



COLLABORER AVEC DES CONSEILLERS PROFESSIONNELS
AFIN DE LIVRER UNE APPROCHE INTÉGRÉE
DE LA GESTION DE PATRIMOINE

Services de gestion du patrimoine RBC

Tout un patrimoine à partager.



RBC Gestion de patrimoine



Les conseillers de Gestion de patrimoine RBC ont accès à une équipe interne de spécialistes regroupés au sein des Services de gestion de patrimoine RBC et qui sont en mesure de les appuyer quant à la prestation à leurs clients de planifications et de services aux plans fiscal, successoral et financier. Services de gestion de patrimoine RBC est une équipe composée d'avocats, de comptables et de planificateurs financiers hautement qualifiés, qui procure à des individus et des familles fortunés ainsi qu'à des entreprises une expertise de très haut niveau. Les membres de l'équipe travaillent directement avec le conseiller de Gestion de patrimoine RBC du client et ses conseillers existants indépendants qui ont mérité sa confiance (p.ex. des comptables, des avocats, etc.) pour mieux comprendre leurs objectifs et leur procurer des services intégrés et coordonnés en vue de bâtir et de protéger leur patrimoine.

L'ÉQUIPE DES SERVICES DE GESTION DE PATRIMOINE RBC

CONSEILLERS EN PLANIFICATION SUCCESSORALE ET TESTAMENTAIRE

Recommandations de stratégies de planification spécialisées, aux plans testamentaire et successoral, d'un point de vue juridique et fiscal, conçues sur mesure pour satisfaire les objectifs de planification personnelle des clients et qu'ils pourront discuter avec leurs propres spécialistes juridiques et fiscaux avant qu'ils les mettent en pratique.

CONSEILLERS EN SUCCESSIONS ET FIDUCIES

Fort de l'appui de leurs partenaires de RBC Successions et fiducies, les conseillers en successions et fiducies travaillent en étroite collaboration avec des individus, des familles et des entreprises afin de leur livrer des services fiduciaires, de dépositaire et de placements exhaustifs, intégrés et sur mesure, en fonction de leurs besoins uniques, et ce, pour protéger leur patrimoine et le transférer aux générations futures.

SPÉCIALISTES ET CONSEILLERS EN PLANIFICATION FINANCIÈRE

Ils établissent des plans financiers personnels exhaustifs qui englobent des stratégies de planification fiscale, financière et successorale, ainsi que des stratégies de gestion du risque et de planification de la retraite.

SERVICES CONSEILS FINANCIERS

Une équipe de comptables, d'avocats et de planificateurs financiers des plus qualifiés dotés d'une expérience exhaustive en planification financière, fiscale, successorale, juridique et de retraite qui fournit de l'information et un support aux conseillers de RBC Gestion de patrimoine afin de les aider à optimiser la situation de leurs clients.

SERVICES DE PLANIFICATION, CLIENTÈLE FORTUNÉE

Prestation de conseils sur mesure en matière de fiscalité et de planification successorale, de planification de patrimoine et de relève d'entreprise à l'intention de familles fortunées.

SPÉCIALISTES, PROPRIÉTAIRES D'ENTREPRISE

Développer une planification exhaustive et holistique axée sur les objectifs des propriétaires d'entreprise en matière de planification personnelle et de la société. Des stratégies en lien avec les risques commerciaux, la transition, la relève, la retraite et la fiscalité sont identifiées et évaluées pour prendre en compte les besoins de planification.



NOTRE APPROCHE EN MATIÈRE DE PARTENARIAT AVEC LES CONSEILLERS PROFESSIONNELS DE CONFIANCE D'UN CLIENT

STRATÉGIES

En mettant à contribution leur expérience exhaustive développée en tant que professionnels en finance, en fiscalité et en droit, les membres de l'équipe de Services de gestion de patrimoine RBC collaborent avec les conseillers indépendants fiscaux et juridiques du client, en vue de formuler et de présenter des stratégies appropriées à leur situation.

SOLUTIONS

Services de gestion de patrimoine RBC aide les conseillers indépendants en fiscalité et en droit du client, en identifiant des opportunités et en communiquant de l'information apte à transformer des stratégies en solutions praticables.

MISE EN ŒUVRE

Les spécialistes de Services de gestion de patrimoine RBC travaillent avec les conseillers indépendants en fiscalité et en droit du client pour mettre en oeuvre des stratégies destinées à aider leurs clients à réaliser leurs objectifs personnels. Tout en fournissant des services complémentaires aux services donnés par les conseillers professionnels de confiance des clients, Services de gestion de patrimoine RBC ne rédige pas de documents juridiques et ne garantit pas la conformité de documents aux lois fiscales et réglementations applicables.

SOLUTIONS DE GESTION DE PATRIMOINE RBC

Ci-après, les solutions et services de gestion de patrimoine que RBC est en mesure de proposer à vos clients afin de les aider à atteindre leurs objectifs financiers.

RÉGIME DE RETRAITE INDIVIDUEL (RRI)

Les RRI sont la solution idéale pour les propriétaires d'entreprise ou professionnels constitués en société ainsi que pour les dirigeants d'entreprise aux revenus élevés, âgés de plus de 40 ans et qui veulent contribuer davantage à un régime de retraite à l'abri de l'impôt que ce qui leur est permis en vertu d'un REER. En travaillant avec notre prestataire privilégié de services actuariels (Buck Consultants), il est facile d'établir un RRI qui satisfera les besoins de votre client.

Buck Consultants est la plus ancienne firme d'actuariat en Amérique du Nord. Établie en 1916, Buck Consultants fournit des conseils de retraite ainsi que de santé et de bien-être à plus de 15 millions de personnes partout à travers le monde par l'entremise de son équipe de 1 700 professionnels.

PROGRAMME DE DONS DE BIENFAISANCE DE RBC

Le Programme de dons de bienfaisance de RBC est offert par RBC en partenariat avec *Gift Funds Canada*. Il s'agit d'un « fonds à des fins recommandées par le donateur » spécifiquement conçu pour ces individus et familles qui désirent appuyer des causes charitables de façon significative, mais sans pour autant établir une fondation privée. Il s'agit d'une façon facile et pratique d'appuyer des causes charitables, dès maintenant et à l'avenir, tout en recevant des avantages importants au plan fiscal.

Gift Funds Canada est la fondation indépendante la plus importante au Canada qui se spécialise dans la gestion et l'administration de « fonds à des fins recommandées par le donateur ».

SOLUTIONS D'ASSURANCE

Les spécialistes en assurance de Gestion de patrimoine RBC peuvent conseiller vos clients personnels et clients propriétaires d'entreprise en matière de stratégies fiscales, de retraite, de dons et de planification successorale qui intègrent le recours

à des solutions d'assurance vie et de rente. L'offre de produits des chefs de file du secteur de l'assurance au Canada comprend l'assurance vie et l'assurance prestations du vivant (invalidité, maladies graves et soins de longue durée), de même que des produits générateurs de revenus comme les rentes et les fonds distincts.

RBC SUCCESSIONS ET FIDUCIES

Nos professionnels hautement qualifiés en successions et fiducies offrent des services d'établissement et de gestion de fiducies, des services de fiduciaire, des structures de fiducies, et d'autres services spécialisés partout au Canada. Nous travaillons avec des familles et des entreprises qui désirent protéger leurs actifs et transférer leur patrimoine aux générations futures. Notre réputation d'excellence en services successoraux et fiduciaires est fondée sur notre prestation de services, plus que centenaire, aux Canadiens et Canadiennes.

SERVICES DE FIDUCIE À L'INTERNATIONAL

Les fiducies sont des instruments flexibles qui peuvent être conçus pour satisfaire les besoins personnels, familiaux et/ou d'entreprise de clients. Dans certains cas, il pourrait être avantageux d'établir la résidence de la fiducie à l'étranger; il pourrait en être ainsi pour des résidents canadiens ayant des bénéficiaires non résidents ou pour faciliter la planification financière et/ou successorale de personnes détenant des biens dans d'autres juridictions. RBC est en mesure de structurer et d'administrer un large éventail de fiducies aptes à satisfaire les besoins et les circonstances uniques de ses clients, et ce, en toute conformité avec la réglementation fiscale au pays et à l'étranger. RBC exerce ses activités dans la plupart des principaux centres financiers au monde reconnus pour la stabilité et la qualité de leur infrastructure financière, professionnelle et juridique, leur réputation et la fiabilité de leurs services fiduciaires.

« Services de gestion de patrimoine RBC apprécie grandement les relations qu'elle entretient avec des comptables, fiscalistes et avocats qui fournissent à nos clients leur conseils experts. Nous sommes confiants que les conseils éclairés que les spécialistes de Services de gestion de patrimoine RBC livrent à nos clients mutuels complètent à merveille vos services professionnels et vous procurent des opportunités additionnelles de leur proposer des recommandations officielles et des stratégies de mise en oeuvre. »

– **TONY MAIORINO, VICE-PRÉSIDENT ET CHEF DES SERVICES DE GESTION DE PATRIMOINE RBC**

TÉMOIGNAGES DE CONSEILLERS PROFESSIONNELS EXTERNES

« J'apprécie l'opportunité de collaborer avec les professionnels de RBC et de Services de gestion de patrimoine RBC, parce qu'ils comprennent bien les enjeux associés à la fiscalité canadienne et américaine, et travaillent activement avec notre bureau pour trouver des solutions dans le meilleur intérêt de nos clients. »

– **SPÉCIALISTE EN FISCALITÉ ET DROIT SUCCESSORAL AMÉRICAIN, CALGARY**

« Je collabore avec l'équipe de Services de gestion de patrimoine RBC depuis de nombreuses années et ils se sont avérés d'une grande utilité pour ce qui est d'identifier des opportunités avantageuses pour mes clients et pour les aider à bien comprendre leurs options. RBC m'a aussi été d'un grand secours pour aider mes clients à mettre sur pied diverses structures que je leur ai recommandées (des services fiduciaires au pays et à l'étranger, de l'assurance, etc.). »

– **AVOCAT PRINCIPAL EN FISCALITÉ CANADIENNE ET INTERNATIONALE, TORONTO**

« Au cours des dernières années, j'ai beaucoup apprécié mes collaborations avec les membres de l'équipe de Services de gestion de patrimoine RBC. En plus des services traditionnels bancaires et de placements destinés à une clientèle fortunée, RBC a su développer un modèle de service pour cette clientèle fortunée qui regroupe des expertises fiscales, comptables et juridiques, à mon avis, inégalées dans l'industrie. Des professionnels comme moi sont ainsi en mesure de bâtir sur ces excellents conseils prodigués par l'équipe de SGP en y suppléant notre propre expertise de façon à aider ces clients à atteindre leurs objectifs. »

– **AVOCAT PRINCIPAL EN FISCALITÉ ET DROIT SUCCESSORAL, TORONTO**

Ce document a été préparé pour les sociétés membres de RBC Gestion de patrimoine, RBC Dominion valeurs mobilières Inc. (RBC DVM)*, RBC Phillips, Hager & North Services-conseils en placements inc. (RBC PH&N SCP), RBC Gestion mondiale d'actifs Inc. (RBC GMA), la Société Trust Royal du Canada et la Compagnie Trust Royal (collectivement, les « sociétés ») ainsi que leurs sociétés affiliées, RBC Placements en Direct Inc. (RBC PD)*, Services financiers RBC Gestion de patrimoine inc. (SF RBC GP) et Fonds d'investissement Royal Inc. (FIRI). Chacune des sociétés, leurs sociétés affiliées et la Banque Royale du Canada sont des entités juridiques distinctes et affiliées. *Membres-Fonds canadien de protection des épargnants. Par « conseiller RBC Gestion de patrimoine », on entend les banquiers privés employés par la Banque Royale du Canada, les représentants de fonds communs de placement de FIRI, les représentants-conseils employés par RBC PH&N SCP, la division Clientèle privée de RBC GMA, les premiers conseillers en services fiduciaires et les chargés de comptes employés par la Compagnie Trust Royal ou la Société Trust Royal du Canada ou les conseillers en placement employés par RBC DVM. Au Québec, les services de planification financière sont fournis par FIRI ou par SF RBC GP, qui sont inscrits au Québec en tant que cabinets de services financiers. Ailleurs au Canada, les services de planification financière sont offerts par l'entremise de FIRI, de la Société Trust Royal du Canada, de la Compagnie Trust Royal ou de RBC DVM. Les services successoraux et fiduciaires sont fournis par la Société Trust Royal du Canada et la Compagnie Trust Royal. Si un produit ou un service particulier n'était pas offert par l'une des sociétés ou par FIRI, les clients pourraient demander qu'un autre partenaire RBC leur soit recommandé. Les produits d'assurance sont offerts par l'intermédiaire de SF RBC GP, filiale de RBC DVM. Lorsqu'ils offrent ou vendent des produits d'assurance vie dans toutes les provinces sauf le Québec, les conseillers en placement agissent à titre de représentants en assurance de SF RBC GP. Au Québec, les conseillers en placement agissent à titre de conseillers en sécurité financière de SF RBC GP. Les lecteurs sont invités à consulter un conseiller juridique ou fiscal qualifié ou un autre conseiller professionnel lorsqu'ils prévoient mettre en œuvre une stratégie. Ainsi, leur situation particulière sera dûment considérée et les décisions prises seront fondées sur la plus récente information qui soit. © Marque déposée de la Banque Royale du Canada. Utilisée sous licence. © 2014 Banque Royale du Canada. Tous droits réservés.

S'il vous plaît contacter un conseiller RBC pour plus ample information
Veuillez visiter notre site Web à www.rbcgestiondepatrioine.com/canada

