

# Partenaires



---

**ENSEMBLE NOUS BÂTISSONS VOTRE AVENIR**

---

**RAYMOND JAMES<sup>MD</sup>**

---

# VOS PARTENAIRES EN PLACEMENTS DE RAYMOND JAMES

---

## Lorsque la gestion de votre patrimoine nécessite des services professionnels

Le programme Partenaires de Raymond James vous fait accéder, vous et votre conseiller en placement Raymond James, aux meilleurs stratèges du secteur des placements : des gestionnaires de calibre institutionnel qui gèrent votre compte du programme Partenaires en fonction de vos préférences de placements, de votre tolérance au risque et de vos objectifs de rendement. Ce programme, qui assure une gestion professionnelle et personnalisée, est conçu pour les investisseurs qui ont des besoins plus complexes en matière de placements.



## **UN PROGRAMME DE GESTION DES PLACEMENTS POUR LES GENS COMME VOUS**

Le programme Partenaires de Raymond James s'adresse à un groupe diversifié d'investisseurs qui ont tous besoin d'un gestionnaire professionnel pour protéger et faire fructifier leurs actifs de placement.

- Les propriétaires d'entreprises, les membres de professions libérales et les autres personnes qui recherchent une solution efficace, adaptée à leurs besoins complexes en matière de placements.
- Les bénéficiaires d'une succession, les conjoints survivants et les autres personnes qui n'ont peut-être pas une connaissance approfondie des marchés financiers et qui ne sont pas prêts à assumer la responsabilité de la prise de décisions importantes en matière de placements.
- Les investisseurs prospères qui possèdent un portefeuille de placements considérable et qui reconnaissent l'importance d'une stratégie professionnelle pour la gestion de leur patrimoine.
- Les retraités pour qui le temps est précieux et qui ne veulent pas se préoccuper au quotidien de la gestion de leur patrimoine.

Peu importe la raison, lorsque vous devez agir et élaborer une nouvelle stratégie de placement, le programme Partenaires de Raymond James vous offre une solution de placement adaptée à vos besoins croissants en matière de gestion du patrimoine.

---

# UN PARTENARIAT DE BOUT EN BOUT

---

Le programme Partenaires est fondé sur un processus détaillé et en plusieurs étapes, conçu pour répondre à vos besoins en matière de placements.

**ÉTAPE 1** – Vous complétez, avec votre conseiller en placement Raymond James, un questionnaire détaillé afin de préciser et de bien cibler vos objectifs et votre horizon de placement, votre tolérance au risque et le rendement attendu. Ces renseignements permettent à votre conseiller en placement de déterminer votre profil d'investisseur et de mettre au point la stratégie de répartition des actifs et de diversification des placements qui conviendra le mieux à vos besoins.

**ÉTAPE 2** – Ce profil devient l'énoncé de votre politique de placement qui décrit de façon détaillée votre stratégie de répartition des actifs et vos besoins en matière de placements.

**ÉTAPE 3** – Vous choisissez, en fonction de votre portefeuille, les gestionnaires qui vous aideront à atteindre vos objectifs de gestion du patrimoine.

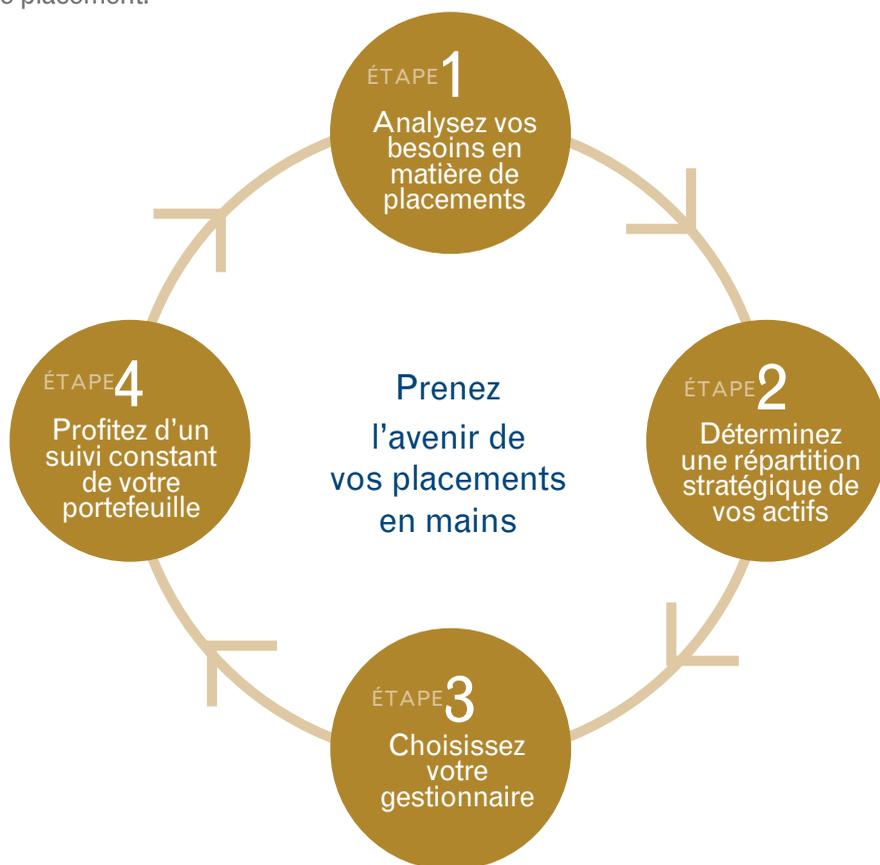
**ÉTAPE 4** – Le suivi et les rapports réguliers du comité de gestion des placements de Raymond James et d'une société de conseil en placement indépendante vous soulagent des responsabilités liées à la gestion et à l'administration de votre patrimoine pendant que nous travaillons en votre nom.

---

# UNE SOLUTION DE GESTION DU PATRIMOINE QUI OFFRE UNE VÉRITABLE TRANQUILLITÉ D'ESPRIT

---

Votre argent est confié à un professionnel de la gestion des placements, mais vous êtes toujours maître de la situation. Si vos objectifs ou vos besoins financiers changent, vous pouvez, avec votre conseiller en placement Raymond James, rééquilibrer votre portefeuille de façon à ce qu'il demeure conforme à vos objectifs de placement.



---

# LES AVANTAGES D'UNE GESTION PROFESSIONNELLE DU PATRIMOINE

---

## Une solution efficace sur le plan fiscal

Les comptes du programme Partenaires sont gérés séparément. Vous détenez chaque titre dans votre portefeuille afin de profiter d'une solution de placement efficace sur le plan fiscal pour la planification de la gestion de votre patrimoine et de votre succession.

## Des conseils bien éclairés en gestion financière

Avec l'aide de votre conseiller en placement Raymond James, vous choisissez un ou plusieurs gestionnaires en fonction de votre profil d'investisseur. Nous avons mis sur pied une équipe mondiale qui réunit des gestionnaires de placements de calibre institutionnel. Chacun d'eux se distingue par son style et ses stratégies en matière de placements.

## Un service de gestion de compte complet

Vous recevez des relevés trimestriels complets et des rapports réguliers du suivi de vos placements provenant du comité de gestion des placements de Raymond James et d'une société de conseil en placement indépendante. Ensemble, ces documents dressent pour vous et votre conseiller en placement une vue d'ensemble claire et compréhensible de vos placements et de leur rendement.

## Des frais de placement transparents

Les frais de gestion du programme Partenaires dépendent de la valeur de vos placements et sont admis en déduction fiscale dans le cas des comptes non enregistrés. Aucuns frais de négociation, droits de garde ni frais annuels ne s'appliquent aux comptes enregistrés (REER et FERR).

## Un suivi objectif du rendement

Les gestionnaires effectuent des placements selon leur domaine de compétence. Leur rendement est constamment évalué en fonction de divers indices de référence afin de garantir l'atteinte de vos objectifs financiers et de placement.



## **ENSEMBLE NOUS BÂTISSONS VOTRE AVENIR**

Raymond James a conçu le programme Partenaires à l'intention des personnes qui veulent que leur patrimoine soit confié à une équipe de professionnels. Le temps est peut-être venu de récolter les fruits de votre propre réussite financière et de commencer à profiter de la liberté que peuvent vous offrir vos partenaires de Raymond James.

Communiquez avec votre conseiller en placement Raymond James pour en savoir plus sur le programme Partenaires. Découvrez les avantages que représente pour vous et votre famille une stratégie de gestion du patrimoine de calibre institutionnel qui répond à vos besoins complexes en matière de placements. Prenez l'avenir de vos placements en mains en tirant pleinement parti des compétences d'un partenaire qui peut exercer une influence déterminante dans la gestion fructueuse de votre patrimoine.



# RAYMOND JAMES<sup>MD</sup>

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

Raymond James Ltée est membre des entités suivantes :  
Fonds canadien de protection des épargnants  
Organisme canadien de réglementation du commerce  
des valeurs mobilières (OCRCVM)

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

