



Gestion de patrimoine
Dominion valeurs mobilières



Eric Bordeleau, CFA
Gestionnaire de portefeuille principal
Tél. : 450-656-5969
eric.bordeleau@rbc.com

Catherine Trang Bui
Conseillère adjointe
Tél. : 450-656-0197
catherinetrang.bui@rbc.com

Linda Giguère
Conseillère adjointe
Tél. : 450-656-5608
linda.giguere@rbc.com

Bordeleau Groupe-Conseil
de RBC Dominion valeurs mobilières
2000 rue de l'Eclipse
suite 600
Brossard (Québec) J4Z 0S2
Tél. : 450-656-5969
Sans frais : 1 833-716-8876
www.ericbordeleau.com

Service gratuit de deuxième opinion

Ayez l'esprit tranquille quant à votre
portefeuille de placement

Le service de deuxième opinion offert gratuitement par RBC Dominion valeurs mobilières est un processus en quatre étapes conçu pour déterminer si votre portefeuille de placement est structuré de manière à vous permettre d'atteindre vos objectifs.

Étape 1 : Tout d'abord, nous vous écoutons

Avant d'examiner votre portefeuille actuel, nous vous posons des questions et écoutons attentivement les précisions que vous nous apportez sur votre situation, vos objectifs financiers et vos attentes en matière de placement. Ce n'est qu'après cet exercice que nous regarderons votre portefeuille.

Étape 2 : Par la suite, nous élaborons un plan de placement

Nous savons que le succès repose avant tout sur une méthode disciplinée de gestion de portefeuille. C'est pourquoi nous recommandons la rédaction d'un énoncé de politique de placement personnalisé. Votre énoncé de politique de placement est à la base de la création de votre portefeuille de placement personnalisé. Des facteurs clés tels que vos objectifs et horizons de placement ainsi que votre profil de risque y sont consignés. En fonction de ces facteurs, nous recommandons une stratégie adéquate de répartition de l'actif assurant un juste équilibre de croissance, de revenu et de sécurité.

Étape 3 : Nous effectuons une analyse détaillée de vos avoirs actuels

Nous procédons ensuite à l'analyse de votre portefeuille en alliant vos objectifs de placement à notre connaissance des conditions du marché et aux ressources offertes à RBC, notamment :

- la recherche primée sur les actions canadiennes de RBC Marchés des Capitaux¹ ;
- la recherche de Veritas exclusive à RBC Dominion valeurs mobilières ;
- la recherche américaine et internationale provenant d'un grand nombre de services de recherche réputés ;
- des perspectives opportunes sur le marché fournies par les Services-conseils en gestion mondiale de portefeuille de RBC Gestion de patrimoine.

Une fois l'évaluation du portefeuille terminée, nous vous donnons notre avis quant à la qualité et à la pertinence des placements que vous détenez

GESTION DE
PORTEFEUILLE
PRIVÉ

RBC Dominion valeurs mobilières Inc.



Si votre portefeuille actuel est bien structuré, nous vous le dirons. Si nous croyons que des changements devraient y être apportés, nous vous ferons des recommandations précises.



« De temps à autre, mon épouse et moi-même nous demandons si notre portefeuille de placement répondait à nos besoins. Tenait-il compte de tous les changements qui avaient eu lieu dans notre famille ? Restait-il adapté à notre situation financière en pleine évolution ? Était-il structuré de manière à faire face adéquatement à la volatilité des marchés financiers ? Nous n'étions pas certains, et nous n'étions pas non plus certains d'obtenir les conseils d'expert qu'il nous fallait. Nous avions besoin d'un deuxième avis impartial. Nous nous sommes donc adressés à notre représentante de RBC, qui nous a recommandé un conseiller en placement de RBC Dominion valeurs mobilières. Nous avons été heureux d'apprendre qu'une évaluation objective de notre portefeuille nous serait offerte sans frais. Qui plus est, cette évaluation ne serait assortie d'aucune obligation pour nous. »

actuellement, et répondons à des questions concernant par exemple :

- nos perspectives actuelles pour les actions, les obligations et les fonds communs de placement que vous détenez ;
- la répartition actuelle entre vos placements à revenu fixe et vos avoirs en actions ;
- le niveau de risque de votre portefeuille ;
- les modifications qui devraient être apportées à votre portefeuille, le cas échéant.

Étape 4 : Tirer les conclusions

La dernière étape est très simple : nous comparons les résultats de notre analyse aux objectifs que vous avez mentionnés lors de notre première rencontre. Si votre portefeuille actuel est bien structuré,

nous vous le dirons. Si nous croyons que des changements devraient y être apportés, nous vous ferons des recommandations précises. À la suite de cette démarche, vous obtiendrez une évaluation globale strictement confidentielle. Mais vous aurez surtout la tranquillité d'esprit de savoir que votre portefeuille de placement actuel est structuré adéquatement ou, s'il ne l'est pas, l'assurance de savoir quels changements vous devez apporter.

Si vous nous accordez le privilège d'assurer la gestion de votre portefeuille, nous pouvons vous offrir des mises à jour périodiques sur votre compte, des analyses de votre portefeuille, l'accès en ligne à votre compte et des rapports de recherche sur les titres que vous détenez. De plus, nous offrons tout un éventail de services de gestion de patrimoine, dont la planification financière, des consultations sur les testaments et les successions et des solutions d'assurance.





Que vous cherchiez à consolider votre épargne-retraite, à tirer un revenu stable de vos placements ou à préserver votre patrimoine, notre service de deuxième opinion peut vous aider à déterminer si vous êtes sur la bonne voie.

« Notre portefeuille de placement représente une partie importante de l'avoir de notre famille. Nous avons toujours suivi les conseils de notre conseiller financier, mais certaines questions nous préoccupent : Prenons-nous plus de risques que nous ne le devrions ? Pourrions-nous faire mieux ? Laissons-nous passer de nouvelles occasions ? Avons-nous accès à l'expertise dont nous avons réellement besoin ? Notre portefeuille durera-t-il aussi longtemps qu'il le faudra ? La prochaine génération pourra-t-elle en profiter ? Voilà certaines des questions que nous souhaitons poser au conseiller en placement de RBC Dominion valeurs mobilières, car nous ne sommes pas certains d'obtenir les réponses qu'il nous faut. »

Pourquoi demander une deuxième opinion à RBC Dominion valeurs mobilières ?

Expérience

Lorsque nous examinons votre portefeuille de placements, votre plan financier et vos stratégies de gestion de patrimoine, nous nous appuyons sur plus de cent ans d'expérience probante. Depuis 1901, nous aidons les clients à constituer leur patrimoine et à le protéger dans tous les types de conjoncture des marchés au moyen de stratégies éprouvées. À titre de principale société de gestion de patrimoine à service complet du Canada², nous dirigeons actuellement un actif de plus de 470 milliards de dollars pour plus de 500 000 clients³.

Conseils personnalisés

Nos conseillers en placement sont des professionnels avertis et reconnus, et ils sont épaulés par une équipe internationale de spécialistes dans des domaines tels que la planification fiscale, successorale et financière. Que vous cherchiez à consolider votre épargne-retraite, à tirer un revenu stable de vos placements ou à préserver votre patrimoine, nous pouvons vous aider à évaluer vos besoins et vos stratégies actuelles, et vous recommander tout changement nécessaire.

Point de vue éclairé sur les placements

Lorsque vous nous demandez de passer en revue vos placements, vous bénéficiez des connaissances d'une équipe de conseillers en placement reconnus ainsi que du Comité des stratégies de placement RBC, des Services-conseils en gestion mondiale de portefeuille de RBC Gestion de patrimoine, et du service Recherche de RBC Marchés des Capitaux. Vous bénéficiez aussi des travaux de recherche que la société de recherche indépendante Veritas fournit exclusivement à RBC Dominion valeurs mobilières.

Connaissance de tous les types de placement

À RBC Dominion valeurs mobilières, nous pouvons vous donner notre point de vue sur la gamme complète d'instruments de placement offerts au Canada, aux États-Unis et ailleurs dans le monde, notamment les certificats de placement garanti, les bons du Trésor, les obligations d'État, les obligations de sociétés, les actions privilégiées, les sociétés de placement immobilier, les fiducies de redevances, les fonds communs de placement, les placements en gestion commune, les actions ordinaires, les actions accréditives et les actions productrices de dividendes. De plus, les divers types de comptes allant des comptes ordinaires (non enregistrés) aux comptes fiscalement avantageux (enregistrés), tels les CELI, les CELIAPP, les REER et les FERR, n'ont pas de secret pour nous.



Le résultat : une évaluation précieuse d'un tiers – sans aucune pression.

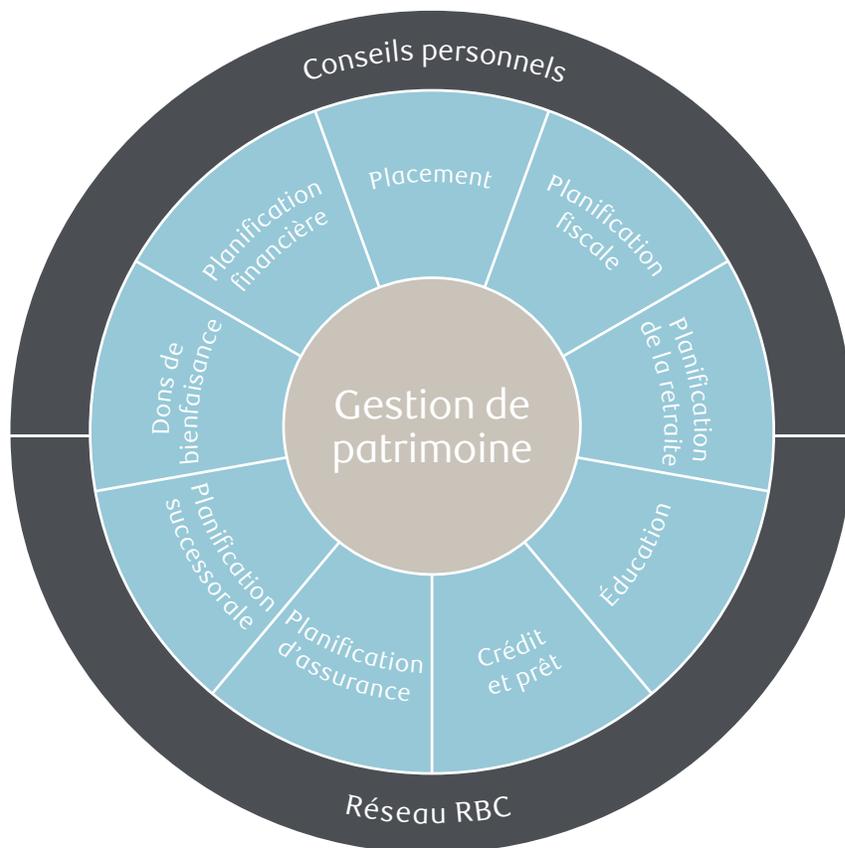
« Mon épouse et moi avons été très heureux et très impressionnés de l'évaluation de notre portefeuille. Il a été très rassurant d'obtenir une deuxième opinion. Nous n'avons jamais senti qu'on voulait nous faire acheter ou vendre quelque placement que ce soit, ou même nous faire transférer notre compte. Après avoir passé en revue les conseils que nous avons reçus, mon épouse et moi avons décidé de confier la gestion de notre portefeuille à un conseiller en placement de RBC Dominion valeurs mobilières. En plus d'avoir confiance en notre nouveau conseiller en placement, nous sommes heureux que RBC s'occupe de toutes nos affaires financières. C'est rassurant de faire affaire avec le plus grand fournisseur de services financiers au Canada. »

Expertise en gestion de patrimoine

Les placements ne constituent qu'un seul élément clé de la gestion de l'ensemble de votre patrimoine. Il se peut que vous ayez également besoin d'aide pour organiser vos affaires financières, réduire vos impôts, protéger la sécurité financière de votre famille, planifier votre retraite ou créer un legs durable. Grâce à l'appui de notre Bureau de gestion de patrimoine familial,

composé de spécialistes du droit, de la fiscalité et de la finance, nous pouvons vous aider à évaluer vos besoins les plus complexes en matière de planification patrimoniale et à déterminer s'ils sont comblés.

Veillez communiquer avec nous pour obtenir une deuxième opinion, sans frais ni obligation.



¹ Source : www.rbccm.com/en/about-us/awards.page (en anglais seulement).

² Selon les actifs totaux. Source : Retail Brokerage and Distribution Report – Canada (rapport sur la distribution et le courtage, secteur détail, au Canada), été 2023, Investor Economics.

³ Information financière au 31 juillet 2023.