

Découvrez TD Waterhouse

**Placements et gestion
de patrimoine pour
chaque période de
votre vie**



Waterhouse

La richesse de l'expérience

Bienvenue à TD Waterhouse

Tout le personnel de TD Waterhouse® s'engage à vous aider à atteindre vos objectifs financiers. Que vous optiez pour nos conseils professionnels en matière de finances et de placements ou que vous décidiez de gérer vous-même votre portefeuille, vous constaterez que nous sommes attentifs à vos besoins, que nous sommes bien renseignés sur les produits et services que nous offrons et que nous faisons tout notre possible pour vous offrir la solution qui vous convient.

Grâce à notre gamme complète de services de placements et de gestion de patrimoine, nous pouvons vous aider à prendre des décisions financières en toute confiance.

Planification financière TD Waterhouse¹ vous permet de collaborer avec un planificateur financier professionnel afin d'élaborer et de mettre en œuvre votre stratégie de placement et votre plan financier à long terme.

Services aux clients privés TD Waterhouse² regroupe notre équipe de spécialistes en services bancaires privés, de spécialistes en matière de successions et de fiducies, de gestionnaires de portefeuilles à pouvoir discrétionnaire et de conseillers en placements. Ces professionnels travaillent ensemble et s'appuient sur toutes les ressources du Groupe Financier Banque TD² afin de vous offrir les meilleurs conseils personnalisés et solutions de gestion de patrimoine intégrées qui soient.

Courtage à escompte TD Waterhouse¹ vous donne accès à des renseignements et à des outils pouvant vous aider à effectuer vos propres placements.

Nous avons préparé le présent aperçu afin de vous aider à en savoir davantage sur les services qui répondent le mieux à vos besoins. Ce document peut vous aider à décider quels placements vous gérerez vous-même et à déterminer ceux que vous gérerez avec l'aide d'un professionnel. Vous y trouverez par ailleurs des informations sur nos divers spécialistes financiers, qui peuvent vous guider pour formuler un plan à la mesure de vos besoins actuels et futurs. Quelle que soit la façon dont vous décidez de procéder, vous trouverez des solutions qui vous aideront à prendre des décisions financières en toute confiance.

- a** L'approche de TD Waterhouse en matière de placements et de gestion de patrimoine3
- b** Planification financière TD Waterhouse.5
- c** Services aux clients privés TD Waterhouse6
- d** Courtage à escompte TD Waterhouse10
- e** Les principes d'affaires de TD Waterhouse.13
- f** Laissez TD Waterhouse vous aider à trouver la bonne solution financière14

a **L'approche de TD Waterhouse en matière de placements et de gestion de patrimoine**

Si vous choisissez d'investir par l'intermédiaire de Planification financière TD Waterhouse, de Gestion privée TD Waterhouse³ ou de Conseils de placement privés TD Waterhouse¹, vous découvrirez que TD Waterhouse a bien circonscrit son approche de façon à vous fournir des conseils de placements et une gestion personnalisés. Notre méthode approfondie et continue permet de trouver des solutions qui reflètent vos objectifs tout au long de votre vie. Grâce à nos méthodes exhaustives de cueillette d'information, d'analyse, de prise de décisions et d'évaluation, nous sommes en mesure de vous offrir un plan qui vous est réellement adapté.

Nous cernons vos objectifs financiers

Avant de vous faire ses recommandations, votre conseiller de TD Waterhouse prend le temps de bien comprendre votre situation personnelle et vos objectifs financiers. Cette compréhension nous permet de tracer le profil personnel qui sous-tend votre stratégie personnalisée; celle-ci constitue le point de référence servant à mesurer votre réussite.

À cette étape, nous sommes également capables de déterminer si vous avez besoin d'aide dans d'autres domaines, que ce soit en matière de services bancaires privés⁴, de services fiduciaires privés⁵, de planification

d'assurance ou de dons à des œuvres de charité, pour obtenir une solution de gestion de patrimoine complète.

Nous établissons la répartition de votre actif

Puisque nous comprenons vos objectifs, nous avons en main l'information nécessaire à l'examen complet de la répartition de votre actif. Ce processus nous indique la stratégie de placement, le plan de diversification, le portefeuille de placement, la répartition de l'actif et le taux de rendement qu'il vous faut pour atteindre vos objectifs financiers.

Nous recommandons les placements appropriés

Nous vous expliquons en détail toutes les options et les recommandations de placement que nous vous présentons, et nous nous assurons qu'elles respectent vos objectifs financiers.

Nous évaluons votre portefeuille

Lorsque cela s'avère nécessaire ou que vous en faites la demande, nous effectuons avec vous une évaluation officielle de votre portefeuille pour en examiner le rendement et pour proposer les rajustements nécessaires à votre portefeuille, à votre plan ou à vos objectifs. Par ailleurs, nous vous informons régulièrement en vous faisant parvenir des relevés complets, des documents analytiques et des communications personnalisées régulières.

Si vous décidez de gérer vous-même vos placements par l'intermédiaire de Courtage à escompte TD Waterhouse, vous trouverez des outils de répartition de l'actif et de planification des placements en ligne sur le site www.tdwaterhouse.ca/fr

b Planification financière TD Waterhouse

Si vous souhaitez élaborer et mettre en œuvre un plan complet afin de connaître la réussite financière, envisagez de faire affaire avec Planification financière TD Waterhouse.

Nos planificateurs financiers agréés de TD Waterhouse sont des conseillers de confiance qui discutent de vos besoins avec vous, analysent vos objectifs et conçoivent par écrit un plan détaillé à long terme pour vous aider à vous rendre à l'endroit où vous désirez. Ensuite, ils travaillent avec vous pour mettre en œuvre votre plan et le suivre pendant les années à venir.

Vous pouvez considérer le plan écrit préparé par votre planificateur financier de TD Waterhouse comme une carte routière qui vous guidera vers la réussite financière. Ce plan vous indique clairement l'endroit où vous êtes aujourd'hui, l'endroit où vous voulez aller ainsi que les moyens pour y arriver. Cela signifie que vous avez le contrôle.

Votre plan intégré peut répondre à vos besoins en matière de retraite, d'éducation de vos enfants, de sécurité pour

vosre famille, de planification successorale ainsi qu'à d'autres objectifs financiers afin de vous assurer l'avenir que vous souhaitez.

En outre, comme le choix des bons placements est essentiel à l'atteinte d'un bon nombre de vos objectifs financiers, votre plan comportera des recommandations claires sur des placements à revenu fixe et des fonds communs de placement qui répondent à vos objectifs.

En ayant un plan complet en main, vous vous sentirez beaucoup plus confiant et pourrez évaluer votre réussite. Vous trouverez également qu'il est plus facile de prendre des décisions, car votre plan vous guide clairement.

Vous pouvez commencer à planifier votre réussite financière dès aujourd'hui en communiquant avec un planificateur financier de TD Waterhouse.

Composez le 1-866-280-2026 pour rencontrer un planificateur financier de TD Waterhouse.

c Services aux clients privés TD Waterhouse

Si votre situation financière est de plus en plus complexe, les Services aux clients privés peuvent vous aider à élaborer une solution de gestion de patrimoine intégrée qui répond à vos besoins actuels et futurs.

Nous vous aidons à élaborer des solutions financières exhaustives, personnalisées et intégrées qui peuvent

vous permettre de gagner du temps et d'avoir confiance en vos décisions financières. Pour ce faire, nous avons mis sur pied une équipe exceptionnelle de professionnels en matière de services bancaires, de successions et de fiducies, et de placements qui, grâce à leurs efforts concertés, vous aident à faire fructifier et à préserver votre actif, et à transférer votre patrimoine d'une génération à l'autre.

Afin d'assurer une certaine uniformité ainsi que l'utilisation la plus fructueuse de votre temps, vous ferez affaire avec un conseiller attitré. Ce dernier peut vous recommander les spécialistes appropriés des Services aux clients privés et d'autres ressources du Groupe Financier Banque TD, ou vous mettre en rapport avec eux, pour vous aider à atteindre vos objectifs.

Les Services aux clients privés comprennent :

Services bancaires privés – des solutions financières intégrées

Les Services bancaires privés offrent aux cadres dirigeants, aux propriétaires d'entreprises et aux professionnels, de même qu'à leur famille, des services à la mesure de leurs objectifs financiers, qui répondent à leurs besoins uniques et complexes. Nos spécialistes en services bancaires privés sont forts de maintes années d'expérience et savent comment satisfaire aux exigences professionnelles et personnelles de particuliers

occupés et prospères, et ils peuvent jouer un rôle proactif dans la gestion de vos finances. Votre spécialiste en services bancaires privés s'assurera que vous bénéficiez de services attentionnés dans le cadre de toutes vos relations d'affaires avec nous, qu'il s'agisse des opérations bancaires quotidiennes auprès de l'un de nos centres des Services bancaires privés ou de l'élaboration de solutions personnalisées de gestion de patrimoine qui englobent tous les aspects de votre mode de vie.

Services fiduciaires privés – successions et fiducies

Les Services fiduciaires privés, qui sont offerts par l'intermédiaire de La Société Canada Trust, constituent depuis plus de cent ans l'un des meilleurs services-conseils au Canada en matière de successions et de fiducies – et ils aident des particuliers, des familles et des fondations à atteindre leurs objectifs en leur fournissant des conseils en matière de préservation et de transfert du patrimoine d'une génération à l'autre. Notre vaste éventail de services inclut l'aide aux liquidateurs, la planification testamentaire et successorale, les services fiduciaires, les procurations, la gestion financière, ainsi que la planification et la préparation fiscales.

Gestion privée – gestion discrétionnaire de portefeuille

Gestion privée est l'un des plus grands groupes de gestionnaires de fonds à pouvoir discrétionnaire au Canada. En votre qualité de client, vous bénéficiez d'une relation solide avec un gestionnaire de portefeuille agréé qui vous aide à créer et à gérer un portefeuille personnalisé en fonction de sa connaissance approfondie de vos besoins. Votre gestionnaire de portefeuille s'occupe également de toutes les décisions en matière de placements, ainsi que de la surveillance et de l'administration quotidiennes de votre portefeuille, ce qui vous permet de vous consacrer à d'autres projets tout en sachant que vos placements sont gérés par un professionnel.

Conseils de placement privés – service complet de conseils de placement

Conseils de placement privés, l'une des plus importantes sociétés de courtage de plein exercice au Canada, offre ses services aux investisseurs qui désirent participer à la prise de décisions concernant leurs portefeuilles de placements. Vous établirez une relation solide avec un conseiller en placements professionnel, de manière à formuler et à mettre en œuvre votre plan de placement personnalisé, et vous bénéficierez de conseils constants visant à vous aider à accroître le succès de votre plan à long terme.

Se fondant sur des recherches et des analyses détaillées, votre conseiller en placements recommandera des actions, des fonds communs de placement, des titres à revenu fixe et d'autres placements afin de créer un portefeuille bien diversifié, à la mesure de vos objectifs uniques. Votre conseiller en placements peut aussi vous fournir une solution rémunérée à la commission en ce qui concerne les conseils fournis, les opérations financières et le service continu.

Communiquez avec les Services aux clients privés TD Waterhouse pour organiser une rencontre initiale et discuter de la façon dont nous pouvons le mieux vous servir. Nous nous ferons un plaisir de nous rendre à votre bureau ou à votre demeure, ou de vous rencontrer à l'un de nos bureaux des Services aux clients privés situés un peu partout au Canada.

Composez le 1-866-280-2026 pour rencontrer un représentant des Services aux clients privés TD Waterhouse.

d Courtage à escompte TD Waterhouse

Si vous préférez prendre vous-même les décisions concernant vos placements, Courtage à escompte TD Waterhouse vous aide à contrôler votre avenir financier. Vous bénéficierez d'un accès continu à un éventail exhaustif d'outils et de recherches en ligne qui

peuvent vous aider à formuler votre plan de placement et à prendre des décisions éclairées et opportunes en matière de placements. Vous aurez aussi la certitude que vous pouvez joindre au téléphone une équipe de représentants en placements qui sont en mesure de répondre à vos questions et d'exécuter des transactions afin de vous aider à atteindre vos objectifs financiers.

En votre qualité de client de Courtage à escompte TD Waterhouse, vous pouvez parler à nos spécialistes en fonds communs de placement, en titres à revenu fixe, en nouvelles émissions et en options. Vous pouvez également profiter des séminaires et des discussions informatifs sur les placements qui se tiennent dans diverses villes au pays. Par ailleurs, vous aurez accès à une myriade d'études de marché et de ressources à la fine pointe du secteur par l'intermédiaire de notre service en ligne CourtierWeb®.

CourtierWeb offre les services suivants :

- Marchés et recherche – un service gratuit qui donne accès à l'une des plus complètes sources d'informations en ligne au Canada en matière de placements.
- Centre de titres à revenu fixe – un service qui vous permet d'effectuer des recherches et d'acheter et vendre des obligations et des titres du marché monétaire en ligne.

- Centre des nouvelles émissions – votre accès centralisé à des informations en ligne sur les nouvelles émissions d’actions et de titres de créance.

Courtage à escompte TD Waterhouse vous offre plus de 2 000 fonds communs de placement – dont plus de 1 700 ne nécessitent aucune commission par suite d’un achat, d’une vente ou d’une substitution, y compris certains Fonds Mutuels TD[®],⁶ (des frais de rachat anticipé peuvent s’appliquer) – et l’accès à tous les principaux marchés et indices boursiers en Amérique du Nord, à plus de 1 300 titres à revenu fixe, ainsi qu’à diverses nouvelles émissions.

Courtage à escompte TD Waterhouse offre également le compte Président^{MC} – notre service de courtage supérieur qui s’adresse aux particuliers bien nantis et aux investisseurs actifs.

Vous êtes un investisseur autonome? Courtage à escompte TD Waterhouse s’engage à vous aider à devenir le meilleur investisseur qui soit.

Composez le 1-866-280-2026 ou rendez-vous à l’adresse www.tdwaterhouse.ca/fr pour ouvrir un compte auprès de Courtage à escompte TD Waterhouse.

e Les principes d'affaires de TD Waterhouse

Nous croyons que des relations fondées sur la confiance ne peuvent être entretenues que si TD Waterhouse adhère aux principes suivants :

Responsabilité

Nos clients ont le droit de s'attendre à ce que nous comprenions entièrement les occasions, les recommandations et les opérations effectuées en leur nom. Nous nous assurerons que les conseils que nous fournissons à nos clients de même que les mesures prises pour eux serviront leurs intérêts.

Honnêteté

Dans le cours de nos affaires, nous serons sincères et ne tolérerons pas la tromperie ni les fausses déclarations.

Intégrité

Nous exercerons notre profession de façon à gagner la confiance de nos clients.

Préservation du capital

Dans toutes les affaires financières, nous nous engageons à préserver le capital de nos clients.

Service

Nous croyons que les relations à long terme reposent sur un service de haute qualité, constant et fiable.

Rendement

Notre objectif est de nous surpasser tant sur le plan des rendements que nous obtiendrons pour nos clients que sur le plan de la qualité du service que nous offrirons à nos clients.

f Laissez TD Waterhouse vous aider à trouver la bonne solution financière

Vos besoins en matière de placements et vos besoins financiers changeront probablement tout au long de votre vie. Vous commencerez à atteindre vos objectifs à long terme et vous aurez de nouvelles raisons pour planifier et investir. Dans tous les cas, vous voudrez avoir la certitude que vous pouvez atteindre vos objectifs changeants.

C'est la raison pour laquelle TD Waterhouse vous offre une gamme complète de solutions financières et de solutions de placement.

Vous planifiez pour la retraite, vous désirez toucher un revenu supplémentaire ou vous cherchez une solution financière intégrée? Ne cherchez pas plus loin. TD Waterhouse a ce qu'il vous faut.

Nous pouvons vous aider à trouver la combinaison appropriée de placements et de services financiers, à la mesure de tous vos besoins actuels et futurs.

Pour en savoir davantage sur la façon dont nous pouvons vous aider à atteindre vos objectifs financiers, composez le 1-866-280-2026, rendez-vous à l'adresse www.tdwaterhouse.ca/fr ou communiquez avec l'un de nos nombreux bureaux de TD Waterhouse ou l'une de nos nombreuses succursales de TD Canada Trust.

- 1 Courtage à escompte TD Waterhouse, Planification financière TD Waterhouse, Services institutionnels TD Waterhouse, Conseils de placement privés TD Waterhouse et Partenaire en services TD Waterhouse sont des divisions de TD Waterhouse Canada Inc., une filiale de La Banque Toronto-Dominion. TD Waterhouse Canada Inc. – membre du FCPE.
- 2 Services aux clients privés TD Waterhouse et Groupe Financier Banque TD désignent chacun La Banque Toronto-Dominion et ses sociétés affiliées qui offrent des produits et des services de dépôt, de placement, de prêt, de valeurs mobilières, de fiducie et autres.
- 3 Gestion privée TD Waterhouse Inc. est une filiale de La Banque Toronto-Dominion.
- 4 Les services bancaires privés TD Waterhouse sont offerts par La Banque Toronto-Dominion.
- 5 Les services fiduciaires privés TD Waterhouse sont offerts par La Société Canada Trust.

6 Les placements dans les fonds communs de placement peuvent être assortis de commissions, de commissions de suivi, de frais de gestion et d'autres frais. Veuillez lire le prospectus avant d'investir. Ce prospectus renferme des renseignements détaillés sur les placements, et vous pouvez en obtenir un exemplaire auprès de votre courtier. Les fonds communs de placement ne sont pas garantis ni assurés; leur valeur fluctue souvent, et le rendement passé ne se répétera pas forcément. Les Fonds Mutuels TD sont gérés par Gestion de Placements TD Inc., une filiale en propriété exclusive de La Banque Toronto-Dominion. Les fonds sont offerts par l'intermédiaire de courtiers autorisés.

MC Marque de commerce de TD Waterhouse Canada Inc.

⊗ Marque de commerce de La Banque Toronto-Dominion, utilisée sous licence.

Pour en savoir davantage sur la gamme complète de solutions financières personnelles qu'offre TD Waterhouse, composez le 1-866-280-2026, rendez-vous à l'adresse www.tdwaterhouse.ca/fr ou communiquez avec l'un de nos bureaux de TD Waterhouse ou l'une de nos succursales de TD Canada Trust.



Waterhouse

La richesse de l'expérience