1. Structure traditionnelle de portefeuille (plusieurs comptes)

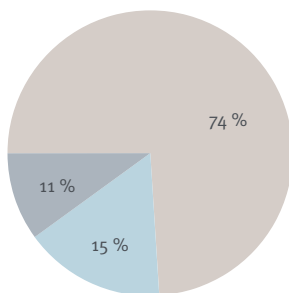


## 2. Portefeuille existant dans la structure d'A+ (compte unique)



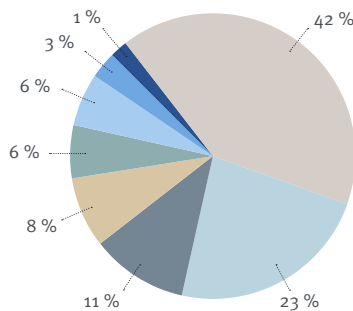
## 3. La structure d'A+ offre une meilleure répartition de l'actif

Répartition géographique



■ Canada  
■ International  
■ États-Unis

Répartition de l'actif et des styles



■ Actions canadiennes  
■ Titres à revenu fixe canadiens  
■ Act. américaines de base à grande cap.  
■ Titres à rev. fixe mondiaux  
■ Actions internationales  
■ Titres à rev. fixe canadiens à court terme  
■ Titres du marché monétaire  
■ Marchés émergents

### Faits saillants d'un portefeuille A+ recommandé

- Diversification accrue grâce à l'intégration de multiples gestionnaires de placements et de types d'instruments ainsi qu'à l'augmentation du nombre de catégories d'actif et de styles en vue de réduire la volatilité.
- Augmentation de la pondération globale des titres à revenu fixe, compte tenu de la tolérance au risque modérée du client, et des placements en titres à revenu fixe canadiens, notamment à court terme, et mondiaux.
- Augmentation de la pondération de la composante en actions du portefeuille en y intégrant des actions canadiennes, des actions américaines, des actions internationales et des actions de marchés émergents.
- Avantages fiscaux au moyen de l'exécution d'opérations de vente à perte qui peuvent contrebalancer des gains en capital imposables.
- Relevés consolidés trimestriels qui renferment des renseignements sur la répartition de l'actif, le rendement global du portefeuille et les opérations.

A+ vous offre une structure simplifiée en plus des avantages suivants : diversification accrue ; accès à une gamme élargie de catégories d'actif, d'instruments de placement et de styles de gestion, et grande transparence au sein d'un seul portefeuille fiscalement avantageux.