

La planification financière personnalisée à RBC

Votre idée
d'être bien accompagné-e
prend vie ici



Les idées prennent vie ici™



La puissance de RBC Planification financière

Accédez à des conseils financiers et à un plan flexible dynamique qui évolue avec vous.

Une solidité sur laquelle vous pouvez compter

En tant que client de Planification financière, vous bénéficierez de la solidité et de la stabilité qu'offre la plus grande institution financière du Canada au regard de la capitalisation boursière¹. Notre entreprise se fonde sur une tradition d'intégrité et un engagement sans faille envers nos clients. Avec nous, vous avez la certitude que votre avenir financier est préparé par un planificateur financier de confiance, combinant expérience, perspectives et engagement à vous aider à atteindre vos objectifs les plus importants.

Faites-le ensemble

Notre approche personnalisée combine technologie de pointe et conseils humains pour vous soutenir à chaque étape de votre parcours financier. Ensemble, nous établirons un plan financier sur mesure qui vous correspond réellement. En plus de vous fournir un plan financier, nous vous mettons en contact avec le conseiller adéquat au moment opportun, que vous ayez besoin d'orientation en ce qui concerne les services bancaires ou les prêts, ou de soutien pour votre entreprise.

Accès à la plus grande société de fonds communs de placement au Canada²

Nous collaborons avec RBC Gestion mondiale d'actifs pour offrir des ressources mondiales étendues et une gamme diversifiée de solutions de placement. L'équipe d'experts en placement, qui a gagné la confiance de millions d'investisseurs à travers le monde, a pour objectif d'offrir des résultats de placement exceptionnels et des perspectives de valeur aux clients².

¹ Selon les actifs sous gestion au 30 juin 2025 (Association des marchés de valeurs et des investissements).

² Au 30 juin 2025. D'après les actifs canadiens gérés par RBC Gestion mondiale d'actifs Inc. (Association des marchés de valeurs et des investissements).

Notre approche met le client avant tout

Un plan financier conçu à votre image vous aide à avoir l'esprit tranquille : nous allons au-delà des chiffres afin de créer un plan personnalisé, flexible et adapté à vos besoins et objectifs.

Votre planificateur financier RBC apprendra à vous connaître. Nous répondrons à vos questions, nous vous fournirons des perspectives pour un plan financier personnalisé et nous collaborerons pour vous aider à atteindre vos objectifs.

Découvrez comment des conseils professionnels peuvent vous donner confiance dans votre plan et vous apporter une grande tranquillité quant à votre avenir financier.

Notre engagement et notre soutien continu signifient que nous vous accompagnerons tout au long de votre parcours, que ce soit en personne ou virtuellement.



Planification personnalisée

Votre plan financier va au-delà des placements et de la retraite pour soutenir vos objectifs de vie dans tout leur ensemble.

À RBC, la planification financière vous considère dans votre globalité. Nous travaillerons ensemble pour mettre en place des stratégies qui mettent l'accent sur ce qui vous importe le plus, en tenant compte de vos besoins et de ceux de votre famille.

Que vous souhaitiez vous concentrer sur quelques-unes ou sur toutes ces stratégies, nous sommes là pour vous.

Huit façons de vous soutenir

Un planificateur financier peut vous aider à :

- 1 Concilier vos priorités concurrentes
- 2 Atteindre vos objectifs financiers
- 3 Emprunter judicieusement
- 4 Obtenir des stratégies de réduction d'impôt
- 5 Protéger votre patrimoine
- 6 Préparer votre retraite
- 7 Profiter de votre retraite
- 8 Organiser votre héritage



Les planificateurs financiers apportent de la valeur

Les Canadiens qui font affaire avec un conseiller ont tendance à mieux réussir à se constituer un patrimoine et à atteindre leurs objectifs. Les conseillers ont changé concrètement la vie de Canadiens de tous les horizons et de tous les niveaux de richesse.



Les personnes qui disposent d'un plan financier complet accumulent en moyenne **2,7 fois plus de patrimoine** que celles qui n'en ont pas³.



Les Canadiens qui font affaire avec un planificateur financier sont en moyenne **33 % moins susceptibles** d'être stressés pour des motifs économiques⁴.

80 %

des investisseurs s'accordent à dire que leur conseiller les aide à faire preuve de discipline en matière de placement lorsque le marché est en baisse, et qu'ils ont acquis de meilleures habitudes d'épargne et de placement grâce à leur conseiller⁵.

90 %

des investisseurs reconnaissent que leur conseiller leur permet de se sentir plus sereins quant à l'atteinte de leurs objectifs de placement⁵.

Jusqu'à 131 %

d'épargne en plus par ménage moyen qui a traité avec un conseiller financier pendant 15 années ou plus, en comparaison avec un ménage similaire n'ayant pas de conseiller financier⁶.

³ Rapport 2020-2021 de MacroMonitor sur les perspectives d'affaires stratégiques.

⁴ Indice de stress financier de FP Canada, 2024.

⁵ Sondage Pollara 2024 auprès des investisseurs en fonds communs de placement et en FNB.

⁶ Claude Montmarquette et Alexandre Prud'homme, 2020. « More on the Value of Financial Advisors », CIRANO Rapports de projet 2020rp-04, CIRANO.

RBC Gestion mondiale d'actifs – Établissement d'une norme supérieure

Les points de vue différents et les horizons variés sont les bienvenus.
Il en résulte de meilleures décisions de placement.



**Votre partenaire d'excellence
en placements mondiaux**

Plus de
727 G \$⁷ d'actifs sous gestion
dans le monde

 **8** Villes

 **3** continents



**La plus grande société de
fonds communs de
placement au Canada⁷**

Plus de
225 fonds communs
de placement

Plus de
200 FNB⁸ de RBC iShares⁹

Plus de
2,9 M d'investisseurs canadiens



**Expertise en gestion de
placements**

Plus de
350 professionnels des
placements

17 équipes des placements

4 équipes spécialisées de
recherche et de développement

⁷ Au 30 juin 2025. D'après les actifs canadiens gérés par RBC Gestion mondiale d'actifs Inc. (Association des marchés de valeurs et des investissements).

⁸ Les FNB sont offerts par RBC Placements en Direct Inc. (RBC Placements en Direct) et RBC InvestiVite Inc.

⁹ La gamme de l'alliance RBC iShares comprend des FNB RBC gérés par RBC Gestion mondiale d'actifs Inc. et des FNB iShares gérés par Gestion d'actifs BlackRock Canada Limitée.

Le pouvoir des relations humaines et de la haute technologie

Nos outils de pointe nous permettent de produire des plans financiers complets et hautement personnalisés.

En mettant à profit des analyses robustes, des outils de premier plan à l'échelle mondiale et les perspectives de nos planificateurs financiers, nous concevons un plan unique, à votre image. Notre technologie nous permet de découvrir des idées, de modéliser différents scénarios et d'optimiser votre stratégie, tandis que votre planificateur financier veille à ce que vos recommandations personnalisées correspondent à vos objectifs, à votre tolérance au risque et à vos priorités de vie.



**Visitez le site
rbcfinancialplanning.com/fr
pour en savoir plus.**

Les FNB sont offerts par RBC Placements en Direct Inc. (RBC Placements en Direct) et RBC InvestiVite Inc. (RBC Investi-Clic). RBC Placements en Direct Inc., RBC Investi-Clic et Fonds d'investissement Royal Inc. (FIRI) sont des entités juridiques distinctes et affiliées. RBC Placements en Direct, RBC Investi-Clic et FIRI sont des filiales à 100 % de Banque Royale du Canada. D'autres produits et services peuvent être offerts par une ou plusieurs entités juridiques distinctes affiliées à Banque Royale du Canada, notamment RBC Placements en Direct, RBC Dominion valeurs mobilières, RBC Gestion mondiale d'actifs Inc., Société Trust Royal du Canada et Compagnie Trust Royal.

RBC Planification financière est un nom commercial utilisé par Fonds d'investissement Royal Inc. (FIRI). Les services de planification financière et les conseils en placement sont fournis par FIRI. FIRI, RBC Gestion mondiale d'actifs Inc., Banque Royale du Canada, Société Trust Royal du Canada et Compagnie Trust Royal sont des entités juridiques distinctes et affiliées. FIRI est inscrit au Québec en tant que cabinet de services financiers.

Les fonds communs de placement sont offerts par Fonds d'investissement Royal Inc. (FIRI). Les placements en fonds communs peuvent entraîner des commissions, des frais de suivi et des frais de gestion. Veuillez lire le document Aperçu du fonds ou le prospectus du fonds avant d'investir. Les titres de fonds communs de placement ne sont pas assurés par la Société d'assurance-dépôts du Canada. La valeur des parts des fonds autres que les fonds du marché monétaire fluctue souvent. Rien ne garantit que les fonds du marché monétaire pourront maintenir une valeur liquidative unitaire fixe ou que le plein montant de vos placements dans ces fonds vous sera remis. Les rendements antérieurs ne se répètent pas nécessairement.

Les idées prennent vie ici™

