



Services de placement et de
gestion de patrimoine pour
chaque étape de la vie





Vos occasions se multiplient avec la croissance de votre patrimoine. Et les choix que vous faites aujourd'hui ne servent pas seulement à définir votre mode de vie actuel, mais aussi à construire l'avenir que vous envisagez pour vous et vos proches.

Nous sommes là pour vous aider. Aujourd'hui et demain, vous bénéficierez du soutien de professionnels du secteur financier dont le but est de vous aider à atteindre vos objectifs et de devenir vos conseillers dignes de confiance. Poursuivez votre lecture pour savoir ce que la TD peut vous offrir.

Pourquoi choisir la TD pour vos besoins en gestion de patrimoine?



Vous connaissez déjà la stabilité et l'engagement à l'égard du service à la clientèle de TD Canada Trust. À Gestion de patrimoine TD ainsi qu'à Placements directs TD, nous croyons à l'importance d'offrir une expérience exceptionnelle à tous nos clients, et nous nous efforçons de gagner votre confiance. Ainsi, nos spécialistes ont pour priorité de comprendre votre situation particulière afin de répondre à tous vos besoins en matière de gestion de patrimoine en misant sur une approche collaborative, un engagement à l'égard de la formation et une vaste expérience.

Nos professionnels s'efforcent de vous offrir le soutien personnalisé auquel vous pourriez vous attendre d'un fournisseur de services de gestion de patrimoine de plus petite taille et plus spécialisé, tout en vous faisant bénéficier des ressources de l'une des banques canadiennes les plus respectées. Par exemple, notre processus de placement rigoureux est appuyé par un groupe d'experts diversifié dont les analyses et les commentaires aident nos conseillers à constituer des portefeuilles équilibrés et diversifiés, grâce à une bonne compréhension des tendances des marchés, de la gestion des risques et de la répartition de l'actif¹.

Gestion de patrimoine TD : Vous comprendre



Quelles sont les plus importantes préoccupations auxquelles vos proches et vous faites face actuellement? De quelle façon évaluez-vous le succès dans votre vie? Ce ne sont que deux des questions qu'abordera avec vous votre conseiller de la TD, en vue de cerner et de clarifier vos objectifs à l'égard de votre famille, de votre carrière, de votre bien-être, de votre héritage et de votre maison. Vous comprendre, notamment en vous aidant à définir vos objectifs et à établir vos priorités, est un aspect essentiel de la création d'un plan adapté à vos besoins.

Votre conseiller TD vous offre une valeur ajoutée

En plus de créer un environnement de communication continue fondé sur une approche proactive, nous accordons une grande importance à l'information transmise aux clients et à la formation qui leur est offerte au moyen d'articles spécialisés, de séminaires et de ressources en ligne.

Notre approche

À Gestion de patrimoine TD, nous suivons une approche continue en six étapes afin de répondre à vos besoins en gestion de patrimoine :

- Comprendre votre situation et vos objectifs actuels sur le plan financier
- Confirmer avec vous notre compréhension de vos priorités financières
- Créer des solutions pour vous aider à atteindre vos objectifs
- Vous présenter votre stratégie personnalisée à des fins de discussion et de confirmation
- Mettre en œuvre les solutions élaborées pour vous
- Passer régulièrement en revue vos progrès et l'évolution de vos besoins et apporter des ajustements s'il y a lieu



Planification financière, Gestion de patrimoine TD

Épargnez-vous suffisamment pour l'éducation de vos enfants? Où vous situez-vous par rapport à votre objectif d'épargne-retraite? Rêvez-vous d'acheter un chalet ou de faire le tour du monde?

Chaque objectif digne d'être réalisé requiert un plan pour l'atteindre. Un plan financier représente bien plus qu'une simple stratégie d'épargne-retraite : c'est une façon de documenter chacun de vos objectifs personnels et financiers et d'élaborer une stratégie étape par étape en vue de les concrétiser.

Votre plan financier est la fondation sur laquelle reposent vos objectifs. Un récent sondage suggère d'ailleurs que les Canadiens dotés d'un plan financier ont davantage confiance en leur avenir financier, puisqu'ils ont des mesures en place pour les aider à réaliser leurs objectifs². Votre planificateur financier de Gestion de patrimoine TD prendra le temps de bien comprendre votre situation financière actuelle ainsi que vos objectifs à long terme. C'est ensuite seulement que vous entamerez la prochaine étape ensemble, en élaborant un plan détaillé qui vous aidera à prendre votre avenir financier en mains.



Conseils de placement privés, Gestion de patrimoine TD



Quel serait le décor idéal du prochain chapitre de votre vie? Comment votre portefeuille devra-t-il évoluer pour répondre aux besoins de votre mode de vie toujours changeant? Avez-vous besoin de l'aide d'autres spécialistes qui pourraient vous aider à faire croître, à gérer et à transmettre votre patrimoine?

À mesure que vos besoins changent, vos critères de placement devraient en faire autant.

Votre conseiller en placement adopte une approche à services complets basée sur la relation pour répondre à vos besoins en gestion de patrimoine. En se fondant sur une bonne compréhension de votre situation financière actuelle et de vos objectifs de gestion de patrimoine, votre conseiller travaillera avec vous pour élaborer votre plan personnalisé de placement et de gestion de patrimoine, lequel vous aidera à réaliser ces objectifs. Et tandis que la composition de votre portefeuille de placements est déterminée d'après votre plan, l'approche qui sous-tend la sélection de ces placements est hautement structurée et fondée sur les recherches continues et la vaste expertise du personnel de la TD.

Une fois que votre plan a été mis en œuvre, votre conseiller en placement le passera régulièrement en revue avec vous afin que vous puissiez l'ajuster et le mettre à jour au besoin.

Gestion privée, Gestion de patrimoine TD

Quelle est votre vision du succès? Avez-vous besoin de conseils professionnels pour résoudre des questions complexes en lien avec vos finances ou votre patrimoine? Quel genre d'héritage souhaitez-vous léguer?

Que nous vous aidions à gérer, à accroître, à protéger ou à transmettre votre patrimoine, nous nous investissons pleinement dans notre relation avec vous en mettant notre vaste expertise au service de vos besoins uniques. Des spécialistes de l'ensemble du Groupe Banque TD collaborent à l'établissement de votre stratégie de gestion de patrimoine, qui vous aidera à conjuguer votre situation actuelle et votre avenir financier.

S'il y a lieu, nous collaborons avec vos autres conseillers professionnels pour nous assurer que votre stratégie de gestion de patrimoine tient compte de tous les aspects de votre vie personnelle et professionnelle. En tout temps, vous demeurez en contrôle de toute décision clé.

En tant que client de Gestion privée, vous pouvez compter sur un directeur des relations-clients unique qui réunit les ressources nécessaires pour répondre à vos besoins, notamment :

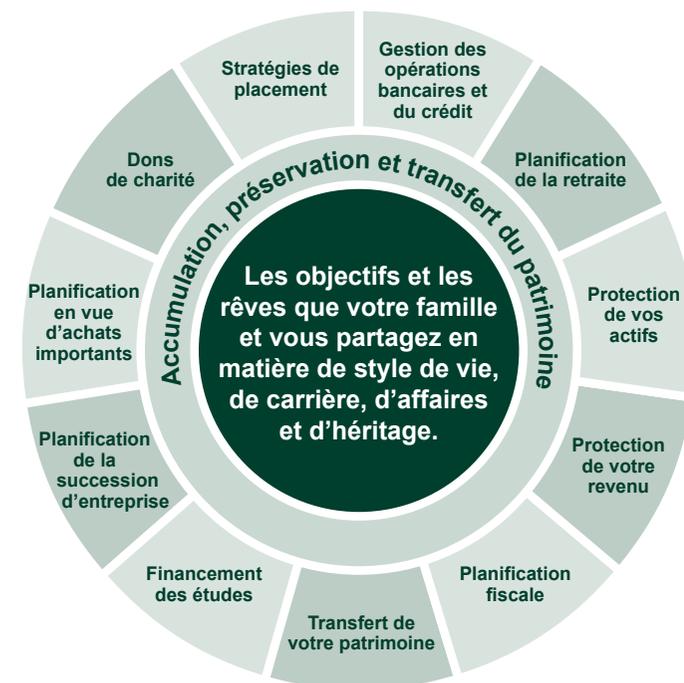
- un banquier privé, qui vous conseille dans la gestion de vos fonds tout en mettant à profit des solutions de crédit traditionnelles et complexes;
- un gestionnaire de portefeuille, qui s'appuie à la fois sur une connaissance approfondie de vos objectifs particuliers et sur des recherches exhaustives pour élaborer et mettre en œuvre votre stratégie de placement personnalisée;
- un spécialiste des Services fiduciaires, qui possède une expertise en matière de planification, d'administration et de fiscalité successorales et fiduciaires, et qui vous aidera à concevoir des solutions qui tiennent compte de vos choix personnels pour l'avenir.

Des solutions adaptées à la complexité de vos besoins en gestion de patrimoine

Avez-vous établi un plan successoral qui vous permettra de transmettre votre patrimoine et votre entreprise de façon avantageuse sur le plan fiscal? Quand passerez-vous les rênes de votre entreprise, et de quelle façon? Aimeriez-vous établir un plan philanthropique en appui à votre vision personnelle?

En tant que client de Gestion privée, vous pouvez aussi compter sur l'expertise des Services-conseils de Gestion de patrimoine. Mettant à votre disposition une vaste gamme de compétences, nos spécialistes ont en commun deux principales caractéristiques : une expertise quant aux besoins uniques des clients nantis et une croyance ferme en la valeur que procure une stratégie intégrée de gestion de patrimoine.

Ensemble, nous étudierons les facteurs propres à votre patrimoine afin d'élaborer la stratégie qui convient à votre situation.



Placements directs TD

Que vous commenciez seulement à gérer vous-même vos placements ou que vous le fassiez déjà depuis plusieurs années, Placements directs TD vous offre un service et un soutien exceptionnels ainsi qu'une expérience confortable et personnalisée adaptée à vos besoins particuliers.

Grâce à un accès facile et convivial à des professionnels aux connaissances approfondies, à des ressources didactiques complètes et à des outils innovateurs, vous trouverez tout ce qu'il vous faut pour investir en toute confiance.

Par l'intermédiaire de Placements directs TD, le choix numéro un des investisseurs autonomes au Canada³, vous pouvez gérer vos placements à votre manière et profiter de notre gamme complète de solutions et de services de soutien.

En ligne

- Plateformes de négociation puissantes, y compris une application mobile
- Outils de placement personnalisables pour les investisseurs de tous les niveaux
- Vaste sélection d'analyses indépendantes sur les placements



Par téléphone

- Accès en tout temps à des représentants en placement inscrits qui sont toujours prêts à répondre à vos questions et à négocier des titres en français, en anglais, en cantonais ou en mandarin
- Discutez avec nous d'une gamme complète de produits de placements : actions, titres à revenu fixe, fonds communs de placement, options et plus encore

En personne

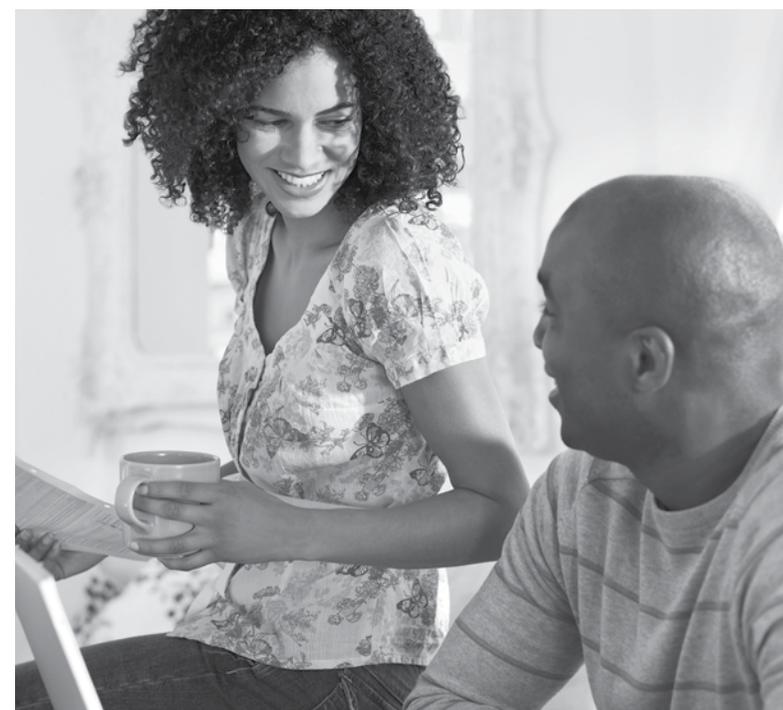
- Partout au Canada, nos Centres d'investissement de Placements directs TD vous offrent un environnement convivial et interactif où discuter de vos besoins en matière de placements, ouvrir un compte ou passer des ordres
- Chaque année, 4 000 séminaires éducatifs gratuits sont offerts, y compris dans un centre près de chez vous

Pour commencer à explorer le monde des placements autogérés, communiquez avec nous en tout temps au **1-800-361-2684** ou visitez notre site Web à l'adresse **placementsdirectstd.ca**

Vous avez travaillé fort pour constituer votre patrimoine.

Nous travaillerons fort pour mériter votre clientèle.

Nous sommes impatients de collaborer avec vous afin de répondre à vos besoins de gestion de patrimoine en constante évolution, et de vous aider à concrétiser votre propre vision du succès.



Pour en savoir plus sur nos services de gestion de patrimoine, rendez-vous dans une succursale TD Canada Trust, composez le **1-866-646-8823 ou consultez notre site Web à l'adresse **gestiondepatrimoinetd.ca****



¹ Les perspectives trimestrielles publiées par le Comité de répartition des actifs de Gestion de patrimoine TD présentent son point de vue concis sur la situation à prévoir sur les marchés pour les 6 à 18 mois à venir. Ces conseils ne garantissent pas les résultats futurs, et les événements sur les marchés peuvent se révéler différents de ceux implicitement ou explicitement formulés dans les perspectives trimestrielles du Comité de répartition des actifs de Gestion de patrimoine TD. Les perspectives ne remplacent pas les conseils de placement. ² Sondage de Planification financière TD Waterhouse, octobre 2011. Un sondage en ligne a été mené du 28 septembre au 3 octobre 2011 auprès de 1 207 Canadiens âgés de 45 à 64 ans, membres du Forum Angus Reid. ³ Selon les actifs administrés et le volume de transactions des sociétés de courtage à escompte/en ligne du Canada indiqués par Investor Economics dans le rapport intitulé « Online/Discount Brokerage Market Share Report », pour le trimestre terminé en décembre 2013. Placements directs TD est une division de TD Waterhouse Canada Inc. Gestion de patrimoine TD et Services-conseils de Gestion de patrimoine représentent les produits et les services offerts par TD Waterhouse Canada Inc. (membre du Fonds canadien de protection des épargnants), Gestion privée TD Waterhouse Inc., La Banque Toronto-Dominion et La Société Canada Trust. ^{MD} Le logo TD et les autres marques de commerce sont la propriété de La Banque Toronto-Dominion.