

Gestion de patrimoine TD



Gestion de portefeuille, Gestion de patrimoine TD

Travailler ensemble pour vous aider à  
réaliser ce qui compte vraiment pour vous



# Ce que nous offrons

Pour vous aider à atteindre vos objectifs, nous adoptons une approche globale qui va au-delà des placements. Pour vous offrir les conseils en gestion de patrimoine pertinents et adaptés que vous méritez, nous devons vous comprendre parfaitement.

À mesure que vos besoins changent et évoluent au fil du temps, nous adaptons nos services et nos stratégies en conséquence. Que vous bâtissiez votre carrière ou votre entreprise ou songiez à la retraite, nous croyons que notre méthode de planification rigoureuse saura vous rassurer dans vos décisions et vous centrer sur votre avenir.

## Notre approche axée sur le client

La relation que nous entretenons avec vous est la clé de notre capacité à vous offrir des stratégies de gestion de patrimoine personnalisées. Notre compréhension de vos besoins constitue le fondement de la stratégie unique que nous élaborons pour vous, en fonction de vos objectifs. Nous comprenons ce qui fait la particularité de votre situation. Nous vous écoutons activement et recueillons des renseignements détaillés qui nous permettent d'avoir une compréhension claire de vos objectifs.

Nous croyons que votre stratégie personnelle de gestion de patrimoine est essentielle à votre réussite financière. Toutefois, avant de pouvoir commencer à élaborer votre plan, nous prenons le temps d'apprendre à vous connaître parfaitement.

## Services de gestion de patrimoine intégrés

Nous adoptons une approche intégrée en faisant appel à d'autres spécialistes de la TD au besoin pour élaborer une stratégie de gestion de patrimoine personnalisée. Nous formons une équipe qui conçoit les solutions dont vous avez besoin, notamment :





## Vous comprendre

L'expérience nous a appris que votre passé, combiné à votre présent, trace la voie de votre avenir. C'est pourquoi, ensemble, nous commençons par véritablement comprendre où vous en êtes aujourd'hui, vos valeurs et vos croyances personnelles ainsi que votre vision du succès.

Ce processus implique d'examiner les décisions financières que vous avez prises au fil des ans, les objectifs que vous vous êtes fixés pour l'avenir et la manière dont ceux-ci reflètent ce qui est important dans votre vie. Pour créer votre plan personnalisé de placement et de gestion de patrimoine, nous mettons notre vaste expertise au service de vos besoins uniques.

# Approche disciplinée de la gestion des placements

La gestion des placements est l'une de nos principales forces et la pierre angulaire de chaque stratégie de gestion de patrimoine. Notre philosophie de placement est rigoureuse, disciplinée et exhaustive, et s'accompagne d'une approche équilibrée en matière de préservation du patrimoine et de croissance.

Nous travaillons avec une équipe de professionnels en placement et en gestion de patrimoine. Nous suivons un processus exploratoire rigoureux et une philosophie de placement centrée sur la préservation du capital et la croissance responsable. Nous créons votre portefeuille personnalisé en tirant parti des mêmes méthodes de qualité et rigueur utilisées par les gestionnaires chevronnés de fonds institutionnels, comme les caisses de retraite et les fondations, pour offrir des services de placement spécialisés à nos clients. Bien qu'un portefeuille soit composé en fonction de la stratégie de gestion de patrimoine de chaque client, l'approche qui guide ces placements est hautement structurée.

Nous adoptons une approche de placement rigoureuse qui met l'accent sur la préservation du capital tout en visant des rendements constants et stables. Cela se fait de trois façons :

Le maintien d'un portefeuille de placement équilibré et diversifié sur le plan géographique, représenté par un large éventail de catégories d'actif traditionnelles et non traditionnelles.

L'établissement de pourcentages cibles et des marges de manœuvre respectives pour chaque catégorie d'actif.

L'application de changements graduels au portefeuille au fil du temps pour minimiser les risques.

## Service personnalisé soutenu par des experts du secteur

Nous comptons sur l'expertise de divers professionnels en placement et en gestion des risques de la TD. Ils fournissent à notre équipe des recherches sur l'économie et les marchés qui nous permettent non seulement de gérer votre portefeuille, mais aussi de repérer les occasions que présentent les fluctuations des marchés.

Nous collaborons aussi avec le Comité de répartition des actifs de Gestion de patrimoine qui définit les grands thèmes du marché, donne des conseils sur la répartition des actifs sur le plan macroéconomique et aide à déterminer les principaux risques à l'horizon.

# Vous aider à réaliser votre vision du succès



## Accroître la valeur nette

Nous savons à quel point il est important de faire croître votre patrimoine afin que vous puissiez profiter des priorités de la vie et réaliser votre vision de l'avenir. Avec vous, nous pouvons élaborer des stratégies novatrices pour vous aider à faire croître votre valeur nette en déterminant quelles sont les stratégies de crédit et les solutions de placement qui correspondent à votre style de vie et à vos besoins actuels. Notre équipe de professionnels peut travailler avec vous pour élaborer un plan efficace qui vous aidera à réaliser votre vision.



## Mettre en œuvre des stratégies fiscales efficaces

Vous avez travaillé dur pour constituer votre patrimoine, et nous voulons vous aider à en tirer le meilleur parti possible. En collaborant étroitement avec vous et avec vos conseillers en fiscalité, nous créerons une stratégie de gestion de patrimoine intégrée qui structurera votre portefeuille de placement pour aider à réduire l'impôt et assurer la disponibilité du revenu lorsque vous en aurez besoin.



## Protéger ce qui compte

La vie est pleine d'incertitudes, c'est pourquoi nous nous engageons à offrir des conseils et des solutions pour vous aider à protéger ce qui vous tient à cœur à chaque étape de votre vie. Qu'il s'agisse de détailler des stratégies de gestion des risques ou de faire appel à un spécialiste en fiducies, en successions ou en réduction des risques, nous avons l'expertise pour élaborer un plan complet adapté à vos besoins.



## Transmettre un héritage

La vie est pleine d'incertitudes, c'est pourquoi nous nous engageons à offrir des conseils et des solutions pour vous aider à protéger ce qui vous tient à cœur à chaque étape de votre vie. Qu'il s'agisse de détailler des stratégies de gestion des risques ou de faire appel à un spécialiste en fiducies, en successions ou en réduction des risques, nous avons l'expertise pour élaborer un plan complet adapté à vos besoins.

# Nos clients

## Familles à valeur nette élevée

Nous sommes conscients que chaque famille a des besoins uniques. Nous avons les connaissances et l'expérience nécessaires pour concevoir une stratégie de gestion de patrimoine qui répond à ces besoins. La participation d'autres spécialistes de la TD au début du processus nous permet de créer des portefeuilles professionnellement gérés et des plans de gestion de patrimoine en même temps, et ainsi déterminer et traiter les priorités très tôt.

## Propriétaires d'entreprise

Nous savons que les propriétaires d'entreprise ont des priorités particulières en gestion de patrimoine. Nous pouvons faire appel à d'autres spécialistes de la TD qui peuvent vous aider à déterminer les stratégies avantageuses sur le plan fiscal pour vos comptes d'entreprise, tirer parti des structures d'assurance pour maximiser la valeur de la succession, et planifier le transfert ou la vente de votre entreprise.

## Professionnels

Les professionnels, notamment les médecins, les dentistes, les comptables, les avocats et les notaires, se consacrent surtout à leur pratique et n'ont pas toujours le temps de gérer leurs placements et leur patrimoine sur une base quotidienne. Déléguer la gestion courante et discrétionnaire de leur portefeuille à notre équipe peut ajouter de la valeur pour les clients et leur faire gagner du temps.

## Services successoraux et fiduciaires

La gestion d'une succession ou d'une fiducie peut être une expérience difficile. En plus de faire le deuil d'un être cher, le liquidateur ou l'exécuteur testamentaire a le devoir fiduciaire de liquider la succession ou la fiducie de façon appropriée. Nos collègues des Services fiduciaires, Gestion de patrimoine TD sont en mesure de fournir des services successoraux, notamment la gestion courante des actifs de la succession et la gestion des biens fiduciaires.

## Fondations et organismes à but non lucratif

Nous guidons les conseils d'administration d'organismes à but non lucratif dans l'adoption de stratégies de placement prudentes pour leurs avoirs. Nous comprenons les responsabilités de ces conseils d'administration et respectons leurs contraintes en matière de placement. De plus, nous collaborons avec Valeurs Mobilières TD Inc., la division du marché des capitaux de la TD, pour élaborer des stratégies de protection du revenu et du capital pour les organismes à but non lucratif.

## Propriétaires de fermes et de terres agricoles

Nous connaissons bien la complexité et les dynamiques familiales souvent associées aux entreprises agricoles. Si vous songez à vendre votre ferme ou à la transférer au sein de votre famille, notre équipe est prête à vous aider à réduire l'impôt. Nous collaborons avec les Services bancaires aux agriculteurs au sein des Services bancaires commerciaux TD.

# Notre équipe

Notre équipe travaille avec les clients bien nantis et les membres de leur famille depuis de nombreuses années. Parfaire notre savoir constitue notre engagement en matière de formation continue dans l'industrie, de nombreux membres de notre équipe ayant obtenu plusieurs certifications de l'industrie.



**Claude Bertrand**

Vice-président et gestionnaire de portefeuille principal

Tél. : 514-847-2573

Claude.Bertrand@td.com



**Michelle Guay**

Associée, Service à la clientèle

Tél. : 514-847-2570

Michelle.Guay@td.com



**Maxim Massicotte, CFA**

Gestionnaire adjoint de portefeuille

Tél. : 514-289-1140

Maxim.Massicotte@td.com

## Caractéristiques distinctives du Groupe Banque TD

Toute relation avec Gestion de portefeuille, Gestion de patrimoine TD commence par une conversation. Lorsque vous faites affaire avec nous, vous avez la certitude que les services sont fournis par le Groupe Banque TD, avec ses 1 000 milliards de dollars en actifs et sa vaste gamme de produits et de services financiers.

## Gestion de portefeuille, Gestion de patrimoine TD

Le groupe Gestion de portefeuille, Gestion de patrimoine TD a été fondé en 1991 dans le but d'offrir des services de gestion des placements de premier ordre aux particuliers, aux familles, aux fondations, aux fonds de dotation et aux caisses de retraite à valeur nette élevée.

Nous sommes prêts à commencer à vous aider à gérer,  
à préserver et à transmettre votre patrimoine.

L'êtes-vous? N'hésitez pas à communiquer  
avec nous pour obtenir de plus amples renseignements  
ou pour fixer une consultation gratuite.

Nous avons hâte d'en apprendre davantage  
sur ce qui compte le plus pour vous.

Gestion de portefeuille, Gestion de patrimoine TD  
1350 René-Levesque Ouest 9e  
Montréal (Québec) H3G 1T4  
Tél. : 514-847-2573  
Sans frais : 877-729-6044  
Télééc. : 514-847-2586  
<https://portfolio-managers.td.com/claude.bertrand/>

