

---

## UNE VIE BIEN PLANIFIÉE.

---



Du soutien, de l'encadrement et des conseils de placement appropriés pour vous et votre famille, à chaque étape de votre vie.

**RAYMOND JAMES™**

---

## DES CONSEILS JUDICIEUX POUR CHAQUE ÉTAPE DE VOTRE VIE

---



### **FAIRE FRUCTIFIER VOS AVOIRS**

Nous pouvons vous aider à établir un plan d'investissement convenant à votre situation, qui tient compte des risques du marché et permet à votre épargne de fructifier au fil du temps. Vous disposerez ainsi d'un portefeuille adapté à vos objectifs de placement et à votre capacité de résister à la volatilité du marché.

### **BÂTIR VOTRE ENTREPRISE**

Les propriétaires d'entreprise ont souvent tendance à mettre tous leurs œufs dans le même panier et risquent d'oublier de protéger leurs proches. Nous pouvons vous aider à mettre au point des stratégies qui vous aideront à vous protéger ainsi que votre famille des imprévus pendant que vous bâtissez votre carrière ou votre entreprise.

### **PLANIFIER LA RETRAITE**

Même dans les circonstances les plus favorables, planifier cette transition peut s'avérer un processus compliqué, long et émotivement exigeant. C'est la raison pour laquelle vous avez besoin d'un conseiller possédant l'expérience et les compétences nécessaires pour vous aider à définir, de façon calme et mesurée, quels éléments s'imposent pour établir un plan de retraite complet et gérer sa mise en œuvre et son soutien permanent de façon professionnelle.

### **ÊTRE À LA RETRAITE**

Savoir adapter son style de vie à sa situation financière au moment de la retraite peut être tout un défi – et pourtant, c'est l'une des tâches les plus importantes de votre vie. Voilà pourquoi vous avez besoin de l'aide d'un conseiller spécialisé dans la planification du revenu de retraite – quelqu'un dont l'expérience et les compétences reconnues vous aideront à examiner périodiquement de quelle façon évoluent votre vie, vos objectifs et vos besoins – et la façon dont votre plan devrait refléter cette évolution.

### **PLANIFICATION SUCCESSORALE**

Nous pouvons vous aider à établir un plan successoral vous permettant de préserver le patrimoine que vous avez créé et d'en assurer la répartition selon vos volontés après votre décès.

---

## BIEN TENIR COMPTE DE VOS BESOINS

---

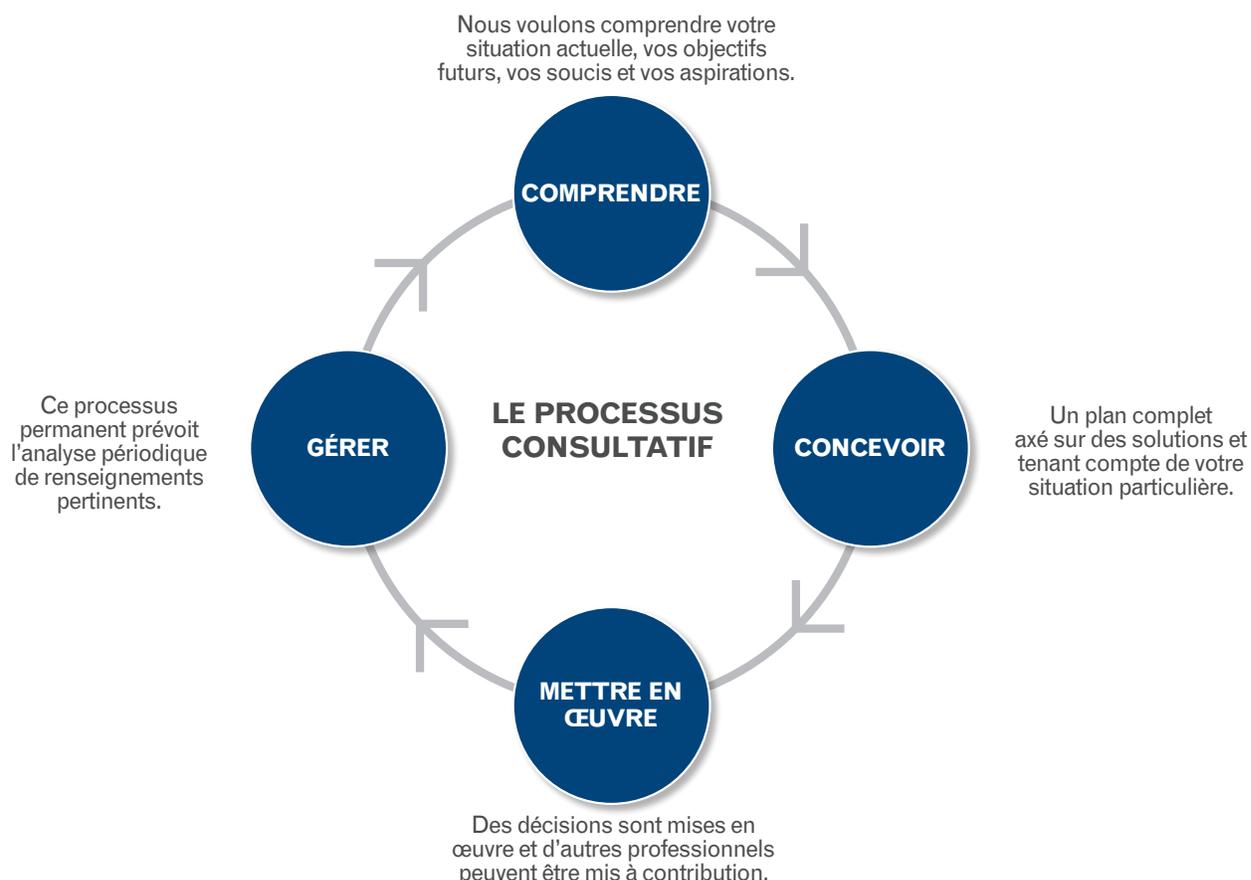
Nous sommes conscients que votre vie personnelle et votre situation financière sont étroitement liées et que la constitution d'un patrimoine, la préservation de votre capital, la gestion des risques et la protection des êtres chers font toutes partie de vos priorités. Grâce à notre façon de faire tout à fait unique, nos conseillers deviennent votre partenaire en matière de gestion de patrimoine, car ils respectent un processus de planification rigoureux qui leur permet d'évaluer vos besoins afin de concevoir et d'offrir des stratégies complètes.

### PRIVILÉGIER UNE APPROCHE DISCIPLINÉE

S'appuyant sur la vaste gamme de ressources, de placements et d'outils accessibles par l'intermédiaire de Raymond James, votre conseiller Raymond James est bien placé pour déterminer la meilleure façon de répondre à vos besoins, élaborer les stratégies appropriées, bâtir des portefeuilles bien pensés et vous aider à atteindre vos objectifs financiers.

L'investissement est un moyen d'atteindre une fin, que l'objectif soit de financer les études d'un enfant, d'acheter une maison, de s'assurer une retraite confortable ou de léguer un patrimoine aux générations futures. Nos recommandations sont faites au terme d'une évaluation détaillée de votre situation financière globale, en tenant compte de vos besoins à court terme et de vos objectifs à long terme ainsi que du type et du degré de risque que vous pouvez adéquatement et confortablement assumer.

Chez Raymond James, nous gérons les avoirs de nos clients en privilégiant une approche prudente et disciplinée. Nos conseillers prennent soin de bien cerner la situation particulière de chaque client et peuvent s'appuyer sur une technologie de pointe et un modèle de service axé sur le client.





**PLANIFICATION  
SUCCESSORALE**

**ASSISTANCE  
EN MATIÈRE  
D'EMPRUNT ET  
DE CRÉDIT**

**FINANCEMENT  
DES ÉTUDES DE  
VOS ENFANTS**

**DONS DE  
CHARITÉ**

**PLANIFICATION  
DE LA RETRAITE**

**QUELS QUE SOIENT  
VOS BESOINS, NOUS POUVONS  
VOUS AIDER À PLANIFIER CHAQUE  
ÉTAPE DE VOTRE VIE :**

**PROTECTION  
DE VOTRE  
REVENU**

**PLANIFICATION  
SUCCESSORALE  
D'ENTREPRISE**

**PROTECTION  
DE VOS ACTIFS**

**AVANTAGES  
SOCIAUX**

**STRATÉGIES  
DE PLACEMENT**

**GESTION  
FISCALE**

<b>ASSISTANCE EN MATIÈRE D'EMPRUNT ET DE CRÉDIT</b>	Que vous épargniez pour l'achat de votre première maison, d'une résidence secondaire ou d'autres biens majeurs, nous pouvons vous guider tout au long du processus et vous aider à faire les bons choix. Nous pouvons également vous prêter main-forte quand votre situation financière devient trop complexe et vous souhaitez simplifier les choses. Vous pouvez compter sur notre aide.
<b>FINANCEMENT DES ÉTUDES DE VOS ENFANTS</b>	Notre équipe peut vous aider à définir le meilleur moyen de financer les études de vos enfants ou petits-enfants, que ce soit au moyen de REEE ou d'autres instruments financiers, ainsi qu'à établir un plan adapté à votre budget.
<b>PROTECTION DE VOTRE REVENU</b>	Les répercussions financières d'un accident ou d'un problème de santé imprévu peuvent être dévastatrices. Nous pouvons discuter de stratégies visant à vous protéger de même que votre famille d'une telle situation et d'autres pouvant survenir de votre vivant.
<b>PROTECTION DE VOS ACTIFS</b>	Vous avez travaillé fort pour accumuler votre patrimoine et vous souhaitez le protéger. Nous pouvons examiner des stratégies de gestion du patrimoine qui font exactement cela.
<b>STRATÉGIES DE PLACEMENT</b>	Nous privilégierons une approche pratique pour repérer des occasions de placement pour vous et pour mettre au point une stratégie de placement personnalisée à long terme qui répond à vos besoins.
<b>GESTION FISCALE</b>	Nous collaborerons avec vos autres conseillers professionnels afin de sélectionner les stratégies et les produits de placement qui réduisent vos impôts. En ayant une vue d'ensemble de votre situation financière, nous pourrions vous proposer d'autres stratégies de gestion de votre charge fiscale.
<b>AVANTAGES SOCIAUX</b>	Nous sommes conscients que l'approche uniformisée ne convient pas à tous les régimes d'avantages sociaux. C'est la raison pour laquelle nous établissons, avec votre collaboration, un régime adapté aux besoins particuliers de votre entreprise et de vos employés. Un régime collectif « sur mesure » aidera à attirer des employés talentueux et à les retenir, à assurer que les membres de votre équipe sont en santé, épanouis et motivés, et à offrir une façon fiscalement avantageuse de manifester votre appréciation envers vos employés.
<b>PLANIFICATION SUCCESSORALE D'ENTREPRISE</b>	L'élaboration d'une solide stratégie de planification successorale d'entreprise s'impose, et nous pouvons vous aider à cet égard. Il est essentiel de préparer la transition de votre entreprise à un partenaire ou à un membre de votre famille et vous devrez prévoir une stratégie de sortie claire. Notre équipe peut vous aider à dresser un plan, à en mesurer les répercussions fiscales et à composer avec celles-ci.
<b>PLANIFICATION DE LA RETRAITE</b>	Si vous n'avez pas encore rencontré votre conseiller pour discuter de vos objectifs de retraite, n'attendez plus. Vous pourriez découvrir que vous êtes mieux préparé pour la retraite que vous ne l'imaginiez – ou à l'inverse, vous pourriez découvrir que vous devez procéder à des ajustements délicats. Que vous soyez en train d'épargner en vue de la retraite, d'effectuer une transition vers la retraite ou déjà à la retraite, nous travaillerons de concert avec vous pour mettre au point un plan efficace.
<b>DONS DE CHARITÉ</b>	Nous offrons des fonds de bienfaisance qui peuvent être établis au sein de la Fondation Raymond James Canada par une personne seule, un couple, ou une famille. Ils sont une solution de rechange moins coûteuse que l'établissement et la gestion d'une fondation familiale privée, et ils peuvent être effectués de votre vivant ou dans le cadre de votre planification successorale.
<b>PLANIFICATION SUCCESSORALE</b>	Nos professionnels spécialisés en planification successorale peuvent vous aider à établir un plan qui réduira au minimum les impôts et pénalités associés aux actifs que vous léguerez; ainsi, votre patrimoine familial est préservé pour les générations futures et réparti conformément à vos directives.

---

## UNE VIE BIEN PLANIFIÉE.

---



**RAYMOND JAMES<sup>™</sup>**

925, rue Georgia Ouest, Bureau 2100, Cathedral Place, Vancouver (Colombie-Britannique), Canada V6C 3L2  
40, rue King Ouest, Bureau 5300, Scotia Plaza, C.P. 415, Toronto (Ontario), Canada M5H 3Y2

[www.raymondjames.ca](http://www.raymondjames.ca)

Les produits et services liés aux valeurs mobilières sont offerts par l'intermédiaire de Raymond James Ltée, membre du Fonds canadien de protection des épargnants. Les produits et services liés à l'assurance sont offerts par l'intermédiaire de Planification financière Raymond James Ltée, qui n'est pas membre du Fonds canadien de protection des épargnants.